

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS
ORIGGIO



BILANCIO

ESERCIZIO 2020

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

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

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2020

Eventi significativi dell'esercizio 2020

L'anno 2020 è stato un anno che ha messo a dura prova Casa San Giorgio, la struttura è riuscita a contenere e a limitare i danni dovuti alla pandemia Covid-19.

Questo è stato possibile principalmente per la dedizione di tutto il personale a Casa San Giorgio al quale va il ringraziamento della Direzione.

Allo scoppio della pandemia la nostra struttura si è praticamente blindata, e con il consenso del personale chiudendosi all'interno.

Il personale a turni settimanali si è praticamente chiuso in struttura limitando al minimo i contatti con l'esterno impedendo così al virus di causare danni devastanti.

I nostri ospiti che hanno contratto il virus (sospettato ma non convalidato) sono stati limitati a due.

Si è provveduto a chiudere immediatamente il CDI dal 24 febbraio a tutto il mese di giugno dando meno possibilità al virus di entrare in struttura.

La struttura chiudendo il CDI ha potuto attrezzare tutto il piano terreno a zona isolamento per eventuali sospetti malati di covid salvaguardando gli ospiti della RSA che sono stati isolati e messi al sicuro ai loro piani di residenza.

Per quanto riguarda la parte amministrativa, avendo chiuso gli uffici, si è provveduto col lavoro da remoto (Smart Working) e nonostante le difficoltà possiamo dire di avere operato garantendo la continuità amministrativa.

Si è proseguito con l'inserimento di un operatore amministrativo dipendente dalla cooperativa Rembrandt che ha collaborato attivamente nell'espletamento delle pratiche amministrative.

A luglio è stato riaperto il CDI, anche su insistenza delle famiglie, ed è rimasto aperto fino al mese di ottobre.

Da novembre a dicembre a seguito di una nuova ondata di Covid-19 si è provveduto a far funzionare il CDI da remoto e anche questa esperienza è stata accettata con favore dagli ospiti e dai loro famigliari riuscendo così a tutelare sempre più ospiti della RSA.

Si è provveduto a operare con ingressi separati per CDI e RSA in modo da non avere contatti pericolosi per il diffondersi del virus e all'ingresso del CDI si è provveduto a realizzare una zona filtro per il triage degli ospiti.

La struttura a tutela degli ospiti del personale e dei volontari si è dotata di attrezzature atte a contenere e a annullare la presenza del virus quali:

un generatore di ozono – un generatore di vapore secco – nebulizzatori a pistola e totem – distributori automatici di gel disinfettante e DPI quali mascherine – guanti – visiere – occhiali- tute e quanto altro utile a proteggere i nostri ospiti e il personale.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 riporta un risultato negativo pari a euro 13.393 (euro 57.703 di utile nel 2019) influenzato significativamente dalle restrizioni conseguenti alla crisi epidemiologica da Covid-19.

L'Associazione Casa San Giorgio – Onlus (di seguito anche l'Associazione) opera nel settore terziario per l'assistenza agli anziani e l'attività commerciale avviata con l'affitto dei nuovi locali si mantiene nei limiti consentiti dalla normativa vigente. Le prestazioni sanitarie (servizio poliambulatorio) che saranno svolte nella nuova struttura attraverso la gestione della cooperativa Finisterre, presentano in ogni caso caratteristiche di attività socialmente utili sia per gli ospiti dell'Associazione che per il contesto di tutti gli abitanti di Origgio.

L'attività dell'Associazione si basa sempre in modo rilevante sulla partecipazione dei volontari che, tuttavia, nel corso del 2020 non si è potuti molto avvicinare alla struttura. Il loro numero rimane intorno alle 100 (iscritti) unità.

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 Elixir. Per quanto concerne il servizio medico e fisioterapista ci si avvale di liberi professionisti.

Il Centro Diurno Integrato ha operato per tutto il 2020 a ritmo molto ridotto a seguito delle chiusure imposte dalla crisi epidemiologica. La gestione ha registrato una significativa riduzione delle rette per questa attività passate da euro 270.012 del 2019 a euro 100.336 nel 2020.

Anche l'utilizzo dei due posti di sollievo è stato ridotto e poi non più consentito nel corso del 2020 e la gestione ha beneficiato di incassi per questa attività solo per euro 16.100 (euro 54.672 nel 2019).

Andamento della gestione

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

Risultato d'esercizio

Il risultato dell'esercizio 2020, pari ad una perdita di euro 13.394 contro un utile di euro 57.703 del 2019, rappresenta una sostanziale conferma dell'equilibrio economico e patrimoniale dell'attività dell'Associazione nonostante le difficoltà connesse alla crisi epidemiologica da Covid-19.

