

ASSOCIAZIONE GRUPPO DI BETANIA ONLUS

Sede legale in Milano, Via Ettore Ciccotti, 9
Codice fiscale 97008790152

BILANCIO AL 31/12/2023

STATO PATRIMONIALE		
ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
7) Altre	119.784	145.564
TOTALE	119.784	145.564
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) Terreni e fabbricati	5.250.079	5.291.975
2) Impianti e macchinari	59.525	57.804
3) Attrezzature	60	110
4) Altri beni	51.274	45.110
TOTALE	5.360.937	5.394.999
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.480.721	5.540.563
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II - CREDITI		
1) Verso utenti e clienti <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	11.466	2.420
3) Verso enti pubblici <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	501.647	489.657
4) Verso soggetti privati per contributi <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	49.023	20.000
9) Crediti tributari <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>		1.191
12) Verso altri <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	3.580	4.425
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	10.486	10.936
TOTALE	576.201	528.629
III - ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		
3) Altri titoli	26.531	26.531
TOTALE	26.531	26.531
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	103.261	87.252
3) Denaro e valori in cassa	2.728	6.510
TOTALE	105.988	93.762
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	708.721	648.922
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	20.159	23.160
TOTALE ATTIVO	6.209.601	6.212.645
PASSIVO		
31/12/2023		
31/12/2022		
A) PATRIMONIO NETTO		
I-FONDO DI DOTAZIONE	18.948	18.948
II - PATRIMONIO VINCOLATO		
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali		
III - PATRIMONIO LIBERO		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	- 100.845	268.590
2) Altre riserve	1.628.650	1.628.650
IV - AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO		
	483	-369.436
TOTALE	1.547.236	1.546.752

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.094.583	1.094.633
D) DEBITI		
1) Debiti verso banche		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	343.238	353.208
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	1.625.837	1.719.416
2) Debiti verso altri finanziatori		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
5) Debiti per erogazioni liberali condizionate		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	9.168	9.168
6) Acconti		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	125.000	125.000
7) Debiti verso fornitori		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	270.530	396.312
9) Debiti tributari		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	43.487	46.714
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	76.974	85.365
11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	595.189	440.434
12) Altri debiti		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	260.048	240.008
TOTALE	3.349.472	3.415.625
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	218.311	155.635
TOTALE PASSIVO	6.209.601	6.212.645

ASSOCIAZIONE GRUPPO DI BETANIA ONLUS

Sede legale in Milano, Via Ettore Ciccotti,9

C.F.97008790152

BILANCIO AL 31/12/2023

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	31/12/2023	31/12/2022	PROVENTI E RICAVI	31/12/2023	31/12/2022
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
2) Servizi	706.121	831.041	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
4) Personale	2.385.302	2.413.797	4) Erogazioni liberali	154.312	210.939
5) Ammortamenti			5) Proventi del 5 per mille	17.766	18.663
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			6) Contributi da soggetti privati	342.428	352.613
7) Oneri diversi di gestione	24.157		7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
8) Rimanenze iniziali			8) Contributi da enti pubblici	35.677	46.329
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			9) Proventi da contratti con enti pubblici	3.268.037	2.820.596
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali		-41.667	10) Altri ricavi, rendite e proventi	74.657	76.227
			11) Rimanenze finali		
Totale	3.115.580	3.203.171	Totale	3.892.877	3.525.367
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	777.297	322.196
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
2) Oneri per raccolte fondi occasionali			2) Proventi da raccolte fondi occasionali		
Totale	0	0	Totale	0	0
			Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	0	0
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari	13.090	14.391	1) Da rapporti bancari	126	65
2) Su prestiti	109.360	80.842	2) Da altri investimenti finanziari	1.695	22.651
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio	44.892	37.884
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali	1.677	3.700
5) Accantonamenti per rischi e oneri			5) Altri proventi	42	134
6) Altri oneri	1.036	110			
Totale	123.486	95.343	Totale	48.432	64.434
			Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	-75.054	-30.909
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	21.755	19.094	1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi	492.940	427.872	2) Altri proventi di supporto generale		
4) Personale	71.415	93.049			
5) Ammortamenti	89.603	88.214			
7) Altri oneri	16.749	23.993			
Totale	692.462	652.222	Totale		0
Totale oneri e costi	3.931.528	3.950.736	Totale proventi e ricavi	3.941.309	3.589.801
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	9.781	-360.935
			Imposte	9.298	8.501
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	483	-369.436

ASSOCIAZIONE GRUPPO DI BETANIA ONLUS

Sede in Milano, Via Ettore Ciccotti, 9

Codice fiscale n. 97008790152

RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2023

Signori Soci,

sottopongo alla Vostra attenzione la presente Relazione di Missione che insieme con lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto gestionale al 31/12/2023, costituisce parte integrante del bilancio d'esercizio.

