

Rete Milano - Bilancio preventivo e programma delle attività 2025

Milano 25/11/2024

Sommario

1	Introduzione	2
2	Risorse economiche dell'associazione	3
3	Analisi dei costi sostenuti nel corso dell'anno.....	5
4	Analisi delle entrate.....	9
5	Confronto entrate – uscite	12
6	Previsione di spesa per il 2024	14
6.1	Gestione sede di via Trentacoste	14
6.2	Gestione alloggio di via Forlanini	14
6.3	Altre attività e spese	14
7	Bilancio di previsione per il 2025	15

1 INTRODUZIONE

L'associazione Rete Milano ODV, è stata fondata il 15 ottobre 2020 con le seguenti finalità elencate nello Statuto:

- assistere, aiutare e accogliere persone in stato di bisogno o difficoltà;
- promuovere la cooperazione e la sinergia con gli enti pubblici nell'aiuto ai bisognosi;
- sostenere l'integrazione di persone in stato di bisogno e fragilità e di stranieri;

L'associazione ha acquisito il titolo di "Ente del Terzo Settore" nonché di ONLUS a seguito del decreto dirigenziale della Città Metropolitana di Milano del 3/03/2021.

Le attività sviluppate dalla associazione al fine di perseguire finalità le sopra indicate si articolano prevalentemente nei seguenti quattro progetti:

1. **Guardaroba solidale:** è rivolto a persone in stato di grave fragilità sociale (senza fissa dimora o in situazioni abitative precarie) e profughi in transito per Milano. Oltre alla possibilità di fare una doccia ed una colazione, si forniscono capi di vestiario, kit igienici e, se necessario, farmaci da banco e presidi medici per piccole medicazioni. Se disponibili e richiesti anche alimentari non deperibili. Tale attività si svolge nella sede operativa di via Trentacoste.
2. **Appartamento di via Forlanini:** Si possono ospitare fino a 5 persone per 1 o massimo 2 notti. Agli ospiti viene offerta anche la cena e la prima colazione. L'appartamento è presidiato da un responsabile.
3. **Unità di strada:** attiva settimanalmente alcune sere in base alla disponibilità dei volontari circa dalle 20.00 alle 23.00 in zona Stazione Centrale. L'Unità di strada soccorre con cibo, bevande calde, all'occorrenza indumenti, coperte e sacchi a pelo. In presenza di transittanti in cerca di una sistemazione per la notte i volontari si attivano per individuare una possibile soluzione, sia presso centri di accoglienza provvisoria messi a disposizione dal comune o nell'appartamento di via Forlanini o, in mancanza di altre soluzioni, presso famiglie della rete degli associati a Rete Milano che, interrogate al riguardo si rendano disponibili.
4. **Centro di via San Marco:** l'associazione, a partire dal 1° maggio di quest'anno, tramite i suoi volontari, presta attività di accoglienza serale a transittanti, famiglie e persone in difficoltà, in collaborazione con l'associazione "Senza Margine" presso la struttura del Comune in via San Marco 49. Tale struttura, adibita durante il piano freddo dello scorso anno a dormitorio per i senzatetto, ha continuato a funzionare al termine del piano freddo avendo come target i transittanti. Al 30 di novembre, la struttura verrà chiusa per alcuni lavori di manutenzione per riprendere la sua funzione di ricovero per il piano freddo.
5. **Ascolto:** l'associazione, tramite l'attività del Guardaroba solidale, dell'Unità di strada o dei Social viene in contatto con bisogni di cittadini fragili, sia stranieri che italiani. In tal caso l'associazione si attiva per facilitarne l'inserimento sociale e l'integrazione indirizzandoli, a seconda dei casi, ai servizi competenti o ad altre associazioni più idonee.

Nel corso del 2024 l'associazione ha incrementato il numero degli associati, da 62 a 67, di cui uno è un socio onorario, 48 sono soci sostenitori e 18 sono i soci ordinari.

Anche il numero dei volontari è cresciuto da 48 a 71.

2 RISORSE ECONOMICHE DELL'ASSOCIAZIONE

Il quadro economico al 22/11/2024 risulta dal "Rendiconto per cassa" riportato nella seguente tabella 2-1.