Il risultato negativo della gestione 2020, che corrisponde ad una variazione negativa di euro 71.097 rispetto all'esercizio 2019, è stato influenzato dalle seguenti principali variazioni delle voci di ricavo e di costo:

Variazione: Utile (Perdita)
(rispetto al 2019)

<u>Ricavi per rette</u>	
. Prestazioni RSA	(11.756)
. Prestazioni CDI	(169.676)
. Prestazioni posti di sollievo	(38.572)
	(220.004)
<u>Ricavi per contributi</u>	
. Contributi regionali RSA e CDI	15.855
. Contributi regionali RSA aperta	3.695
. Contributo Covid-19	27.650
	47.200
<u>Altri ricavi</u>	
. Affitti studi medici	12.750
<u>Costi per acquisti</u>	
. Acquisti di materiale igienico sanitario	(67.048)
<u>Costi per servizi</u>	
. Manutenzione esterna macchinari	37.120
. Ristorazione gestita da terzi – per CDI	40.982
. Assistenza esterna infermieri	48.459
. Assistenza esterna ASA/OSS – per RSA	(66.396)
. Assistenza esterna ASA/OSS – per CDI	74.678
. Fisioterapista – per CDI	21.305
. Varie amministrative	(14.065)
	142.083+
Altri costi, variazione netta	13.922
Variazione totale	(71.097)

In sintesi, la riduzione dei ricavi per rette del 2020 è stata compensata da maggiori contributi in conto esercizio, da maggiori affitti dal centro medico gestito da terzi e da minori costi gestionali relativi sia al CDI che alla struttura RSA.

L'aumento di euro 14.065 delle spese amministrative è dovuto all'inserimento di un operatore a tempo pieno.

Risultato gestionale per singola attività istituzionale

Il sistema di rilevazione contabile consente di effettuare l'imputazione diretta della maggior parte dei ricavi e dei costi alle singole attività svolte dall'Associazione (RSA, CDI, RSA aperta, Sollievo e Studi medici) e, di conseguenza, determinare il risultato gestionale delle singole attività come evidenziato di seguito.

La ripartizione dei costi indiretti per acquisti, servizi ed ammortamenti non imputati direttamente, è fatta in base all'incidenza dei ricavi delle singole attività sui ricavi totali dell'Associazione.

Sommaro dei risultati 2020 per singola attività gestionale

	RSA	CDI	RSA aperta	Sollievo	Studi medici	Totale 2020 A	Totale 2019 B	Variazione + (-) A - B
Ricavi per rette ed affitti attivi								
Rette	800.294	100.336		16.100	-	916.730	1.136.734	(220.004)
Contributi ATS	504.961	151.780	31.336	-	-	688.077	668.527	19.550
Affitti attivi	-	-	-	-	17.000	17.000	4.250	12.750
	1.305.255	252.116	31.336	16.100	17.000	1.621.807	1.809.511	(187.704)
Costi per servizi diretti								
Assistenza ASA/OSS	(467.952)	(38.717)				(506.669)	(514.951)	(8.282)
Infermieri	(238.450)	(37.561)	(2.003)			(278.014)	(326.473)	(48.459)
Ristorazione	(119.470)	(14.012)				(133.482)	(176.468)	(42.986)
Pulizia locali	(101.004)	(23.778)				(124.782)	(118.943)	5.839
Medici	(34.974)	(25.326)	(378)			(60.678)	(67.302)	(6.624)
Fisioterapista	(38.199)	(13.990)	(28.665)			(80.854)	(91.794)	(10.940)
Animatori	(32.832)	(12.339)				(45.171)	(43.970)	1.201
Psicologa			(1.680)			(1.680)	(1.378)	302
Energia elettrica					(395)	(395)	(1.001)	(606)
Condominio, IMU e TASI					(2.617)	(2.617)	(5.219)	(2.602)
Assicurazioni					(484)	(484)	(492)	(8)
Assistenza ospiti	(359)	(78)	-			(437)	(4.065)	(3.628)
	(1.033.240)	(165.801)	(32.726)	-	(3.496)	(1.235.263)	(1.352.056)	(116.793)
Quota servizi diretti per sollievo	20.376			(20.376)		-	-	-
Margine operativo diretto	(1.012.864)	(165.801)	(32.726)	(20.376)	(3.496)	(1.235.263)	(1.352.056)	(116.793)
	292.391	86.315	(1.390)	(4.276)	13.504	386.544	457.455	70.911
Costi per servizi indiretti								
Energia elettrica, acqua, gas						(37.198)	(40.225)	(3.027)
Manutenzione ordinaria						(42.272)	(79.392)	(37.120)
Assicurazioni						(17.587)	(17.495)	92
Socializzazione ospiti						0	(5.887)	(5.887)
Legali, consulenza, notari						(27.647)	(27.780)	(133)
Sicurezza						(3.147)	(3.807)	(660)
Smaltimento rifiuti						(4.651)	(4.250)	401
Disinfestazione						(3.655)	(6.576)	(2.921)
Sanificazione Impianto idrico						(4.892)	(5.112)	(220)
Telefono						(4.234)	(4.053)	181
Varie amministrative						(32.751)	(18.686)	14.065
Altre minori						(714)	(814)	(100)
	(145.383)	(28.081)	(3.490)	(1.793)	-	(178.748)	(214.077)	(35.329)
Acquisti, beni di terzi, altri oneri di gestione								
Acquisti materie prime e sussidiarie						(161.800)	(108.924)	52.876
Variazione rimanenze						24	(6)	(30)
Godimento beni di terzi						(13.314)	(13.236)	78
Oneri diversi di gestione						(3.249)	(3.656)	(407)
	(145.050)	(28.017)	(3.482)	(1.789)	-	(178.339)	(125.822)	52.517
Ammortamenti								
Ammortamenti	(97.440)	(18.821)	(2.339)	(1.202)	(17.871)	(137.673)	(132.968)	4.705
Quota risconti passivi	61.852	11.947	1.485	763		76.047	79.721	3.674
	(35.588)	(6.874)	(854)	(439)	(17.871)	(61.626)	(53.247)	8.379
Margine operativo completo	(33.630)	23.343	(9.217)	(8.298)	(4.367)	(32.169)	64.309	(96.478)
Altri ricavi								
						29.146	1.793	27.353
Proventi (oneri) finanziari								
						(7.821)	(7.761)	60
Altri ricavi (costi) straordinari								
						-	-	-
Imposte sul reddito (affitti studi medici)								
						(2.550)	(638)	-
Utile (perdita)						(13.394)	57.703	(71.097)