INFORMAZIONI GENERALI

L'ASSOCIAZIONE

L'Associazione è un'organizzazione non lucrativa di utilità sociale iscritta all'anagrafe delle Onlus tenuta presso la Direzione Regionale delle Entrate della Lombardia.

In data 7/4/2001 l'Associazione ha ottenuto il riconoscimento giuridico nazionale ed è stata iscritta al registro delle persone giuridiche tenuto presso la Regione Lombardia al n. 364.

LE ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

L'Associazione Gruppo di Betania Onlus opera in ambito socio assistenziale e socio sanitario attraverso la realizzazione di attività educative, terapeutico-riabilitative, percorsi formativi ed interventi rivolti ad adolescenti e famiglie in difficoltà.

In ambito socio assistenziale l'Associazione opera attraverso due sezioni operative che si configurano come una Rete di Comunità Educative, Alloggi per l'Autonomia di tipo Educativo, Alloggi per l'Autonomia e Progetti Sperimentali, ognuno autonomo e interdipendente, capace di accogliere, contenere e trasformare il disagio dell'adolescente, fino alla sua dimissione. In ambito sanitario invece l'Associazione gestisce una Struttura Residenziale di Neuropsichiatria infantile che accoglie adolescenti che necessitano di percorsi di cura e riabilitativi comunitari, centrati sulla integrazione degli interventi psicopedagogici, psicoterapeutici, psichiatrici e psicofarmacologici.

LE ATTIVITA' DIVERSE

Nel corso dell'esercizio non sono svolte attività diverse.

ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

L'Associazione non ha organizzato raccolte pubbliche di fondi di cui all'art. 143 del tuir. Ha ricevuto però diverse donazioni in denaro come meglio precisato nella Sezione A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale, oltre che medicinali e derrate alimentari.

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 è costituito dallo Stato patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla presente Relazione di Missione ed è stato redatto in conformità all'art. 13 comma 1 del D.lgs. 117/2017; agli articoli 2423; 2423 bis) e 2426 del Codice Civile, al principio contabile ETS OIC 35 e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli Enti del Terzo settore. Nella scelta dei criteri di valutazione delle poste di bilancio si è tenuto conto di quanto stabilito nel principio contabile ETS OIC 35 e nelle raccomandazioni emanate dal "Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, Commissione Aziende No Profit" e delle

indicazioni fornite nel 1° Principio contabile per gli Enti non profit “Quadri Sistemático per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit”.

La Relazione di Missione, in base a quanto disposto dall’art.13 del D.lgs. 117/2017 e dal Decreto Ministeriale 5 marzo 2022, contiene le informazioni necessarie a fornire una completa illustrazione e analisi delle poste costituenti lo Stato Patrimoniale e il Rendiconto gestionale, al fine di consentire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell’Associazione. Nella relazione di Missione sono inoltre illustrati la situazione dell’ente e l’andamento della gestione e sono fornite tutte le informazioni complementari previste dal decreto ministeriale del 5 marzo 2022 ritenute necessarie.

Per la redazione del bilancio sono state seguite le indicazioni fornite dal decreto ministeriale 5 marzo 2022 e gli schemi di Bilancio in esso proposti.

Tutte le poste indicate corrispondono ai valori desunti dalla contabilità che nel caso specifico si è ispirata ai criteri e ai principi, in quanto compatibili, del metodo “economico patrimoniale”.

È importante in ogni caso ricordare che vi sono aspetti della gestione, primo fra tutti l’utilità sociale prodotta dalla Associazione che non possono essere rilevati contabilmente, comportando una perdita di interesse verso gli aspetti monetari in cui si traducono i valori di bilancio e rendendo il risultato economico dell’esercizio un indice sintetico poco significativo a rilevare l’efficienza e l’efficacia di una azienda non profit.

Lo Stato Patrimoniale, il Rendiconto gestionale e la Relazione di Missione sono stati redatti in unità di euro, come previsto dall’art. 2423, comma 5 del Codice Civile.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all’unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall’importo esposto nella riga di totale.

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuità dell’attività sociale, tenendo conto della sostanza dell’operazione o del contratto, nel pieno rispetto del disposto normativo contenuto negli articoli 2423 e 2423 bis) del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisizione o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Qualora, indipendentemente dall’ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l’immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione il valore originario rettificato dei soli ammortamenti viene ripristinato.

Le immobilizzazioni immateriali sono esposte in bilancio al netto dei fondi ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisizione o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Le immobilizzazioni sono ammortizzate in ogni esercizio, attesi l’utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base della residua possibilità di utilizzazione.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione il valore originario rettificato dei soli ammortamenti viene ripristinato. Le immobilizzazioni materiali sono esposte in bilancio al netto dei fondi ammortamento.

