

**SON - ASSOCIAZIONE SPERANZA OLTRE NOI - ONLUS**  
**SEDE LEGALE : MILANO - VIA TRASIMENO N. 67**  
**CODICE FISCALE : 97778260154**

**RELAZIONE DI MISSIONE AL 31 DICEMBRE 2022**

**INFORMAZIONI GENERALI**

*L'Associazione, con personalità giuridica e attualmente iscritta nel Registro delle ONLUS della Direzione Regionale dell'Agenzia delle Entrate, persegue esclusivamente, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale. In via prevalente l'Associazione si occupa di fornire aiuti a persone svantaggiate e fragili in ragione di condizione fisica -psichica-economica-sociale e familiare.*

*Al 31 dicembre dell'esercizio 2022 l'Associazione ha registrato n. 3 nuovi associati portando il numero di soci a 16. Gli associati vengono convocati e partecipano alle assemblee dell'Associazione così come previsto dallo Statuto.*

*Si segnala altresì che il 20 gennaio 2023, con atto a rogito del Notaio Monica De Paoli, l'assemblea dei soci ha deliberato la trasformazione in fondazione, il cui iter non è stato ancora perfezionato.*

*Alle attività solidaristiche e sociali dell'Ente svoltesi nel corso dell'esercizio hanno partecipato n. 6 volontari che hanno prestato gratuitamente il loro lavoro per contribuire dal lato amministrativo, dei contatti e nonchè di vigilanza, alla realizzazione, ormai in fase di ultimazione, del grande progetto relativo alla costruzione della casa-villaggio urbano "**abitiamo il futuro**".*

**PRINCIPI DI REDAZIONE**

I principi utilizzati nella formazione del presente bilancio non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti al numerario.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

In applicazione del principio di continuità si è effettuata una valutazione prospettica della capacità dell'Ente di continuare a svolgere la propria attività per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), in particolare il principio riguardante gli ETS, integrati, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

**PROBLEMATICHE DI COMPATIBILITA' E ADATTAMENTO**

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'articolo 2423, quinto comma C.C. Ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma C.C., non si sono manifestate problematiche di comparabilità e adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio corrente con quelle relative all'esercizio precedente.

**CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 C.C.

***Immobilizzazioni materiali***

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e degli oneri sostenuti per l'utilizzo

dell'immobilizzazione.

Le quote di ammortamento, imputate a rendiconto gestionale, sono state calcolate in base all'utilizzo, alla destinazione e alla durata economico-tecnica dei cespiti, nonché del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, ridotte alla metà per i beni entrati in funzione nel corso dell'esercizio:

macchine ufficio elettroniche al 20%

Non sono stati stanziati ammortamenti sugli immobili in quanto nel 2022 gli stessi non sono stati utilizzati.

Gli oneri di manutenzione ordinaria (che non comportano un aumento della vita utile dei beni) sono imputati al rendiconto gestionale, mentre le manutenzioni aventi natura incrementativa sono imputate ai cespiti cui si riferiscono.

Non sono state effettuate rivalutazioni di legge né discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

### **Crediti**

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione e origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un eventuale fondo svalutazione crediti a copertura delle posizioni ritenute inesigibili o a rischio incasso.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i proventi / oneri di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i proventi / oneri sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

### **Patrimonio Netto**

Il patrimonio netto accoglie il fondo di dotazione, le varie riserve e gli avanzi di esercizio prodotti, oltre alle eventuali riserve accantonate in seguito al ricevimento di erogazioni liberali vincolate da terzi.

### **Debiti**

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale.

### **Imposte sul reddito**

Le eventuali imposte correnti rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

### **Proventi e oneri**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e competenza economica.

Proventi e oneri sono esposti a rendiconto gestionale per origine, in particolare si distinguono i proventi e gli oneri generati da attività di interesse generale da quelli generati da attività diverse, da attività patrimoniali e finanziarie e da attività di raccolta fondi. Sono iscritti nella categoria "proventi e oneri da attività di supporto generale" tutti gli oneri e i proventi che non rientrano nelle precedenti aree.

## **ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO**

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 3.193.800 (ammontavano a € 2.064.487 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature industriali e commerciali	Immobilizzazi oni materiali in corso e acconti	Altre immobilizzazi oni materiali	Totale immobilizzazi oni materiali
Saldo al 01/01	2.063.509				1.400	2.064.909
Incrementi	1.057.325	15.427			57.590	1.130.342
Decrementi						-
Saldo al 31/12	3.120.834	15.427	-	-	58.990	3.195.251
Fondo amm.to al 01/01					422	422

<i>Ammortamenti esercizio</i>					1.028	<b>1.028</b>
<b>Fondo amm.to al 31/12</b>					1.451	<b>1.451</b>
<b>Valore netto contabile</b>	3.120.834	15.427	-	-	57.539	<b>3.193.800</b>

**Sovvenzioni per l'acquisto di immobilizzazioni**

Per l'acquisto e la costruzione di immobilizzazioni non si sono ricevute sovvenzioni pubbliche.