Dall'analisi gestionale si confermano i risultati positivi per le attività di RSA, CDI e Studi medici a livello di margine operativo diretto. Tuttavia, a livello di margine operativo completo, soltanto il CDI presenta un risultato positivo nonostante la significativa riduzione dei ricavi da rette, per effetto di una riduzione dei costi gestionali diretti ed un minore assorbimento delle spese generali di acquisto e servizi imputati indirettamente come indicato sopra.

Il risultato dell'attività prevalente di RSA che, a fronte di un importo totale di ricavi e contributi del 2020 superiore a quello del 2019, risente di una maggiore quota di assorbimento delle spese generali di acquisto e servizi imputati indirettamente. Per effetto di quanto sopra, il risultato operativo completo della RSA risulta negativo nel 2020.

RSA aperta – i costi di gestione, ed in particolare il servizio di fisioterapia, non sono coperti dai contributi regionali per cui sarebbe necessario adottare provvedimenti per portare almeno in pareggio la gestione che, sulla base dell'analisi esposta in tabella, presenta anche nel 2020 una perdita già a livello di margine operativo diretto.

Posti di sollievo – valgono le stesse considerazioni fatte per l'attività di RSA aperta per la quale la differenza tra costi di gestione e ricavi da contributi regionali è ancora maggiore, presentando anche nel 2020 una perdita già a livello di margine operativo diretto.

Anche in questo caso sarebbe necessario prendere provvedimenti per ridurre questo divario tra costi e ricavi.

Studi medici – il margine operativo diretto presenta un risultato positivo mentre il margine operativo completo diventa negativo per effetto degli ammortamenti dei fabbricati in cui si svolge l'attività gestita da terzi.

Origgio, 19/06/2021

Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

(Mons. Cesarino Catella)



ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

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

Bilancio al 31/12/2020

Stato patrimoniale attivo	31/12/2020	31/12/2019
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	0	274
	<hr/>	<hr/>
	0	274
<i>II. Materiali</i>		
1) Terreni e fabbricati	2.302.044	2.399.534
2) Impianti e macchinario	5.379	6.803
3) Attrezzature industriali e commerciali	48.982	40.542
4) Altri beni	82.969	73.875
	<hr/>	<hr/>
	2.439.374	2.520.754
<i>III. Finanziarie</i>		
d) verso altri		
- entro 12 mesi	16.718	16.718
- oltre 12 mesi	73.057	89.774
	<hr/>	<hr/>
	89.775	106.492
Totale immobilizzazioni	2.529.149	2.627.520
C) Attivo circolante		
<i>I. Rimanenze</i>		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	10.062	10.038
	<hr/>	<hr/>
	10.062	10.038
<i>II. Crediti</i>		
1) Verso clienti		
- entro 12 mesi	52.897	100.769
- oltre 12 mesi		
	<hr/>	<hr/>
	52.897	100.769
<i>IV. Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	137.447	128.013
3) Denaro e valori in cassa	41	163
	<hr/>	<hr/>
	137.488	128.176
Totale attivo circolante	200.447	238.983

D) Ratei e risconti		
- vari	17.256	15.852
	<u>17.256</u>	<u>15.852</u>
Totale attivo	2.746.852	2.882.355
Stato patrimoniale passivo	31/12/2020	31/12/2019
A) Patrimonio netto		
<i>I. Capitale e Riserve</i>		
Capitale e Riserve	880.296	822.593
<i>IX. Utile (perdita) d'esercizio</i>	(13.394)	57.703
Totale patrimonio netto	866.902	880.296
D) Debiti		
4) Debiti verso banche		
- entro 12 mesi	0	75.867
- oltre 12 mesi	402.382	399.963
	<u>402.382</u>	<u>475.830</u>
5) Debiti verso altri finanziatori		
- entro 12 mesi	16.191	16.191
- oltre 12 mesi	64.765	80.957
	<u>80.956</u>	<u>97.148</u>
7) Debiti verso fornitori		
- entro 12 mesi	147.109	213.531
- oltre 12 mesi		
	<u>147.109</u>	<u>213.531</u>
12) Debiti tributari		
- entro 12 mesi	3.028	4.735
- oltre 12 mesi		
	<u>3.028</u>	<u>4.735</u>
14) Altri debiti		
- entro 12 mesi	29.250	28.516
- oltre 12 mesi		
	<u>29.250</u>	<u>28.516</u>
Totale debiti	662.725	819.760
E) Ratei e risconti		
- aggio sui prestiti	1.217.225	1.182.299
- vari		
	<u>1.217.225</u>	<u>1.182.299</u>
Totale passivo	2.746.852	2.882.355

