

ASSOCIAZIONE GRUPPO DI BETANIA ONLUS

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

BILANCIO AL 31/12/2024

STATO PATRIMONIALE		
ATTIVO	31/12/2024	31/12/2023
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
7) Altre	124.823	119.784
TOTALE	124.823	119.784
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) Terreni e fabbricati	4.948.050	5.250.079
2) Impianti e macchinari	57.089	59.525
3) Attrezzature	-	60
4) Altri beni	45.209	51.274
TOTALE	5.050.347	5.360.938
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.175.170	5.480.721
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II - CREDITI		
1) Verso utenti e clienti <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	14.668	11.466
3) Verso enti pubblici <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	495.831	501.647
4) Verso soggetti privati per contributi <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	150.854	49.023
9) Crediti tributari <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	727	
12) Verso altri <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	3.254	3.580
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	6.486	10.486
TOTALE	671.820	576.202
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	342.765	103.261
3) Denaro e valori in cassa	6.501	2.728
TOTALE	349.265	105.989
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.047.617	708.721
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	25.088	20.159
TOTALE ATTIVO	6.247.875	6.209.601
PASSIVO		
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	-	100.362
2) Altre riserve	1.628.650	1.628.650
IV - AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO		
	43.624	483
TOTALE	1.590.860	1.547.236

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.078.184	1.094.583
D) DEBITI		
1) Debiti verso banche		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	194.025	343.238
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	1.459.169	1.625.837
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>	214.780	125.000
7) Debiti verso fornitori		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	342.859	270.530
9) Debiti tributari		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	40.986	43.487
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	76.211	76.974
11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	818.052	595.189
12) Altri debiti		
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	267.768	260.048
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	1.450	
TOTALE	3.424.468	3.349.472
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	154.364	218.311
TOTALE PASSIVO	6.247.875	6.209.601

ASSOCIAZIONE GRUPPO DI BETANIA ONLUS

Sede legale in Milano, Via Ettore Ciccotti,9
C.F.97008790152

BILANCIO AL 31/12/2024

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	31/12/2024	31/12/2023	PROVENTI E RICAVI	31/12/2024	31/12/2023
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
2) Servizi	1.098.561	706.121	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
4) Personale	2.493.124	2.385.302	4) Erogazioni liberali	167.025	154.312
5) Ammortamenti			5) Proventi del 5 per mille	16.675	17.766
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			6) Contributi da soggetti privati	367.198	342.428
7) Oneri diversi di gestione	23.812	24.157	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
8) Rimanenze iniziali			8) Contributi da enti pubblici	63.642	35.677
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			9) Proventi da contratti con enti pubblici	3.530.394	3.268.037
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			10) Altri ricavi, rendite e proventi	84.445	74.657
			11) Rimanenze finali		
Totale	3.615.497	3.115.580	Totale	4.229.379	3.892.877
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	613.882	777.297
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	13.235	13.090	1) Da rapporti bancari	65	126
2) Su prestiti	103.589	109.360	2) Da altri investimenti finanziari	2.087	1.695
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio	115.061	44.892
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali	546	1.677
5) Accantonamenti per rischi e oneri			5) Altri proventi	281	42
6) Altri oneri	827	1.036			
Totale	117.651	123.486	Totale	118.040	48.432
			Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	389	-75.054
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	21.043	21.755	1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi	364.113	492.940	2) Altri proventi di supporto generale		
4) Personale	64.575	71.415			
5) Ammortamenti	89.889	89.603			
7) Altri oneri	23.782	16.749			
Totale	563.402	692.462	Totale		0
Totale oneri e costi	4.296.551	3.931.528	Totale proventi e ricavi	4.347.419	3.941.309
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	50.869	9.781
			Imposte	7.245	9.298
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	43.624	483

ASSOCIAZIONE GRUPPO DI BETANIA ONLUS

Sede in Milano, Via Ettore Ciccotti, 9

Codice fiscale n. 97008790152

RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2024

Signori Soci,

sottopongo alla Vostra attenzione la presente Relazione di Missione che insieme con lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto gestionale al 31/12/2024, 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 31/12/2024 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 I° 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 2020, 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 2020 ritenute necessarie.