Fabbricati

I fabbricati ricevuti in donazione e successione sono iscritti in bilancio al valore risultante dall'atto di donazione e di successione. All'atto dell'iscrizione dell'immobile nell'attivo patrimoniale, viene incrementato direttamente il valore della "Riserva liberalità immobili" del Patrimonio Netto, senza che ciò generi alcun impatto sul rendiconto gestionale.

Crediti e debiti

I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, tenendo perciò conto delle perdite stimate considerando le singole posizioni in sofferenza ed eventualmente l'evoluzione storica delle perdite su crediti.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Crediti per Contributi da ricevere

Nella contabilizzazione dei contributi sono stati seguiti i criteri di valutazione contenuti nella Raccomandazione n.2 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti "La valutazione e l'iscrizione delle liberalità nel bilancio d'esercizio delle aziende non profit". In particolare, i contributi sono imputati *"fra i proventi dell'esercizio in cui sono ricevuti o in quello in cui è acquisito il diritto, difendibile in giudizio, di riceverli, purché ad essi sia attribuibile un attendibile valore monetario"*. Nella voce "crediti per contributi da ricevere" sono imputati tutti i contributi non ancora erogati ancorché assegnati in via definitiva.

Debiti per erogazioni condizionate

La voce debiti per erogazioni liberali condizionate comprende debiti contratti a fronte di erogazioni liberali che possono essere considerate come acquisite in via definitiva al verificarsi di un predeterminato fatto o al soddisfacimento di una specifica situazione. Ai fini dell'iscrizione del debito nella voce in oggetto, occorre che al non verificarsi della suddetta condizione sia prevista la restituzione dell'attività donata.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

I titoli e le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al costo di acquisto o di produzione ovvero al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato se minore.

Transazioni non sinallagmatiche

Le transazioni non sinallagmatiche, ossia le transazioni per le quali non è prevista una controprestazione (es. erogazioni liberali, proventi da 5 per mille, raccolta fondi, contributi ecc.), danno luogo all'iscrizione nello stato patrimoniale.

In contropartita all'iscrizione nello Stato Patrimoniale delle attività sono rilevati dei proventi nel rendiconto gestionale classificati sulla base della tipologia di attività svolta (es. area A, B, C, D, E) e nella voce più appropriata (es. erogazioni liberali, proventi da 5 per mille, raccolta fondi ecc.).

In particolare, in contropartita alle attività acquisite attraverso transazioni non sinallagmatiche l'ente rileva un provento nel rendiconto gestionale. In questo modo il rendiconto gestionale dà evidenza della capacità dell'ente di attrarre risorse dall'esterno. Qualora l'organo amministrativo dell'ente decida di vincolare le risorse ricevute a progetti specifici, l'ammontare del vincolo è appostato nell'apposita riserva del patrimonio netto. A fronte dell'iscrizione di detta riserva viene rilevato uno specifico accantonamento nel Rendiconto gestionale. Nell'esercizio in corso e/o negli esercizi successivi, il venire meno del vincolo è contabilizzato attraverso il decremento della riserva e la rilevazione dell'utilizzo nel rendiconto gestionale.

Per le transazioni non sinallagmatiche vincolate da terzi finalizzati ad una causa o ad un progetto specifico sono rilevate in contropartita all'apposita riserva di patrimonio netto e rilasciate nel rendiconto gestionale proporzionalmente all'esaurirsi del vincolo.

Contributi vincolati all'acquisto di immobilizzazioni

Ai sensi del principio contabile nazionale OIC 16, "i contributi in conto capitale commisurati al costo delle immobilizzazioni materiali sono rilevati a conto economico con un criterio sistematico, gradatamente sulla vita utile dei cespiti. Tale trattamento contabile è condiviso anche dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti Commissione Enti non Profit n.2. In particolare, la raccomandazione n. 2 del Consiglio stabilisce che: *"le liberalità destinate all'acquisto di immobilizzazioni da ammortizzare devono essere differite e riconosciute come proventi sulla stessa base delle quote di ammortamento relative alle stesse, in modo da associare tali contributi ai benefici economici futuri forniti dai beni strumentali acquisiti."*

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto è calcolato secondo la normativa di legge e gli accordi contrattuali e rappresenta il debito certo, anche se non esigibile, maturato a favore dei lavoratori subordinati alla fine dell'esercizio.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tali voci quote di proventi e costi, comuni a più periodi contabili, per realizzare il principio della competenza temporale.

Oneri e proventi

I proventi sono stati esposti in bilancio secondo il criterio di prudenza e di competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

Gli oneri sono stati considerati di competenza dell'esercizio in cui sono stati sostenuti per erogare beni e servizi o per sostenere attività e iniziative di raccolta fondi.

I proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi.

Imposte sul reddito

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri d'imposta da assolvere in applicazione della vigente normativa fiscale sulle organizzazioni non lucrative di utilità sociale.

Patrimonio netto

Composto dal Fondo di Dotazione iniziale, dal Patrimonio Vincolato, dal Patrimonio Libero e dall'Avanzo/Disavanzo d'esercizio.

