ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO – ONLUS

Relazione di missione al bilancio al 31 dicembre 2021

Dati Anagrafici	
Sede legale in	Via Visconti, 2 – Origgio (VA)
Codice Fiscale	02121610121
Registro Unico Nazionale del Terzo Settore	---
Numero di repertorio progressivo	---
Sezione del RUNTS	---
Numero REA	---
Partita IVA	02121610121
Fondo di dotazione euro	58.258
Forma Giuridica	ASSOCIAZIONE – ONLUS
Indirizzo di posta elettronica certificata	amministrazione@pec.casasangiorgio.eu
Rete associativa cui l'ente aderisce	---

Relazione di missione al bilancio al 31 dicembre 2021

Informazioni generali sull'ente

L'Associazione Casa San Giorgio – ONLUS è una *Ente del Terzo Settore* non ancora iscritto al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (*RUNTS*) in attesa di attivazione dello stesso. L'ente ha personalità giuridica ed è stato costituito il 20 marzo 1993 con un fondo di dotazione iniziale di euro 58.258.
L'ente non ha scopo di lucro e si propone il perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale svolgendo, a sensi di statuto, l'attività di interesse generale rappresentata dall'Assistenza sociale e socio-sanitaria alle persone anziane.
L'ente svolge concretamente le seguenti attività:

- *RSA interna*
- *CDI*
- *RSA aperta*

perseguendo la seguente missione ideale:
Casa San Giorgio vuole essere espressione di carità, amore e solidarietà. Casa San Giorgio considera l'ospite il bene primario al quale il personale è tenuto a dedicare ogni attenzione nell'evasione dei bisogni prospettati, nonché dell'informazione sanitaria di cui lo stesso può necessitare.

L'ente ha sede legale in Via Visconti, 2 – Origgio (VA) e non ha altre sedi operative in cui svolgere la propria attività di interesse generale.
Dal punto di vista fiscale l'ente è un ETS commerciale ai sensi dell'articolo 79 comma 5 del D.Lgs. n. 117/2017.
L'ente esercita la propria attività principalmente in forma di impresa commerciale e redige il bilancio ai sensi dell'articolo 13 comma 2 del D.lgs. n. 117/2017.
L'esercizio dell'ente decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Relazione del Presidente sull'attività svolta dall'ente nell'esercizio

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 riporta un risultato positivo di euro 102.478 contro un risultato negativo del 2020 di euro 13.393, influenzato significativamente dal superamento delle restrizioni conseguenti alla crisi epidemiologica da Covid-19 che hanno condizionato l'esercizio 2020.

Inoltre, il risultato 2021 considera anche la contabilizzazione per competenza dei contributi da ATS Insubria che, nei primi mesi del 2022, ha riconosciuto tutta la produzione 2021 comunicata dall'Associazione. Nel risultato 2021 sono, inoltre, considerati euro 37.957 di contributi sempre da ATS Insubria relativi all'esercizio 2020 che erano stati riconosciuti e confermati nel corso del 2021 ma successivamente all'approvazione del bilancio 2020.

L'Associazione Casa San Giorgio – Onlus (di seguito anche l'Associazione) opera nel settore terziario per l'assistenza agli anziani (come attività istituzionale di interesse generale) e l'attività commerciale (come attività diversa) avviata con l'affitto dei nuovi locali per lo svolgimento di prestazioni sanitarie (servizio poliambulatorio) da parte della cooperativa Finisterre.
Questa attività diversa presenta in ogni caso caratteristiche di attività socialmente utile 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 sui quali sono fornite informazioni di dettaglio in una sezione specifica di questa relazione di missione.

L'Associazione si avvale da anni della società Coop. Rembrandt di Saronno per erogare i servizi

infermieristici, l'assistenza ASA/OSS, l'animazione e le pulizie, mentre il servizio di ristorazione è affidato alla società Elior. Per quanto concerne il servizio medico e di fisioterapia ci si avvale di liberi professionisti.

Il Centro Diurno Integrato ha ripreso ad operare con maggiore intensità nel corso del 2021 dopo la forte limitazione per tutto il 2020 a seguito delle chiusure imposte dalla crisi epidemiologica. La gestione 2021 ha registrato un significativo incremento delle rette per questa attività passate da euro 100.336 nel 2020 a euro 198.518 del 2021.

Il risultato positivo della gestione 2021 di euro 102.478 corrisponde ad una variazione positiva di euro 115.871 rispetto all'esercizio 2020. Tale variazione si compone delle seguenti principali variazioni delle voci di ricavo e di costo esposte nel nuovo schema di conto economico rappresentato dal rendiconto gestionale:

Variazione costi e ricavi 2021
Utile (perdita)

	Attività di interesse generale	Attività diverse	Attività finanziarie e patrimoniali	Attività di supporto generale	Totale
Ricavi					
. quote associative	(20)				(20)
. prestazioni e cessioni a terzi	120.397	-			120.397
. contributi da enti pubblici	144.605			1.404	146.009
. altri ricavi	1.078			(708)	370
. rimanenze finali	120				120
	266.180	**-**	**-**	**696**	**266.876**
Costi					
. Acquisti di materie prime e sussidiarie	8.873			978	9.851
. Servizi	(146.405)	610		(16.505)	(162.300)
. Godimento beni di terzi	(79)			19	(60)
. Ammortamenti	331			84	415
. Oneri diversi	(488)			(149)	(637)
. Rimanenze iniziali	(24)				(24)
. Oneri bancari	0		1.240		1.240
	(137.792)	**610**	**1.240**	**(15.573)**	**(151.515)**
Avanzo (disavanzo) prima delle imposte	**128.388**	**610**	**1.240**	**(14.877)**	**115.361**
Imposte					510
Avanzo (disavanzo) netto					**115.871**

In prevalenza, si rileva un incremento totale dei ricavi di euro 266.876 di cui euro 120.397 per rette ed euro 146.009 per contributi da enti pubblici, compensato da maggiori costi complessivi di euro 151.515 di cui euro 162.300 per servizi.

Eventi significativi dell'esercizio 2021

L'anno 2021 è stato un anno cominciato con il perdurare di una situazione di emergenza legata alla pandemia Covid-19.

Casa San Giorgio ha continuato ad applicare le restrizioni previste garantendo allo stesso tempo la continuità assistenziale sia agli ospiti della RSA sia agli ospiti frequentatori del CDI.
Questo è stato possibile principalmente per la dedizione di tutto il personale a Casa San Giorgio al quale va il ringraziamento della Direzione.
L'anno è iniziato con il proseguimento della chiusura del CDI fino al 15 febbraio, giorno in cui dopo più di tre mesi è finalmente ricominciata la frequentazione in presenza dei nostri ospiti.
Una ulteriore chiusura è stata effettuata nel periodo 25/3 – 7/4 a causa di rilevazione positività di ospiti e personale.

Durante il periodo di chiusura è stata comunque garantita la continuità del servizio assistenziale tramite attività da remoto e domiciliare.