Per la redazione del bilancio sono state seguite le indicazioni fornite dal decreto ministeriale 5 marzo 2020 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 rettificata 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 rettificata 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 (immateriali e materiali) sono stati predisposti appositi prospetti.

B I - Immobilizzazioni immateriali

Costo storico	Saldo al 31/12/2023	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2024

Migliorie beni di terzi	676.748	73.234	42.560	707.383
Software	13.951			13.951
Totale	690.699	73.234	42.560	721.334

Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2023	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2024
F.do amm. Migliorie beni di terzi	556.964		25.596	582.560
F.do amm. Software	13.951			13.951
Totale	570.915		25.596	596.511

Le migliorie beni di terzi sono legate alle ristrutturazioni dell'immobile sito in Milano, in via Mambretti. L'incremento pari ad Euro 73.234 è legato alla sostituzione degli infissi, delle zanzariere e ad altri lavori di manutenzione straordinaria sull'immobile. A fronte di tali spese sono stati ricevuti dei contributi dalla Fondazione Cariplo e dalla Fondazione Opera San Francesco per un importo complessivo pari ad Euro 42.560.

B II - Immobilizzazioni materiali

Costo storico	Saldo al 31/12/2023	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2024
Fabbricati	7.209.553	1.881	252.400	6.959.034
Impianti	132.443	38.378	55.804	115.017
Attrezzature	45.518			45.518
Automezzi	188.640	40.719	42.268	187.091
Mobili e arredi	475.689	64.831	65.669	474.851
Macchine elettroniche	187.699			187.699
Totale	8.239.542	145.809	416.141	7.969.210

Fondo ammortamento	Saldo al 31/12/2023	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2024
F.do amm. spese straordinarie Fabb.	1.959.474	51.510		2.010.984
F.do amm Impianti	72.918	7.555	22.545	57.928
F.do amm Attrezzature	45.458	60		45.518
F.do amm Automezzi	172.944	2.325	1.549	173.720
F.do amm. Mobili e Arredi	447.817	2.226		450.043
F.do amm. Macchine elettroniche	179.992	677		180.669
Totale	2.878.603	64.353	24.094	2.918.862

Commento alle immobilizzazioni materiali

- Il decremento dei fabbricati è dovuto alla vendita dell'immobile di Milano in via Seregno per Euro 247.900 e alla vendita del diritto di superficie di via Sebenico per Euro 4.500.
- 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 una nuova caldaia per Il Centro OMADA per Euro 25.465, il cui costo è stato interamente coperto da donazioni; all'acquisto di impianti frigo per Euro 2.859; all'acquisto di una nuova caldaia per Euro 2.200 e l'acquisto di un impianto di videocitofono per Euro 7.854 il cui costo è stata interamente coperto da donazioni. Il decremento degli impianti comprende anche la dismissione del vecchio impianto di videocitofono per euro 22.485.
- L'incremento degli automezzi comprende l'acquisto di un'auto il cui costo è stato interamente coperto da una donazione ricevuta. Il decremento invece comprende in parte la vendita di un'auto e di un automezzo.
- L'incremento dei mobili e arredi è dovuto all'acquisto di arredi per le diverse comunità i cui costi sono stati interamente coperti da donazioni.

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**

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Crediti v utenti e clienti	14.668	11.466	3.202
Crediti v. enti pubblici	495.831	501.647	(5.816)
Crediti v soggetti privati per contributi	150.854	49.023	101.831
Crediti tributari	727	-	727
Crediti verso altri	3.254	3.580	(326)
Scadenti oltre 1 anno			
Altri crediti	6.486	10.486	(4.000)
Totale	671.820	576.201	95.619

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 190.269.