Conto economico	2020	2019
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	916.730	1.136.734
5) Altri ricavi e proventi:		
- vari	1.497	1.793
- affitti studi medici	17.000	4.250
- contributi in conto esercizio	715.727	668.527
- contributi in conto capitale (quote esercizio)	76.047	79.721
	<hr/>	<hr/>
	810.271	754.291
Totale valore della produzione	1.727.001	1.891.025
B) Costi della produzione		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	161.800	108.924
7) Per servizi	1.414.011	1.566.133
8) Per godimento di beni di terzi	13.314	13.236
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	273	1.651
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	137.400	131.317
	<hr/>	<hr/>
	137.673	132.968
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(24)	6
14) Oneri diversi di gestione	3.250	3.656
Totale costi della produzione	1.730.024	1.824.923
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	(3.023)	66.102
C) Proventi e oneri finanziari		
16) Altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti:		
- altri	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:		
- altri	(7.821)	(7.761)
Totale proventi e (oneri) finanziari	(7.821)	(7.761)
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)	(10.844)	58.341
Imposte sul reddito	2.550	638
23) Utile (Perdita) dell'esercizio	(13.394)	57.703

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

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

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2020**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 31/12/2020 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 rettifiche 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:

	<u>%</u>
- 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 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, per i redditi derivanti dall'attività istituzionale, dell'esenzione totale dall'IRES e, per effetto di una normativa regionale, anche dall'imposta IRAP, per tutti i redditi.

Per i redditi derivanti dai fabbricati di proprietà dati in affitto a terzi, l'Associazione è invece soggetta alla sola imposta IRES con aliquota ridotta del 15%.

Sui fabbricati di proprietà adibiti a studi medici l'Associazione versa anche le imposte locali IMU e TARI.

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
0	274	(274)

La movimentazione è stata la seguente:

Descrizione	Valore 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Altro	Valore 31/12/2020
<u>Costo</u>					
Impianto e ampliamento	-				-
Diritti brevetti industriali	27.291				27.291
<u>Fondo ammortamento</u>					
Impianto e ampliamento	-				-
Diritti brevetti industriali	(27.017)	(274)			(27.291)
<u>Valore netto</u>					
Impianto e ampliamento	-				-
Diritti brevetti industriali	274	(274)			-

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

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.439.374	2.520.754	(81.380)

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

Descrizione	Valore 31/12/2020	Valore 31/12/2019
. Fabbricati adibiti ad attività di RSA, CDI e Sollievo		
- Terreni	174.000	174.000
- Costi di impianto e ampliamento	1.207.566	1.288.834
- Acconti per nuovi progetti di ristrutturazione	202.667	201.018
	1.584.233	1.663.852
. Fabbricati adibiti a studi medici		
- Terreni	148.923	148.923
- Fabbricati	568.888	586.759
	717.811	735.682
. Impianti e macchinari	5.379	6.803
. Attrezzature	48.982	40.542
. Mobili e arredi	62.777	65.848
. Macchine per ufficio	6.411	8.027
. Automezzi	13.781	-
	2.439.374	2.520.754

Fabbricati adibiti ad attività istituzionali (RSA, CDI, RSA APERTA)

Il saldo di euro 1.584.233 dei fabbricati adibiti ad attività istituzionali comprende il valore del terreno sottostante per euro 174.000 (importo indicato nei documenti ufficiali dell'atto di donazione avvenuto nel 2017), quello degli edifici adibiti allo svolgimento delle tre attività istituzionali per euro 1.207.566 (valore di carico prima come costi su beni di terzi e successivamente dal 2017 come fabbricati di proprietà) e quello di acconti per futuri progetti per euro 202.667.

Nessun ammortamento è calcolato sul valore dei terreni.

Il valore degli edifici è al netto di ammortamenti calcolati nel 2020 e negli esercizi precedenti per complessivi euro 1.515.501 di cui euro 81.267 nel 2020 (euro 81.265 nel 2019).

Nessun investimento ad incremento del costo è stato effettuato nel 2020.