Nel corso dell'anno è continuato l'ammodernamento della struttura per quanto riguarda la sicurezza, l'accoglienza e l'aspetto sanitario; in particolare si evidenzia quanto segue:

- acquistati 2 nuovi concentratori di ossigeno;
- acquistati 6 purificatori d'aria;
- migliorato la sicurezza all'ingresso con adeguamento impianto di accesso (utilizzo di badge);
- acquisto di PC e portatili nuovi;
- effettuato intervento extra per il trattamento dell'acqua contro la legionella;
- per il CDI, acquisto di nuove poltrone-relax e sostituzione dei tendaggi; acquisto di ulteriori pannelli in plexiglass per ridurre il rischio contagio; attrezzato area esterna di ingresso con delimitazione e messa in sicurezza della stessa;
- per la RSA, è stato modificato l'arredamento e provveduto all'imbiancatura di diverse camere; sono state installate ringhiere al terrazzo del secondo piano per motivi di sicurezza.

Per gli aspetti amministrativi è stato instaurato un nuovo rapporto di collaborazione a titolo oneroso con un nuovo commercialista ed è stato potenziato l'ufficio amministrazione con l'inserimento di un nuovo collaboratore a tempo pieno (dipendente Rembrandt).

Sul sito internet della Casa è stato caricato un nuovo video di presentazione della stessa (appositamente realizzato) per migliorare la visibilità della stessa e per meglio illustrare la missione di Casa San Giorgio.

Per la gestione della pandemia Covid sono stati tenuti due corsi di formazione dall'infettivologo della struttura. I corsi sono stati trasmessi anche in videoconferenza e sono stati resi disponibili sulla piattaforma YouTube anche per i familiari degli ospiti.

Dopo Natale sono state interrotte le visite in presenza agli ospiti della RSA a causa dell'esponenziale aumento dei contagi nel territorio; il contatto con i familiari è stato garantito attraverso videochiamate giornaliere.

A livello economico è stato ricevuto dal Comune di Origgio un contributo straordinario di euro 58.000.

Dati sugli associati e fondatori; partecipazione dei medesimi alla vita dell'ente

La seguente tabella illustra alcuni dati fondamentali in merito agli associati e alla loro partecipazione alla vita dell'ente.

Dati sulla struttura dell'ente ed informazioni in merito alla partecipazione degli associati alla vita dell'ente	Dati	
	numero	%
Associati fondatori	*22*	---
Associati	*87*	---
Assemblee degli Associati tenutesi nell'esercizio	*1*	---
Associati ammessi durante l'esercizio	-	---
Associati receduti durante l'esercizio	-	---
Associati esclusi durante l'esercizio	-	---
Percentuale di Associati presenti in proprio alle assemblee	---	*30%*
Percentuale di Associati presenti per delega alle assemblee	---	*14%*

I volontari, i dipendenti e i compensi degli organi dell'ente

Le seguenti tabelle illustrano il numero di volontari di cui all'articolo 17 comma 1 del D.lgs. n. 117/2017 iscritti nel registro dei volontari che svolgono la loro attività in modo non occasionale e il numero medio dei dipendenti, al termine dell'esercizio, ripartito per categoria.
Tutti i volontari impiegati nell'attività dell'ente sono assicurati contro gli infortuni e le malattie connesse allo svolgimento dell'attività di volontariato, nonché per la responsabilità civile verso i terzi ai sensi dell'articolo 18 del D.lgs. n. 117/2017. L'onere dell'esercizio sostenuto dall'ente per i premi assicurativi conseguenti è pari ad euro 3.000,34.

Descrizione	Numero
Numero dei volontari al termine dell'esercizio	10
Numero medio dei volontari nell'esercizio	10

Descrizione	Operai	Impiegati	Quadri	Dirigenti	Totale
Numero medio lavoratori dipendenti	0	0	0	0	0

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

Sono indicate nella seguente tabella le ore di attività svolte dai volontari e dagli addetti (dipendenti e non dipendenti) dell'ente con indicazione del peso percentuale di ogni classe rispetto al totale.

Classe	Descrizione	Ore complessive	%
Volontari	Ore complessive di attività di volontariato	0	0%
Dipendenti	Ore complessive di attività dei lavoratori dipendenti	0	0%
Altri	Ore complessive di attività dei lavoratori non dipendenti	49.963	100%
---	**Totale ore di lavoro prestate per l'esercizio delle attività**	**49.963**	**100%**

L'associazione non dispone di un sistema di rilevazione delle presenze dei volontari.

Non sono previsti compensi per i membri dell'organo amministrativo e per il soggetto incaricato della revisione legale.

È assicurato il rispetto delle previsioni di cui all'articolo 14 comma 2 del D.lgs. n. 117/2017 tramite le modalità ivi previste.

Attestazione in merito alla destinazione dell'avanzo

L'ente non ha scopo di lucro e nel rispetto delle previsioni statutarie e dell'articolo 8 del D.lgs. n. 117/2017 l'avanzo di gestione è utilizzato per lo svolgimento dell'attività statutaria ai fini dell'esclusivo perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.

Attività diverse e carattere secondario e strumentale delle medesime

Durante l'esercizio l'ente ha esercitato attività diverse ai sensi dell'articolo 6 del D.lgs. n. 117/2017 rappresentate da gestione immobiliare (contratto di affitto) di immobili di proprietà adibiti a studi medici. Le attività diverse sono svolte ai sensi delle specifiche previsioni statutarie in tale senso. Le attività diverse sono esercitate dall'ente esclusivamente al fine di realizzare le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale perseguite dall'ente stesso.
La seguente tabella illustra le condizioni di strumentalità riferibili alle attività diverse in funzione delle previsioni dell'articolo 3 del Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche sociali di concerto con il Ministro dell'Economica e delle Finanze, con indicazione dei parametri rilevanti di riferimento volti all'accertamento della natura secondaria medesima.

	Proventi dell'esercizio	**Criteri di secondarietà**	
Ricavi da "attività diverse"	17.000	A	B
Entrate complessive dell'ente (*) B	1.927.892	30% delle entrate complessive	66% dei costi complessivi
Costi complessivi dell'ente (**)	1.816.793	578.368	1.199.083
Criterio utilizzato per la documentazione del carattere	A o B	A	

Si evidenzia, dai dati in tabella, che il criterio utilizzato per la verifica della "secondarietà" delle attività diverse, è quello di cui all'articolo 3 comma 1 lettera a) del DM MLPS n. 107/2021.

Costi figurativi e proventi figurativi

Si illustrano di seguito i costi e proventi figurativi, già indicati in calce al rendiconto gestionale e non già inseriti nel rendiconto stesso, distinti per macro tipologia.

I volontari

Non sono presenti nel rendiconto gestionale 2021 costi e proventi figurativi relativi a lavoro svolto dai volontari in quanto l'associazione non dispone di un sistema di rilevazione delle presenze dei volontari.

Le "erogazioni in natura implicite"

Non sono presenti nel rendiconto gestionale 2021 beni e servizi acquistati a prezzi inferiori a quelli di mercato (*fair value)* da evidenziare come erogazioni in natura implicite.

Le erogazioni effettuate e ricevute

Non sono presenti nel rendiconto gestionale 2021 costi e proventi riferiti a erogazioni liberali effettuate e/ ricevute con valori inferiori a quelli di mercato (*fair value)* da evidenziare.