**Immobilizzazioni finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 0 (ammontavano ad € 0 nel precedente esercizio).

**Crediti immobilizzati**

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 0 (ammontavano ad € 0 nel precedente esercizio).

**Crediti**

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 10.549 (ammontavano ad € 114.176 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Fondo svalutazione crediti	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	(di cui) scadenti oltre l'esercizio	(di cui) scadenti oltre il quinto esercizio
Verso utenti e clienti						
Verso associati e fondatori						
Verso enti pubblici						
Verso soggetti privati per contributi	113.000		- 103.000	10.000		
Verso enti della stessa rete assoc.						
Verso altri ETS						
Verso imprese controllate						
Verso imprese collegate						
Crediti tributari						
Da 5 per mille						
Imposte anticipate						
Verso altri	1.176		- 627	549		
<b>Totale</b>	<b>114.176</b>	<b>-</b>	<b>- 103.627</b>	<b>10.549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 116.878 (ammontavano ad € 277.678 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Variazione nell'esercizio
Depositi bancari e postali	225.418	64.633	- 160.785
Depositi bancari vincolati	52.000	52.000	-
Denaro e altri valori in cassa	260	245	- 15
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>277.678</b>	<b>116.878</b>	<b>- 160.800</b>

**Ratei e risconti attivi**

I ratei e i risconti ammontano ad euro 2.074 (non erano presenti nell'esercizio precedente).

Si riferiscono a risconti attivi per il rinvio di premi assicurativi di competenza dell'esercizio 2023.

**Patrimonio netto**

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 1.794.389 (ammontava ad € 1.758.898 nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene indicata la movimentazione intervenuta durante l'esercizio nelle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valori di inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valori di fine esercizio
Fondo di dotazione dell'Ente	52.000					52.000
Riserve statutarie	-					-

Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	-					-
Riserve vincolate destinate a terzi	-					-
Altre riserve vincolate						-
Riserve di utili o avanzi di gestione	1.622.529	84.370				1.706.899
Altre riserve	-	-	1			-
Avanzo/disavanzo d'esercizio	84.369	35.491	84.369			35.491
<b>Totale Patrimonio Netto</b>	<b>1.758.898</b>	<b>119.860</b>	<b>84.369</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.794.389</b>

Il fondo di dotazione dell'Ente comprende le sole quote e i soli apporti relativi alla dotazione iniziale dell'Ente. Il resto del patrimonio netto è costituito tutto da riserve di avanzo di gestione degli anni precedenti e da quello del presente esercizio.

### **Debiti**

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi €1.528.912 (ammontavano ad € 697.443 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	(di cui) scadenti entro l'esercizio	(di cui) scadenti oltre l'esercizio	(di cui) di durata superiore a 5 anni
Debiti Verso Banche	300.000	600.524	900.524	39.351	125.419	735.754
Debiti Verso Altri finanziatori	-	-	-	-	-	-
Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Debiti verso enti della stessa rete associativa	-	-	-	-	-	-
Debiti per erogazioni liberali condizionate	-	-	-	-	-	-
Acconti	154.000	244.000	398.000	398.000	-	-
Debiti verso fornitori	242.283	-	109.083	109.083	-	-
Debiti verso imprese controllate e collegate					-	-
Debiti tributari	1.160	145	1.305	1.305	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale					-	-
Debiti verso dipendenti e collaboratori					-	-
Altri debiti	-	120.000	120.000	40.000	80.000	-
<b>Totale</b>	<b>697.443</b>	<b>831.469</b>	<b>1.528.912</b>	<b>587.739</b>	<b>205.419</b>	<b>735.754</b>

Il "Debito verso banche" rappresenta per € 900.000 il mutuo erogato dalla Banca Etica, scadenza prima rata 19 gennaio 2023 scadenza ultima rata 19 dicembre 2039. Tasso variabile al 31.12.2022 3,68%. A garanzia di quanto dovuto alla banca è stata iscritta ipoteca per la somma di € 1.800.000 sugli immobili di proprietà siti in Milano Via Trasimeno n. 67.

La voce "Acconti" è riferita a versamenti in acconto ricevuti per la vendita di due immobili siti in Milano.

La voce "Debiti tributari" si riferisce alle ritenute di acconto su fattura professionisti pagate nel mese di gennaio 2023.