Attività di interesse generale				
Oneri e costi			Proventi e ricavi	
codice	descrizione		codice	descrizione
A.1	Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-24'171.80	A.1	Proventi quote associativi e apporti fondatori
A.2	Servizi		A1.1	Quote associative
A.3	Godimento di beni di terzi		A1.2	Apporti fondatori
A.4	Personale		A.4	Erogazioni liberali
A.5	Uscite diverse di gestione, sede via Trentacoste e App. ALER v. C. Forlanini, sito Internet	-18'718.56	A.5	Proventi del 5 per mille
			A.6	Contributi da soggetti privati (solo rimborso spese)
			A.8	Contributi da enti pubblici (solo rimborso spese)
			A.10	Altre entrate
				2'693.59
				27'769.72
				0.00
Attività diverse				
Oneri e costi			Proventi e ricavi	
codice	descrizione		codice	descrizione
B.1	Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		B.1	Entrate per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori
B.2	Servizi		B.2	Contributi da soggetti privati
B.3	Godimento di beni di terzi		B.3	Entrate per prestazioni e cessioni a terzi
B.4	Personale		B.4	Contributi da enti pubblici
B.5	Uscite diverse di gestione		B.5	Entrate da contratti da enti pubblici
			B.6	Altre entrate
attività di raccolta fondi				
Oneri e costi			Proventi e ricavi	
codice	descrizione		codice	descrizione
C.1	Uscite per raccolte fondi abituali		C.1	Entrate da raccolte fondi abituali
C.2	Uscite per raccolte fondi occasionali		C.2	Entrate da raccolte fondi occasionali
C.3	Altre uscite		C.3	Entrate per prestazioni e cessioni a terzi
			C.4	Altre entrate
Attività finanziarie e patrimoniali				
Oneri e costi			Proventi e ricavi	
codice	descrizione		codice	descrizione
D.1	Uscite su rapporti bancari	-245.70	D.1	Entrate da rapporti bancari
D.2	Uscite su investimenti finanziari		D.2	Entrate da investimenti finanziari
D.5	Altre uscite		D.5	Altre entrate

Totale uscite = - 43'136.06
Saldo 2023 = 91'118.04

Totale entrate = 30'463.30
Saldo nell'anno (entrate - uscite) = - 12'672.76
Attivo complessivo (saldo 2023 + saldo anno 2024) = 78'445.28

tabella 2-1: Rendiconto per cassa al 22/11/2024

Pertanto le risorse economiche dell'associazione al 22 novembre 2024 ammontano a 78'445.28 Euro che risultano da:

- saldo al 31 dicembre 2023 91'118.04 Euro
- totale entrate al 22 novembre 2024 30'463.30 Euro
- a detrarre uscite al 22 novembre 2024 -43'136.06 Euro
- **Totale 78'445.28 Euro**

Il saldo attuale è inferiore di circa 12'673 Euro rispetto all'importo presente nel conto corrente il primo gennaio di quest'anno.

Si tenga tuttavia presente che su questa diminuzione incide per circa 6'000 Euro l'erogazione dell'importo raccolto l'anno precedente in favore di **Ismail** (Il sogno di Ismail). Si ricorda che questa raccolta fondi era stata organizzata al fine di rendere possibile il proseguimento degli studi universitari di uno studente afgano

laureato in Afghanistan che, in transito da Milano, era stato assistito da Rete Milano nel suo viaggio verso la Germania.

Oltre alle donazioni in denaro l'associazione ha ricevuto una notevole quantità di donazioni in natura, sia di vestiario che di cibo. Queste donazioni pervenute dal Comune di Milano, da altre Associazioni solidali e da semplici cittadini, hanno permesso di svolgere gran parte della attività di supporto ai bisognosi.

3 ANALISI DEI COSTI SOSTENUTI NEL CORSO DELL'ANNO

Dal rendiconto per cassa di cui alla tabella 2-1, si desume il seguente quadro riassuntivo:

Uscite		
Codice	Descrizione	importo
A.1	Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	-€ 24'171.80
A.5	Uscite diverse di gestione, sede via Trentacoste e App. ALER v. C. Forlanini, sito Internet	-€ 18'718.56
D.1	Uscite su rapporti bancari	-€ 245.70
	Totale	-€ 43'136.06

tabella 3-1: Suddivisione dei costi sostenuti al 22/11/2024

Alla categoria identificata con il codice **A.1** sono state attribuite tutte le spese direttamente finalizzate all'assistenza dei soggetti fragili e che costituiscono le finalità primarie della nostra associazione, così come elencate nel nostro statuto. Ad esempio spese per acquisto di indumenti, alimentari, materiale sanitario, beni di prima necessità per i soggetti assistiti o anche contributi ad altre associazioni aventi finalità congruenti con quelle definite nello statuto (si veda il cap. 1).