Gli acconti per la realizzazione di nuovi progetti di ristrutturazione ed ampliamento degli edifici adibiti alle attività istituzionali sono stati deliberati negli esercizi precedenti dal Consiglio di amministrazione e sono stati versati a diversi professionisti per le attività di progettazione per complessivi euro 202.667 (euro 201.018 fino al 2019) come segue:

- nel 2015	euro 12.928
- nel 2016	euro 38.064
- nel 2017	euro 52.021
- nel 2018	euro 40.221
- nel 2019	euro 57.784
- nel 2020	euro 1.649

Gli acconti indicati sopra non sono soggetti ad ammortamento fin tanto che non si realizza la

ristrutturazione/ampliamento.

Fabbricati adibiti a studi medici

La destinazione di questi fabbricati acquistati nel 2017 è di studi medici dati in affitto alla cooperativa Finisterre con cui l'Associazione collabora da vari anni per i servizi socio sanitari e assistenziali ed altri servizi rientranti nelle proprie attività istituzionali.

Il contratto di affitto decorre dal mese di ottobre 2019 ed ha una durata di sei anni rinnovabile per altri sei anni.

Il saldo contabile di questi fabbricati comprende il valore del terreno sottostante per euro 148.923 (scorporato in base alla percentuale del 20% prevista dai principi contabili applicabili agli immobili non industriali) ed il valore degli edifici per euro 568.888, al netto di euro 26.806 di ammortamenti calcolati nel 2020 e negli esercizi precedenti.

Nessun ammortamento è calcolato sul valore dei terreni.

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.

Complessivamente, i valori relativi ai fabbricati di proprietà sono così composti:

	Istituzionale	Studi medici	Totale
Costo	3.099.734	744.617	3.844.351
terreni	174.000	148.923	322.923
acconti (a fronte di futuri ampliamenti)	202.667		202.667
costruzioni RSA	1.690.717		1.690.717
costruzioni CDI	723.706		723.706
progettazioni RSA/CDI	189.996		189.996
costruzioni e ampliamenti	77.397		77.397
scoglio della speranza	27.091		27.091
altre immobilizzazioni materiali	14.160		14.160
studi medici	-	595.694	595.694
(Fondo di ammortamento)	(1.515.501)	(26.806)	(1.542.307)
terreni	-		-
acconti (a fronte di future ristrutturazioni)	-		-
costruzioni RSA	(903.858)		(903.858)
costruzioni CDI	(428.836)		(428.836)
progettazioni RSA/CDI	(96.584)		(96.584)
costruzioni e ampliamenti	(56.772)		(55.772)
scoglio della speranza	(15.291)		(15.291)
altre immobilizzazioni materiali	(14.160)		(14.160)
studi medici	-	(26.806)	(26.806)
Netto	1.584.233	717.811	2.302.044

Relativamente alle altre categorie di immobilizzazioni materiali, nel corso del 2020 sono stati effettuati investimenti per euro 54.372 (euro 28.482 nel 2019) relativi a quanto segue:

. 1 unità centrale chiamata infermieri	4.270
. 1 apparecchio per sanificazione	4.636
. 1 otello generazione ozono	3.953
. 1 safety totem completo	6.210
. 5 poltrone con poggiatesta	3.495
. 1 armadio moretti	3.440
. 1 auto Dacia	15.750
. 6 carrelli separatori per visita parenti CDI	2.164
. 1 gazebo 3x3 verde	1.793
. divisori anti Covid	1.710
. 1 PC Kora K 300	1.013
. 1 portatile Asus Core	1.118
. attrezzature varie	4.309
. beni di valore unitario < 516,46 euro	2.065

Su queste altre categorie merceologiche sono stati calcolati ammortamenti nel 2020 per complessivi euro 38.261 (euro 41.115 nel 2019)

III. Immobilizzazioni finanziarie

Crediti verso altri

Saldo al	31/12/2020	Saldo al	31/12/2019	Variazioni
	89.775		106.492	(16.717)

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 80.956 che rappresenta il debito residuo verso la Regione Lombardia. La differenza di euro 8.819 è dovuta al fatto che il Comune ha rimborsato una rata in meno rispetto a quelle già pagate dall'Associazione.

La diminuzione del saldo nel 2020 è relativa alla quota del credito incassata nel 2020.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al	31/12/2020	Saldo al	31/12/2019	Variazioni
	10.062		10.038	24

Il saldo è relativo a scorte di medicinali e altri beni acquistati nell'ultimo mese dell'anno e ancora in giacenza al 31/12/2020.

II. Crediti

Saldo al	31/12/2020	Saldo al	31/12/2019	Variazioni
	52.897		100.769	(47.872)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	21.182			21.182
Verso altri (ATS)	8.029			8.029
Crediti d'imposta	23.686			23.686
	52.897			52.897

I crediti verso clienti di euro 21.182 (euro 45.986 al 31/12/2019) si riferiscono agli ospiti della RSA e del CDI per le rette del mese di dicembre 2020

I crediti verso altri di euro 8.029 (euro 54.783 al 31/12/2019) sono rappresentati da fatture da emettere a ATS INSUBRIA per saldo 2020 RSA APERTA.

Per quanto riguarda il saldo 2020 RSA e CDI non è ancora stato calcolato dalla ATS e, pertanto, sarà inserito dell'esercizio 2021 non potendo conoscere l'entità dello stesso.

