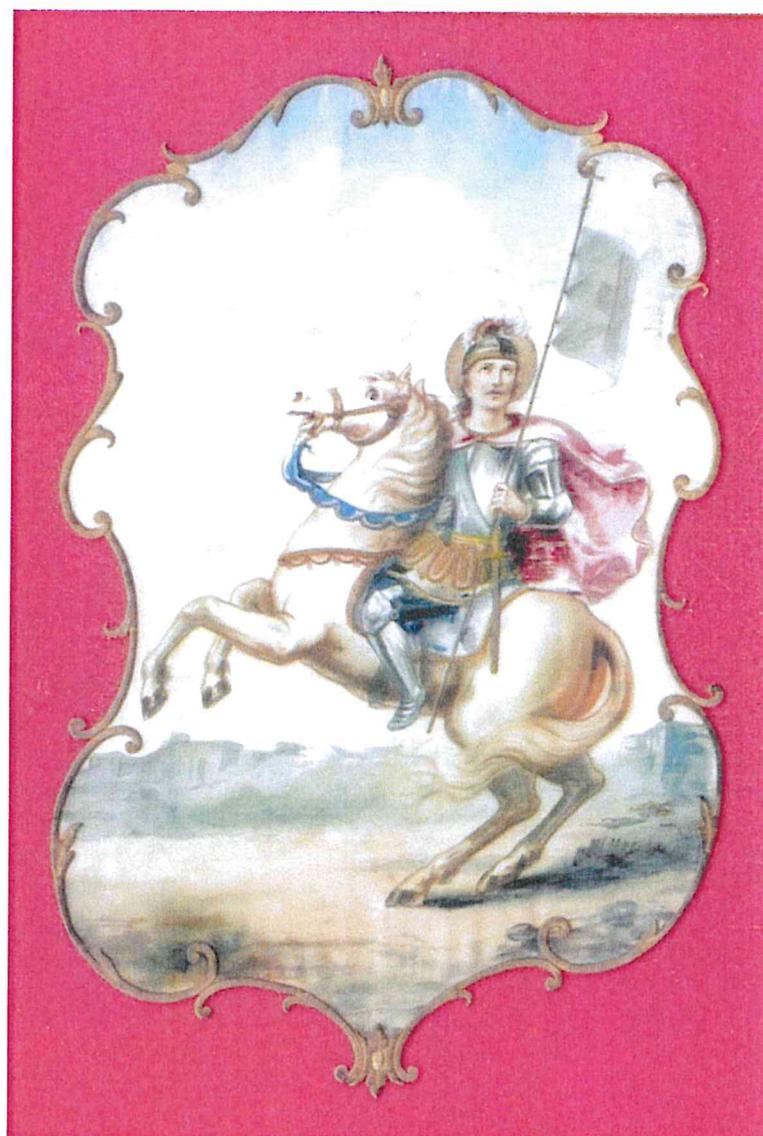


ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS
ORIGGIO



BILANCIO

ESERCIZIO 2018

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Sede in VIA VISCONTI, 2 -21040 ORIGGIO (VA)

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2018

Messaggio del Presidente

Un altro anno, - 25° per Casa san Giorgio –

Un anno che racchiude tanto lavoro per una crescita intelligente, sempre con lo stesso stile,
“accogliere e andare verso la gente del territorio“

30 gli ospiti fissi, 20 per il CDI e con servizi vari a domicilio – RSA aperta.

Uno sguardo sulla Casa ha portato a studiare e ha convinto a rivedere gli spazi e a ricercarne
altri

Se sono rose fioriranno.

E' stato invece preparato un poliambulatorio che sarà organizzato nei prossimi mesi.

Il cammino è segnato: “accogliere e andare”

Quello che il Signore vuole e quando vuole perché siamo poveri.

Eventi significativi dell'esercizio 2018

Sono stati completati i lavori di ristrutturazione degli immobili del futuro poliambulatorio e sono in corso trattative con la cooperativa Rembrandt per la messa in funzione delle varie attività – si presume l'apertura per il mese di settembre 2019.

Il contratto per il personale è stato rinnovato per sei anni con la cooperativa Rembrandt includendo tutto il personale compresi i fisioterapisti.

Solo il personale medico è rimasto di nostra competenza.

I lavori al 1° piano – obiettivo del 2018 – sono stati ultimati .

Gli ospiti che fruiscono di questi nuovi spazi si trovano più a loro agio e anche la soddisfazione dei parenti è manifesta.

Si sta pensando di portare la stessa esperienza per utilizzare anche gli spazi del 2° piano – si stanno approfondendo le valutazioni.

Obiettivo per il 2019 sarà di riorganizzare tutte le attività di animazione coinvolgendo anche personale volontario.

Per il CDI si è iniziato l'iter per l'ottenimento dell'autorizzazione da parte di ATS Varese di aumentare la capienza da 20 posti già accreditati e a contratto a 40 posti accreditati.

