

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 31/12/2023**Premessa**

Il bilancio, cui la presente nota integrativa si riferisce, è inerente all'esercizio che va dal 01/01/2023 al 31/12/2023. Esso evidenzia un risultato positivo pari ad euro 140.633 registrato dopo avere effettuato ammortamenti e svalutazioni per euro 430.048 e rilevato imposte sul reddito 41.745 .

Criteri di formazione del bilancio

Il bilancio unitamente alla nota integrativa per l'esercizio chiuso al 31/12/2023, 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.

Criteri di valutazione delle voci di bilancio

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 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.

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 ottobre 2024. A garanzia di tali prestazioni è stata rilasciata in data 27 luglio 2023 da Banca popolare di Sondrio fidejussione per euro 140.000 con scadenza 31 ottobre 2024.

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 1 retta annuale scadenzate in 2 quote durante 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 31/12/2022	Incremento esercizio	De.eserc.	Totale al 31/12/2023	Fondo amm. 31/12/2022	Rett. valore	Ammort. eserc.	Valore netto al 31/12/2023
Programmi software	214.453	94.458		308.911	(189.292)		(44.496)	75.124
Ristrutt. immobili terzi e altri oneri	438.843	5.684		444.527	(385.818)		(21.970)	36.739
Totale	653.298	100.142	-	753.439	(575.110)	-	(66.466)	111.863

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2023

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 ed alla 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 dell'esercizio sono stati operati investimenti per la implementazione e/o aggiornamento dei sistemi di monitoraggio degli ospiti presso le RSA per complessivi euro 94.458 nonché interventi su beni di terzi per euro 5.684.

II. Immobilizzazioni materiali

Categorie	Totale al 31/12/2022	Incremento esercizio	rettifica	Totale al 31/12/2023	Fondo amm. 31/12/2022	rettifica	Ammort. eserc.	Valore netto al 31/12/2023
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	3.700.448	13.569	0	3.714.017	(325.418)	0	(181.957)	3.206.643
Fabbricato club house	125.160	0	0	125.160	(9.387)	0	0	115.773
Fabbricato RSA S. Giuseppe	4.011.279	0	0	4.011.279	(260.173)	0	(118.774)	3.632.331
Rsa Turro - Nuova RSA S. Giuseppe	71.374	0	0	71.374	0	0	0	71.374
Fabbricato civile Bovisio Masciago	12.300	0	0	12.300	0	0	0	12.300
Fabbricato Poliambulatorio Via delle Ande n. 5	0	297.363	0	297.363	0	0	(4.460)	292.903
TOT. Fabbricati	10.421.676	310.932	0	10.732.608	(2.037.130)	0	(305.191)	8.390.286
Impianto idrotermico C.na Melghera	167.295	0	0	167.295	(167.295)	0	0	0
Impianto idrotermico Illasi	9.815	0	0	9.815	(6.562)	0	(361)	2.892
Impianto idrotermico S. Giuseppe	1.161.663	0	0	1.161.663	(1.085.324)	0	(10.199)	66.141
Impianto idrotermico Don E. Meani	183.157	0	0	183.157	(115.254)	0	(8.990)	58.914
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	(1.525.781)	0	(19.550)	127.947
Attrezz. varia C.na Melghera	1.927	0	0	1.927	(1.927)	0	0	0
Attrezz. varia S. Giuseppe	386.705	11.080	0	397.786	(346.367)	0	(8.452)	42.968
Attrezz. varia Illasi	27.214	0	0	27.214	(17.061)	0	(366)	9.787
Attrezz. varia Don E. Meani	275.537	0	0	275.537	(249.431)	0	(6.233)	19.873
Attrezz. Varia Poliambulatorio	0	4.468	0	4.468	0	0	(268)	4.200
Attrezz. varia Liceo	1.925	0	0	1.925	(1.040)	0	(231)	654
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	816.765	15.549	0	832.313	(739.279)	0	(15.549)	77.487
Mobili e arredi C.na Melghera	35.247	0	0	35.247	(13.034)	0	(2.446)	19.769
Mobili e arredi S. Giuseppe	430.779	16.852	0	447.631	(412.805)	0	(2.677)	32.148
Mobili e arredi Illasi	9.740	13.770	0	23.510	(5.719)	0	(734)	17.057
Mobili e arredi Don E. Meani	529.544	0	0	529.544	(523.123)	0	(1.280)	5.141
Mobili e arredi Liceo	18.109	1.172	0	19.281	(2.343)	0	(1.870)	15.068
TOT. Mobili e arredi	1.023.419	31.794	0	1.055.213	(957.025)	0	(9.006)	89.183
TOT. Macch. elett. per uff.	115.094	26.842	0	141.936	(80.943)	0	(12.344)	48.648
TOT. automezzi	18.800	1.928	0	20.728	(14.100)	0	(1.941)	4.687
TOT Beni inferiore 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	16.087.766	387.043	0	16.474.809	(5.731.834)	0	(363.582)	10.379.394