La voce "Altri debiti" evidenzia il ragionevole esito della revoca di una donazione ancora in fase di perfezionamento per motivazioni che esulano da responsabilità di Son.

### **Ratei e risconti passivi**

Non risultano stanziati ratei e risconti passivi al 31 dicembre 2022 e ne vi erano alla fine dell'esercizio precedente.

## **INFORMAZIONI SUL RENDICONTO GESTIONALE**

### **A) ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE**

#### **Ricavi e proventi**

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	5.750	600	5.150
Proventi dagli associati per attività mutuali	-	-	-
Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-	-	-
Erogazioni liberali	24.070	13.710	10.360
Proventi del 5 per mille	-	-	-
Contributi da soggetti privati	216.829	120.000	96.829
Ricavi per presentazioni e cessioni a terzi	-	-	-
Contributi da enti pubblici	-	-	-
Proventi da contratti con enti pubblici	-	-	-
Altri ricavi, rendite e proventi	1.298	1.092	206
Rimanenze finali	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>247.947</b>	<b>135.402</b>	<b>112.545</b>

La voce "erogazioni liberali" e la voce "contributi" si riferiscono a versamenti liberamente effettuati da soggetti privati per il progetto "abitiamo il futuro". Essi sono stati eseguiti mediante accredito di denaro ad eccezione del contributo da parte della Fondazione BNL/BNP PARIBAS che ha erogato euro 49.500,00 a mezzo pagamento fatture fornitori di elettrodomestici.

La voce "Altri ricavi", di euro 1.298 si riferisce ad incassi di alcuni eventi culturali organizzati nell'anno.

#### **Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

La voce è iscritta a bilancio per complessivi € 247 (ammontava ad € 791 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Materie prime e di consumo	-	-	-
Merci	-	-	-
Carburanti	-	-	-
Cancelleria	247	791	544
Altri acquisti	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>247</b>	<b>791</b>	<b>544</b>

#### **Costi per servizi**

La voce è iscritta a bilancio per complessivi € 53.066 (ammontava ad € 27.268 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Lavorazioni esterne	-	-	-
Utenze energetiche	291	-	291
Manutenzioni e riparazioni	403	-	403
Prestazioni professionali	32.780	18.100	14.680
Compensi Amministratori	-	-	-
Compensi Collegio e Revisore	-	-	-
Viaggi, trasferte e trasporti	-	-	-
Assicurazioni	2.407	2.899	492
Servizi generali	9.450	4.000	5.450
Servizi commerciali	-	-	-
Spese bancarie	645	2.269	1.624
Altri costi per servizi	7.090	-	7.090
<b>Totale</b>	<b>53.066</b>	<b>27.268</b>	<b>25.798</b>

#### **Costi per godimento beni di terzi**

La voce è iscritta a bilancio per complessivi € 15.500 (ammontava ad € 17.000 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
--	---------------------------	-----------------------------	------------

Canoni di affitto e locazione	15.500	17.000	-	1.500
Leasing				-
<b>Totale</b>	<b>15.500</b>	<b>17.000</b>	<b>-</b>	<b>1.500</b>

**Costi del personale**

Non risulta voce di bilancio per il personale in quanto l'associazione si è avvalsa solo di professionisti esterni e della collaborazione di soci volontari.

**Ammortamenti e svalutazioni**

Per quanto riguarda gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla durata utile del cespite e per l'esercizio in corso solo su macchine elettroniche per 94 euro su beni acquistati nel 2018, euro 186 su beni del 2021 e 748 euro su beni acquisiti nel 2022.

**Oneri diversi di gestione**

Gli oneri accantonati sono pari ad € 122.448 (ammontavano ad € 500 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci è così ottenuta

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Imposte e tasse			
Perdite su crediti	-		-
Minusvalenze e sopravvenienze passive	2.448	500	1.947
Sopravvenienza per recesso donazione	120.000		
Minusvalenze da cessioni di azienda	-		-
<b>Totale</b>	<b>122.448</b>	<b>500</b>	<b>121.948</b>

**B) ATTIVITÀ DIVERSE**

Non vi sono state movimentazioni.

**C) ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI**

Non vi sono state movimentazioni.

Non si segnalano impegni di spesa o reinvestimento per fondi ricevuti con finalità specifiche.

**D) ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI****Ricavi rendite e proventi**

Nel corso dell'esercizio l'Ente non ha riportato proventi da rapporti bancari (nel precedente esercizio ammontavano a € 86) . Altri proventi vari di 118 euro contro i 16 dello scorso esercizio.