L'ispezione per la verifica dei requisiti ha dato esito positivo.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 riporta un risultato positivo pari a Euro 35.009 (Euro 204.507 al 31/12/2017) non più influenzato da alcune componenti straordinarie come era successo nel 2017 conseguenti all'acquisizione del titolo di proprietà del terreno e dei fabbricati adibiti alle attività istituzionali di RSA e CDI.

L'Associazione Casa San Giorgio – Onlus (di seguito l'Associazione) opera nel settore terziario per l'assistenza agli anziani.

Come Amministratori, desideriamo esporre in sintesi i fatti di rilievo verificatesi nel corso dell'esercizio.

L'attività dell'Associazione si basa sempre in modo rilevante sulla partecipazione dei volontari che si sono molto avvicendati rimanendo sempre intorno alle 100 unità.

Il Centro Diurno ha operato per tutto il 2018 a ritmo molto intenso essendo attualmente accreditati presso la Regione per 20 ospiti.

Con l'utilizzo di n. 2 posti di sollievo, come nel 2017, la gestione ha beneficiato di ulteriori incassi per Euro 53.449 (Euro 52.663 nel 2017).

E' continuata nel 2018 l'assistenza RSA aperta avviata dal 2014, che ha determinato nel 2018 ricavi per Euro 2.163 (Euro 3.060 nel 2017) e contributi regionali per Euro 39.183 (Euro 71.748 nel 2017). La significativa riduzione dei contributi nel 2018 è dovuta a riduzione del numero degli assistiti.

Andamento della gestione

Utile d'esercizio

L'utile dell'esercizio 2018, pari ad Euro 35.009 contro Euro 204.507 del 2017, rappresenta una conferma dell'equilibrio economico e patrimoniale dell'attività dell'Associazione.

Il minore risultato positivo della gestione 2018 non è influenzata per Euro 150.310 da componenti straordinarie indicate nella relazione al bilancio dell'esercizio 2017 e la gestione ordinaria presenta le seguenti principali variazioni delle voci di ricavo e di costo indicate nella tabella seguente, da cui si evince:

- un decremento complessivo dei ricavi da prestazioni di Euro 9.827 di cui Euro 9.575 per attività del CDI dovuta alla riduzione momentanea di ospiti nell'ultima parte dell'anno.

- un decremento complessivo dei costi di gestione di Euro 15.300 di cui la componente più significativa riguarda le spese di manutenzione diminuite di Euro 25.037 e le spese di assistenza ospiti RSA aperta diminuite di Euro 52.295. Queste riduzioni sono dovute a riduzione numero ospiti da assistere.

Descrizione	Importo	Importo
	Aumento (diminuzioni)	Aumento (diminuzioni)
	COSTI	RICAVI
Manutenzione e riparazione	(25.037)	
Assistenza ospiti RSA aperta	(52.295)	
Assistenza esterna ASA / OSS (RSA)	17.658	

Legali, notarili e consulenza	5.774
Altre voci, netto	36.387
<i>Ricavi</i>	
Prestazioni RSA	(141)
Posti di sollievo	786
Centro Diurno Integrato	(897)
RSA aperta	

L'Associazione per erogare i servizi infermieristici, l'assistenza ASA/OSS, l'animazione e le pulizie si avvale da anni della società Coop. Rembrandt di Saronno, mentre il servizio di ristorazione è affidato alla società Elior. Per quanto concerne il servizio medico e fisioterapista ci si avvale di liberi professionisti.

La rilevazione dei ricavi e dei costi con imputazione diretta alle tre principali attività svolte dall'Associazione (RSA, CDI, RSA aperta, Sollievo e Studi medici) consente l'evidenza dei risultati gestionali delle singole attività evidenziati di seguito.

La ripartizione tra le singole attività dei costi indiretti per servizi, acquisti di materie prime e sussidiarie e gli ammortamenti è fatta in base all'incidenza dei ricavi delle singole attività sui ricavi totali.