Nel corso dell'esercizio 2023 si registrano investimenti complessivi per circa 387.043 euro. Questi sono principalmente riconducibili a:

- Acquisto e ristrutturazione del fabbricato ove è stato implementato il nuovo Poliambulatorio Geriatrico sito in Via delle Ande 5 per 297.363 mila euro;
- attrezzatura varia per uso delle RSA e nuovo Poliambulatorio per circa 15 mila euro;
- mobili ed arredi per le RSA, Liceo e Illasi per circa 31 mila euro.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni:	Valore al 31/12/2022	Aumento	Decremento	Valore al 31/12/2023
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 31.12.2023	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

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 31/12/2023	Crediti al 31/12/2022	Variazioni
Verso clienti	220.382	0	220.382	323.341	(102.959)
Credito IMU 2012-2013	0	0	0	147.156	(147.156)
Ritenute d'acconto su contributi MIUR	0	0	0	0	0
Ritenute d'acconto su interessi att. Att. Istituz.	0	0	0	0	0
Erario per bollo virtuale	0	0	0	0	0
Credito Imposta sanificazione e acq. dpi	0	0	0	0	0
Credito imposta legge 4160/2019	1.790	0	1.790	2.387	(597)
Credito beni strumentali nuovi 2021	2.626	0	2.626	5.252	(2.626)
Credito Imposta beni strumentali 4.0 (2023)	30.507	0	30.507	0	30.507
Erario per Ires	39.760	0	39.760	44.751	(4.991)
Erario per IRAP	28.233	0	28.233	0	28.233
Per crediti tributari	102.916	0	102.916	199.545	(96.629)
Anticipi diversi	113.863	0	113.863	18.716	95.147
Crediti verso Soc. Agricola Betania	30.000	0	30.000	30.000	0
Crediti verso Associazione Sigilli	150.000	0	150.000	150.000	0
Crediti verso Costa Dorata Srl in liq.ne	0	0	0	10.714	(10.714)
Crediti diversi	0	0	0	20.687	(20.687)
Crediti verso INAIL per rimborsi	0	0	0	1.171	(1.171)
INPS per TFR	0	1.241.675	1.241.675	1.482.974	(241.300)
Credito verso Assicurazioni Generali	0	150.000	150.000	135.000	15.000
Depositi cauzionali	13.397	0	13.397	13.397	0
Verso altri	307.260	1.391.675	1.698.934	1.862.659	(163.725)
Totale generale crediti	630.557	1.391.675	2.022.232	2.385.546	(363.314)

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 97.374 avendo subito le variazioni rispetto allo scorso esercizio derivanti dalla transazione sottoscritta con il creditore Ditta Rana snc. Il fondo è stato ritenuto comunque capiente ed in grado

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2023

di assorbire eventuali perdite su crediti che abbiano a manifestarsi.

I crediti verso clienti registrano, rispetto al precedente periodo, una diminuzione pari ad euro 102.958. Questa variazione è attribuibile al fatto che le ATS di Milano e di Monza hanno provveduto al pagamento di quanto spettante in tempi più celeri rispetto al precedente esercizio.

I crediti documentati da fatture emesse sono determinati quanto ad euro 68.214 da posizioni ascrivibili alla RSA Don Meani, euro 38.143 da posizioni ascrivibili alla RSA San Giuseppe, euro 21.928 ascrivibili al Liceo. Risultano regolarmente incassati nei primi mesi dell'esercizio 2024.

Per i crediti tributari, che si riferiscono alla data del 31 dicembre 2022 per 147.156 euro alla posizione IMU vantata nei confronti del Comune di Milano, si è ritenuto di azzerare tale posta sussistendo degli elementi di dubbio in ordine alla effettiva possibilità di incasso per i rischi correlati ai termini di prescrizione.

