

Denominazione: CASA BENEDETTA CAMBIAGIO ONLUS
 Sede: VIA S. GIOVANNI IN BORGO N.7 PAVIA PV
 Partita IVA: 01124660182
 Codice fiscale: 80007450184
 Forma giuridica: FONDAZIONE

Bilancio al 31/12/2022

Stato Patrimoniale

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------------|------------------|
| Attivo | | |
| B) Immobilizzazioni | | |
| II - Immobilizzazioni materiali | - | - |
| 1) terreni e fabbricati | 991.624 | 1.218.485 |
| 2) impianti e macchinari | 10.423 | 13.556 |
| 3) attrezzature | 1.095 | 1.294 |
| 4) altri beni | 16.589 | 23.987 |
| <i>Totale immobilizzazioni materiali</i> | <i>1.019.731</i> | <i>1.257.322</i> |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | - | - |
| 3) altri titoli | - | 185.911 |
| <i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i> | <i>-</i> | <i>185.911</i> |
| <i>Totale immobilizzazioni (B)</i> | <i>1.019.731</i> | <i>1.443.233</i> |
| C) Attivo circolante | | |
| II - Crediti | - | - |
| 1) verso utenti e clienti | 79.158 | 53.420 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 79.158 | 53.420 |
| 3) verso enti pubblici | 3.000 | - |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 3.000 | - |
| 4) verso soggetti privati per contributi | 5.500 | - |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 5.500 | - |
| 12) verso altri | 781 | 942 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 781 | 942 |
| <i>Totale crediti</i> | <i>88.439</i> | <i>54.362</i> |
| IV - Disponibilita' liquide | - | - |
| 1) depositi bancari e postali | 153.452 | - |

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------------|------------------|
| 3) danaro e valori in cassa | 618 | 24 |
| <i>Totale disponibilita' liquide</i> | <i>154.070</i> | <i>24</i> |
| <i>Totale attivo circolante (C)</i> | <i>242.509</i> | <i>54.386</i> |
| D) Ratei e risconti attivi | 5.899 | 1.800 |
| <i>Totale attivo</i> | <i>1.268.139</i> | <i>1.499.419</i> |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Fondo di dotazione dell'ente | 1.628.582 | 1.628.582 |
| III - Patrimonio libero | - | - |
| 1) riserve di utili o avanzi di gestione | (471.837) | (267.067) |
| 2) altre riserve | 2 | - |
| <i>Totale patrimonio libero</i> | <i>(471.835)</i> | <i>(267.067)</i> |
| IV - Avanzo/disavanzo d'esercizio | (218.137) | (204.770) |
| <i>Totale patrimonio netto</i> | <i>938.610</i> | <i>1.156.745</i> |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 141.205 | 123.670 |
| D) Debiti | | |
| 1) debiti verso banche | 4.312 | 68.146 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 4.312 | 68.146 |
| 7) debiti verso fornitori | 54.458 | 34.562 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 54.458 | 34.562 |
| 9) debiti tributari | 7.806 | 6.441 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 7.806 | 6.441 |
| 10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 28.318 | 25.558 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 28.318 | 25.558 |
| 11) debiti verso dipendenti e collaboratori | 71.022 | 66.853 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 71.022 | 66.853 |
| 12) altri debiti | 13.428 | 13.374 |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 13.428 | 13.374 |
| <i>Totale debiti</i> | <i>179.344</i> | <i>214.934</i> |
| E) Ratei e risconti passivi | 8.980 | 4.070 |
| <i>Totale passivo</i> | <i>1.268.139</i> | <i>1.499.419</i> |