I crediti verso clienti in essere al 31/12/2020 sono stati incassati nel corso dei primi mesi del 2021.

I crediti d'imposta di euro 23.686 rappresentano il saldo residuo di un contributo in conto esercizio per emergenza Covid-19 di euro 27.650 riconosciuto in base a presentazione di fatture inerenti all'acquisto di materiali. Nel corso del 2020 l'Associazione ha utilizzato tale credito per euro 3.964 mediante compensazione in F24 di versamenti di ritenute lavoratori autonomi, IVA reverse e altro.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al	31/12/2020	Saldo al	31/12/2019	Variazioni
	137.488		128.176	9.312

Il saldo è così composto:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Depositi bancari e postali	137.447	128.013
Denaro e altri valori in cassa	41	163
Assegni in cassa	-	-
	137.488	128.176

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.

D) Ratei e risconti

Saldo al	31/12/2020	Saldo al	31/12/2019	Variazioni
	17.256		15.852	1.404

Il saldo si riferisce in prevalenza a costi per assicurazioni sostenuti in anticipo a fronte di polizze con scadenza nel 2021.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al	31/12/2020	Saldo al	31/12/2019	Variazioni
	866.902		880.296	(13.394)

Le movimentazioni avvenute nell'esercizio sono le seguenti:

Descrizione	31/12/2019	Incrementi	(Decrementi)	31/12/2020
Capitale e riserve	822.593	57.703	0	880.296
Utile (perdita) dell'esercizio	57.703	(57.703)	(13.394)	(13.394)
	880.296	239.517	(13.394)	866.902

Gli incrementi e decrementi indicati in tabella si riferiscono al risultato in utile dell'esercizio 2019 ed a quello in perdita dell'esercizio 2020.

D) Debiti

Saldo al	31/12/2020	Saldo al	31/12/2019	Variazioni
	662.725		819.760	(157.035)

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso banche	58.204	181.465	162.713	402.382
Debiti verso altri finanziatori	16.191	64.765	0	80.956
Debiti verso fornitori, fatture da ricevere e professionisti	147.109			147.109
Debiti tributari	3.028			3.028

Altri debiti	29.250			29.250
	224.532	275.480	162.713	662.725

I debiti finanziari sono così composti:

Mutuo chirografario BPM n. 6037769	50.398
Mutuo ipotecario BPM	21.587
Mutuo ipotecario BPM Centroriggio	315.397
Finanziamento acquisto auto	6.000
	402.382
Debiti verso Regione Lombardia per FRISL	80.956

Si ricorda che l'Associazione ha acquisito nel 2017 due nuovi mutui per euro 487.958 a fronte dell'investimento già indicato nei nuovi fabbricati adibiti a studi medici.

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 per fatture già pervenute, ammontano complessivamente al 31/12/2020 ad euro 31.318 (euro 58.212 al 31/12/2019) ed euro 115.791 di debiti per fatture da ricevere (euro 152.391 al 31/12/2019).

I debiti per fatture pervenute in essere al 31 dicembre 2020 si riferiscono in prevalenza ai seguenti fornitori: Rembrandt Cooperativa (prestito di personale) per euro 2.686 (euro 23.781 al 31/12/2019), Elior Ristorazione (alimenti) per euro 9.497 (euro 15.219 al 31/12/2019) e altri per euro 19.135 (euro 19.212 al 31/12/2019).

I debiti per fatture da ricevere, pari al 31/12/2020 ad euro 115.791 (euro 152.391 al 31/12/2019), si riferiscono in particolare ai seguenti fornitori: Rembrandt (prestito di personale) per euro 88.803 (euro 116.668 al 31/12/2019), consulenti esterni (servizi di fisioterapia, socializzazione ospiti, medicina, ecc.) per euro 3.652 (euro 5.997 al 31/12/2019), Sorgania (energia elettrica e gas) per euro 5.157 (euro 4.992 al 31/12/2019), Saronno Servizi (acqua) per euro 1.887 (euro 1.706 al 31/12/2019), Elior Ristorazione per euro 9.556 (euro 15.860 al 31/12/2019) e varie per euro 6.736 (euro 7.168 al 31/12/2019).

La diminuzione significativa dei debiti verso fornitori e professionisti per euro 66.422 al 31 dicembre 2020 rispetto all'esercizio precedente è stata determinata dal minor importo della Rembrandt causato dalla riduzione oraria del personale.

Gli altri debiti sono rappresentati dai depositi cauzionali versati dagli ospiti della RSA per euro 25.000 e da Finisterre (capogruppo Rembrand) per euro 4.250.

E) Ratei e risconti

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni	
	1.217.225	1.182.299	34.926	
Variazioni	31/12/2019	Incrementi	(Decrementi)	31/12/2020
Ampliamento RSA CDI	1.171.768	110.974	(69.951)	1.212.791
Impianti specifici	4.080		(4.080)	-

Attrezzature varie	3.281		(1.312)	1.969
Arredamenti	3.170		(705)	2.465
	1.182.299	110.974	(76.048)	1.217.225

Tutti i risconti passivi si riferiscono a liberalità incassate nel 2020 e negli esercizi precedenti destinate agli investimenti in immobilizzazioni materiali.