Sommaro dei risultati per attività gestionale 2018

	RSA	CDI	RSA aperta	Sollievo	Studi medici	Totale
Ricavi						
Rette	782.025	189.351		53.449	-	1.024.825
Contributi	468.153	158.153	39.183	-	-	665.489
Addebito pasti	-	-	2.163	-	-	2.163
	1.250.178	347.504	41.346	53.449	-	1.692.477
	74%	21%	2%	3%	0%	100%
Costi per servizi diretti						
ASA/OSS	(397.299)	(83.784)				(481.083)
Infermieri	(272.095)	(35.660)	(7.473)			(315.228)
Ristorazione	(120.965)	(39.969)	(1.335)			(162.269)
Pulizia locali	(82.693)	(27.564)				(110.257)
Medici	(37.671)	(27.279)	2.160			(62.790)
Fisioterapista	(31.749)	(26.626)	(13.947)			(72.322)
Animatori	(23.135)	(10.334)				(33.469)
Psicologa	(5.321)		(1.370)			(6.691)
Energia elettrica	-	-	-		(813)	(813)
Condominio	-	-	-		(3.324)	(3.324)
Assicurazioni	-	-	-		(484)	(484)
Ammortamento	-	-	-		-	-
Assistenza ospiti	(2.290)	(676)	(8.867)			(11.833)
	(973.218)	(251.892)	(30.832)	-	(4.621)	(1.260.563)
Quota servizi diretti per sollievo	62.261			(62.261)		0
	(910.957)	(251.892)	(30.832)	(62.261)	(4.621)	(1.260.563)
Margine operativo diretto	339.221	95.612	10.514	(8.812)	(4.621)	431.914
Costi per servizi indiretti						
Energia elettrica, acqua, gas						(47.499)
Manutenzione ordinaria						(70.336)
Manutenzione software						-
Assicurazioni						(18.168)
Socializzazione ospiti						(8.303)
Legali e consulenza						(23.546)
Sicurezza						(3.148)
Smaltimento rifiuti						(5.282)
Disinfestazione						(7.419)
Sanificazione impianto idrico						(4.392)
Telefono						(4.216)
Altre minori						(8.485)
	(148.320)	(41.228)	(4.905)	(6.341)	-	(200.794)
Acquisti, beni di terzi, altri oneri di gestione						
Acquisti materie prime e sussidiarie						(121.498)
Variazione rimanenze						(2.679)
Godimento beni di terzi						(14.896)
Oneri diversi di gestione						(3.797)
	(105.533)	(29.334)	(3.490)	(4.512)	-	(142.870)
Ammortamenti						
Ammortamenti						(128.975)
Quota risconti passivi						82.405
	(34.400)	(9.562)	(1.138)	(1.471)	-	(46.570)
Margine operativo completo	50.968	15.488	981	(21.136)	(4.621)	41.680
Altri ricavi						
						1.825
Proventi (oneri) finanziari						(8.496)
Altri ricavi (costi) straordinari						
						-
Utile (perdita)						35.009

Destinazione del risultato d'esercizio

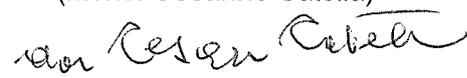
Si propone all'assemblea di destinare alle riserve patrimoniali l'utile di esercizio di Euro 35.009.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Origgio, 27 aprile 2019

Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

(Mons. Cesarino Catella)



ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Sede in VIA VISCONTI, 2 - 21040 ORIGGIO (VA)

Bilancio al 31/12/2018

Stato patrimoniale attivo	31/12/2018	31/12/2017
B) Immobilizzazioni		
<i>I. Immateriali</i>		
1) Costi di impianto e di ampliamento	0	0
3) Diritti di brevetto industriale e di utilizzo di opere dell'ingegno	1.924	4.285
	1.924	4.285
<i>II. Materiali</i>		
1) Terreni e fabbricati	2.425.504	2.233.238
2) Impianti e macchinario	19.288	34.696
3) Attrezzature industriali e commerciali	45.290	51.605
4) Altri beni	69.275	59.508
	2.559.357	2.379.047
<i>III. Finanziarie</i>		
d) verso altri		
- entro 12 mesi	16.718	16.718
- oltre 12 mesi	106.492	123.210
	123.210	139.928
Totale immobilizzazioni	2.684.491	2.523.260
C) Attivo circolante		
<i>I. Rimanenze</i>		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	10.044	12.723
	10.044	12.723
<i>II. Crediti</i>		
1) Verso clienti		
- entro 12 mesi	64.402	58.462
- oltre 12 mesi		
	64.402	58.462
<i>IV. Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	160.773	514.110
3) Denaro e valori in cassa	1.630	1.297
	162.403	515.407
Totale attivo circolante	236.849	586.592

D) Ratei e risconti

- vari	15.049	15.466
	15.049	15.466

Totale attivo	2.936.389	3.125.318
----------------------	------------------	------------------

Stato patrimoniale passivo	31/12/2018	31/12/2017
-----------------------------------	-------------------	-------------------

A) Patrimonio netto*I. Capitale*

Altre...	787.584	583.076
<i>IX. Utile d'esercizio</i>	35.009	204.507

Totale patrimonio netto	822.593	787.583
--------------------------------	----------------	----------------

D) Debiti

4) Debiti verso banche		
- entro 12 mesi	77.435	83.984
- oltre 12 mesi	475.831	553.263
	553.266	637.247

5) Debiti verso altri finanziatori		
- entro 12 mesi	16.191	16.191
- oltre 12 mesi	97.146	113.339
	113.337	129.530

7) Debiti verso fornitori		
- entro 12 mesi	189.086	286.232
- oltre 12 mesi		
	189.086	286.232