Rendiconto gestionale

| Oneri e costi | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Proventi e ricavi | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------|------------|--|------------|------------|
| A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | 894.633 | 733.057 | A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | 680.186 | 463.631 |
| 1) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci da attività di interesse generale | 101.177 | 60.395 | 4) Erogazioni liberali | 28.535 | 43.418 |
| 2) Costi per servizi da attività di interesse generale | 270.916 | 192.346 | 5) Proventi del 5 per mille | 7.355 | 2.654 |
| 3) Costi per godimento di beni di terzi da attività di interesse generale | - | 3.527 | 6) Contributi da soggetti privati da attività di interesse generale | 57.514 | 8.800 |
| 4) Costi per il personale da attività di interesse generale | 481.411 | 441.116 | 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi da attività di interesse generale | 579.519 | 408.285 |
| 5) Ammortamenti da attività di interesse generale | 11.424 | 10.141 | 8) Contributi da enti pubblici da attività di interesse generale | 6.771 | - |
| 7) Oneri diversi di gestione da attività di interesse generale | 29.705 | 25.532 | 10) Altri ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | 492 | 474 |
| Totale costi e oneri da attività di interesse generale | 894.633 | 733.057 | Totale ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | 680.186 | 463.631 |
| - | - | - | Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-) | (214.447) | (269.426) |
| - | - | - | Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-) | - | - |
| - | - | - | Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-) | - | - |
| D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI | 171.489 | 35.216 | D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI | 187.855 | 108.550 |
| 3) Oneri da patrimonio edilizio | 158.828 | 33.913 | 2) Proventi da altri investimenti finanziari | 68.141 | - |
| 6) Altri oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 12.661 | 1.303 | 3) Proventi da patrimonio edilizio | 112.361 | 104.871 |
| - | - | - | 5) Altri proventi da attività finanziarie e patrimoniali | 7.353 | 3.679 |
| Totale costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 171.489 | 35.216 | Totale ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali | 187.855 | 108.550 |
| - | - | - | Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-) | 16.366 | 73.334 |
| TOTALE ONERI E COSTI | 1.066.122 | 768.273 | TOTALE PROVENTI E RICAVI | 868.041 | 572.181 |
| - | - | - | Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-) | (198.081) | (196.092) |
| - | - | - | Imposte | (20.056) | (8.678) |
| - | - | - | Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-) | (218.137) | (204.770) |

Relazione di missione

La presente relazione di missione costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dall'art. 13 del D.Lgs. 117/2017 e dal decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 ed è redatto in conformità ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità, con particolare riferimento al Principio OIC 35 ("Principio contabile ETS").

Il bilancio:

- rappresenta con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente ed il risultato economico dell'esercizio;
- fornisce in modo trasparente informazioni sulle risorse ricevute e su come esse siano state impiegate nel perseguimento dei compiti istituzionali previsti dal Codice del Terzo Settore.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del rendiconto gestionale è quello previsto rispettivamente dai modelli A e B dell'allegato 1 del decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020.

La relazione di missione è redatta secondo lo schema previsto dal modello C dell'allegato 1 del decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 e contiene tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

La predisposizione del bilancio d'esercizio degli enti del Terzo Settore è conforme alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423-bis e 2426 del codice civile 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.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella relazione di missione gli importi lordi oggetto di compensazione.

Parte generale

Informazioni generali sull'ente

La "Casa Benedetta Cambiagio o.n.l.u.s" è nata nel 1826 per innovativa intuizione di Santa Benedetta Cambiagio, come centro di accoglienza per bambine e giovani donne in situazione di abbandono, di maltrattamento o di emarginazione, per educarle, crescerle, istruirle, prepararle alla vita con la ricchezza di valori umani e religiosi.

Successivamente l'Istituzione, Ente Morale già riconosciuto con D.P.R. del 12.11.1968, ha ottenuto dalla Regione Lombardia, con Decreto della Giunta Regionale n. 12616 dell'11 settembre 1991, la depubblicazione ed il conseguente riconoscimento della personalità giuridica di diritto privato con iscrizione al n. 499 del Registro delle Persone Giuridiche Private – Regione Lombardia.

È iscritta all'anagrafe ONLUS nel settore 01 assistenza sociale e socio sanitaria.

La Casa è in possesso di tutti i requisiti strutturali, gestionali ed educativi richiesti dal Piano Socio- Sanitario e dalle recenti disposizioni regionali, regolarmente controllati dall'ATS locale.

La gestione della comunità è affidata, per le rispettive funzioni, alla Direttrice della Casa, alla Direttrice del Settore Educativo e al Consiglio di Amministrazione, nominato dal Vescovo di Pavia, costituito da sette componenti.

Attualmente la Casa si articola in diverse strutture educative:

- Due comunità educative per minori (Gabbiane e Frassinello)
- Due alloggi per l'autonomia per neo maggiorenni (Fiordaliso e Genziane)
- Tre alloggi per mamme e figli (Faro, Girasoli e Rondini).

Missione perseguita e attività di interesse generale

L'Ente, ispirandosi a finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, si prefigge lo scopo di provvedere all'accoglimento di minorenni femmine (seconda infanzia - preadolescenza - adolescenza) e nuclei familiari composti da mamma con figli che presentano disturbi della vita affettiva, della socialità e delle funzioni intellettive e che sono prive di una famiglia o devono essere allontanate dalla famiglia per assenza di modelli educativi o per situazioni ambientali patogene.