Raccolta fondi

Durante l'esercizio l'ente non ha svolto attività di raccolta fondi.

Criteri applicati nella formazione del bilancio e nella valutazione delle voci di bilancio

Gli schemi di stato patrimoniale e di rendiconto gestionale adottati per il bilancio al 31 dicembre 2021 sono in accordo con le disposizioni dell'articolo 13 comma 1 e 3 del D.L. n. 117/2017 (Codice del Terzo Settore).
Alle voci di natura contabile evidenziate nello stato patrimoniale, nel rendiconto gestionale e nella presente relazione di missione sono attribuiti i significati, salvo ove diversamente precisato, di cui all'Allegato I del DM 5 marzo 2020 e ripresi nell'Appendice D del principio OIC 35.

I criteri di valutazione adottati per le voci di bilancio sono coerenti con quelli approvati con appositi principi e raccomandazioni dall'Organismo Italiano di Contabilità con riferimento agli enti del terzo settore e, in mancanza ed ove compatibili, con i principi contabili adottati dal medesimo organismo in materia di bilanci delle società di capitali.
La valutazione è fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva di continuazione dell'attività.
I criteri di valutazione non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

I saldi delle voci di stato patrimoniale e di rendiconto gestionale dell'esercizio 2021 sono stati esposti in modo comparativo e senza rettifiche rispetto ai valori di patrimonio netto inziale. Sono state effettuate, ove necessario, le necessarie riclassificazioni per renderli omogenei con i saldi delle voci dell'esercizio 2020. Le riclassificazioni hanno interessato, in modo particolare, per lo stato patrimoniale le voci di patrimonio netto e per il rendiconto gestionale, tutte le voci di costi e ricavi.

Il bilancio 2021 comprende anche lo schema di rendiconto finanziario con dati comparativi dell'esercizio 2020.

Criteri di imputazione e ripartizione delle voci di rendiconto gestionale

Sulla base di un sistema di contabilità analitica adottata dall'Associazione, la parte prevalente dei ricavi e dei costi sono attribuiti direttamente alle singole attività istituzionali (RSA interna, CDI, RSA aperta) ed alle attività diverse.

Tale ripartizione è stata adottata anche nel nuovo schema di presentazione del rendiconto gestionale che classifica i ricavi ed i costi distintamente tra attività di interesse generale (istituzionali), attività diverse (complementari) e attività di supporto generale.

Per i costi e ricavi riferiti alle attività di supporto generale, la loro attribuzione alle singole attività istituzionali ed alle attività diverse è stata effettuata come segue:

- per i ricavi, sulla base dell'incidenza dei ricavi diretti di competenza delle singole attività svolte, sul totale dei ricavi imputati direttamente;
- per i costi, sulla base dell'incidenza dei costi diretti di competenza delle attività di interesse generale e delle attività diverse, sul totale dei costi in bilancio

La ripartizione dei dati comparativi dell'esercizio 2020 è stata effettuata in misura proporzionale a quella determinata per l'esercizio 2021 non avendo rilevato nell'esercizio corrente cambiamenti significativi nell'organizzazione aziendale rispetto all'esercizio precedente.

Criteri valutazione delle principali voci di bilancio

I criteri di valutazione adottati per le principali voci di bilancio sono esposti di seguito.

Immobilizzazioni 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	12,5
- 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.

Liberalità e contributi 5 per mille

Le liberalità ed i contributi 5 per mille incassati annualmente sono destinati dal Consiglio di Amministrazione a riduzione dei costi per ammortamenti degli investimenti in immobilizzazioni materiali a partire dall'esercizio 2008, anno in cui ha avuto inizio l'utilizzo delle nuove strutture adibite alle attività istituzionali.

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 12%.

Sui fabbricati di proprietà adibiti a studi medici l'Associazione versa anche l'imposta locale IMU.

Natura e composizione delle principali voci di bilancio

ATTIVO

BI - Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.363.593	2.439.374	(75.781)

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

Descrizione	Valore 31/12/2021	Valore 31/12/2020
. Fabbricati adibiti ad attività di interesse generale (RSA, CDI e Sollievo)		
- Terreni	174.000	174.000
- Costi di impianto e ampliamento	1.126.298	1.207.566
- Acconti per nuovi progetti di ristrutturazione	212.818	202.667
	1.513.116	*1.584.233*
. Fabbricati adibiti ad attività diverse (affitti)		
- Terreni	148.923	148.923
- Fabbricati	551.017	568.888
	699.940	*717.811*
. Impianti e macchinari	6.484	5.379
. Attrezzature	58.659	48.982
. Mobili e arredi	64.278	62.777
. Macchine per ufficio	11.272	6.411
. Automezzi	9.844	13.781
	2.363.593	**2.439.374**

Fabbricati adibiti ad attività di interesse generale (RSA, CDI, RSA APERTA)
Il saldo di euro 1.513.116 al 31 dicembre 2021 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 1.126.298 (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 212.818.

Nessun ammortamento è calcolato sul valore dei terreni.

Il valore degli edifici è al netto di ammortamenti calcolati nel 2021 e negli esercizi precedenti per complessivi euro 1.596.769 (euro 1.515.501 al 31.12.2020) di cui euro 81.268 nel 2021 (euro 81.267 nel 2020).

Nessun investimento ad incremento del costo degli edifici in esame è stato effettuato nel 2021.

Gli acconti per la realizzazione di nuovi progetti di ristrutturazione e ampliamento sono stati deliberati dal Consiglio di amministrazione e sono stati versati a diversi professionisti per le attività di progettazione per complessivi euro 212.818 (euro 202.667 fino al 2020) 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
- nel 2021 euro 10.151

Gli acconti indicati sopra non sono soggetti ad ammortamento fin tanto che non si realizza la ristrutturazione/ampliamento a cui si riferiscono.

Fabbricati adibiti a studi medici dati in affitto

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 il prestito di personale professionale ed altri servizi rientranti nelle proprie attività di interesse generale.
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 551.017, al netto di euro 44.677 di ammortamenti calcolati nel 2021 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	**3.109.885**	**744.617**	**3.854.502**
terreni	174.000	148.923	322.923
acconti (a fronte di futuri ampliamenti)	212.818		212.818
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)	**(1.596.769)**	**(44.677)**	**(1.641.446)**
terreni	-		-
acconti (a fronte di future ristrutturazioni)	-		-
costruzioni RSA	(954.580)		(954.580)
costruzioni CDI	(450.547)		(450.547)
progettazioni RSA/CDI	(102.284)		(102.284)
costruzioni e ampliamenti	(59.094)		(59.094)
scoglio della speranza	(16.104)		(16.104)
altre immobilizzazioni materiali	(14.160)		(14.160)
studi medici	-	(44.677)	(44.677)
Netto	**1.513.116**	**699.940**	**2.213.056**

Relativamente alle altre categorie di immobilizzazioni materiali, nel corso del 2021 sono stati effettuati investimenti per euro 50.719 (euro 54.372 nel 2020) relativi a quanto segue:

. 1 cancelletto verniciato	2.513
. 6 purificatori aria	17.080
. 2 concentratori new life	4.368
. 5 tavoli cemento per CDI	1.250
. arredi stanze RSA	11.650
. PC vari e rinnovo postazioni	8.724
. varie di valore unitario > 516,46 euro	2.271
. beni di valore unitario < 516,46 euro	2.863

Su queste altre categorie merceologiche sono stati calcolati ammortamenti nel 2021 per complessivi euro 37.512 (euro 38.261 nel 2020)

B III - Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
73.057	89.775	(16.718)

Si tratta di crediti verso il Comune di Origgio per l'impegno sottoscritto dall'ente a fronte del finanziamento FRISL ottenuto dall'Associazione. Tra i debiti è compreso l'importo di euro 64.765 che rappresenta il debito residuo verso la Regione Lombardia. La differenza di euro 8.292 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 2021 è relativa alla quota del credito incassata nel 2021.