12) Debiti tributari		
- entro 12 mesi	4.914	3.726
- oltre 12 mesi		
	4.914	3.736

14) Altri debiti		
- entro 12 mesi	28.516	24.516
- oltre 12 mesi		
	28.516	24.516

Totale debiti	889.119	1.081.251
----------------------	----------------	------------------

E) Ratei e risconti

- aggio sui prestiti		
- vari	1.224.677	1.256.484
	1.224.677	1.256.484

Totale passivo	2.936.389	3.125.318
-----------------------	------------------	------------------

Conto economico	2018	2017
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.026.988	1.052.425
5) Altri ricavi e proventi:		
- vari	1.825	1.793
- contributi in conto esercizio	665.489	689.914
- contributi in conto capitale (quote esercizio)	82.405	213.981
	<u>749.719</u>	<u>905.688</u>
Totale valore della produzione	1.776.707	1.958.113
B) Costi della produzione		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	121.498	119.251
7) Per servizi	1.461.357	1.478.870
8) Per godimento di beni di terzi	14.896	14.683
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.361	3.335
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	126.614	129.542
	<u>128.975</u>	<u>132.877</u>
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.679	(755)
14) Oneri diversi di gestione	3.797	3.576
Totale costi della produzione	1.733.202	1.748.502
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	43.505	209.611
C) Proventi e oneri finanziari		
16) Altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti:		
- altri	56	-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		
- altri	(8.552)	(5.104)
Totale proventi e (oneri) finanziari	(8.496)	(5.104)
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)	49.607	204.507
Imposte sul reddito	0	0
23) Utile (Perdita) dell'esercizio	35.009	204.507

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Sede in VIA VISCONTI, 2 - 21040 ORIGGIO (VA)

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2018

Criteri di formazione

I criteri di formazione del bilancio sono conformi al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile e la presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice Civile ne costituisce parte integrante.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio. La valutazione è fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva di continuazione dell'attività.

In particolare i criteri di valutazione adottati per le principali voci di bilancio sono esposti di seguito.

Immobilizzazioni*Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di carico si tiene conto degli oneri accessori e dell'IVA non detraibile.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali è calcolato tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione dei singoli beni. Le aliquote di ammortamento utilizzate per le diverse categorie merceologiche sono indicate di seguito:

	%
- fabbricati	3
- impianti e macchinari	10
- attrezzature	12,50
- mobili e arredamento	10
- macchine ufficio elettriche ed elettroniche	20
- automezzi	25

Le aliquote di cui sopra sono ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene. I beni di valore unitario < Euro 516,46 sono in prevalenza interamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Crediti e Debiti

Sono esposti al valore nominale.

Ratei e Risconti

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

Rimanenze magazzino

Le rimanenze di derrate e materiali di consumo sono valutate al costo di acquisto adottando sostanzialmente il metodo FIFO.

Imposte sul reddito

L'Associazione, in quanto Onlus, usufruisce dell'esenzione totale dall'IRES e, per effetto di una normativa regionale, anche dall'imposta IRAP. Rimane invece soggetta alle imposte sui redditi dei fabbricati.

Dati sull'occupazione

Non ci sono dipendenti diretti in quanto l'Associazione si avvale di personale di una società esterna.

Attività**B) Immobilizzazioni****I. Immobilizzazioni immateriali**

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
4.285	1.924	(2.361)

La movimentazione è stata la seguente:

Descrizione	Valore 31/12/2017	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Altro	Valore 31/12/2018
<u>Costo</u>					
Impianto e ampliamento	-				-
Diritti brevetti industriali	27.291				27.291
<u>Fondo ammortamento</u>					
Impianto e ampliamento	-				-
Diritti brevetti industriali	(23.006)	(2.361)			(25.367)
<u>Valore netto</u>					
Impianto e ampliamento	-				-
Diritti brevetti industriali	4.285	(2.361)			1.924

I Diritti di brevetti industriali si riferiscono a licenze di software utilizzati dall'Associazione.

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
2.379.047	2.559.357	180.310

Il valore netto contabile di questa voce è composto dalle seguenti tipologie di beni:

Descrizione	Valore 31/12/2018	Valore 31/12/2017
. Fabbricati adibiti ad attività di RSA, CDI e Sollievo		
- Terreni	174.000	174.000
- Costi di impianto e ampliamento	1.370.099	1.451.365
- Acconti per nuovi progetti di ristrutturazione	143.234	103.013
. Fabbricati da ristrutturare non ancora utilizzati	738.171	504.860
. Impianti e macchinari	19.288	34.696
. Attrezzature	45.290	51.605
. Mobili e arredi	57.787	44.772
. Macchine per ufficio	11.488	14.736
	2.559.357	2.379.047

Nel corso del 2017, a seguito dell'acquisizione da parte dell'Associazione del titolo di proprietà dei fabbricati adibiti alle attività istituzionali di RSA e CDI, i costi di impianto e ampliamento sostenuti su tali fabbricati negli esercizi precedenti sono stati classificati tra le immobilizzazioni materiali distinguendo e classificando separatamente il valore del terreno per Euro 174.000 (valore indicato nei documenti ufficiali dell'atto di donazione) e per la differenza di Euro 1.451.365, il valore dei fabbricati adibiti alle attività istituzionali.