Il patrimonio Vincolato comprende le:

- Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali che rappresentano quote di contributi ancora da liquidare per la realizzazione di attività deliberati dal Consiglio Direttivo dell'Associazione.
- Riserve vincolate destinate da terzi: rappresentano quote di contributi ancora da liquidare provenienti da liberalità destinate a fondi costituiti da terzi e gestiti presso l'Associazione per la realizzazione di determinati progetti

Il Patrimonio libero è la sommatoria dei risultati di gestione realizzati negli esercizi precedenti.

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Per le classi delle immobilizzazioni (immateriale e materiali) sono stati predisposti appositi prospetti che indicano per ciascuna voce i costi storici, i precedenti ammortamenti e le precedenti rivalutazioni e svalutazioni, i movimenti intercorsi nel periodo, i saldi finali nonché il totale delle rivalutazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Per le classi delle immobilizzazioni (immateriali e materiali) sono stati predisposti appositi prospetti.

B I - Immobilizzazioni immateriali

Costo storico	Saldo al 31/12/2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2023
Migliorie beni di terzi	676.748			676.748
Software	13.951			13.951
Totale	690.699			690.699

Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2023
F.do amm. Migliorie beni di terzi	531.367	25.597		556.964
F.do amm. Software	13.768	183		13.951
Totale	545.135	25.780		570.915

Le migliorie beni di terzi sono legate alle ristrutturazioni dell'immobile sito in Milano, in vi Mambretti.

B II - Immobilizzazioni materiali

Costo storico	Saldo al 31/12/2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2023
Fabbricati	7.199.967	9.586		7.209.553
Impianti	123.582	8.861		132.443
Attrezzature	45.518			45.518
Automezzi	187.440	1.200		188.640
Mobili e arredi	469.765	5.924		475.689
Macchine elettroniche	183.507	4.192		187.699
Totale	8.209.779	29.763		8.239.542

Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2023
F.do amm. spese straordinarie Fabb.	1.907.992	51.482		1.959.474
F.do amm Impianti	65.778	7.140		72.918
F.do amm Attrezzature	45.409	49		45.458
F.do amm Automezzi	170.694	2.250		172.944
F.do amm. Mobili e Arredi	445.591	2.226		447.817
F.do amm. Macchine elettroniche	179.317	675		179.992
Totale	2.814.781	63.822		2.878.603

Commento alle immobilizzazioni materiali

- L'incremento dei Fabbricati è dovuto alla posa in opera di inferriate alle finestre dell'immobile della Comunità Villa Luce.
- L'incremento degli impianti è dovuto: all'acquisto di un condizionatore per Euro 6.790 e all'acquisto di un impianto di purificazione dell'acqua per Euro 2.071. E' stata inoltre acquistata una caldaia per il centro Omada per Euro 23.100 il cui costo è stato interamente coperto da donazioni.
- L'incremento dei mobili e arredi pari ad Euro 27.234 è dovuto all'acquisto di una cucina e di arredi vari per le comunità, il cui costo è stato coperto per Euro 21.310 da donazioni.
- L'incremento degli automezzi è legato all'acquisto di un furgoncino per Euro 26.200 il cui costo è stato coperto da una donazione di Euro 25.000.
- L'incremento delle macchine elettroniche pari ad Euro 4.192 è relativo all'acquisto del server.

Informativa sulle rivalutazioni delle immobilizzazioni immateriali e materiali

Ai sensi della legge 526/75, dell'art. 10 legge n. 72/1983, dell'art. 25 legge 413/91 e della legge 342/2000 si segnala che non sono state effettuate rivalutazioni sulle immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio.

Attivo Circolante**II Crediti**

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Crediti v utenti e clienti	11.466	2.420	9.046
Crediti v. enti pubblici	501.647	489.657	11.990
Crediti v soggetti privati per contributi	49.023	20.000	29.023
Crediti tributari	-	1.191	(1.191)
Crediti verso altri	3.580	4.425	(845)
Scadenti oltre 1 anno			
Altri crediti	10.486	10.936	(450)
Totale	576.201	528.629	47.572

Crediti verso utenti e clienti

La voce crediti verso utenti e clienti comprende i crediti per attività socio assistenziali.

Crediti v. enti pubblici

La voce crediti v. enti pubblici comprende crediti per attività socio assistenziali nei confronti di Enti pubblici ed è esposta al netto del fondo svalutazione crediti accantonato negli anni precedenti pari ad Euro 52.332. La voce comprende fatture da emettere pari ad Euro 152.293.