L'Ente si propone il recupero delle carenze affettive, sociali ed intellettive ed il reinserimento nella famiglia, nella società e nel mondo del lavoro, attraverso programmi educativi mirati alla vita autonoma, attraverso sviluppo di servizi specialistici e perfezionamento tecnico-culturale del personale educativo, secondo i principi della moralità cristiana.

Sezione del Registro unico nazionale del Terzo settore d'iscrizione e regime fiscale applicato

L'Ente non è ancora iscritto al RUNTS e provvederà a richiedere l'iscrizione nei termini previsti dalla normativa vigente.

L'ente svolge esclusivamente attività di interesse generale ai sensi dell'art. 5 del D.Lgs. 117/2017.

Sedi e attività svolte

L'Ente svolge l'attività esclusivamente presso la propria sede legale.

Illustrazione delle poste di bilancio

Introduzione

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel rendiconto gestionale.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente relazione di missione, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3, del codice civile, applicabile in quanto compatibile come disposto dal decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione dell'ente vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente relazione di missione, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il rendiconto gestionale e le informazioni di natura contabile contenute nella presente relazione di missione sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del rendiconto gestionale non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi o da lettere minuscole, come invece facoltativamente previsto dal D.M. 5.3.2020.

L'ente non si è avvalso della possibilità di eliminare le voci precedute da numeri arabi o le voci precedute da lettere minuscole con importi nulli per due esercizi consecutivi.

Si precisa che l'ente non si è avvalso della facoltà di aggiungere, laddove questo favorisca la chiarezza del bilancio, voci precedute da numeri arabi o da lettere minuscole dell'alfabeto, non ricorrendone i presupposti.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile, applicabili 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, come previsto dal D.M. 5.3.2020.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis, comma 2, del codice civile, applicabile in quanto compatibile con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli Enti del Terzo Settore, come previsto dal D.M. 5.3.2020.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

Gli Enti del Terzo Settore osservano le regole, di rilevazione e valutazione, contenute nei principi contabili nazionali OIC, tenuto conto delle previsioni specifiche previste dal principio OIC 35 ("Principio contabile ETS").

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 e del codice civile, ove compatibili, nonché alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Gli stessi, inoltre, non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi del punto 3 del Mod. C di cui all'Allegato 1 al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020, si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute nel D.M. 5.3.2020 stesso nonché nell'art. 2426 del codice civile, applicabile in quanto compatibile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati.

Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico nel rendiconto gestionale di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi.

Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

| Voci immobilizzazioni materiali | Aliquote % |
|--|-------------------|
| Terreni e Fabbricati | Non ammortizzati |
| Impianti e macchinari | 15 |
| Attrezzature industriali e commerciali | 15 |
| Altri beni | 15 - 20 |

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

In ottemperanza a quanto previsto all'art. 2426 comma 1, n.3 del codice civile, dato che, alla data di chiusura dell'esercizio, l'appartamento in Pavia, corso Garibaldi risulta durevolmente di valore inferiore a quello determinato secondo il costo di acquisto, si è ritenuto opportuno effettuare una svalutazione dell'importo residuo fino ad un valore di euro 100.000.

Terreni e fabbricati

Gli immobili non sono stati ammortizzati in quanto il valore residuo al termine del periodo di vita utile risulta superiore al costo degli stessi, così come previsto dal principio contabile OIC 16.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art. 2426 comma 2, del codice civile, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e gestionale dell'ente, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei proventi e ricavi e/o costi e oneri comuni a più esercizi.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 35 e nel principio contabile OIC 28.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art. 2426 comma 2, del codice civile, tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e gestionale dell'ente, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e oneri e/o proventi e ricavi comuni a più esercizi.