Nel corso del 2018 non sono state sostenute spese incrementative con riferimento a tali strutture adibite attualmente ad attività istituzionali di RSA, CDI, e Posti di sollievo mentre è stato calcolato l'ammortamento per complessivi Euro 81.266 (Euro 84.603 nel 2017) sui valori di carico dei fabbricati.

Nessun ammortamento viene calcolato sul valore stimato dei terreni.

In previsione della realizzazione di nuovi progetti di ristrutturazione ed ampliamento già deliberati negli esercizi precedenti dal Consiglio di amministrazione, sono stati versati acconti ai professionisti per le attività di progettazione per complessivi Euro 143.234 come segue:

- nel 2016	Euro 50.992
- nel 2017	Euro 52.021
- nel 2018	Euro 40.221

Gli acconti non sono soggetti ad ammortamento fin tanto che non si realizza il nuovo progetto di ristrutturazione.

In dettaglio i valori relativi ai beni di proprietà adibiti alle attività istituzionali sono così composti:

Costo	3.040.300
terreni	174.000

acconti (a fronte di futuri ampliamenti)	143.234
costruzioni e ampliamenti	77.397
costruzioni RSA	1.690.717
costruzioni CDI	723.706
progettazioni RSA/CDI	189.995
scoglio della speranza	27.091
altre immobilizzazioni immateriali	14.160
(Fondo di ammortamento)	(1.352.967)
terreni	-
acconti (a fronte di future ristrutturazioni)	-
costruzioni e ampliamenti	(52.129)
costruzioni RSA	(802.415)
costruzioni CDI	(385.414)
progettazioni RSA/CDI	(85.184)
scoglio della speranza	(13.666)
altre immobilizzazioni immateriali	(14.160)

Si ricorda inoltre che nel corso del 2017 l'Associazione ha inoltre acquisito un nuovo fabbricato ubicato nelle vicinanze dell'attuale sede operativa per un futuro utilizzo a supporto delle attività istituzionali. Il valore complessivo di questo investimento è stato di Euro 504.861 nel 2017 così composto:

- Acquisto immobile	484.000
- Acconto per progettazione	3.744
- Verifiche tecniche su immobile	1.649
- Spese notarili	4.038
- Spese di urbanizzazione	7.623
- Progetto impianto elettrico	3.806

L'investimento è stato finanziato mediante l'accollo di mutui preesistenti sul fabbricato per Euro 337.948 e l'acquisizione di un nuovo mutuo bancario di Euro 150.000.

Nel corso del 2018 l'Associazione ha sostenuto costi di ristrutturazione per complessivi Euro 233.310. Al 31/12/2018 il valore di carico complessivo dei nuovi fabbricati ammonta ad Euro 738.171 a cui dovranno aggiungersi i costi per l'arredamento.

In mancanza di avvio dell'attività e quindi dell'utilizzo dei nuovi locali che si prevede sarà avviato nel corso del 2019, nel bilancio 2018 non sono stati calcolati gli ammortamenti.

Relativamente alle altre categorie di immobilizzazioni materiali, nel corso del 2018 sono stati effettuati investimenti per Euro 33.394 (Euro 35.110 nel 2017) relativi a quanto segue:

. 1 sistema antivagabondaggio	4.429
. 1 armadio a cinque ante	2.318
. arredamento per il primo piano	16.839
. 3 spogliatoi metallici	2.245
. 1 elaboratore PC KORA	1.466
. 1 parete divisoria	1.540
. attrezzature varie	2.196
. beni di valore unitario < 516,46 Euro	2.361

Su questi beni sono stati calcolati ammortamenti nel 2018 per complessivi Euro 45.348 (Euro 48.274 nel 2017)

III. Immobilizzazioni finanziarie

Crediti verso altri

Saldo al	31/12/2017	Saldo al	31/12/2018	Variazioni
	139.928		123.210	(16.718)

Sono crediti verso il Comune di Origgio per l'impegno da questi sottoscritto a fronte del finanziamento FRISL ottenuto dall'Associazione. Tra i debiti è compreso l'importo di Euro 113.339 che rappresenta il debito residuo verso la Regione Lombardia. La differenza di Euro 9.871 è dovuta al fatto che il comune ha versato 12 rate contro il pagamento di n. 13 rate.

La variazione del 2018 è relativa alla quota del credito incassata nel 2018.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al	31/12/2017	Saldo al	31/12/2018	Variazioni
	12.723		10.044	(2.679)

Il saldo è relativo a scorte di medicinali e altri beni acquistati nell'ultimo mese dell'anno e ancora in giacenza al 31/12/2018.