Crediti verso soggetti privati per contributi

La voce crediti verso soggetti privati per contributi pari ad Euro 49.023 è relativa a contributi da ricevere legati a progetti realizzati dall'Associazione. Di seguito il dettaglio dei contributi da ricevere

Soggetto Erogatore	Importo
Fondazione Mission Bambini	20.000
Fondazione Umamo Progresso	18.099
Fondazione Fare Welfare	2.000
INTERNATIONAL INNER WHEEL	3.000
Fondazione AEM	838
Fondazione J&J	5.086
Totale	49.023

Crediti tributari

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Erario c/irpef	-	15	-
Credito ires	-	1.176	-
Totale	-	1.191	(1.191)

Crediti v. altri

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Anticipi fornitori	58	1.581	(1.523)
Anticipi educatori/dipendenti		30	(30)
Crediti v aler	2.782	2.814	(32)
Altri crediti	739	-	739
Scadenti oltre 1 anno			
Cauzioni	10.486	10.936	(450)
Totale	14.065	15.361	(1.296)

Non esistono crediti la cui scadenza per l'incasso supera i cinque anni.

III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni*Titoli*

Tale voce comprende titoli per un valore di Euro 26.531 ricevuti in eredità.

IV Disponibilità liquide

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Credit Agricole C/C	15.010	8.523	6.487
Banca Unicredit	4.586	1.096	3.490
Banca Credito Cooperativo di Carate Brianza	23.122	24.658	(1.536)
Banca Prossima C/C	1.304	434	870
Banca Intesa c/c	41.014	6.846	34.168
Banca popolare di Novara	1.953	40.207	(38.254)
Poste C/C	218	1.796	(1.578)
Carte Prepagate	16.053	3.692	12.361
Denaro in cassa	2.728	6.510	(3.782)
Totale	105.988	93.762	12.226

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Ratei attivi	18.117	21.100	(2.983)
Risconti attivi	2.042	2.060	(18)
Totale	20.159	23.160	(3.001)

I ratei attivi sono così composti:

	31/12/2023
Donazioni da ricevere	13.263
Incentivo fotovoltaico	406
Rimborsi	4.448
Totale	18.117

I risconti attivi sono legati ad assicurazioni per Euro 290 e spese telefoniche per Euro 1.752

PASSIVO**Patrimonio Netto**

Nel seguente prospetto è rappresentata la dinamica delle componenti del patrimonio netto, al fine di fornire informazioni circa le modalità seguite nel perseguimento della missione istituzionale.

PATRIMONIO NETTO	Saldo al 31/12/2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2023
Fondo di dotazione	18.948			18.948
Patrimonio Vincolato				
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	-			-
Totale Patrimonio Vincolato	-			-
Patrimonio libero				
Riserve di utili o avanzi di gestione	268.590		369.436	(100.845)
Altre riserve	1.628.650			1.628.650
Totale Patrimonio libero	1.897.240			1.897.240
Avanzo/disavanzo di gestione	(369.436)	369.919		483
Totale Patrimonio Netto	1.546.752	369.919	369.436	1.547.236

Fondo di dotazione

Il fondo di dotazione è la risultante degli apporti dei soci fondatori avvenuti nel corso del riconoscimento giuridico dell'Associazione.

Patrimonio Vincolato

Il patrimonio vincolato comprende le riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali.

Patrimonio libero

Il patrimonio libero è la sommatoria degli avanzi di gestione realizzati negli esercizi precedenti utilizzabili per il conseguimento delle finalità istituzionali dell'ente e della Riserva incrementi di patrimonio per liberalità costituita dai lasciti di beni la cui natura e il cui importo comportino un incremento stabile e duraturo del patrimonio della Fondazione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	31/12/2023
Saldo iniziale	1.094.633
Utilizzo dell'esercizio	122.730
Accantonamento dell'esercizio a tfr	122.680
Saldo finale	1.094.583

Debiti

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti verso banche	343.238	353.208	(9.970)
Debiti per erogazioni liberali condizionate	9.168	9.168	-
Acconti	125.000	125.000	-
Debiti verso fornitori	270.530	396.312	(125.782)
Debiti tributari	43.487	46.714	(3.227)
Debiti v/istituti di previdenza e assistenziali	76.974	85.365	(8.391)
Debiti verso dipendenti e collaboratori	595.189	440.434	154.755
Altri debiti	260.048	240.008	20.040
Scadenti oltre 1 anno			
Debiti verso banche	1.625.837	1.719.416	(93.579)
Totale	3.349.472	3.415.625	(66.153)

Debiti verso banche

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Mutui passivi	57.088	54.798	2.290
Finanziamento Banca Intesa	108.267		108.267
Aperture di credito in c/c	115.000	195.000	(80.000)
Anticipi fatture	62.883	103.410	(40.527)
Scadenti entro cinque anni			0
Mutui passivi	412.317	233.585	178.732
Aperture di credito in c/c	355.000	470.000	(115.000)
Scadenti oltre cinque anni			0
Mutui passivi	738.520	815.240	(76.720)
Aperture di credito in c/c	120.000	200.590	(80.590)
Totale	1.969.075	2.072.624	(103.549)

In relazione ai mutui passivi si precisa quanto segue:

Nel 2007 l'Associazione ha sottoscritto un mutuo passivo con Banca Prossima, rinegoziato in data 30/11/2017 per una durata residua di 20 anni, per un ammontare complessivo di Euro 1.350.000 a fronte del quale ha costituito un'ipoteca per la somma complessiva di Euro 3.000.000 sulla

proprietà immobiliare sita nel Comune di Milano in via Ippocrate 22 costituita da edificio adibito a convento, educazione e istruzione.