Nella categoria **A.5** rientrano tutte le spese di carattere gestionale, cioè non immediatamente a vantaggio degli assistiti ma comunque strumentali al conseguimento delle finalità qui sopra ricordate. A titolo di esempio: le spese inerenti all'arredo della sede operativa e dell'appartamento ALER in via Forlanini, le relative spese di affitto, di condominio, di manutenzione, il costo delle bollette elettriche, il WIFI (solo in via Forlanini), i canoni per la posta certificata della associazione e per il sito web.

Nella categoria **D.1** rientrano le sole spese di gestione del conto corrente bancario, cioè tutti gli addebiti che la banca fa secondo contratto.

Per comprendere più in dettaglio come sono stati utilizzati gli importi di cui alla tabella 3-1 questi sono stati suddivisi nelle seguenti categorie:

- **Forlanini:** non risultano spese sostenute a diretto utilizzo degli utenti, **colonna A1** mentre nella **colonna A5** sono presenti alcune spese di carattere gestione del servizio: affitto, spese condominiali, manutenzione e conduzione dell'appartamento, WI-FI;
- **Trentacoste:** nella **colonna A1** le spese direttamente a vantaggio degli utenti (attività "Guardaroba"), cioè le spese per alimenti, abbigliamento, soprattutto scarpe robuste, zainetti, sacchi a pelo, biancheria intima ed altro materiale di primaria necessità non disponibili fra le donazioni in natura ricevute; nella **colonna A5** sono presenti le spese di gestione dei locali (affitto, spese di condominio, bollette luce, spese di manutenzione dei locali);
- **Soccorso strada:** comprende essenzialmente i rimborsi spesa dei volontari per cibo o altre necessità da questi al momento soddisfatte alle persone bisognose incontrate; fra queste è compreso l'eventuale costo delle coperte isotermitiche. Non viene considerato il materiale, come sacchi a pelo, coperte o altro materiale direttamente prelevato dalla disponibilità del Guardaroba solidale (in quanto già a questo capitolo di spesa attribuito).
- **Altre spese:** si tratta di spese legate a circostanze atipiche verificatesi nel corso dell'anno. Fra queste citiamo le più rilevanti:
 - 1'500 Euro alla parrocchia di Vicofaro (Provincia di Livorno) a parziale compenso delle spese di accoglienza prestata a numerosi migranti ivi indirizzati da Rete Milano;
 - 1'000 Euro alla associazione "Mediterranea Saving Humans" per l'attività di accoglienza e soccorso presso la Stazione Centrale di Milano;

- 800 Euro alla parrocchia Santa Lucia per il sostegno di una famiglia Senegalese bisognosa di aiuto.
- **Gestione RM:** comprende i costi relativi alla piattaforma web ed i costi relativi all'assicurazione dei volontari. L'importo relativo a quest'ultima spesa verrà erogato a inizio dicembre e pertanto non è compreso fra le spese ad oggi effettuate. Tale importo è previsto di poco superiore a 2'000 Euro.
- **Ismail:** questa voce si riferisce al trasferimento di quanto raccolto nel 2023, ed integrato nel 2024, a favore di Ismail.
- **Centro di via San Marco:** è il centro di accoglienza affidato dal Comune di Milano all'associazione "Senza Margini" in collaborazione con Rete Milano. Nella colonna **A5** le spese di carattere gestionale dell'intervento, in questo caso si rientrano l'acquisto di arredi per i letti.
- **Costi vari:** in questa categoria si sono fatte rientrare acquisti e note spese che coprivano finalità diverse che sarebbe stato impraticabile ripartire secondo le specifiche finalità. Queste coprono poco più dell'9 % del totale delle spese, ragione per cui si è ritenuto inutile un ulteriore approfondimento.
- **Costi bancari:** corrispondono a quanto addebitato dalla banca come canone, tasse e per le operazioni effettuate.