Il credito IRES per euro 39.760 rappresenta il saldo a credito della dichiarazione relativa al periodo di imposta 2023 dopo l'intervenuto utilizzo in compensazione dell'importo di euro 5.000.

Fra i crediti verso altri merita menzione il credito verso INPS per euro 1.241.675 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 150.000 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 31/12/2023</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Investimenti finanziari</i>	2.431.491	209.920	2.221.571
<i>Polizza Aviva</i>	0	0	0
<i>Totale</i>	<i>2.431.491</i>	<i>209.920</i>	<i>2.221.571</i>

Questa posta ricomprende gli investimenti finanziari di natura temporanea posti in essere al solo fine di ricercare una remunerazione delle disponibilità liquide.

IV. Disponibilità liquide

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2023</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Denaro ed altri valori in cassa</i>	8.447	3.697	4.750
<i>Depositi bancari e postali</i>	2.151.982	4.081.618	(1.929.636)
<i>Investimenti azionari e time deposit</i>	0	0	0
<i>Totale</i>	<i>2.160.429</i>	<i>4.085.315</i>	<i>(1.924.886)</i>

Il valore dei depositi bancari fa riferimento ai saldi dei conti correnti intrattenuti presso Banca Popolare di Sondrio, Banca Intesa.

D) Ratei e risconti attivi

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2023</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Ratei attivi</i>	0	1.870	(1.870)
<i>Risconti</i>	36.662	33.172	3.489
<i>Totale</i>	36.662	35.042	1.620

La voce presenta una contrazione complessiva di 1.620 euro rispetto al periodo precedente.

I risconti attivi si riferiscono, in via prevalente, ai premi assicurativi pagati nel corso del 2023 ma aventi competenza nel 2024 (per euro 15.000). Per euro 13.738 circa riguardano i canoni anticipati di affitto dei locali ad uso liceo.

PASSIVO

A) Patrimonio netto

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Aumento (decremento)</i>	<i>Valore al 31/12/2023</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>	1.806.999	350	1.807.349
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	(501.046)	49.920	(451.126)
<i>Utili (perdite) dell'esercizio</i>			140.633
<i>Totale</i>	12.700.465	50.270	12.841.449

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 31/12/2018</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>Valore al 31/12/2023</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	6.331.143	6.331.143	6.331.143	6.331.143
<i>Altre riserve</i>	1.810.583	1.804.433	1.810.278	1.804.999	1.806.999	1.807.349
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	(361.878)	23.797	164.302	(421.294)	(501.046)	(451.126)
<i>Utili (perdite) dell'esercizio</i>	385.675	140.505	(585.597)	(79.752)	287.788	140.633
<i>Totale</i>	6.916.771	7.051.126	12.733.575	12.648.545	12.938.334	12.841.448

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>	1.807.349	B		
<i>Avanzi/disavanzi cumulati</i>	(451.126)			
<i>Risultato del periodo</i>	140.633			

Totale	12.841.448			
---------------	-------------------	--	--	--

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 31/12/2022</i>	<i>Aumento</i>	<i>Decremento</i>	<i>Valore al 31/12/2023</i>	<i>Totale variazioni</i>
<i>TFR</i>	1.672.927	188.396	(468.895)	1.392.428	(280.498)
Totale	1.672.927	188.396	(468.895)	1.392.428	(280.498)

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 188.396 e un decremento di euro 468.895.

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 1.241.674.