C I - Rimanenze

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
10.182	10.062	120

Il saldo è relativo a scorte di medicinali e altri beni acquistati nell'ultimo mese dell'anno e ancora in giacenza al 31/12/2021.

C II - Crediti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
193.810	52.897	140.913

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	105.353			105.353
Verso altri (ATS)	80.793			80.793
Crediti d'imposta	7.664			7.664
	193.810			**193.810**

I crediti verso clienti di euro 105.353 (euro 21.182 al 31/12/2020) si riferiscono agli ospiti della RSA e del CDI per le rette del mese di dicembre 2021.

I crediti verso altri di euro 80.793 (euro 8.029 al 31/12/2020) sono rappresentati da fatture da emettere a ATS Insubria per saldo 2021 di RSA, CDI e RSA aperta riconosciuto e confermato in data 20 aprile 2022 per tutta la produzione comunicata dall'Associazione.

I crediti verso clienti in essere al 31/12/2021 sono stati incassati nel corso dei primi mesi del 2022.

I crediti d'imposta di EURO 7.664 (euro 23.686 al 31/12/2020) 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 2021 tale credito è stato utilizzato dall'Associazione per euro 16.022 sempre mediante compensazione in F24.

C III – Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
271.841	137.488	134.353

Il saldo è così composto:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020
Depositi bancari e postali	271.462	137.447
Denaro e altri valori in cassa	379	41
Assegni in cassa	-	-
	271.841	**137.488**

I depositi bancari (relativi a n. 4 conti correnti accesi 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 attivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
16.475	17.256	(781)

Il saldo si riferisce in prevalenza a costi per assicurazioni sostenuti in anticipo a fronte di polizze con scadenza nel 2022.

PASSIVO

A - Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
969.381	866.903	102.478

Le movimentazioni avvenute nell'esercizio sono le seguenti:

Descrizione	31/12/2020	Incrementi	(Decrementi)	31/12/2021
Fondo di dotazione	58.258			58.258
Riserve di utili o avanzi di gestione	822.038		(13.393)	808.645
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	(13.393)	102.478	13.393	102.478
	866.903	**102.478**	**0**	**969.381**

Il fondo di dotazione di euro 58.258 è indicato nello statuto e corrisponde al valore del patrimonio

netto del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 1999.
Gli incrementi e decrementi indicati in tabella si riferiscono al disavanzo di gestione dell'esercizio 2020 e all'avanzo di gestione dell'esercizio 2021.

D - Debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
702.057	662.725	39.332

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso banche	36.106	33.978	270.052	340.136
Debiti verso altri finanziatori	16.191	48.574		64.765
Debiti verso fornitori, fatture da ricevere e professionisti	257.137			257.137
Debiti tributari	3.028	4.741		7.769
Altri debiti		32.250		32.250
	312.462	**119.543**	**270.052**	**702.057**

I debiti finanziari sono così composti:

Mutuo chirografario BPM n. 6037769	28.580
Mutuo ipotecario BPM Centroriggio	308.223
Finanziamento acquisto auto	3.333
	340.136
Debiti verso Regione Lombardia per FRISL	**64.765**

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 e dati in affitto a terzi.

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 31/12/2021 ad euro 40.738 (euro 31.318 al 31/12/2020), euro 206.399 di debiti per fatture da ricevere (euro 115.791 al 31/12/2020) ed euro 10.000 (euro zero al 31/12/2020) di debiti verso professionisti.
I *debiti per fatture pervenute* di euro 40.738 in essere al 31 dicembre 2021, si riferiscono in prevalenza ai seguenti fornitori: Rembrandt Cooperativa (prestito di personale) per euro 4.442 (euro 2.686 al 31/12/2020), Elior Ristorazione (alimenti) per euro 13.603 (euro 9.497 al 31/12/2020), Sorgenia (energia) per euro 5.636 e altri per euro 17.057 (euro 19.135 al 31/12/2020).
I *debiti per fatture da ricevere* di euro 206.399 al 31/12/2021, si riferiscono in particolare ai seguenti fornitori: Rembrandt (prestito di personale) per euro 172.767 (euro 88.803 al 31/12/2020), consulenti esterni (per servizi di fisioterapia, socializzazione ospiti, medicina, ecc.) per euro 2.700 (euro 3.652 al 31/12/2020), Sorgenia (energia elettrica e gas) per euro 12.834 (euro 5.157 al 31/12/2020), Saronno Servizi (acqua) per euro 904 (euro 1.887 al 31/12/2020), Elior Ristorazione per euro 14.189 (euro 9.556 al 31/12/2020) e varie per euro 3.005 (euro 6.736 al 31/12/2020).
L'incremento significativo di euro 90.608 dei debiti verso fornitori per fatture da ricevere al 31 dicembre 2021 rispetto all'esercizio precedente si riferisce principalmente a fatture Rembrandt.

I debiti tributari di euro 7.769 al 31/12/2021 si riferiscono a ritenute IRPEF su compensi a lavoratori autonomi per euro 3.788, imposta IRES per euro 3.312 e varie per euro 669.

Gli altri debiti di euro 32.250 sono rappresentati dai depositi cauzionali versati dagli ospiti della RSA per euro 28.000 e da Finisterre (capogruppo Rembrandt) per euro 4.250.

E - Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.257.520	1.217.225	40.295

Variazioni	31/12/2020	Incrementi	(Decrementi)	31/12/2021
Ampliamento RSA CDI	1.212.791	115.734	(73.423)	1.255.102
Attrezzature varie	1.969		(1.312)	657
Arredamenti	2.465		(704)	1.761
	1.217.225	**115.734**	**(75.439)**	**1.257.520**

Tutti i risconti passivi si riferiscono a liberalità e contributi 5 per mille incassati nel 2021 e negli esercizi precedenti che, a partire dall'esercizio 2008, anno in cui ha avuto inizio l'utilizzo delle nuove strutture adibite alle attività istituzionali, sono stati destinati dal Consiglio di Amministrazione a riduzione dei costi per ammortamenti degli investimenti in immobilizzazioni materiali.

Il risconto passivo è imputato annualmente a conto economico, in contropartita del costo per ammortamento delle strutture adibite alle attività istituzionali.

L'incremento di euro 115.734 del 2021 (euro 110.974 nel 2020) si riferisce alla quota 5 per mille incassata per euro 11.996, contributi da altri benefattori per euro 45.738 e contributi da Comune di Origgio per euro 58.000.
Il decremento del 2021 di euro 75.439 (euro 76.048 nel 2020) è stato portato a ricavo di competenza dell'esercizio 2021 in correlazione con agli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali a cui i contributi sono stati attribuiti.