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 adibite alle attività istituzionali.

L'incremento di euro 110.974 del 2020 si riferisce a un contributo concesso dal Comune di Origgio per euro 51.000, alla quota 5 per mille per euro 22.618 e ad altri benefattori per euro 37.356.

Il decremento del 2020 di euro 76.048 (euro 79.721 nel 2019) è stato portato a ricavo di competenza dell'esercizio 2020 in correlazione con agli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali a cui i contributi sono attribuiti.

I movimenti avvenuti nel 2020 per tipologia di contributo ricevuto sono i seguenti:

Descrizione	Valore 31/12/2019	Incrementi esercizio	Valore 31/12/2020
Comune di Origgio per FRISL	323.824		323.824
Comune di Origgio	205.000	51.000	256.000
Fondazione Cariplo	100.000		100.000
Fondazione Lambriana	150.000		150.000
Altri benefattori	1.458.124	37.356	1.495.480
Quota 5 per mille erogata	162.312	22.618	184.930
	2.399.260	110.974	2.510.234
Giro a conto economico	(1.216.961)	(76.048)	(1.293.009)
	1.182.299	34.926	1.217.225

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse da terzi per conto dell'Associazione in essere al 31/12/2020 si riferiscono, come al 31/12/2019, alla fidejussione concessa dal Comune di Origgio a favore della Regione Lombardia a fronte del finanziamento FRISL. L'importo della fidejussione è pari a quello di tutto il finanziamento concesso che si riduce annualmente in relazione alle quote rimborsate dall'Associazione. Il valore al 31/12/2020 è di euro 80.956 (euro 97.148 al 31/12/2019).

Conto economico

A) Valore della produzione

Saldo 2020	Saldo 2019	Variazioni	
1.727.001	1.891.025	(164.024)	
Descrizione	2020	2019	Variazioni
Ricavi per vendite e prestazioni	916.730	1.136.734	(220.004)
Contributi in conto esercizio:			
regionali incassati nell'esercizio	688.077	668.527	19.550
credito d'imposta per Covid-19	27.650	-	27.650

. quota di competenza da risconti passivi	76.047	79.721	(3.674)
Affitti studi medici	17.000	4.250	12.750
Altri ricavi e proventi	1.497	1.793	(296)
	1.727.001	1.891.025	(164.024)

Ricavi per vendita e prestazioni

I saldi indicati sopra sono così composti:

	2020	2019
Ricavi vendite e prestazioni	916.730	1.136.734
ricavi su prestazioni RSA	800.294	812.050
ricavi posti di sollievo	16.100	54.672
ricavi centro diurno	100.336	270.012
Contributi in conto esercizio incassati	688.077	668.527
contributi in conto esercizio RSA	504.961	476.053
contributi in conto esercizio CDI	151.780	164.833
contributi in conto esercizio RSA aperta	31.336	27.641
Contributi in conto esercizio come credito d'imposta	27.650	-
credito d'imposta per Covid-19	27.650	-

I ricavi per rette sono diminuiti nel 2020 complessivamente di euro 220.004 contro un incremento di euro 109.746 registrato nel 2019 rispetto al 2018.

La diminuzione più significativa riguarda il Centro Diurno Integrato per il quale si è avuto nel 2020 un decremento delle rette rispetto al 2019 di euro 169.676 (contro un incremento di euro 80.661 nel 2019) dovuto alle restrizioni imposte dalla crisi epidemiologica da Covid-19.

La presenza media degli ospiti nel CDI è stata di circa 17 ospiti nel 2020 (media di 30 nel 2019).

Anche i ricavi da rette per i posti di sollievo sono diminuiti nel 2020 di euro 38.572 rispetto al 2019 e non saranno più consentiti per effetto delle restrizioni epidemiologiche da Covid-19.

I ricavi per contributi in conto esercizio erogati dalle ATS sono risultati complessivamente superiori nel 2020 rispetto al 2019 per euro 19.550 così composti: un aumento di euro 28.908 per RSA soprattutto per la patologia alzheimer dove ci viene riconosciuto un maggior contributo, una diminuzione di euro 13.053 per il CDI ed un aumento di euro 3.695 per la RSA che non ha prodotto ricavi per rette come nel 2019.

L'Associazione ha beneficiato di un contributo di euro 27.650 per emergenza Covid-19 sotto forma di credito d'imposta.

Complessivamente sono stati contabilizzati maggiori contributi in conto esercizio per euro 47.200 che hanno solo in parte compensato la riduzione complessiva dei ricavi da rette di euro 220.004 già menzionata.