Crediti verso soggetti privati per contributi

La voce crediti verso soggetti privati per contributi pari ad Euro 150.854 è relativa a contributi da ricevere dalla Fondazione Cariplo legati a progetti realizzati dall'Associazione.

Crediti tributari

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Credito iva	338	-	338
Credito ires	389	-	389
Totale	727	-	727

Crediti v. altri

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Anticipi fornitori	58	58	58
Note di credito da ricevere	2.377	-	2.377
Crediti v aler	-	2.782	(2.782)
Altri crediti	819	739	80
Scadenti oltre 1 anno			
Cauzioni	6.486	10.486	(4.000)
Totale	9.740	14.065	(4.325)

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

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Credit Agricole C/C	18.881	15.010	3.871
Banca Unicredit	3.621	4.586	(965)
Banca Credito Cooperativo di Carate Brianza	220.293	23.122	197.171
Banca Intesa...170	1.064	1.304	(240)
Banca Intesa c/c	89.040	41.014	48.026
Banca popolare di Novara	2.668	1.953	715
Poste C/C	-	218	218
Carte Prepagate	7.197	16.053	(8.856)
Denaro in cassa	6.501	2.728	3.773
Totale	349.265	105.988	243.277

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

Ratei e risconti attivi

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Ratei attivi	17.847	18.117	(270)
Risconti attivi	7.242	2.042	5.200
Totale	25.088	20.159	4.929

I ratei attivi sono relativi a rimborsi assicurativi per Euro 6.100 e rimborsi da parte del Comune di Gerenzano per Euro 11.747.

I risconti attivi sono legati a noleggi cellulari per Euro 1.752 ed canoni di manutenzione per Euro 5.490.

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 31/12/2023	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2024
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	(100.845)	483		(100.362)
Attre riserve	1.628.650			1.628.650
Totale Patrimonio libero	1.897.240			1.528.288
Avanzo/disavanzo di gestione	483	43.141		43.624
Totale Patrimonio Netto	1.547.236	43.624		1.590.860

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 dell'Associazione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	31/12/2024
Saldo iniziale	1.094.583
Utilizzo dell'esercizio	128.979
Accantonamento dell'esercizio a tfr	112.580
Saldo finale	1.078.184

Debiti

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti verso banche	194.025	343.238	(149.213)
Debiti per erogazioni liberali condizionate	9.168	9.168	-
Acconti	214.780	125.000	89.780
Debiti verso fornitori	342.859	270.530	72.329
Debiti tributari	40.986	43.487	(2.501)
Debiti v/istituti di previdenza e assistenziali	76.211	76.974	(763)
Debiti verso dipendenti e collaboratori	818.052	595.189	222.863
Altri debiti	267.768	260.048	7.720
Scadenti oltre 1 anno			
Debiti verso banche	1.459.169	1.625.837	(166.668)
Altri debiti	1.450		1.450
Totale	3.424.468	3.349.472	74.996

Debiti verso banche

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Mutui passivi	49.994	57.088	(7.094)
Finanziamento Banca Intesa	-	108.267	(108.267)
Aperture di credito in c/c	115.000	115.000	0
Anticipi fatture	28.859	62.883	(34.024)
Banco posta	172		172
Scadenti entro cinque anni			
Mutui passivi	263.798	412.317	(148.519)
Aperture di credito in c/c	310.000	355.000	(45.000)
Scadenti oltre cinque anni			
Mutui passivi	677.946	738.520	(60.574)
Aperture di credito in c/c	207.425	120.000	87.425
Totale	1.653.194	1.969.075	(315.881)

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 Veduggio 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 2023, per cui la scadenza di pagamento dell'ultima rata del finanziamento è stata posticipata al 2030.

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 214.780 comprende la caparra ricevuta per la vendita della Villa di Vedano Olona per Euro 51.680, la caparra per l'immobile sito in via Sebenico per Euro 100.000 e l'acconto sul progetto "Vite in Cammino" ricevuto dalla Fondazione Opera San Francesco per Euro 63.100.