Il risultato della suddivisione è riportato nella seguente tabella 3-2:

	A1	A5	Totale	Percentuale
Forlanini	-950.18	-8'508.59	-9'458.77	21.9%
Trentacoste	-3'181.69	-9'446.62	-12'628.31	29.3%
Soccorso strada	-639.43	--	-639.43	1.5%
Altre spese	-4'909.30	0.00	-4'909.30	11.4%
Gest. RM	--	-352.39	-352.39	0.82%
Ismail	-10'000.00	--	-10'000.00	23.2%
San Marco	--	-410.96	-410.96	1.0%
Costi vari	-4'491.20	--	-4'491.20	10.4%
Costi bancari	--	--	-245.70	0.6%
Totale	-24'171.80	-18'718.56	-43'136.06	100.0%

tabella 3-2: Suddivisione dei costi in base all'utilizzo

Questi dati sono stati illustrati graficamente nella seguente figura 3.1:

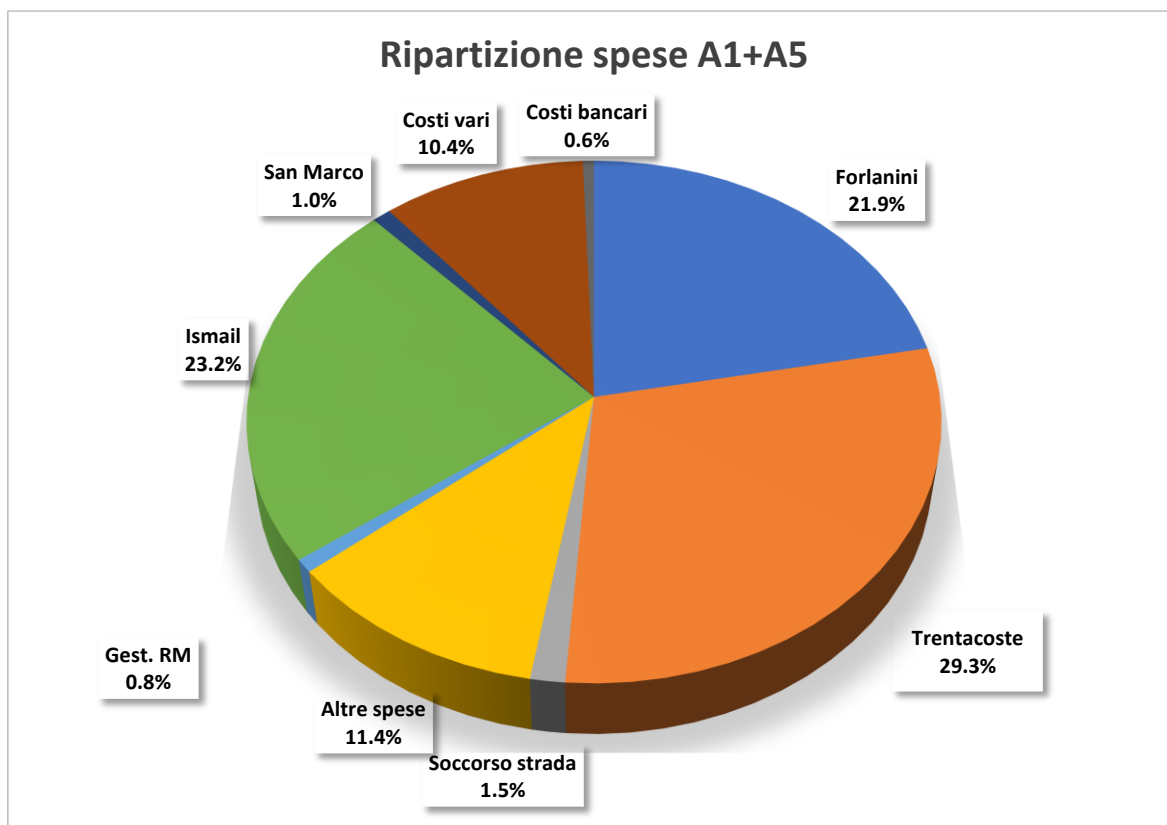


figura 3.1 Suddivisione dei costi sostenuti al 22/11/2024

Un ulteriore approfondimento è sembrato utile circa i costi di gestione della sede di via Trentacoste e dell'appartamento di via Forlanini, che insieme rappresentano circa il 50 % delle spese complessive; tale suddivisione dei cui costi è inoltre finalizzata a stimare gli oneri attesi nel 2025.

A questo fine le spese si sono adottate le seguenti categorie di spesa:

- Affitto e spese di condominio
- Gestione casa: lenzuola monouso e spese per la manutenzione ordinaria dell'appartamento;
- Bollette: elettricità e WI-FI (quest'ultimo presente solo in via Forlanini);
- Alimentari ed abbigliamento: spese supermercato (alimentari, abbigliamento e pulizia).