I movimenti avvenuti nel 2021 per tipologia di liberalità e contributi ricevuti sono i seguenti:

Descrizione	Valore 31/12/2020	Incrementi esercizio	Valore 31/12/2021
Comune di Origgio per FRISL	323.824		323.824
Comune di Origgio	256.000	58.000	314.000
Fondazione Cariplo	100.000		100.000
Fondazione Lambriana	150.000		150.000
Altri benefattori	1.495.480	45.738	1.541.218
Quota 5 per mille erogata	184.930	11.996	196.926
	2.510.234	**115.734**	**2.625.968**
Giro a conto economico	(1.293.009)	(75.439)	(1.368.448)
	1.217.225	**40.295**	**1.257.520**

Garanzie e impegni

I rischi relativi a garanzie concesse da terzi per conto dell'Associazione in essere al 31/12/2021 si riferiscono, come al 31/12/2020, 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 dall'Associazione. Il valore al 31/12/2021 è di euro 64.765 (euro 80.956 al 31/12/2020).

RENDICONTO GESTIONALE

Lo schema di rendiconto gestionale prevede l'esposizione delle voci di conto economico a sezioni contrapposte e secondo le seguenti tipologie di attività gestionali:

- attività di interesse generale
- attività diverse
- raccolta fondi
- attività finanziarie e patrimoniali

Inoltre, per le singole attività indicate sopra, è evidenziato l'avanzo (disavanzo) quale differenza tra i ricavi ed i costi di pertinenza.

I ricavi ed i costi non riferiti alle singole attività gestionali rappresentato componenti di supporto generale che concorrono alla formazione del risultato d'esercizio prima delle imposte.

Attività di interesse generale

Il rendiconto gestionale evidenzia un avanzo delle attività di interesse generale di euro 200.707 (euro 148.840 nel 2020) composto dalle seguenti voci:

Ricavi	**1.903.350**
. Proventi da quote associative	415
. Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	1.037.127
. Contributi da enti pubblici	854.548
. Altri ricavi	1.078
. Rimanenze finali	10.182
Costi	**1.702.643**
. Servizi	1.515.307
. Materie prime e sussidiarie	131.667
. Godimento beni di terzi	10.065
. Ammortamenti	32.617
. Oneri diversi di gestione	2.925
. Rimanenze iniziali	10.062
Avanzo (disavanzo) 2021	**200.707**

Ricavi delle attività di interesse generale

Saldo 2021	Saldo 2020	Variazioni
1.903.350	1.636.042	267.308

Descrizione	2021	2020	Variazioni
Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	1.037.127	916.730	120.397
Contributi da enti pubblici:			
. contributi regionali ATS	832.682	688.077	144.605
. credito d'imposta per Covid-19	21.866	20.738	1.128
Quote associative	415	435	(20)
Altri ricavi	1.078	-	1.078
Rimanenze finali	10.182	10.062	120
	1.903.350	**1.636.042**	**267.308**

I saldi indicati sopra sono così composti:

	2021	2020
Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	**1.037.127**	**916.730**
ricavi su prestazioni RSA	838.609	800.294
ricavi posti di sollievo	-	16.100
ricavi centro diurno	198.518	100.336
Contributi da enti pubblici	**832.682**	**688.077**
contributi in conto esercizio RSA	621.309	504.961
contributi in conto esercizio CDI	175.205	151.780
contributi in conto esercizio RSA aperta	36.168	31.336
Contributi come credito d'imposta	**21.866**	**20.738**
credito d'imposta per Covid-19	21.866	20.738

I ricavi per prestazioni di servizi a terzi si riferiscono alle diverse attività istituzionali svolte come attività commerciali dalle quali si percepiscono rette. Complessivamente i ricavi per rette sono aumentati nel 2021 di euro 120.397 contro un decremento di euro 220.004 registrato nel 2020.

L'incremento più significativo riguarda il Centro Diurno Integrato per il quale si è avuto nel 2021 un incremento delle rette rispetto al 2020 di euro 98.182 contro un decremento di euro 169.676 nel 2020 determinato dalle restrizioni imposte dalla crisi epidemiologica da Covid-19.
La presenza media degli ospiti nel CDI è stata di circa 23 ospiti nel 2021 (media di 17 nel 2020).

Le rette per i posti di sollievo non ci sono state nel 2021 confermando la tendenza alla diminuzione già rilevata nel 2020 per euro 38.572 per effetto delle restrizioni epidemiologiche da Covid-19.

I ricavi per contributi in conto esercizio erogati dalle ATS sono risultati complessivamente superiori nel 2021 rispetto al 2020 per euro 144.605 di cui: aumento di euro 116.348 per RSA soprattutto per la patologia Alzheimer dove viene riconosciuto un maggior contributo, incremento di euro 23.425 per il CDI e incremento di euro 4.832 per la RSA aperta che, come nei precedenti esercizi, non ha prodotto invece ricavi per rette.
Gli aumenti sono determinati anche dal riconoscimento da parte di ATS del valore di budget a differenza degli anni precedenti quando ATS ha riconosciuto il valore di produzione dei servizi resi.

L'Associazione ha beneficiato, inoltre, di un contributo in conto esercizio sotto forma di credito d'imposta di euro 29.054 (euro 27.650 nel 2020) per emergenza Covid-19 così suddiviso tra le diverse attività che compongono il rendiconto gestionale:

- attività di interesse generale per euro 21.866 (euro 20.738 nel 2020)
- attività diverse per euro 7.188 (euro 6.912 nel 2020)

La ripartizione indicata sopra è stata effettuata sulla base dell'incidenza sui costi complessivi del rendiconto 2021 alla cui copertura i contributi sono riferiti, dei costi imputati direttamente alle attività di interesse generale (pari al 75,30%) attraverso il sistema di contabilità analitica adottato dall'Associazione.

La ripartizione per i dati dell'esercizio 2020 è stata effettuata in misura proporzionale a quella dell'esercizio 2021 non avendo rilevato cambiamenti significativi nell'organizzazione aziendale.

Costi delle attività di interesse generale

Saldo 2021	Saldo 2020	Variazioni
1.702.643	1.487.202	215.441

Descrizione	2021	2020	Variazioni
Servizi	1.515.307	1.368.902	146.405
Acquisti di materie prime, sussidiarie e merci	131.667	140.540	(8.873)
Godimento di beni di terzi	10.065	9.986	79
Ammortamenti	32.617	32.9431	(331)
Oneri diversi di gestione	2.925	2.437	488
Rimanenze iniziali	10.062	10.038	24
	1.702.643	**1.484.271**	**137.792**

Gli importi indicati in tabella comprendono i costi imputati direttamente alle attività di interesse generale svolte dall'Associazione ed una quota di costi di supporto generale imputati indirettamente alle attività di interesse generale.

La ripartizione dei costi di supporto generale è stata fatta in base all'incidenza sui costi totali del rendiconto 2021 dei costi imputati direttamente alle attività di interesse generale (pari al 75,30%).

La stessa percentuale del 75,30% è stata usata per la ripartizione dei costi dell'esercizio 2020.