In relazione alle aperture di credito ipotecario in conto corrente si precisa quanto segue:

- Nel 2007 l'Associazione ha ottenuto un'apertura di credito ipotecario in conto corrente pari ad Euro 1.000.000 dal Credito Valtellinese a fronte del quale ha costituito un'ipoteca per la somma complessiva di Euro 1.800.000 sulla villa sita nel Comune di Vedano Olona in Via Primo Maggio 42 di proprietà dell'Associazione. In data 1/7/2016 è stata concessa una rinegoziazione del piano di rientro sul capitale residuo di Euro 755.000. Nel 2020 è stata concessa la sospensione della rata relativa all'esercizio 2020, per cui la scadenza di pagamento dell'ultima rata del finanziamento è stata posticipata al 2028.
- Nel 2011 l'Associazione ha ottenuto un'apertura di credito ipotecario in conto corrente pari ad Euro 500.000 dal Credito Valtellinese a fronte del quale ha costituito un'ipoteca per la somma complessiva di Euro 900.000 sulla villa sita nel Comune di Vedano Olona in Via Primo Maggio 42. In data 1/7/2016 è stata concessa una rinegoziazione del piano di rientro sul capitale residuo di Euro 410.000. Nel 2020 è stata concessa la sospensione della rata relativa all'esercizio 2022, per cui la scadenza di pagamento dell'ultima rata del finanziamento è stata posticipata al 2030.

Nel 2023 l'Associazione ha ottenuto un finanziamento da Banca Intesa per Euro 160.000 da restituire in 12 rate.

Debiti per erogazioni liberali condizionate

La voce debiti per erogazioni liberali condizionate pari ad Euro 9.168 comprende il contributo, soggetto a rendicontazione da parte dell'Associazione, erogato per il progetto "Storia Nova".

Acconti

La voce acconti pari ad Euro 125.000 comprende la caparra ricevuta per la vendita della Villa di Vedano Olona

Debiti verso fornitori

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti v fornitori	166.729	224.882	(58.153)
Fornitori c/fatture da ricevere	103.802	171.430	(67.629)
Totale	270.530	396.312	(125.782)

Debiti tributari

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Erario c/Ires	797	-	797
Erario c/Irpef dipendenti	38.264	36.379	1.885
Erario c/Irpef lavoratori autonomi	4.317	560	3.757
Erario c/imp. sost. Tfr	22	9.603	(9.581)
Debito iva	87	172	(885)
Totale	43.487	46.714	(3.227)

Debiti verso istituti previdenziali ed assistenziali

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti v inail	200	1.097	(897)
Debiti verso Inps	76.774	84.268	(7.494)
Totale	76.974	85.365	(8.391)

Debiti verso dipendenti e collaboratori

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Debiti verso dipendenti/r.s	477.790	304.655	173.135

Debito verso collaboratori	117.399	135.779	(18.380)
Totale	595.189	440.434	154.755

I debiti verso dipendenti sono relativi ai mancati pagamenti degli stipendi delle Suore fondatrici dell'Associazione relativi all' annualità 2023.

Altri debiti

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Ratei ferie/tredicesima/quattordicesima	247.373	236.458	10.915
Deposito cauzioni	200		200
Altri debiti verso ospiti	12.475		12.475
Altri debiti	-	3.550	(3.550)
Totale	260.048	240.008	20.040

E) Ratei e risconti passivi

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Ratei passivi	148.411	120.635	27.775
Risconti passivi	69.900	35.000	34.900
Totale	218.311	155.635	62.676

Ratei passivi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce ratei passivi.

	31/12/2023
Tari	13.426
Interessi passivi	48.179
Utenze (riscaldamento/acqua)	2.305
Affitti passivi v aler	77.420
Indennità di fine rapporto complementare	3.850
Abbonamenti	58
Spese condominiali	3.173
Totale	148.411

Risconti passivi

La voce risconti passivi comprende i seguenti contributi di competenza dell'esercizio successivo ricevuti da:

- Fondazione Rocca per Euro 10.000;
- Conferenza Episcopale Italiana (CEI) per Euro 59.000;
- Fondazione Banca del Monte della Lombardia per Euro 900.

RENDICONTO GESTIONALE

Il Rendiconto Gestionale è strutturato secondo le disposizioni contenute nel Decreto Ministeriale del 5 marzo 2023.