D) Debiti

<i>Categorie</i>	<i>Entro 12 mesi</i>	<i>Oltre 12 mesi</i>	<i>Debiti al 31/12/2023</i>	<i>Debiti al 31/12/2022</i>	<i>Totale variazioni</i>
<i>Fornitori italiani</i>	1.268.493		1.268.493	1.160.059	108.434
<i>Collegio Sindacale e organismo di vigilanza</i>	46.789		46.789	60.315	(13.526)
<i>Fornitori in contenzioso</i>	0		0	0	0
<i>Fornitori per N.C. da ricevere</i>	(7.585)		(7.585)	(10.101)	2.516
<i>Debiti verso fornitori</i>	1.307.697	0	1.307.697	1.210.273	97.424
<i>Erario per IRPEF dipend./auton.</i>	78.251		78.251	83.113	(4.861)
<i>Erario per IRAP</i>	35.964		35.964	12.389	23.575
<i>Erario per IVA</i>	(6.673)		(6.673)	3.037	(9.710)
<i>Erario per bollo virtuale F E</i>	5.578		5.578	4.995	583
<i>Erario per Tares-Tari</i>	4.517		4.517	0	4.517
<i>Erario per imposte rivalutazione immobili</i>	0		0	64.558	(64.558)
<i>Comune di Milano per imposta IMU</i>	64.855		64.855	64.855	0
<i>Debiti tributari</i>	182.492	0	182.492	232.947	(50.455)
<i>INPS</i>	118.109		118.109	169.306	(51.197)
<i>Fondi di previdenza complementari</i>	4.897		4.897	6.480	(1.583)
<i>INAIL</i>	26.959		26.959	3.796	23.163
<i>Debiti verso istituti di previdenza</i>	149.965	0	149.965	179.582	(29.617)
<i>Verso dipendenti per ratei e varie</i>	187.642		187.642	207.610	(19.967)
<i>Adeguamento contrattuale</i>	504.360		504.360	504.360	0
<i>Trattamento Fine Mandato</i>	150.000		150.000	135.000	15.000
<i>Fondazione C. S. Raffaele del Monte Tabor</i>			0	0	0
<i>Clienti per anticipazioni</i>	35.164		35.164	18.931	16.233
<i>Debiti per servizi di pulizia</i>	0		0	0	0
<i>Altri</i>	6.627		6.627	22.084	(15.457)
<i>Altri debiti</i>	883.792	0	883.793	887.985	(4.192)
<i>Totale</i>	2.523.947	0	2.523.947	2.510.787	13.161

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 1.307.697 si riferisce 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 108.434. Questa variazione è assolutamente compatibile con il normale andamento gestionale ed in parte è generato anche dall'aumento dei prezzi di taluni fattori principalmente quelli di tipo energetico.

I debiti verso l'erario assommano complessivamente ad euro 182.492 e si riferiscono a posizioni con scadenza nel 2024 eccezione fatta per il debito nei confronti del Comune di Milano per IMU. Nel complesso questa posta presenta un decremento pari a 50.455 euro

I debiti verso INPS, Fondi complementari ed INAIL, per complessivi euro 149.965, si riferiscono a posizioni correnti e sono stati regolarmente corrisposti alla loro naturale scadenza. Presentano altresì un decremento rispetto al precedente periodo per euro 29.617.

La voce altri debiti, che complessivamente assomma ad euro 883.793 è composta in via principale dall'accantonamento per rinnovo contrattuale per euro 504.360, dal fondo per trattamento di fine mandato per euro 150.000 e per ratei ferie per euro 187.642.

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

E) Ratei e risconti passivi

Categorie	Valore al 31/12/2023	Valore al 31/12/2022	Variazioni
<i>Ratei passivi</i>	27.746	0	27.746
<i>Risconti passivi</i>	404.001	311.392	92.609
Totale	431.747	311.392	120.355

La voce risconti passivi afferisce unicamente ai ricavi per rette e prestazioni del Liceo incassate nel corso del 2023 ma di competenza dell'esercizio 2024. 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

Categorie	Valore al 31/12/2023	Valore al 31/12/2022	Variazioni
<i>R.S.A. San Giuseppe</i>	5.241.854	5.017.734	224.120
<i>R.S.A. Don Emilio Meani</i>	3.853.347	3.747.557	105.789
Totale ricavi da prestazioni assistenziali	9.095.201	8.765.292	329.909
<i>Liceo San Raffaele</i>	480.469	503.888	(23.418)
<i>Ricavi per convegni</i>	19.233	9.985	9.248
<i>Ricavi per affitti spazi</i>	336.980	307.493	29.487
<i>Altri ricavi</i>	85.055	73.921	11.134
<i>Altri ricavi per sopravvenienze e plusvalenze titoli</i>	114.902	233.342	(118.440)
<i>Contributi in conto esercizio</i>	61.286	74.629	(13.342)
Totale	10.193.126	9.968.549	224.577

Le presenze nella RSA San Giuseppe nel 2023 sono state 43.112 contro le 41.956 del 2022 registrando un tasso di occupazione pari a circa il 98,4%; quelle nella RSA Don Emilio Meani sono state 32.585 contro le 31.644 del 2022 con un tasso di saturazione superiore al 99%.

I ricavi di tipo operativo legati alla gestione delle RSA, nel loro complesso, presentano un aumento di circa 329 mila euro.