I costi per servizi indicati sopra sono così composti:

Descrizione	2021	2020
Costi imputati direttamente alle attività di interesse generale	**1.328.258**	**1.231.767**
Pulizia locali	117.977	124.782
Ristorazione	149.959	133.482
Infermieri	291.509	278.014
Assistenza ASA/OSS	562.234	506.669
Medici	53.869	60.678
Fisioterapista	85.528	80.584
Animatori	58.217	45.171
Assistenza ospiti	3.190	437
Psicologa	2.677	1.680
Socializzazione ospiti	3.098	-
Costi di supporto generale imputati indirettamente	**187.148**	**137.135**
Manutenzione e riparazione	42.846	31.831
Legali e consulenza	24.869	19.378
Assicurazioni diverse	13.676	13.243
Energia elettrica	33.240	20.125
Acqua	7.644	7.213
Spese telefoniche	3.019	3.188
Sanificazione impianto idrico	6.677	3.684
Varie amministrative	44.675	24.662
Altre	10.503	13.811

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

. aumento di euro 96.491 dei costi per servizi di diretta imputazione e, in particolare, aumento dei servizi di assistenza ASA/OSS (euro 55.565), ristorazione (euro 16.477), infermieri (euro 13.495) e animatori (euro 13.046) e diminuzione di altre spese per un importo netto euro 2.092;

. aumento di euro 50.012 dei servizi imputati indirettamente e, in particolare, aumento dei servizi di energia (euro 13.115), manutenzione e riparazione (euro 11.015), spese amministrative (euro 20.013) e di varie altre spese per un importo netto di euro 5.869.

L'aumento di euro 20.013 delle spese amministrative (a cui si aggiunge un incremento di euro 6.565 incluso tra le spese imputate alle attività di supporto generale esaminate successivamente) è dovuto all'inserimento di un secondo operatore a tempo pieno oltre quello inserito nel 2020.

Gli ammortamenti sono al netto di una quota di risconto passivo relativo a liberalità e contributi (di enti pubblici, 5 per mille, ecc.) ricevuti dall'Associazione nel 2021 e negli esercizi precedenti la cui destinazione è fatta dagli Amministratori a riduzione dei costi per ammortamenti come già indicato in precedenza.

Gli ammortamenti si riferiscono a tutte le immobilizzazioni materiali utilizzate nello svolgimento delle attività gestionali e sono così imputati alle attività di interesse generale:

	2021	2020
. ammortamenti (quota 75,30%)	89.393	90.211
. risconti passivi di liberalità e contributi (quota 75,30%)	(56.776)	(57.263)
	32.617	**32.948**

Attività diverse

Come già indicato in precedenza, le attività diverse si riferiscono alla gestione immobiliare (contratto di affitto) di immobili di proprietà adibiti a studi medici da parte del conduttore.

Il rendiconto gestionale evidenzia un disavanzo di euro 3.757 (disavanzo di euro 4.367 nel 2020) composto dalle seguenti voci:

	2021	2020
Ricavi	**17.000**	**17.000**
. Proventi da affitti	17.000	17.000
Costi	**20.757**	**21.367**
. Servizi	2.886	3.496
. Ammortamenti	17.871	17.871
Avanzo (disavanzo) 2021	**(3.757)**	**(4.367)**

Attività finanziarie e patrimoniali – proventi (oneri)

Il rendiconto gestionale evidenzia un disavanzo di euro 3.757 (disavanzo di euro 4.367 nel 2020) composto dalle seguenti voci:

	2021	2020
Costi	**6.581**	**7.821**
. Interessi passivi su mutui e finanziamenti	5.131	6.449
. Spese bancarie	1.450	1.372
Avanzo (disavanzo) 2021	**(6.581)**	**(7.821)**

Attività di supporto generale

Sono classificati in questa voce i costi e ricavi non imputati alle attività di interesse generale ed alle attività diverse secondo le modalità già descritte.
Si tratta, quindi, di costi e ricavi riferibili alla struttura generale dell'Associazione che è di supporto alle singole attività gestionali.

Il rendiconto evidenzia, in particolare, le seguenti voci di supporto generale:

	2021	2020
Ricavi	**7.542**	**7.974**
. Contributi da enti pubblici	7.188	6.912
. Altri ricavi	354	1.062
Costi	**93.393**	**77.820**
. Servizi	61.488	44.983
. Materie prime e sussidiarie	16.912	17.890
. Godimento beni di terzi	3.309	3.328
. Ammortamenti	10.723	10.807
. Oneri diversi di gestione	961	812

Come già indicato, l'imputazione dei costi e ricavi di supporto generale alle attività di interesse generale ed alle attività diverse, è fatta sulla base dell'incidenza sui costi totali inclusi nel rendiconto dei costi imputati direttamente attraverso il sistema di contabilità analitica in uso presso l'Associazione.

Pertanto, gli importi dei costi e ricavi di supporto generale evidenziati nel rendiconto gestionale corrispondono al 24,70% dei costi totali.

Risultato gestionale per singola attività istituzionale

Il sistema di rilevazione contabile adottato dall'Associazione 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 riferiti alle attività di supporto generale e quindi non imputati direttamente alle singole attività, è fatta come segue:

Primo livello di imputazione

- in base all'incidenza dei costi totali imputati direttamente alle singole attività rispetto ai costi totali di rendiconto.

Secondo livello di imputazione

- in base all'incidenza dei ricavi delle singole attività sui ricavi totali dell'Associazione.

Ripartizione costi e ricavi di supporto generale e risultati 2021 per singola attività gestionale