II. Crediti

Saldo al	31/12/2017	Saldo al	31/12/2018	Variazioni
	58.462		64.402	5.940

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	64.402			64.402
Verso altri	0			0
	64.402			64.402

I crediti verso clienti sono relativi a fatture da emettere a ATS INSUBRIA e ATS Milano per complessivi Euro 33.536 (Euro 34.640 al 31/12/2017), crediti verso ospiti della RSA e del CDI per il mese di dicembre 2018 per Euro 22.167 (Euro 15.585 al 31/12/2017) e crediti verso ATS di Varese per contributi da ricevere per Euro 8.698 (Euro 8.237 al 31/12/2017).

L'intero importo dei crediti in essere al 31/12/2018 è stato già incassato nei primi mesi del 2019.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
515.407	162.403	(353.004)

Il saldo è così composto:

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017
Depositi bancari e postali	160.773	514.110
Denaro e altri valori in cassa	1.130	797
Assegni in cassa	500	500
	162.403	515.407

I depositi bancari (relativi a n. 4 conti correnti accessi con due banche) ed un deposito postale, rappresentano le disponibilità liquide, l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

La diminuzione delle disponibilità liquide di Euro 353.004 rilevata alla data del 31/12/2018 rispetto all'esercizio precedente, si riferisce in prevalenza ai conti correnti bancari utilizzati per acquisto e ristrutturazione poliambulatorio

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
15.466	15.049	(417)

Il saldo si riferisce in prevalenza a costi per assicurazioni sostenuti in anticipo a fronte di polizze con scadenza nel 2019.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
787.583	822.593	35.010

Le movimentazioni avvenute nell'esercizio sono le seguenti:

Descrizione	31/12/2017	Incrementi	(Decrementi)	31/12/2018
Capitale e riserve	583.076	204.508	0	787.584
Utile (perdita) dell'esercizio	204.507	35.009	(204.507)	35.009
	787.583	239.517	(204.507)	822.593

D) Debiti

	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazioni	
	1.081.251	889.119	(192.132)	
Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso banche	77.435	183.024	292.807	553.266
Debiti verso altri finanziatori	16.191	64.764	32.382	113.337
Debiti verso fornitori, fatture da ricevere e professionisti	189.086			189.086
Debiti tributari	4.914			4.914
Altri debiti		28.516		28.516
	287.626	276.304	325.189	889.119

I debiti finanziari sono così composti:

Mutuo chirografario BPM n. 6037769	120.106
Mutuo ipotecario BPM	104.410
Mutuo ipotecario BPM Centroriggio	328.750
	553.266
Debiti verso Regione Lombardia per FRISL	113.337

Si ricorda che l'Associazione ha acquisito nel 2017 due nuovi mutui per Euro 487.958 a fronte dell'investimento già indicato nel nuovo fabbricato.

Il debito FRISL verso la Regione Lombardia è relativo alla residua quota erogata per la costruzione del Centro Diurno Integrato.

Il Comune di Origgio, a sostegno dell'iniziativa, aveva deliberato nel marzo del 2004, un contributo annuo di Euro 16.716 pari alla rata d'ammortamento del finanziamento FRISL.

I debiti verso fornitori e professionisti comprendono Euro 131.419 di fatture già pervenute (Euro 222.968 al 31/12/2017), Euro 49.334 di debiti per fatture da ricevere (Euro 51.549 al 31/12/2017) ed Euro 8.333 di debiti verso professionisti (Euro 11.805 al 31/12/2017). I debiti in essere al 31 dicembre 2018 si riferiscono in prevalenza ai seguenti fornitori: Rembrandt Cooperativa (prestito di personale) per Euro 73.442 (Euro 150.066 al 31/12/2017), Elior Ristorazione (alimenti) per Euro 27.297 (Euro 41.456 al 31/12/2017) e altri per Euro 30.679 (Euro 31.446 al 31/12/2017).

I debiti per fatture da ricevere si riferiscono in particolare ai fornitori Rembrandt (prestito di personale) per Euro 33.438 (Euro 23.983 al 31/12/2017), consulenti esterni (fisioterapista, socializzazione ospiti, medici, ecc.) per Euro 6.462 (Euro 11.548 al 31/12/2017), Sorgenia (energia elettrica e gas) per Euro 6.972 (Euro 7.197 al 31/12/2017), Saronno Servizi (acqua) per Euro 1.378 (Euro 3.530 al 31/12/2017) e varie per Euro 1.084 (Euro 5.201 al 31/12/2017).

Gli altri debiti sono rappresentati dai depositi cauzionali versati dagli ospiti della RSA.