La sintesi di questa suddivisione è riportata nella seguente tabella 3-3:

	A5			A4	Totale
	Affitto Condominio	Interventi casa	bollette	Alimentari Abbigliamento	
Via Trentacoste	8'651.63	9.99	785.00	3'181.69	12'628.31
Via Forlanini	4'674.46	1'887.63	1'946.50	950.18	9'458.77
Totali	13'326.09	1'897.62	2'731.50	4131.87	22'087.08

tabella 3-3: Ripartizione spese per categoria

La ripartizione è resa graficamente per la sede di Trentacoste e l'appartamento di via Forlanini nella figura 3.2.

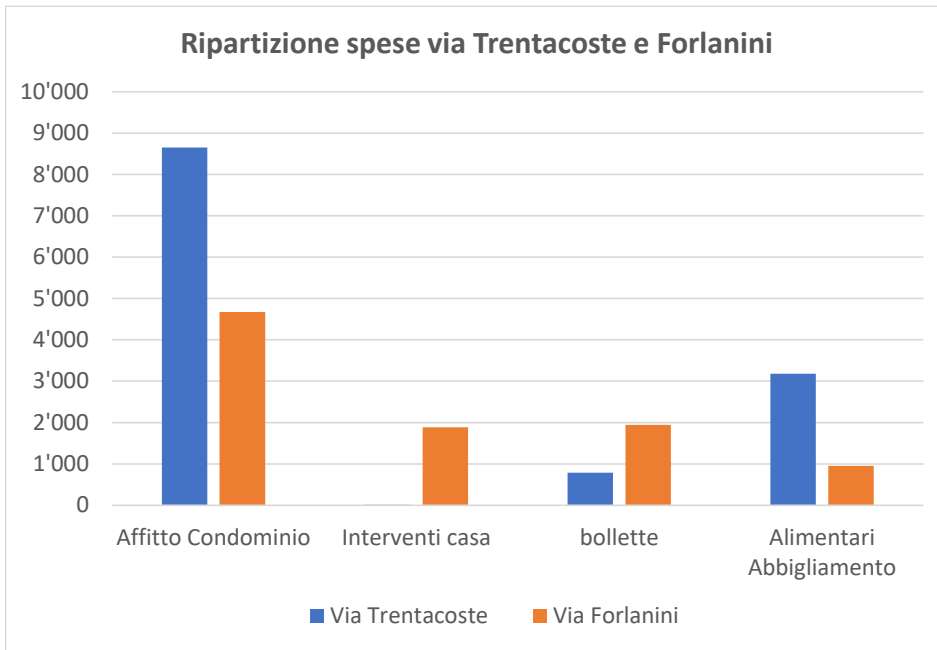


figura 3.2: Ripartizione spese di via Trentacoste e Forlanini

4 ANALISI DELLE ENTRATE

Nel corso del 2024 fino al 22 novembre sono stati versati sul conto dell'associazione 30'463,30 Euro, di cui 2'693,59 Euro come quote sociali, in aumento rispetto all'anno precedente, e 27'769,72 Euro come donazioni liberali.

Fra le entrate è incluso l'importo di 4'000 Euro, donazione specificamente indirizzata a completare la raccolta fondi promossa l'anno precedente, denominata "il sogno di Ismail", cui si è accennato nel capitolo 2

Per analizzare le diverse tipologie di donazioni ricevute queste sono state suddivise in categorie in base agli importi. La suddivisione prescelta, del tutto arbitraria, ed i relativi importi sono presentati nella seguente tabella 4-1.

	Classe di importo	importo complessivo	numero donatori	donazione media	valore percentuale
A.4 - Donazioni	≤30 Euro	93.58	4	23.40	0.3%
	31÷50 Euro	473.01	10	47.30	1.7%
	51÷100 Euro	2'321.60	24	96.73	8.4%
	101÷200 Euro	3'430.52	20	171.53	12.4%
	201÷500 Euro	4'514.25	12	376.19	16.3%
	501÷1'000 Euro	2'430.00	3	810.00	8.8%
	1'001÷5'000 Euro	8'200.00	4	2'050.00	29.5%
	5'001÷10'000 Euro	6'306.76	1	6'306.76	22.7%
	Totale	27'769.72	78	356.02	100%

tabella 4-1: Suddivisione donazioni per classi di importo

Si precisa che in tabella è riportato il numero dei donatori e non delle donazioni ricevute in quanto quelle che nel corso dell'anno fanno capo ad un unico donatore sono state riportate una sola volta con la somma degli importi versati.