Debiti verso fornitori

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti v fornitori	208.310	166.729	41.581
Fornitori c/fatture da ricevere	134.364	103.802	30.562
Totale	342.859	270.530	72.329

Debiti tributari

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Erario c/Ires	-	797	(797)
Erario c/Irpef dipendenti	33.891	38.264	(4.373)
Erario c/Irpef lavoratori autonomi	6.131	4.317	1.814
Erario c/imp. sost. Tfr	964	22	942
Debito iva	-	87	(87)
Totale	40.986	43.487	(2.501)

Debiti verso istituti previdenziali ed assistenziali

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro 1 anno			
Debiti v inail	547	200	347
Debiti verso Inps	74.173	76.774	(2.601)
Debiti v/uneba	1.491	-	1.491
Totale	76.211	76.974	(763)

Debiti verso dipendenti e collaboratori

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Debiti verso dipendenti/r.s	701.568	477.790	223.778
Debito verso collaboratori	116.484	117.399	(915)
Totale	818.052	595.189	222.863

I debiti verso dipendenti sono relativi ai mancati pagamenti degli stipendi delle Suore fondatrici dell'Associazione relativi all' annualità 2023 e 2024.

Altri debiti

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Scadenti entro l'esercizio			
Ratei ferie/tredicesima/quattordicesima	267.768	247.373	20.395
Deposito cauzioni	-	200	(200)
Altri debiti verso ospiti	-	12.475	(12.475)

<i>Scadenti oltre l'esercizio</i>			
Cauzione per affitti	1.450	-	1.450
Totale	269.218	260.048	9.170

E) Ratei e risconti passivi

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Ratei passivi	144.364	148.411	(4.047)
Risconti passivi	10.000	69.900	(59.900)
Totale	154.364	218.311	(63.947)

Ratei passivi

Di seguito si riporta il dettaglio della voce ratei passivi.

	31/12/2024
Tari	13.426
Interessi passivi	46.664
Utenze (riscaldamento/acqua)	449
Affitti passivi v aler	70.475
Indennità di fine rapporto complementare	4.563
Abbonamenti	70
Spese condominiali	8.717
Totale	144.364

Risconti passivi

La voce risconti passivi comprende i seguenti contributi di competenza dell'esercizio successivo ricevuti da Fondazione Rocca per Euro 10.000.

RENDICONTO GESTIONALE

Il Rendiconto Gestionale è strutturato secondo le disposizioni contenute nel Decreto Ministeriale del 5 marzo 2024.

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 4.229.379. Tale voce è così composta:

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Erogazioni Liberali	167.025	154.312	12.713
Proventi del 5 per mille	16.675	17.766	(1.091)
Contributi da soggetti privati	367.198	342.428	24.770
Contributi da Enti pubblici	63.642	35.677	27.965
Proventi da contratti con enti pubblici	3.530.394	3.268.037	262.357
Altri ricavi, rendite e proventi	84.445	74.657	9.788
Totale	4.229.379	3.892.877	336.502

Erogazioni Liberali

La voce Erogazioni liberali è così composta:

Denominazione	Importo erogato
Erogazioni da persone fisiche	30.740
Erogazioni da altri enti	34.435

Erogazioni liberali da società	1.850
Lasciti testamentari	100.000
Totale	167.025

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 33.642 e il "contributo energia" previsto dal DL 144/2022 per Euro 30.000.

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	38.700
Buoni dote Scuola	5.448
Sopravvenienze attive	40.296
Totale	84.445

La voce sopravvenienze attive comprende rette/competenze relative agli anni precedenti fatturati ai comuni per Euro 34.812.