E) Ratei e risconti

	Saldo al 31/12/2017 1.256.484	Saldo al 31/12/2018 1.224.677	Variazioni (31.807)	
Variazioni	31/12/2017	Incrementi	(Decrementi)	
			31/12/2018	
Ampliamento RSA CDI	1.215.949	50.598	(65.501)	1.201.046
Impianti specifici	29.170		(14.007)	15.163
Attrezzature varie	6.786		(2.193)	4.593
Arredamenti	4.579		(704)	3.875
	1.256.484	50.598	(82.405)	1.224.677

Tutti i risconti passivi si riferiscono a liberalità incassate nel 2018 e negli esercizi precedenti destinate agli investimenti in immobilizzazioni materiali ed immateriali.

Il risconto passivo rappresenta un contributo in conto impianti che è accreditato annualmente a conto economico, in contropartita del costo per ammortamento, a partire dall'esercizio 2008, anno in cui ha avuto inizio l'utilizzo delle nuove strutture.

Il decremento del 2018 di Euro 82.405 (Euro 82.202 nel 2017) è stato portato a ricavo di competenza dell'esercizio 2018 con riferimento a tutti i risconti passivi.

I movimenti avvenuti nel 2018 per tipologia di contributo sono i seguenti:

Descrizione	Valore 31/12/2017	Incrementi esercizio	Valore 31/12/2018
Comune di Origgio per FRISL	323.824		323.824
Comune di Origgio	205.000		205.000
Fondazione Cariplo	100.000		100.000
Fondazione Lambriana	150.000		150.000
Altri benefattori	1.396.525	36.635	1.433.160
Quota 5 per mille erogata	135.970	13.963	149.933
	2.311.319	50.598	2.361.917
Giro a conto economico	(1.054.835)	(82.405)	(1.137.240)
	1.256.484	(31.807)	1.224.677

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse da terzi per conto dell'Associazione in essere al 31/12/2018 si riferiscono, come al 31/12/2017, alla fideiussione concessa dal Comune di Origgio a favore della Regione Lombardia a fronte del finanziamento FRISL. L'importo della fideiussione è pari a quello di tutto il finanziamento concesso che si riduce annualmente in relazione alle quote rimborsate. Il valore al 31/12/2018 è di Euro 113.339 (Euro 129.530 al 31/12/2017).

Conto economico

A) Valore della produzione

	Saldo 2017	Saldo 2018	Variazioni
	1.958.113	1.776.707	(181.406)
Descrizione	2017	2018	Variazioni
Ricavi per vendite e prestazioni	1.036.815	1.026.988	(9.827)
Contributi in conto esercizio:			
. regionali incassati nell'esercizio	705.524	665.489	(40.035)
. quota di competenza da risconti passivi	82.202	82.405	203
Sopravvenienze attive	131.779	-	(131.779)
Altri ricavi e proventi	1.793	1.825	32
	1.958.113	1.776.707	(181.406)

Ricavi per vendita e prestazioni

I saldi indicati sopra sono così composti:

	2017	2018
Ricavi vendite e prestazioni	1.036.815	1.026.988
ricavi su prestazioni	782.166	782.025
ricavi posti di sollievo	52.663	53.449
ricavi centro diurno	198.926	189.351
ricavi RSA aperta	3.060	2.163
Contributi in conto esercizio incassati	705.524	665.489
contributi in conto esercizio RSA	469.331	468.153
contributi in conto esercizio CDI	164.445	158.153
contributi in conto esercizio RSA aperta	71.748	39.183

Per il Centro Diurno Integrato si è determinata una diminuzione di Euro 9.575 nel 2018 rispetto al 2017 dovuta a una momentanea diminuzione degli ospiti. E' stata confermata anche nel 2018 una presenza media di n° 20 posti.

I ricavi per contributi in conto esercizio sono risultati inferiori nel 2018 rispetto al 2017 di un importo netto di Euro 40.035, di cui la diminuzione più significativa, pari ad Euro 32.565, riguarda la RSA aperta che è stata determinata da difficoltà burocratiche e difficoltà nel reperimento ospiti e Euro 6.292 per il CDI.

Sopravvenienze attive

L'importo di Euro 131.779 del 2017, che non si ripresenta nel 2018, era rappresentato dallo storno del fondo ammortamento accumulato negli esercizi precedenti su costi capitalizzati come spese su beni di proprietà della Parrocchia che, con il passaggio di proprietà all'Associazione, avvenuto nel 2017, sono stati riclassificati come terreni su cui non si calcola ammortamento.

