

OPERA CHARITAS S. ANNA

Via Leonardo Da Vinci, n. 1

27026, Garlasco (PV)

C.F. 85002170182

* * *

RELAZIONE AL BILANCIO 2025

Egregi Signori,

il bilancio chiuso al 31.12.2025 dell'OPERA CHARITAS S. ANNA che presentiamo alla Vostra approvazione chiude un disavanzo **pari a 1.125.260= Euro**.

Il bilancio corrisponde a scritture contabili regolarmente tenute e i criteri adottati sono corrispondenti a quelli adottati negli anni precedenti.

1. Criteri di valutazione

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 compensi 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 di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci nei vari esercizi.

Per quanto riguarda le valutazioni esponiamo i criteri adottati per le voci di maggior rilievo:

- L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un

"piano " che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce;

- le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo di acquisto con la corretta imputazione nella voce del passivo delle quote di ammortamento;
- i crediti sono stati iscritti secondo il valore presumibile di realizzazione, corrispondente al valore nominale;
- per le entrate e le uscite l'imputazione è avvenuta utilizzando ormai a regime il criterio della competenza economica. I dati dei due esercizi sono omogenei e confrontabili.

2. Analisi dello Stato Patrimoniale

1. Le immobilizzazioni sono costituite principalmente dal patrimonio immobiliare di Mortara, Garlasco, Cassolnovo, Albonese, Vigevano, e relativi terreni necessario per il compimento dell'oggetto sociale. Sono presenti altresì impianti generici e specifici, macchinari e attrezzature utili al funzionamento degli edifici e all'attività stessa.
2. Tra i crediti si fornisce il dettaglio delle voci più rilevanti:
 - Crediti verso clienti sono pari ad euro 915.369;
 - Altri crediti sono pari ad euro 41.520 e sono costituiti principalmente da crediti erariali e previdenziali;
 - Disponibilità liquide per euro 12.110;
3. Tra i debiti segnaliamo, tra gli altri, l'importo non ancora liquidato relativo a fornitori, debiti verso dipendenti, debito verso l'Erario per ritenute versate nell'anno successivo e altri debiti previdenziali:
 - Debiti verso fornitori pari ad euro 2.395.352;
 - Debiti verso il personale e oneri pari ad euro 300.862;
 - Debiti tributari per ritenute pari ad euro 153.890;
 - Anticipi a clienti pari ad euro 522.402;

Nel passivo segnaliamo il debito per TFR è pari a 895.591 euro relativo alla forza lavoro in essere al 31.12.2025.
4. Il finanziamento a medio-lungo termine pari a 1.890.954 euro è relativo ad un mutuo acceso a condizioni agevolate per il completamento e la manutenzione degli immobili iscritti tra le immobilizzazioni materiali.

* * *

3. Analisi del rendiconto economico

Per una migliore esposizione dei dati nel conto economico si precisa che i ricavi pari ad euro 18.941.445 sono relativi alla gestione ordinaria dell'Opera Charitas, ovvero gestione di RSA site nei comuni di Mortara, Albonese, Garlasco, Vigevano, Cassolnovo.

Le altre entrate residuali pari ad euro 74.057 sono rappresentate da alcuni rimborsi ottenuti e redditi da locazione.

A) VALORE DELLA PRODUZIONE:

1) Ricavi delle vendite e prestazioni	18.941.445
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0
4) Incrementi per lavori interni di immobilizzazioni	0
5) Altri ricavi e proventi:	
- contributi in conto esercizio	0
- altri ricavi e proventi	74.057
Tot. altri ricavi e proventi	74.057
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	19.015.502

Per quanto riguarda le **uscite** sono stati sostenuti costi afferenti all'ordinaria gestione, quali spese per cancelleria pari a 19.005 euro, acquisti di beni e materiale per assistenza pari a 954.671 Euro, e altri acquisti vari per euro 144.604.

Per quel che concerne invece i costi per servizi sostenuti si segnala in maniera significativa l'importo di Euro 1.008.495, per utenze di acqua, energia elettrica e gas; Euro 54.984 per il pagamento dei collaboratori, Euro 8.676.957 per spese per prestazioni di professionisti di servizi inerenti la RSA con un incremento di euro 841.014 rispetto all'esercizio precedente, Euro 2.007.795 per spese relative alla manutenzione ordinaria dei fabbricati ed Euro 5.173.117 per spese relative al personale dipendente; euro 73.927 spese per consulenze e altri servizi amministrativi.

I beni materiali e gli oneri pluriennali sono stati ammortizzati per un totale di 1.211.829 Euro.

La gestione finanziaria nel suo complesso è rappresentata da proventi finanziari pari ad Euro 144 e da oneri finanziari sui prestiti pari ad euro 144.460.

E' stata imputata l'Ires di competenza dell'esercizio calcolata sul reddito dei fabbricati e de i terreni pari ad euro 13.462.

B) COSTI DELLA PRODUZIONE:	
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.118.281
7) Servizi	12.272.253
8) Costi per godimento beni di terzi	2.163
9) Costi per il personale:	
a) salari e stipendi	3.683.627
b) oneri sociali	1.109.951
c) trattamento di fine rapporto	369.906
d) trattamento di quiescenza	0
e) altri costi	9.633
Tot. costi per il personale	5.173.117
10) Ammortamenti e svalutazioni:	
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	407
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.211.422
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilit� liquide	0
Tot. ammortamenti e svalutazioni	1.211.829
11) Variazioni delle rim. di materie prime, di consumo sussidiarie e merci	-2.000
12) Accantonamenti per rischi	0
13) Altri accantonamenti	0
14) Oneri diversi di gestione	207.318
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	19.982.961

Si ricorda che per una migliore rappresentazione in bilancio, in relazione al maturare dei redditi, si è preferito rendere omogeneo il criterio di imputazione di tutte le imposte a carico dell'Opera Caritas e pertanto le imposte ordinarie dirette (Ires e Irap), l'IMU, sono state imputate con il criterio di competenza, come già fatto nei precedenti esercizi.

Il Presidente
(Don. Carnevale Gianluigi)