Nelle seguenti figure i medesimi dati sono rappresentati in forma grafica. La figura 4.1 riporta il numero di donatori presenti in ciascuna classe di importo mentre la figura 4.2 mostra l'importo complessivo raccolto in ciascuna classe.

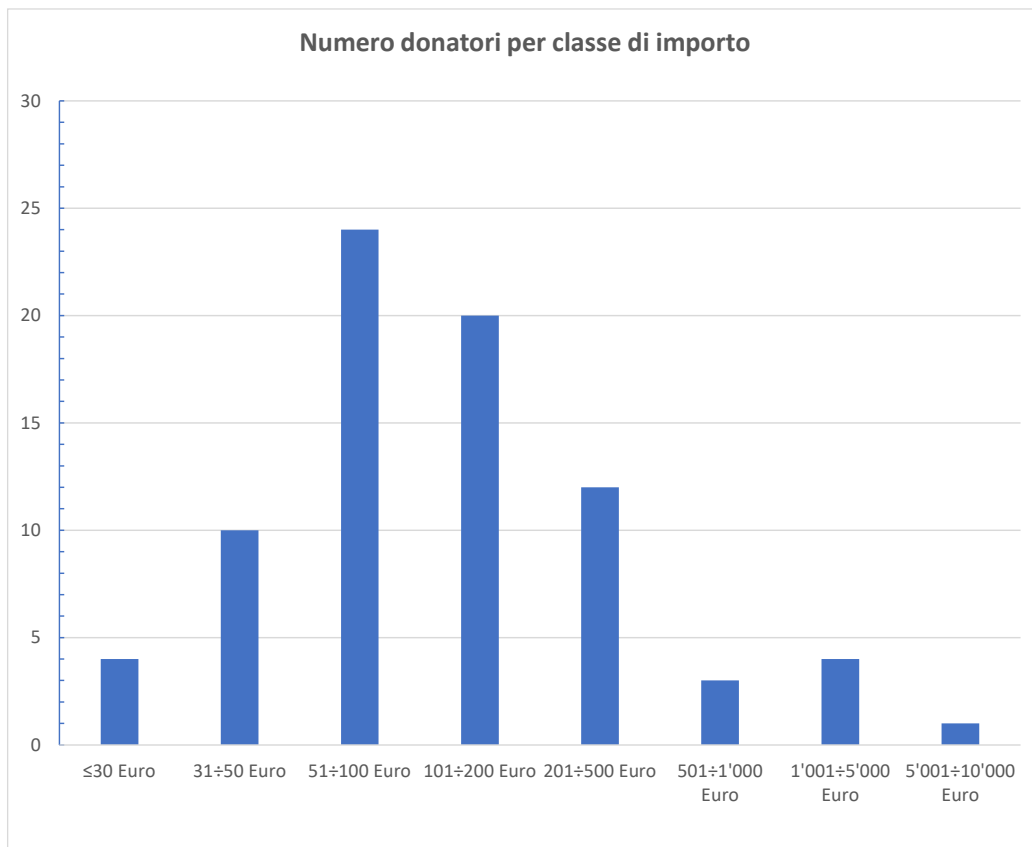


figura 4.1: Numero donatori per classe di importo

La figura 4.1 evidenzia come la massima frequenza delle donazioni si ha nelle classi al di sopra dei 50 Euro e fino a 200 Euro, con una progressiva decrescita per le classi sia inferiori che superiori.