Altre informazioni

Stato patrimoniale

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Attivo

B) Immobilizzazioni

II - Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinari | Attrezzature | Altre immobilizzazioni materiali | Totale immobilizzazioni materiali |
|---|----------------------|-----------------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | 1.551.532 | 121.271 | 3.540 | 131.259 | 1.807.602 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 333.047 | 107.716 | 2.246 | 107.272 | 550.281 |
| Valore di bilancio | 1.218.485 | 13.555 | 1.294 | 23.987 | 1.257.321 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | - | 694 | 694 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 103.091 | - | - | - | 103.091 |
| Ammortamento dell'esercizio | - | 3.132 | 199 | 8.093 | 11.424 |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio | 123.170 | - | - | - | 123.170 |
| <i>Totale variazioni</i> | <i>(226.261)</i> | <i>(3.132)</i> | <i>(199)</i> | <i>(7.399)</i> | <i>(236.991)</i> |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 1.301.673 | 121.271 | 3.540 | 131.953 | 1.558.437 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 186.879 | 110.848 | 2.445 | 115.365 | 415.537 |
| Svalutazioni | 123.170 | - | - | - | 123.170 |
| Valore di bilancio | 991.624 | 10.423 | 1.095 | 16.588 | 1.019.730 |

III - Immobilizzazioni finanziarie

Movimenti delle partecipazioni, degli altri titoli e degli strumenti finanziari derivati attivi iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Analisi dei movimenti delle partecipazioni, degli altri titoli e degli strumenti finanziari derivati attivi iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie

| Altri titoli | |
|---|-----------|
| Valore di inizio esercizio | |
| Costo | 185.911 |
| Valore di bilancio | 185.911 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Decrementi per alienazioni o dismissioni (del valore di bilancio) | 185.911 |
| Totale variazioni | (185.911) |
| Valore di fine esercizio | |
| Costo | - |
| Valore di bilancio | - |

*C) Attivo circolante**II - Crediti*

Scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alla scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante. In particolare, viene indicato, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Analisi della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

| Quota scadente entro l'esercizio | |
|---|---------------|
| Crediti verso utenti e clienti | 79.158 |
| Crediti verso enti pubblici | 3.000 |
| Crediti verso soggetti privati per contributi | 5.500 |
| Crediti verso altri | 781 |
| Totale | 88.439 |

IV - Disponibilità liquide

D) Ratei e risconti attivi

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

| Descrizione | Dettaglio | Importo esercizio corrente |
|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| RATEI E RISCONTI ATTIVI | | |
| | Ratei attivi | 4.268 |
| | Risconto attivo assicurazioni | 1.631 |
| | Totale | 5.899 |

Passivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

*A) Patrimonio netto**Movimenti delle voci di patrimonio netto*

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono espone le movimentazioni delle singole voci del patrimonio netto.

Analisi delle movimentazioni delle voci di patrimonio netto

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione dell'avanzo/copertura del disavanzo dell'es. prec. | Altre variazioni - Incrementi | Avanzo/Disavanzo d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---|-------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Fondo di dotazione dell'ente | 1.628.582 | - | - | - | 1.628.582 |
| <i>Patrimonio libero</i> | | | | | |
| Riserve di utili o avanzi di gestione | (267.067) | (204.770) | - | - | (471.837) |
| Altre riserve | - | - | 2 | - | 2 |
| Totale patrimonio libero | (267.067) | (204.770) | 2 | - | (471.835) |
| Avanzo/disavanzo d'esercizio | (204.770) | 204.770 | - | (218.137) | (218.137) |
| Totale | 1.156.745 | - | 2 | (218.137) | 938.610 |

Origine, possibilità di utilizzo, natura e durata dei vincoli delle voci di patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le informazioni riguardanti l'origine, possibilità di utilizzo, natura e durata dei vincoli delle voci di patrimonio netto nonché loro utilizzazione nei precedenti esercizi.

Origine, possibilità di utilizzo, natura e durata dei vincoli delle voci di patrimonio netto

| Descrizione | Importo | Origine/Natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre prec. es. - per copertura di disavanzi d'esercizio |
|--|----------------|----------------|------------------------------|-------------------|---|
| <i>Patrimonio libero</i> | | | | | |
| Fondo di dotazione dell'ente | 1.628.582 | Capitale | B | 1.628.582 | - |
| Riserve di utili o avanzi di gestione | (471.837) | Avanzi | B | - | 244.238 |
| Altre riserve | 2 | Avanzi | | - | - |
| Avanzo/disavanzo d'esercizio | (218.137) | Avanzi | | - | - |
| Totale | 938.610 | | | 1.628.582 | 244.238 |
| Quota non distribuibile | | | | 1.628.582 | |
| Residua quota distribuibile | | | | - | |
| Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura disavanzi; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro | | | | | |

C) *Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato*

Nella seguente tabella vengono espresse le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

| Descrizione | Consist. iniziale | Accanton. | Utilizzi | Consist. finale |
|--|-------------------|---------------|---------------|-----------------|
| TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | 123.670 | 30.265 | 12.730 | 141.205 |
| Totale | 123.670 | 30.265 | 12.730 | 141.205 |

D) *Debiti**Scadenza dei debiti*

Nella seguente tabella vengono espresse le informazioni relative alla scadenza dei debiti.