Il Rendiconto Gestionale informa gli stakeholder sulle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nel periodo, con riferimento alle cosiddette "aree gestionali". La classificazione dei proventi è stata fatta in base alla loro origine mentre quella degli oneri in base alla loro natura. I costi comuni relativi alle varie aree gestionali sono stati imputati negli oneri di supporto generale.

Ai fini di una maggiore chiarezza espositiva alcune voci del Rendiconto gestionale relative allo scorso anno sono state riclassificate in altre voci per consentire un corretto raffronto con i dati dell'esercizio in corso.

PROVENTI E RICAVI

A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale ammontano ad Euro 3.892.877. Tale voce è così composta:

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione

Erogazioni Liberali	154.312	210.939	(56.627)
Proventi del 5 per mille	17.766	18.663	(897)
Contributi da soggetti privati	342.428	352.613	(10.185)
Contributi da Enti pubblici	35.677	46.329	(10.652)
Proventi da contratti con enti pubblici	3.268.037	2.820.596	447.441
Altri ricavi, rendite e proventi	74.657	76.227	(1.570)
Totale	3.892.877	3.525.367	367.510

Erogazioni Liberali

La voce Erogazioni liberali è così composta:

Denominazione	Importo erogato
Erogazioni da persone fisiche	85.712
Erogazioni da altri enti	6.600
Erogazioni liberali da soci	62.000
Totale	154.312

Contributi da soggetti privati

La voce contributi da soggetti privati comprende i contributi per progetti erogati da diversi enti non profit

Contributi da Enti pubblici

La voce contributi da enti pubblici comprende il contributo gestionale regionale per Euro 33.377

Proventi da contratti con enti pubblici

La voce proventi da contratti con enti pubblici comprende le rette che l'associazione riceve da diversi enti pubblici per la gestione delle diverse comunità.

Altri ricavi, rendite e proventi

La voce altri ricavi è così composta

Denominazione	Importo erogato
Rimborsi	15.476
Buoni dote Scuola	7.140
Sopravvenienze attive	52.041
Totale	74.657

C) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Da rapporti bancari	126	65	61
Da altri investimenti finanziari	1.695	22.651	(20.956)
Da patrimonio edilizio	44.892	37.884	7.008
Da altri beni patrimoniali	1.677	3.700	(2.023)
Altri proventi	42	134	(92)
Totale	48.432	64.434	(16.002)

La voce da rapporti bancari comprende interessi attivi su conti correnti; la voce ricavi da altri investimenti finanziari comprende i dividendi per Euro 1.695; la voce ricavi da patrimonio edilizio comprende gli affitti attivi per Euro 44.892; la voce ricavi da altri beni patrimoniali comprende i ricavi derivanti dall'impianto fotovoltaico per Euro 1.677; la voce altri proventi comprende gli arrotondamenti attivi per Euro 42.

ONERI E COSTI

A) Costi e oneri da attività di interesse generale

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Servizi	706.121	831.041	(124.920)
Personale	2.385.302	2.413.797	(28.495)
Oneri diversi di gestione	24.157		24.157

Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	-	(41.667)	41.667
Totale	3.115.580	3.203.171	(87.591)

Servizi

Nella voce servizi sono ricompresi i costi di servizi legati alla gestione delle varie comunità.

Personale

Nella voce personale sono stati imputati anche i costi per collaboratori a progetto ed occasionali.

Oneri diversi di gestione

La voce oneri diversi di gestione è così ripartita

	31/12/2023
Imposte e tasse	3.595
Sanzioni e multe	2.936
Imu	4.940
Tari	15.329
Totale	24.157

B) Costi e oneri da attività diverse

L'Associazione non ha sostenuto costi e oneri da attività diverse.

C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi

L'Associazione non ha sostenuto costi e oneri da attività di raccolta fondi.

D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Su rapporti bancari	13.090	14.391	(1.301)
Su prestiti	109.360	80.842	28.518
Altri oneri	1.036	110	926
Totale	123.486	95.343	28.143

Gli oneri su rapporti bancari sono relativi a spese di tenuta conto corrente; gli oneri su prestiti sono relativi ad interessi passivi su mutui per Euro 96.750 ed interessi per anticipi bancari per Euro 12.610, gli altri oneri sono relativi ad interessi su ravvedimento.

E) Costi e oneri di supporto generale

	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Materie prime, sussidiarie e di consumo	21.755	19.094	2.661
Servizi	492.940	427.872	65.068
Personale	71.415	93.049	(21.634)
Ammortamenti	89.603	88.214	1.389
Altri oneri	16.749	23.993	(7.244)
Totale	692.462	652.222	40.240

Materie prime, sussidiarie e di consumo

La voce materie prime, sussidiarie e di consumo comprende cancelleria e materiale da consumo generico.

Servizi

La voce servizi comprende le consulenze, le manutenzioni, i costi amministrativi e di struttura.