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

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Da rapporti bancari	65	126	(61)
Da altri investimenti finanziari	2.087	1.695	392
Da patrimonio edilizio	115.061	44.892	70.169
Da altri beni patrimoniali	546	1.677	(1.131)
Altri proventi	281	42	239
Totale	118.040	48.432	69.608

La voce da rapporti bancari comprende interessi attivi su conti correnti; la voce ricavi da altri investimenti finanziari comprende i dividendi per Euro 2.087; la voce ricavi da patrimonio edilizio comprende gli affitti attivi per Euro 39.661 e plusvalenze da alienazione immobili per Euro 75.400; la voce ricavi da altri beni patrimoniali comprende i ricavi derivanti dall'impianto fotovoltaico per Euro 546; la voce altri proventi comprende gli arrotondamenti attivi per Euro 281.

ONERI E COSTI**A) Costi e oneri da attività di interesse generale**

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Servizi	1.098.561	706.121	392.440
Personale	2.493.124	2.385.302	107.822
Oneri diversi di gestione	23.812	24.157	(345)
Totale	3.615.497	3.115.580	499.917

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

	31/12/2024
Imposte e tasse	836
Sanzioni e multe	2.102
Imu	4.940
Tari	15.362
Erogazioni liberali	572
Totale	23.812

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

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Su rapporti bancari	13.235	13.090	145
Su prestiti	103.589	109.360	(5.771)
Altri oneri	827	1.036	(209)
Totale	117.651	123.486	(5.835)

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 92.427 ed interessi per anticipi bancari per Euro 11.162, gli altri oneri sono relativi ad interessi su ravvedimento.

E) Costi e oneri di supporto generale

	31/12/2024	31/12/2023	Variazione
Materie prime, sussidiarie e di consumo	21.043	21.755	(712)
Servizi	364.113	492.940	(128.827)
Personale	64.575	71.415	(6.840)
Ammortamenti	89.889	89.603	286
Altri oneri	23.782	16.749	7.033
Totale	563.402	692.462	(129.060)

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 25.596 e gli ammortamenti per immobilizzazioni materiali sono pari ad Euro 64.292.

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 31/12/2024 operano all'interno dell'Associazione n. 80 dipendenti e 1 collaboratore e 3 stagisti.

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

	31/12/2024	31/12/2023
A) FLUSSI FINANZIARI DERIVATI DALLA GESTIONE REDDITUALE		
Utile (Perdite) dell'esercizio	43.624	483
Ammortamenti e accantonamenti dell'esercizio	89.89	89.603
Accantonamento Fondo TFR	124.356	122.680
Utilizzo fondo TFR (Utilizzo Fondi)	(140.755)	(122.730)
Diminuzione / (Aumento) di crediti	(95.618)	(47.572)
Diminuzione / (Aumento) ratei e risconti attivi	(4.929)	3.001
Aumento / (Diminuzione) dei debiti	390.878	37.396
Aumento / (Diminuzione) dei Ratei e risconti passivi	(63.947)	62.677
FLUSSO FINANZIARIO DELLA GESTIONE REDDITUALE	343.497	145.538
B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
(Incremento) delle immobilizzazioni immateriali		
(Incremento) delle immobilizzazioni materiali	(38.286)	(29.762)
Decremento delle immobilizzazioni materiali	253.948	
Disinvestimento attività finanziarie non immobilizzate		
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO	215.662	(29.762)

C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Incremento (Decremento) debiti v banche	(315.881)	(103.549)
Incremento (Decremento) debiti v altri finanziatori		
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	(315.881)	(103.549)
INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE	243.277	12.226
DISPONIBILITA' LIQUIDE AL 1/1	105.988	9.762
DISPONIBILITA' LIQUIDE AL 31/12	349.265	105.988

Dal punto di vista economico, l'associazione ha chiuso l'esercizio 2024 con un utile di Euro 43.624. 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 e i disinvestimenti delle immobilizzazioni materiali dovute alla vendita dell'immobile di Milano in via Seregno hanno generato flussi di liquidità 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 2025 verrà finalizzata la vendita dell'immobile di Via Sebenico a Milano 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 31/12/2024, che viene sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo d'esercizio di Euro 43.624.

Relativamente al risultato di esercizio, il Consiglio Direttivo propone di impiegare l'avanzo di gestione pari ad euro 43.624 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**