La composizione delle singole voci è così costituita

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Proventi da rapporti bancari		86	- 86
Proventi da altri investimenti	-	-	-
Proventi da patrimonio edilizio	-	-	-
Proventi da altri beni patrimoniali	-	-	-
Altri proventi	118	16	102
<b>Totale</b>	<b>118</b>	<b>102</b>	<b>16</b>

**Costi e oneri**

	Valore esercizio corrente	Valore esercizio precedente	Variazione
Costi e oneri su rapporti bancari	8.100	1.760	6.340
Costi e oneri su prestiti	12.185	3.629	8.556
Costi e oneri da patrimonio edilizio			-
Costi e oneri da altri beni patrimoniali	-	-	-
Accantonamenti per rischi ed oneri	-	-	-
Altri oneri	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>20.285</b>	<b>5.389</b>	<b>14.896</b>

I costi su rapporti bancari di euro 8.100 si riferiscono alle spese di erogazione mutuo in più step mentre gli oneri su prestiti di euro 12.185 si riferiscono agli interessi sul mutuo contratto con la Banca Etica per l'utilizzo fatto durante l'esercizio; rispettivamente aumentano di euro 6.340 e 8.556 su esercizio precedente.

Nei quadri che seguono non risultano movimentazioni e pertanto si lasciano senza dati da inserire.

## ALTRE INFORMAZIONI

### **Erogazioni liberali ricevute**

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha ricevuto erogazioni liberali e contribut, per il progetto " abitiamo il futuro", per complessivi € 240.899, (nello scorso esercizio ammontavano ad € 133.710)

La composizione delle singole voci è così costituita:

Ente erogatore	Natura	Vincoli	Importo	Fair value	Note
	In denaro, In natura	Si / No			(Nel caso non sia determinabile il fair value)
Fondazione Lambriana	in denaro		100.000		
Fondazione Marazzina	in denaro		40.000		
Fondazione BNL/BNP PARIBAS	mediante pagamento diretto di fornitori		49.500		
Altri enti e soggetti P.F.	in denaro		51.399		

### **Attività di raccolta fondi**

Non sono presenti voci relativi a tale attività.

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori, sindaci e impegni assunti per loro conto**

Non sono stati corrisposti compensi agli amministratori .

### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Nel corso dell'esercizio 2022 non sono stati destinati beni al realizzo di uno specifico affare.

### **Operazioni con parti correlate**

L'Ente non ha realizzato operazioni con parti correlate a condizioni diverse da quelle di mercato.

## PROVENTI E ONERI FIGURATIVI

Sono costi e ricavi figurativi quei componenti economici di competenza dell'esercizio che non rilevano ai fini della contabilità, pur originando egualmente dalla gestione dell'Ente.

Non sono presenti voci relativi a tali proventi e costi.

## SITUAZIONE DELL'ENTE, ANDAMENTO ECONOMICO E MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE

### **Situazione dell'Ente e andamento della gestione**

L'Associazione nel corso dell'esercizio 2022 ha concluso i lavori di costruzione dei fabbricati addebiti alle attività che avranno inizio a breve, mentre una parte di struttura già si sta utilizzando da qualche mese del 2023. Al fine di portare a termine con speditezza tale realizzazione, nell'esercizio in esame, si è dovuto far ricorso al totale utilizzo del mutuo bancario concesso dalla Banca Etica già nell'anno precedente. Per tale motivo dal punto di vista finanziario l'ente evidenzia una eccettuata crescita dei debiti nei confronti dei crediti e con conseguente diminuzione dell'attivo circolante.

### **Evoluzione della gestione**

*Avendo completato la costruzione del fabbricato, l'Ente nel corso dell'esercizio 2023 si troverà a gestire i servizi relativi al progetto stesso necessitando di una programmazione dei costi che grazie al volontariato e alle sinergie con altre Associazioni non saranno comunque eccessivi. Inoltre una più incisiva azione di raccolta fondi e la realizzazione di alcuni progetti consentiranno sicuramente di mantenere il necessario equilibrio economico finanziario.*

**Modalità di perseguimento delle finalità statutarie**

*Per il proseguimento delle finalità statutarie l'Ente punta ad un sempre crescente coinvolgimento degli associati. In particolare verrà dato spazio alla formazione dei volontari impegnati verso le persone fragili e bisognose proponendosi come punto di riferimento sociale e culturale nel quartiere. In ogni caso, avendo necessità di risorse finanziarie rilevanti per far fronte agli impegni assunti, tali finalità saranno messe in atto in modo prudente e graduale.*

**PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO / COPERTURA DEL DISAVANZO DI ESERCIZIO**

Signori associati,  
nell'invitarvi ad approvare il bilancio al 31/12/2022, proponiamo che l'avanzo di esercizio conseguito pari ad € 35.491,00 sia destinato a Riserve avanzi di gestione del Patrimonio netto.

Milano 27 marzo 2023

**L'Organo Amministrativo**  
Il Presidente