Analisi della scadenza dei debiti

| | Quota scadente entro l'esercizio |
|---------------------|----------------------------------|
| Debiti verso banche | 4.312 |

| | Quota scadente entro l'esercizio |
|--|---|
| Debiti verso fornitori | 54.458 |
| Debiti tributari | 7.806 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 28.318 |
| Debiti verso dipendenti e collaboratori | 71.022 |
| Altri debiti | 13.428 |
| Totale | 179.344 |

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali.

E) Ratei e risconti passivi

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

| Descrizione | Dettaglio | Importo esercizio corrente |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| <i>RATEI E RISCONTI PASSIVI</i> | | |
| | Rateo passivo altri costi immobili | 1.162 |
| | Risconti passivi canoni locazione | 7.818 |
| | Totale | 8.980 |

Rendiconto gestionale

Il rendiconto gestionale evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei proventi e ricavi e dei costi ed oneri che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I proventi e ricavi e i costi ed oneri, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dal D.M. 5.3.2020, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie aree:

- A) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale;
- B) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività diverse;
- C) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di raccolte fondi;
- D) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali;
- E) Costi e oneri e proventi da attività di supporto generale.

Nella presente relazione viene fornito un dettaglio più esaustivo delle aree del rendiconto gestionale, evidenziando i punti di forza e criticità anche in un'ottica comparativa.

Si fornisce inoltre informativa circa i criteri seguiti per la classificazione nelle diverse aree previste nel rendiconto gestionale.

A) Componenti da attività di interesse generale

I "costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale" sono componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale di cui all'art. 5 del D. Lgs. 117/2017.

L'Ente svolge esclusivamente l'attività socio assistenziale prevista dallo statuto a fronte della quale percepisce dai comuni le rette di mantenimento.

D) Componenti da attività finanziarie e patrimoniali

I "costi e oneri, i ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali" sono componenti negativi/positivi di reddito derivanti da operazioni aventi natura di raccolta finanziaria/generazione di profitti di natura finanziaria e di matrice patrimoniale, primariamente connessa alla gestione del patrimonio immobiliare, laddove tale attività non sia attività di interesse generale ai sensi dell'art. 5 del D.Lgs. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni.

Di seguito si fornisce un miglior dettaglio delle singole attività finanziarie e patrimoniali:

| PROVENTI | |
|----------------------------|---------|
| Proventi finanziari | 68.141 |
| Canoni locazione | 104.052 |
| Plusvalenze | 8.308 |
| Rivalsa spese condominiali | 7.353 |

| ONERI | |
|--------------------------------------|---------|
| Spese condominiali | 12.887 |
| Imposte e tasse immobiliari | 5.739 |
| Altri oneri patrimonio immobiliare | 22.889 |
| Svalutazione fabbricato | 123.170 |
| Imposta di bollo prodotti finanziari | 6.804 |

Imposte

L'ente ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali.

Singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali

Nel seguente prospetto sono indicati l'importo e la natura dei singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali.

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali

| Voce di ricavo | Importo | Categoria |
|-------------------------------------|---------|---|
| Proventi da investimenti finanziari | 68.141 | Provento finanziario da liquidazione investimento |

Nel seguente prospetto sono indicati l'importo e la natura dei singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

Importo e natura dei singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali

| Voce di costo | Importo | Categoria |
|--|---------|--|
| Oneri da patrimonio edilizio | 123.170 | Svalutazione fabbricato |
| Altri oneri da attività finanziarie e patrimoniali | 6.804 | Imposta di bollo correlata al provento finanziario straordinario |
| Imposte | 8.963 | Imposta sostitutiva provento finanziario straordinario |

Altre informazioni

Nella presente sezione della relazione di missione, vengono riportate le altre informazioni richieste dal D.M. 5.3.2020.

Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute

Non vi sono erogazioni liberali vincolate da terzi.

Non vi sono erogazioni liberali condizionate.

Le erogazioni liberali ricevute sono erogazioni monetarie effettuate da persone fisiche o giuridiche a sostegno dell'attività dell'Ente.

Nella voce A5 "Proventi del 5 per mille" del rendiconto gestionale sono imputati i proventi incassati per euro 7.355.

L'ente provvede alla rendicontazione nei modi e nei tempi previsti dalla legge.