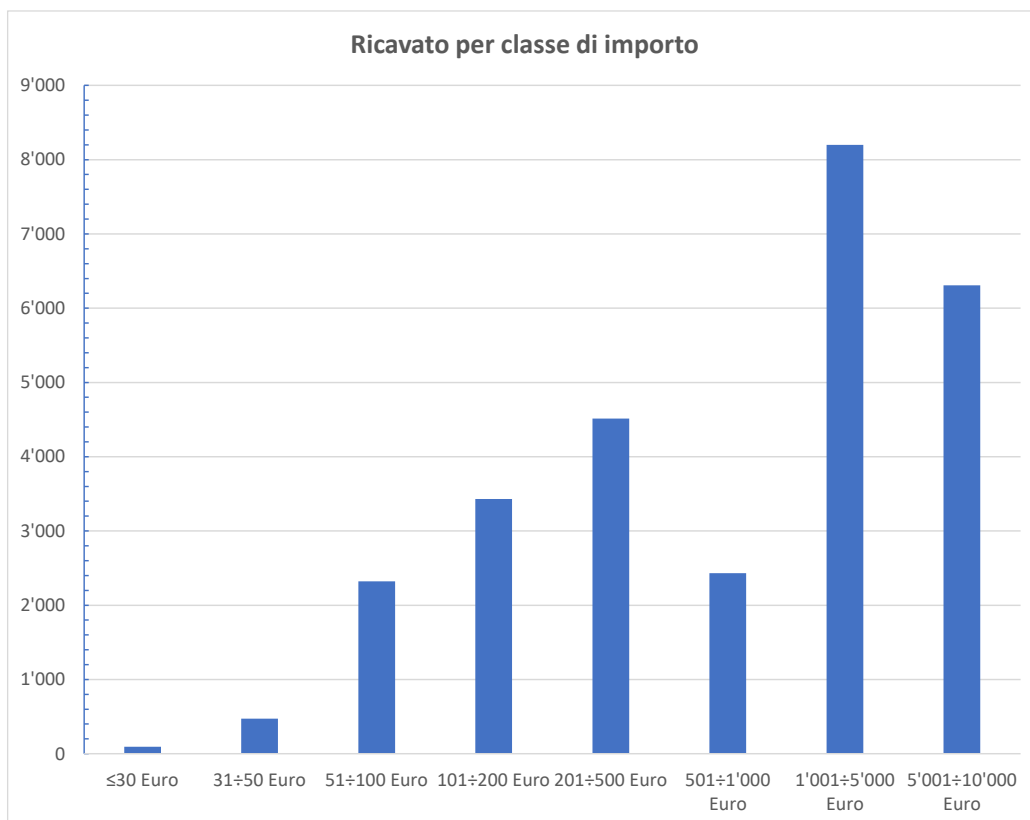


figura 4.2: Importo complessivo suddiviso per classe di importo

La figura 4.2 mostra che il maggior ricavato è stato raccolto nell'ambito delle classi di importo più elevato. Su un totale di 78 donatori, il contributo di 5 donatori ha fornito all'associazione il 52,2 % di tutte le donazioni; in particolare il 29,5 % è stato raccolto nella classe al di sopra dei 1'000 Euro fino a 5'000 Euro, mentre il rimanente 22,7 % è il frutto di un'unica donazione nella classe di importo superiore ai 5'000 Euro.

Il quadro sommariamente illustrato si presenta molto simile a quello riscontrato negli anni precedenti e quindi realmente rappresentativo del bacino di raccolta fondi di cui Rete Milano beneficia.

5 CONFRONTO ENTRATE – USCITE

L'andamento delle entrate e delle uscite dell'associazione è visualizzato nella seguente figura 5.1.