B) Costi della produzione

	Saldo 2020	Saldo 2019	Variazioni
	1.730.023	1.824.923	(94.900)
Descrizione	2020	2019	Variazioni
Acquisti di materie prime, sussidiarie e merci	161.800	108.924	52.876
Acquisti di servizi	1.414.011	1.566.133	(152.122)
Godimento di beni di terzi	13.314	13.236	78
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	273	1.651	(1.378)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	137.400	131.317	6.083
Variazione rimanenze materie prime	(24)	6	(30)
Oneri diversi di gestione	3.249	3.656	(407)
	1.730.023	1.824.923	(94.900)

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

Descrizione	2020	2019
Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	161.800	108.924
Acquisto medicinali	23.764	28.436
Materiale di pulizia	16.311	16.551
Materiale igienico sanitario	84.048	17.000
Combustibile per riscaldamento/gas	14.948	14.048
Spese per pannoloni	15.301	24.896
Cancelleria	3.370	3.766
Materiali di manutenzione	874	1.115
Acquisti vari	1.876	2.077
Carburanti e lubrificanti	1308	1.035
Acquisti di servizi	1.414.011	1.566.133
Energia elettrica	26.727	29.073
Gas	892	3.712
Acqua	9.579	7.440
Manutenzione esterna macchinari, impianti	42.272	79.392
Pulizia esterna	124.782	118.943
Mensa gestita da terzi	133.482	176.468
Assistenza ospiti	437	4.065
Assistenza esterna infermieri	278.014	326.473
Assistenza esterna ASA	506.669	514.951
Medici	60.678	67.302
Fisioterapista	80.854	91.794
Animatori	45.171	43.970
Assicurazioni diverse	17.587	17.495
Legali, notarili e consulenza	26.647	27.780
Sicurezza	3.147	3.807
Psicologa	1.680	1.378
Socializzazione ospiti	-	5.887
Smaltimento rifiuti	4.651	4.250
Disinfestazione	3.655	6.576
Sanificazione impianto idrico	4.892	5.112
Spese telefoniche	4.234	4.053
Studi medici	3.496	6.712
Varie amministrative	32.751	18.686
Altre	2.226	1.814

Dal confronto esposto in tabella si rilevano le seguenti variazioni di importo significativo:

Acquisti di materie prime e sussidiarie

- Incremento spese per acquisto di materiale igienico sanitario	67.048
---	--------

- Diminuzione di altri acquisti, netta	(14.172)
	52.876
Costi per servizi	
- Riduzione di spese per servizi di:	
. Manutenzione esterna macchinari, impianti	(37.120)
. Ristorazione gestita da terzi – per CDI	(40.982)
. Assistenza esterna infermieri	(48.459)
. Assistenza esterna ASA/OSS – per RSA	66.396
. Assistenza esterna ASA/OSS – per CDI	(74.678)
. Fisioterapista – per CDI	(21.305)
. Varie amministrative	14.065
- Diminuzione di altri servizi, netta	(10.039)
	(152.122)

Dal confronto di cui sopra, si rileva una riduzione netta di costi di gestione di euro 99.246 che ha in parte compensato la riduzione di ricavi da rette indicata in precedenza.

Si rinvia alla relazione sulla gestione per una maggiore analisi delle variazioni delle voci di conto economico nel 2020 rispetto al 2019.

C) Proventi e (oneri) finanziari

	Saldo 2020 (7.821)	Saldo 2019 (7.761)	Variazioni (60)
Descrizione	2020	2019	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	-	-	-
Interessi e altri oneri finanziari	(7.821)	(7.761)	(60)
	(7.821)	(7.761)	(60)

Gli interessi e altri oneri finanziari del 2020 si riferiscono ad interessi passivi sui mutui e finanziamenti per euro 6.449 (euro 6.646 nel 2019) ed a spese bancarie per euro 1.372 (euro 1.115 nel 2019).

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea di coprire con le riserve patrimoniali la perdita di esercizio di euro 13.394.

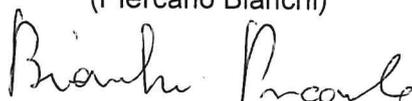
Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

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, 19/06/2021

Il Tesoriere

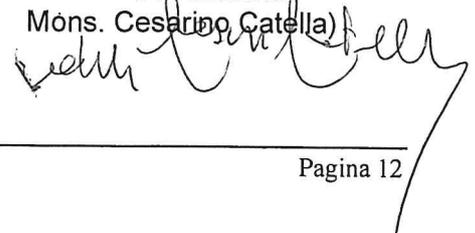
(Piercarlo Bianchi)



Il Consiglio di amministrazione

Il Presidente

Mons. Cesarino Catella



ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

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

Relazione dei Revisori dei Conti sul bilancio al 31/12/2020

Signori Soci,

abbiamo esaminato il progetto di Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 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 una perdita d'esercizio di euro 13.394 (utile di euro 57.703 nel 2019)

Nella nota integrativa al bilancio, gli Amministratori hanno adeguatamente illustrato i fatti gestionali di carattere straordinario avvenuti nel corso del 2020 che hanno influenzato in modo significativo la presentazione delle attività nello stato patrimoniale.

Nella relazione del bilancio 2020, 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 copertura della perdita d'esercizio.

Origgio, 16 giugno 2021

I Revisori

(Alessandro Gigliarano)

(Paola Piatti)

(Elena Monti)