	RSA	CDI	RSA aperta	Sollievo	Totale interesse generale	Totale attività diverse	Totale attività gestionali	Attività di supporto generale	Totale bilancio 2021
Ricavi per rette, contributi ed affitti attivi									
Rette	838.609	198.518		-	1.037.127	-	1.037.127		1.037.127
Contributi ATS	621.309	175.205	36.168	-	832.682	-	832.682		832.682
Affitti attivi - Studi medici					-	17.000	17.000		17.000
	1.459.918	**373.723**	**36.168**	**-**	**1.869.809**	**17.000**	**1.886.809**	**-**	**1.886.809**
Contributi COVID	17.073	4.370	423	**-**	**21.866**		**21.866**	**7.188**	**29.054**
Altri proventi di supporto generale	841	215	21	**-**	**1.078**		**1.078**	**354**	**1.432**
Rimanenze finali	7.950	2.035	197	**-**	**10.182**		**10.182**		**10.182**
Proventi da quote associative					**-**		**-**	**415**	**415**
Totale ricavi	**1.485.782**	**380.344**	**36.809**	**-**	**1.902.935**	**17.000**	**1.919.935**	**7.957**	**1.927.892**
Servizi - interesse generale									
Assistenza ASA/OSS	(494.748)	(67.486)			(562.234)		(562.234)		
Infermieri	(219.147)	(72.016)	(346)		(291.509)		(291.509)		
Ristorazione	(123.949)	(26.010)			(149.959)		(149.959)		
Pulizia locali	(88.483)	(29.494)			(117.977)		(117.977)		
Medici	(30.218)	(21.882)	(1.769)		(53.869)		(53.869)		
Fisioterapista	(43.560)	(15.237)	(26.731)		(85.528)		(85.528)		
Animatori	(50.201)	(8.016)			(58.217)		(58.217)		
Psicologa			(2.677)		(2.677)		(2.677)		
Socializzazione ospiti	(3.098)				(3.098)		(3.098)		
Assistenza ospiti	(3.190)				(3.190)		(3.190)		
	(1.056.594)	**(240.141)**	**(31.523)**	**-**	**(1.328.258)**	**-**	**(1.328.258)**	**-**	**(1.328.258)**
Servizi - attività diverse									
Energia elettrica	-	-	-	-	-	-	-		
Condominio	-	-	-	-	-	(47)	(47)		
IMU	-	-	-	-	-	(2.355)	(2.355)		
Assicurazioni	-	-	-	-	-	(484)	(484)		
	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.886)**	**(2.886)**	**-**	**(2.886)**
Servizi - supporto generale	**(146.045)**	**(37.386)**	**(3.618)**	**-**	**(187.049)**		**(187.049)**	**(61.488)**	**(248.537)**
Godimento beni di terzi	**(7.859)**	**(2.012)**	**(195)**	**-**	**(10.065)**		**(10.065)**	**(3.309)**	**(13.374)**
Acquisti materie prime e sussidiarie									
. attività di interesse generale	**(62.633)**	**(16.033)**	**(1.552)**	**-**	**(80.218)**	**-**	**(80.218)**		**(80.218)**
. attività di supporto	**(40.170)**	**(10.283)**	**(995)**	**-**	**(51.449)**		**(51.449)**	**(16.912)**	**(68.361)**
Rimanene iniziali	**(7.856)**	**(2.011)**	**(195)**	**-**	**(10.062)**		**(10.062)**		**(10.062)**
Oneri diversi di gestione	**(2.283)**	**(585)**	**(57)**	**-**	**(2.925)**		**(2.925)**	**(961)**	**(3.886)**
Ammortamenti									
Ammortamenti - studi medici	-	-	-	-		(17.871)	(17.871)		**(17.871)**
Ammortamenti - struttura generale	(69.797)	(17.867)	(1.729)	-	(89.393)		(89.393)	(29.386)	**(118.779)**
Quota risconti passivi	44.329	11.348	1.098	-	56.776		56.776	18.663	**75.439**
	(25.467)	**(6.519)**	**(631)**	**-**	**(32.618)**	**(17.871)**	**(50.489)**	**(10.722)**	
Totale costi	**(1.348.909)**	**(314.970)**	**(38.765)**	**-**	**(1.702.644)**	**(20.757)**	**(1.723.401)**	**(93.392)**	**(1.816.793)**
Margine operativo prima delle componenti finanziari e delle imposte	**136.873**	**65.374**	**(1.956)**	**-**	**200.291**	**(3.757)**	**196.534**	**(85.435)**	**111.099**
Proventi (oneri) finanziari									**(6.581)**
Altri ricavi (costi) straordinari									-
Utile (perdita) prima delle imposte									**104.518**
Imposte sul reddito									**(2.040)**
Utile (perdita) d'esercizio									**102.478**

Dall'analisi gestionale si confermano i risultati positivi per le attività di RSA interna e CDI a livello di margine operativo mentre la RSA aperta e l'attività diversa (affitti studi medici) presentano un margine negativo rispettivamente di euro 1.956 e euro 3.757.

Per la RSA aperta si rileva, come negli esercizi precedenti, che 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 questa gestione.

Anche le attività di supporto generale, rappresentate dai costi e ricavi non imputati alle singole attività operative, presenta un margine negativo di euro 85.435.

L'analisi evidenzia, in sintesi, l'assorbimento dei margini negativi, pari complessivamente a euro 91.148, attraverso i margini positivi delle attività di RSA interna e CDI, pari complessivamente a euro 202.247, con la determinazione di un risultato positivo gestionale prima delle componenti finanziarie e delle imposte di euro 111.099.

Imposte

Il rendiconto gestionale comprende un importo di euro 2.040 (euro 2.550 nel 2020) relative ai ricavi delle attività diverse (affitti di immobili di proprietà).

Il decremento delle imposte di euro 510 rispetto al 2020 è dovuto al calcolo dell'IRES con l'aliquota del 12% anziché del 15% come fatto nel 2020.

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea di destinare l'avanzo di gestione 2021 di euro 102.478 ad incremento delle riserve di avanzi di gestione comprese nel patrimonio libero.

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

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale, Rendiconto finanziario e Relazione di missione, 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, 10 giugno 2022

Il Tesoriere
(Piercarlo Bianchi)

Il Consiglio di amministrazione
Il Presidente
(Mario Ferrario)

Allegati:
- Stato Patrimoniale 2021
- Rendiconto Finanziario 2021
- Rendiconto Gestionale 2021

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Bilancio al 31 dicembre 2021

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020
Attivo		
A) quote associative o apporti ancora dovuti	-	-
B) immobilizzazioni		
I – immobilizzazioni immateriali:		
1) costi di impianti e di ampliamento;		
2) costi di sviluppo;		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno;		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili;		
5) avviamento;		
6) immobilizzazioni in corso e acconti;		
7) altre.		
Totale	-	-
II – immobilizzazioni materiali:		
1) terreni e fabbricati;	2.213.056	2.302.044
2) impianti e macchinari;	6.484	5.379
3) attrezzature;	58.659	48.982
4) altri beni;	85.394	82.969
5) immobilizzazioni in corso e acconti;	-	-
Totale	**2.363.593**	**2.439.374**
III – immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo:		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate;		
b) imprese collegate;		
c) altre imprese;		
2) crediti:		
a) verso imprese controllate;		
b) verso imprese collegate;		
c) verso altri enti Terzo Settore		
d) verso altri;	73.057	89.775
3) altri titoli;		
Totale.	**73.057**	**89.775**
Totale immobilizzazioni.	**2.436.650**	**2.529.149**
C) attivo circolante		
I – rimanenze:		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo;	10.182	10.062
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati;		
3) lavori in corso su ordinazione;		
4) prodotti finiti e merci;		
5) acconti.		
Totale.	**10.182**	**10.062**
II – crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
1) verso utenti e clienti;	186.146	29.211
2) verso associati e fondatori;		
3) verso enti pubblici;		
4) verso soggetti privati per contributi;		
5) verso enti della stessa rete associativa;		
6) verso altri enti del Terzo Settore;		
7) verso imprese controllate;		
8) verso imprese collegate;		
9 crediti tributari;	7.664	23.686
10) da 5 per mille;		
11) imposte anticipate;		
12) verso altri.		
Totale.	**193.810**	**52.897**
III – attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
1) partecipazioni in imprese controllate;		
2) partecipazioni in imprese collegate;		
3) altri titoli;		
Totale.	-	-
IV – disponibilità liquide:		
1) depositi bancari e postali;	271.462	137.447
2) assegni;		
3) danaro e valori in cassa;	379	41
Totale.	**271.841**	**137.488**
Totale attivo circolante.	**475.833**	**200.447**
D) ratei e risconti attivi	**16.475**	**17.256**

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Bilancio al 31 dicembre 2021