I ricavi riconducibili alla gestione del liceo subiscono una contrazione derivante principalmente dalla metodica di definizione della competenza economica.

Nel corso dell'esercizio sono state rilevate sopravvenienze attive e plusvalenze per circa 114 mila euro e si riferiscono, in via principale, alla plusvalenza derivante dalla vendita dei titoli in portafoglio nonché dagli assestamenti di poste contabili.

Nel corso dell'anno sono stati incassati contributi (scuole paritarie e contributi beni materiali 4.0 "Ancelia") per complessivi 61 mila euro.

B) Costi della produzione

Categorie	Valore al 31/12/2023	Valore al 31/12/2022	Variazioni
Materiale di consumo e merci	555.494	533.826	21.669
Servizi	4.208.857	4.122.931	85.926
Godimento beni di terzi	300.478	275.767	24.711
Costo del personale:	4.150.871	4.427.485	(276.614)
Salari stipendi e collaborazioni	2.899.840	3.166.183	(266.342)
Oneri sociali	866.647	941.589	(74.943)
Accantonamento TFR e TFM	332.758	254.546	78.212
Somme transattive- Incentivi all'esodo	1.100	10.925	(9.825)
Altri costi	50.526	54.242	(3.716)
Ammortamenti e svalutazioni	430.048	417.542	12.506
Ammortamenti imm. Immateriali	66.466	52.378	14.088
Ammortamenti imm. Materiali	363.582	365.164	(1.582)
Acc.to f.do svalutazione crediti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	365.001	112.847	252.154
Totale	10.010.748	9.890.397	120.352

Costi di materiale di consumo e di merci

I costi per materiali di consumo hanno registrato un incremento per euro 21 mila circa dovuto 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 85 mila euro riconducibile, in via principale, da un lato alla contrazione degli oneri energetici e dall'altro all'aumento dei costi per il personale a contratto e oneri per appalti esterni. Le variazioni più significative afferiscono al costo per gli appalti che si incrementa per circa 100 mila euro (con la variazione più significativa pari a 58 mila euro per i servizi di ristorazione). Ciò è giustificato dal fatto che nell'esercizio sono aumentate le presenze giornaliere. Da ultimo il costo del personale a contratto si incrementa per circa 90 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 276.614 mila euro solo in parte controbilanciato dall'aumento anzi descritto registrato per il personale a contratto.

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 è pari a circa 12 mila euro.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi, che complessivamente assommano a circa 365 mila euro (con un aumento di circa 250 mila euro), si riferiscono principalmente alle tasse per lo smaltimento dei rifiuti (32 mila euro), all'imposta IMU e TASI (14 mila euro) ed a sopravvenienze passive per 225 mila euro

attribuibili a: oneri per sanatoria immobiliare, conguagli per riscaldamento, compensi professionali arretrati, storno totale credito Imu anno 2012/2013, rettifiche e riallineamento costi personale arretrati.

C) Proventi e oneri finanziari

<i>Categorie</i>	<i>Valore al 31/12/2023</i>	<i>Valore al 31/12/2022</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Interessi attivi di c/c</i>	0	0	0
<i>Interessi attivi su titoli attività istituzionale</i>	22.811	7.123	15.688
<i>Proventi finanziari</i>	59.122	178.396	(119.274)
Totale	81.933	185.519	(103.586)
<i>Oneri finanziari:</i>			0
<i>Interessi passivi C/C</i>			0
<i>Interessi per ritardato pagamento</i>	0	0	0
Totale	0	0	0
			0
Totale	81.933	185.519	(103.586)

I proventi finanziari presentano un decremento di circa 119 mila euro. Tale variazione è riconducibile prioritariamente alla plusvalenza generatasi nello scorso esercizio derivante dalla vendita della polizza AVIVA a suo tempo sottoscritta.

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 31/12/2023	Valore al 31/12/2022	Variazioni
Dipendenti Sede e Residenze Assistenziali			
Quadri	0	0	0
Personale amministrativo	8	8	0
Personale addetto all'assistenza	94	106	(12)
Altro personale	4	6	(2)
Dipendenti Liceo			0
Docenti	16	16	0
Personale amministrativo	2	2	0
			0
Totale	124	138	(14)

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
Amministratori	0
Collegio Sindacale e Organo di Vigilanza	46.789

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, 29 maggio 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dottorssa Gianna Zoppei