B) Costi della produzione

	Saldo 2017	Saldo 2018	Variazioni
	1.748.502	1.733.202	(15.300)
Descrizione	2018	2017	Variazioni
Acquisti di materie prime, sussidiarie e merci	121.498	119.251	2.247
Acquisti di servizi	1.461.357	1.478.870	(17.513)
Godimento di beni di terzi	14.896	14.683	213
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	2.361	3.335	(974)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	126.614	129.542	(2.928)
Variazione rimanenze materie prime	2.679	(755)	3.434
Oneri diversi di gestione	3.797	3.576	221
	1.733.202	1.748.502	(15.300)

I saldi degli acquisti di beni e servizi indicati sopra sono così composti:

Descrizione	2018	2017
Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	121.498	119.251
Acquisto medicinali	31.964	27.780
Materiale di pulizia	14.480	16.325
Materiale igienico sanitario	22.798	24.448
Combustibile per riscaldamento/gas	20.199	17.774
Spese per pannoloni	20.093	19.014
Cancelleria	4.058	5.459
Materiali di manutenzione	1.562	3.317
Acquisti vari	5.374	4.270
Carburanti e lubrificanti	970	864
Acquisti di servizi	1.461.357	1.478.870
Energia elettrica	34.405	32.251
Gas	6.050	3.490
Acqua	7.044	6.313
Manutenzione esterna macchinari, impianti	70.336	95.373
Pulizia esterna	110.257	105.507
Mensa gestita da terzi	162.269	167.356
Assistenza ospiti RSA aperta	11.833	64.128
Assistenza esterna infermieri	315.228	311.462
Assistenza esterna ASA	481.083	463.774
Medici	67.110	62.400
Fisioterapista	72.322	65.581
Animatori	33.469	33.521
Assicurazioni diverse	18.652	17.682
Legali, notarili e consulenza	23.546	17.772
Sicurezza	3.148	1.903
Psicologa	6.691	2.293
Socializzazione ospiti	8.303	6.185
Smaltimento rifiuti	5.282	5.320
Disinfestazione	7.419	7.240
Studi medici	4.137	-
Altre	13.773	9.319

La diminuzione netta degli acquisti di servizi di Euro 17.513 è così composta:

- Diminuzione delle spese di assistenza ospiti per RSA aperta di Euro 52.245 determinata da minor numero di ospiti da assistere;
- Aumento delle spese di assistenza esterna ASA/SS di Euro 17.309;

- Diminuzione delle spese di manutenzione e riparazione di Euro 25.037 determinata da una minore richiesta di manutenzione ordinaria
- Aumento netto delle altre spese di Euro 42.460.

C) Proventi e oneri finanziari

	Saldo 2017	Saldo 2018	Variazioni
	(5.104)	(8.496)	(3.392)
Descrizione	2017	2018	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	-	56	56
Interessi e altri oneri finanziari	(5.104)	(8.552)	(3.448)
	(5.104)	(8.496)	(3.392)

Gli interessi e altri oneri finanziari si riferiscono ad interessi passivi sui mutui e finanziamenti per Euro 7.217 (Euro 3.960 nel 2017) ed a spese bancarie per Euro 1.335 (Euro 1.144 nel 2017). L'aumento degli interessi passivi sui mutui deriva dal periodo di dodici mesi considerato nel 2018 rispetto all'esercizio precedente durante il quale l'Associazione aveva sottoscritto due nuovi mutui.

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.

Origgio, 27 aprile 2019

Il Tesoriere

(Piercarlo Bianchi)

Piercarlo Bianchi

Il Consiglio di amministrazione
Il Presidente

(Mons. Cesarino Catella)

Mons. Cesarino Catella



ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Sede in VIA VISCONTI, 2 -21040 ORIGGIO (VA)

Relazione dei Revisori dei Conti sul bilancio al 31/12/2018

Signori Soci,

abbiamo esaminato il progetto di Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2018 redatto dal Consiglio Direttivo ai sensi di legge e da questi regolarmente trasmessoci unitamente alla Relazione sulla gestione.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico evidenziano un utile d'esercizio di Euro 35.009 (Euro 204.507 nel 2017)

Nella nota integrativa al bilancio, gli Amministratori hanno adeguatamente illustrato i fatti gestionali di carattere straordinario avvenuti nel corso del 2018 che hanno influenzato in modo significativo la presentazione delle attività nello stato patrimoniale.

Nella relazione del bilancio 2018, il Consiglio Direttivo non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 del Codice civile.

Si attesta inoltre che la Relazione sulla gestione rispetta il contenuto obbligatorio ex art. 2428 del Codice civile, i dati contabili in essa esposti corrispondono alle risultanze del bilancio, le altre informazioni forniscono un quadro completo e veritiero della situazione aziendale.

Nel corso dell'esercizio abbiamo partecipato alle riunioni del Consiglio Direttivo 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 sociale.

Abbiamo ottenuto 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 dalla Associazione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della Associazione,

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.

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

A nostro giudizio il sopra menzionato bilancio, corredato della Relazione sulla gestione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili.

Esprimiamo pertanto parere favorevole alla sua approvazione, nonché alla proposta del Consiglio Direttivo in merito alla destinazione dell'utile d'esercizio.

Origgio, 27 aprile 2019

I Revisori

(Alessandro Gigliarano)

Alessandro Gigliarano

(Paola Piatti)

Paola Piatti

(Elena Monti)

Elena Monti