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020
Passivo		
A) patrimonio netto		
I – fondo dotazione dell'ente	58.258	58.258
II – patrimonio vincolato		
1) riserve statutarie;		
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali;		
3) riserve vincolate destinate da terzi;		
III – patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione;	808.645	822.038
2) altre riserve;		
IV) avanzo/disavanzo d'esercizio.	102.478	(13.393)
Totale.	**969.381**	**866.903**
B) fondi per rischi e oneri:		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili;		
2) per imposte, anche differite;		
3) altri.		
Totale.	-	-
C) trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.	-	-
D) debiti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
1) debiti verso banche;	340.136	402.382
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	*304.030*	*344.178*
2) debiti verso altri finanziatori;	64.765	80.956
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	*48.574*	*64.765*
3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti;		
4) debiti verso enti della stessa rete associativa;		
5) debiti per erogazioni liberali condizionate;		
6) acconti;		
7) debiti verso fornitori;	257.137	147.109
8) debiti verso imprese controllate e collegate;		
9) debiti tributari;	7.769	3.028
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	*4.741*	-
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;		
11) debiti verso dipendenti e collaboratori;		
12) altri debiti;	32.250	29.249
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	*32.250*	*29.249*
Totale.	**702.057**	**662.724**
E) ratei e risconti passivi	**1.257.520**	**1.217.225**

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Rendiconto finanziario al 31 dicembre 2021

		31.12.2021	31.12.2020
A	**FLUSSO MONETARIO ATTIVITA' ESERCIZIO**	**263.522**	**146.076**
	Margine Operativo Lordo	247.749	134.651
	± Variazioni del capitale di esercizio:	17.813	13.975
	± Crediti commerciali e diversi	- 140.913	47.872
	± Debiti Commerciali e diversi	117.770	- 67.395
	± Rimanenze	- 120	- 24
	± Altre attivita/passività	41.076	33.522
	Imposte di competenza	- 2.040	- 2.550
	Variazione TFR	-	-
B	**FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO**	**- 60.869**	**- 56.020**
	± Investimento/Realizzo di immobilizzazioni	- 60.869	- 56.020
C=A+B	**FLUSSO MONETARIO OPERATIVO**	**202.653**	**90.056**
D	FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	- 61.719	- 72.923
	± Nuovi finanziamenti/Rimborsi	- 61.719	- 72.923
	- Distribuzione utile	-	-
E	- Oneri finanziari	- 6.581	- 7.821
F	± Altri proventi/oneri	-	
C+D+E+F	**FLUSSO MONETARIO NETTO DI PERIODO**	**134.353**	**9.312**
	DISP. MONETARIE A B/T INIZIALI	**137.488**	**128.176**
	DISP. MONETARIE A B/T FINALI	**271.841**	**137.488**

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Rendiconto gestionale al 31 dicembre 2021

ONERI E COSTI	2021	2020	PROVENTI E RICAVI	2021	2020
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			**A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale**		
			1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	415	435
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	131.667	140.540	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
2) Servizi	1.515.307	1.368.902	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
			4) Erogazioni liberali		
3) Godimento beni di terzi	10.065	9.986	5) Proventi del 5 per mille	-	
4) Personale			6) Contributi da soggetti privati	-	
			7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	1.037.127	916.730
5) Ammortamenti	32.617	32.948	8) Contributi da enti pubblici	854.548	708.815
5 bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			9) Proventi da contratti con enti pubblici		
7) Oneri diversi di gestione	2.925	2.437	10) Altri ricavi, rendite e proventi	1.078	-
8) Rimanenze iniziali	10.062	10.038	11) Rimanenze finali	10.182	10.062
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
Totale	**1.702.643**	**1.564.851**	Totale	**1.903.350**	**1.636.042**
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	**200.707**	**71.191**
B) Costi e oneri da attività diverse			**B) Ricavi, rendite proventi da attività diverse**		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
2) Servizi	2.886	3.496	2) Contributi da soggetti privati		
3) Godimento di beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	17.000	17.000
4) Personale			4) Contributi da enti pubblici		
5) Ammortamenti	17.871	17.871	5) Proventi da contratti con enti pubblici		
5 bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamento per rischi e oneri			6) Altri ricavi rendite e proventi		
7) Oneri diversi di gestione			7) Rimanenze finali		
8) Rimanenze inziali					
Totale	**20.757**	**21.367**	Totale	**17.000**	**17.000**
			Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	**- 3.757**	**- 4.367**

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

Rendiconto gestionale al 31 dicembre 2021

ONERI E COSTI	2021	2020	PROVENTI E RICAVI	2021	2020
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			**C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi**		
1) Oneri per raccolte fondi abituali			1) Proventi da raccolta fondi abituali		
2) Oneri per raccolte fondi occasionali			2) Proventi da raccolte fondi occasionali		
3) Altri oneri			3) Altri proventi		
Totale	-	-	Totale	-	-
			Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	-	-
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			**D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali**		
1) Su rapporti bancari	6.581	7.821	1) Da rapporti bancari		
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti		
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio		
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi e oneri			5) Altri proventi		
6) Altri oneri			Totale	-	-
Totale	**6.581**	**7.821**	Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	**(6.581)**	**(7.821)**
E) Costi e oneri di supporto generale			**E) Proventi di supporto generale**		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	16.912	17.890	1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi	61.488	44.983	2) Altri proventi di supporto generale	354	1.062
3) Godimento beni terzi	3.309	3.328	3) Contributi da enti pubblici	7.188	6.912
4) Personale					
5) Ammortamenti	10.723	10.807			
5bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri					
7) Altri oneri	961	812			
8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
Totale	**93.393**	**77.820**	Totale	7.542	7.974
Totale oneri e costi	**1.823.374**	**1.671.859**	**Totale proventi e ricavi**	**1.927.892**	**1.661.016**
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	**104.518**	**(10.843)**
			Imposte	**2.040**	**2.550**
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	**102.478**	**(13.393)**

ASSOCIAZIONE CASA SAN GIORGIO - ONLUS

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

Relazione dei Revisori dei Conti sul bilancio al 31/12/2021

Signori Soci,

abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 dell'Associazione Casa San Giorno – Onlus (l'Associazione) redatto dal Consiglio Direttivo ai sensi dell'articolo 13 comma 2 del D.Lgs. n. 117/2017, composto dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021 e dal rendiconto gestionale, e da questi regolarmente trasmessoci unitamente alla relazione di missione.

Lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale evidenziano un avanzo d'esercizio di euro 102.478 (disavanzo di euro 13.394 nel 2020)

Nella relazione di missione al bilancio, gli aministratori hanno adeguatamente illustrato i fatti gestionali di carattere straordinario avvenuti nel corso del 2021 che hanno influenzato in modo significativo la presentazione delle attività e passività esposte nello stato patrimoniale.

Si attesta inoltre che la relazione di missione rispetta il contenuto obbligatorio ex 13 comma 2 del D.Lgs. n. 117/2017, 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 di missione, 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'avanzo di gestione.

Origgio, 20 giugno 2022

I Revisori

(Alessandro Gigliarano) Alessandro Gigliarano

(Paola Piatti) Paola Piatti

(Elena Monti) Elena Monti