Ammortamenti

Gli ammortamenti per immobilizzazioni immateriali sono pari ad Euro 25.780 e gli ammortamenti per immobilizzazioni materiali sono pari ad Euro 63.723.

Altri Oneri

La voce altri oneri comprende sanzioni, imposte e tasse e sopravvenienze passive.

RELAZIONE DI MISSIONE -ALTRE INFORMAZIONI**Compagine sociale**

La compagine sociale dell'Associazione è costituita da n. 15 soci. Le attività dell'associazione sono rivolte a soggetti terzi non soci.

Dati sull'occupazione e sui volontari

Si dà atto che al 31/12/2023 operano all'interno dell'Associazione n. 82 dipendenti e 1 collaboratore.

Si segnala che sulla differenza retributiva tra lavoratori dipendenti viene rispettato il rapporto uno a otto ai sensi dell'art.16 del D.lgs. n.117/2017:

Retribuzione annua lorda	Rapporto
39.475,66	2,26
17.453,10	

Regime fiscale adottato

L'Associazione segue il regime fiscale delle Onlus di cui al DLgs.460/97. Ai fini Ires, l'attività istituzionale e le attività connesse sono de commercializzate e pertanto non rilevanti. Ai fini Irap, l'Associazione invece gode dell'esenzione di cui all'art. 77 comma 1 bis della legge regionale della Lombardia n. 10/2003.

Compensi spettanti all'organo esecutivo e di controllo

I membri del consiglio direttivo ed i revisori ricoprono le cariche a titolo gratuito.

Informazioni sui patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del D.Lgs. 117/2017;

L'associazione non ha costituito patrimoni destinati ad uno specifico affare

Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione

Si riporta di seguito il rendiconto finanziario che consente di illustrare la capacità della realtà di generare flussi finanziari per far fronte alle proprie obbligazioni.

Rendiconto finanziario

	31/12/2023	31/12/2022
A) FLUSSI FINANZIARI DERIVATI DALLA GESTIONE REDDITUALE		
Utile (Perdite) dell'esercizio	483	(369.436)
Ammortamenti e accantonamenti dell'esercizio	89.603	88.214
Accantonamento Fondo TFR	122.680	188.430
Utilizzo fondo TFR (Utilizzo Fondi)	(122.730)	(164.601)
Diminuzione / (Aumento) di crediti	(47.572)	2.952
Diminuzione / (Aumento) ratei e risconti attivi	3.001	18.888

Aumento / (Diminuzione) dei debiti	37.396	136.285
Aumento / (Diminuzione) dei Ratei e risconti passivi	62.677	70.454
FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE	145.538	(70.481)
B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
(Incremento) delle immobilizzazioni immateriali		
(Incremento) delle immobilizzazioni materiali	(29.762)	(29.683)
Decremento delle immobilizzazioni materiali		
Disinvestimento attività finanziarie non immobilizzate		50.118
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO	(29.762)	20.435
C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Incremento (Decremento) debiti v banche	(103.549)	(53.527)
Incremento (Decremento) debiti v altri finanziatori		(6.086)
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	(103.549)	(59.613)
INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE	12.226	(109.659)
DISPONIBILITA' LIQUIDE AL 1/1	9.762	203.421
	12.226	(109.659)
DISPONIBILITA' LIQUIDE AL 31/12	105.988	93.762

Dal punto di vista economico, l'associazione ha chiuso l'esercizio 2023 con un utile di Euro 483. Tale risultato positivo è dovuto principalmente al miglioramento nei risultati della gestione dell'attività caratteristica grazie alle novità introdotte dalla Regione Lombardia in termini di accreditamento delle attività socio-sanitarie svolte nella comunità di Omada ed al raggiungimento della piena occupazione nella comunità Casa del Sorriso. Anche la situazione finanziaria è migliorata rispetto allo scorso anno, come si evince dal rendiconto di cui sopra, il flusso finanziario reddituale è positivo e questo ha consentito di far fronte al rimborso dei mutui/finanziamenti con le banche e di incrementare le disponibilità liquide dell'Associazione.

Evoluzione della gestione

In relazione alla capacità di continuare a svolgere la propria attività in futuro, l'Associazione prevede di incrementare il risultato d'esercizio raggiunto e di far fronte alle obbligazioni assunte senza difficoltà, in quanto nel 2024 verrà finalizzata la vendita dell'immobile di Vedano Olona il cui l'incasso verrà impiegato per ridurre l'esposizione con le banche.

Proposta di destinazione dell'avanzo o di copertura del disavanzo

Il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, che viene sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo d'esercizio di Euro 483.

Relativamente al risultato di esercizio, il Consiglio Direttivo propone di impiegare l'avanzo di gestione pari ad euro 483 a copertura dei disavanzi degli esercizi precedenti.

Il presente Bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale e Relazione di missione, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato dell'esercizio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

* * * * *

p. Il Consiglio Direttivo
Il Presidente