I contributi pubblici in conto esercizio sono contabilizzati tra i proventi e precisamente nell'area dell'attività generale del rendiconto gestionale in base alla tipologia dell'attività svolta dall'ente.

Non vi sono contributi pubblici in conto impianti.

Numero di dipendenti e volontari

Nel seguente prospetto sono indicati il numero medio di dipendenti ripartiti per categoria ed il numero dei volontari che svolgono la loro attività in modo non occasionale.

Numero medio di dipendenti ripartiti per categoria e numero dei volontari che svolgono la loro attività in modo non occasionale

| Quadri | Impiegati | Operai | Totale dipendenti |
|--------|-----------|--------|-------------------|
|--------|-----------|--------|-------------------|

| | Quadri | Impiegati | Operai | Totale dipendenti |
|--------------|--------|-----------|--------|-------------------|
| Numero medio | 2 | 14 | 4 | 20 |

Compensi all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale

L'ente non ha deliberato compensi a favore dell'Organo Esecutivo. Non sono presenti l'Organo di Controllo né il soggetto incaricato della revisione legale, non ricorrendone l'obbligo.

Prospetto degli elementi patrimoniali e finanziari e delle componenti economiche inerenti i patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del D.Lgs. 117/2017.

Operazioni realizzate con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Proposta di destinazione dell'avanzo o di copertura del disavanzo

Il disavanzo viene riportato a nuovo.

Differenza retributiva tra lavoratori dipendenti

L'ente si avvale di personale dipendente. Di seguito si riportano le informazioni in ordine alla differenza retributiva tra lavoratori dipendenti, per finalità di verifica del rapporto uno a otto, di cui all'art. 16 del D.Lgs. 117/2017 e s.m.i., da calcolarsi sulla base della retribuzione annua lorda:

Retribuzione annua lorda più alta: ...

Retribuzione annua lorda più bassa: ...

Parametro rispettato (differenza non superiore al rapporto uno a otto): SI.

Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi

L'ente non ha svolto attività di raccolta fondi.

Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

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

L'anno 2022 si chiude con un disavanzo di 218 mila euro, tale risultato è influenzato da alcune poste di natura straordinaria, come sopra evidenziato.

Rispetto l'anno precedente il disavanzo dell'attività di interesse generale si è ridotto, passando da 269 mila euro a 214 mila euro.

Significativo è l'incremento dei ricavi derivanti dalle rette percepite dai comuni che passano da 408 mila euro a 580 mila euro. L'incremento è perlopiù dovuto agli inserimenti che già erano ricominciati negli ultimi mesi del precedente anno e si

sono consolidati nel corso dell'anno. A fine anno non tutti i posti accreditati erano occupati ma si tratta di una situazione fisiologica.

A fronte dell'incremento dei proventi registriamo purtroppo un incremento del costo dei beni e servizi di prima necessità. Incremento che non è stato possibile recuperare con un aumento delle rette giornaliere.

A parziale ristoro dell'incremento dei costi abbiamo beneficiato di un contributo di euro 20.000 dalla Fondazione Banca del Monte di Lombardia e di euro 3.000 dal Comune di Pavia.

Le erogazioni liberali ricevute sono inferiori rispetto il precedente esercizio mentre abbiamo un incremento consistente dei proventi del c.d. "5 per mille".

Nel corso dell'anno, per fare fronte alle necessità finanziarie, è stato venduto un fabbricato.

I fabbricati non strumentali di proprietà sono ora tutti locati.

Evoluzione prevedibile della gestione e previsioni di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

Per l'anno 2023, nonostante la sfavorevole dinamica dei prezzi al consumo, confidiamo in una riduzione del disavanzo.

Inoltre attestiamo di aver verificato la sussistenza del postulato della "continuità aziendale", effettuando una valutazione prospettica della capacità dell'ente di continuare a svolgere la propria attività per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Tale valutazione è stata effettuata predisponendo un budget che dimostra che l'ente ha, almeno per i dodici mesi successivi alla data di riferimento del bilancio, le risorse sufficienti per svolgere la propria attività rispettando le obbligazioni assunte.

Indicazione delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

In relazione alla necessità di indicare le modalità di svolgimento delle modalità statutarie, si specifica che l'Ente accoglie ragazze minorenni e mamme con figli su richiesta dei servizi sociali dei comuni.

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Pavia, 29/03/2023

Per il Consiglio di Amministrazione

Paolo Bresciani, Presidente