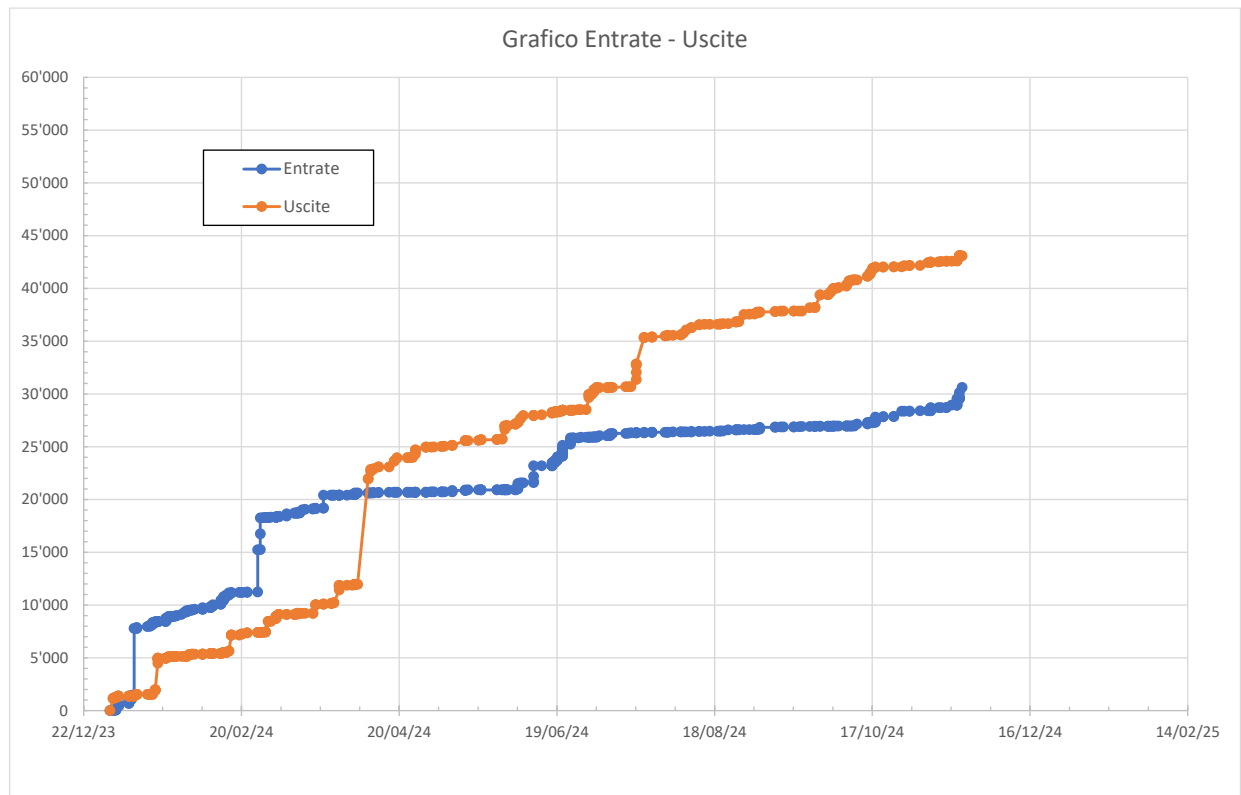


figura 5.1: Confronto entrate-uscite nel corso del 2024

Nella figura 5.2 è diagrammato l'andamento dell'attivo bancario di Rete Milano nel corso del 2024.

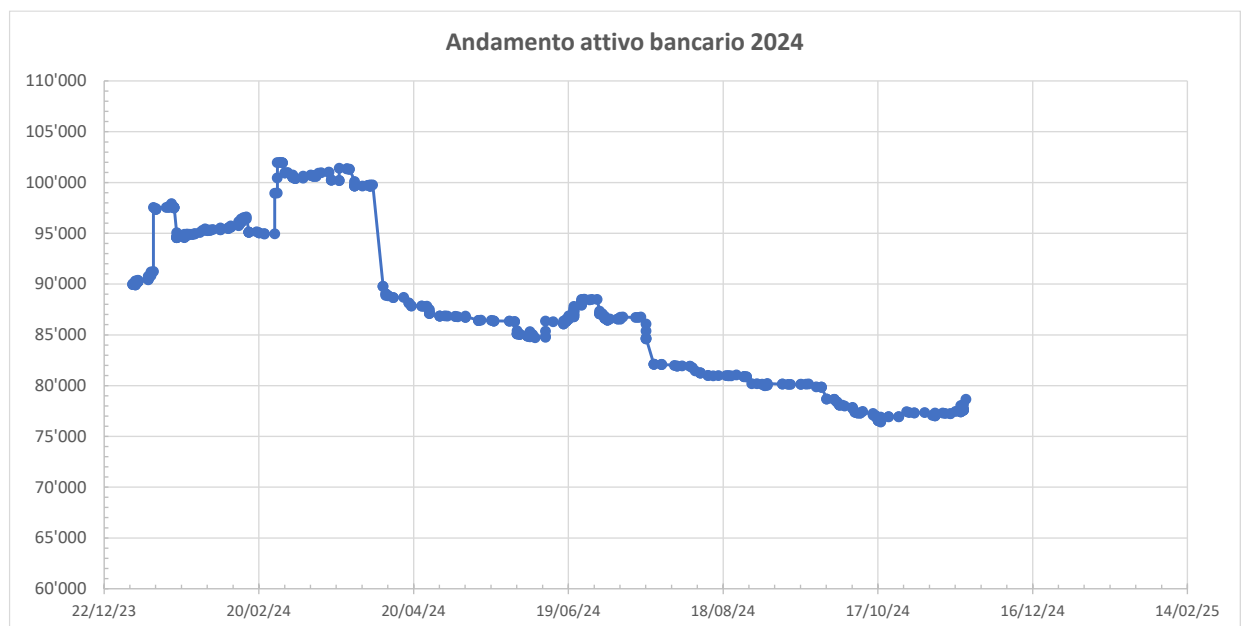


figura 5.2: Andamento dell'attivo bancario nel corso del 2024

La figura 5.1 mostra un andamento delle entrate nettamente prevalente sulle uscite nei primi mesi dell'anno legate per la maggior parte a 3 donazioni singole di importo elevato ed in parte all'afflusso delle quote di iscrizione dei soci. A partire all'incirca dall'inizio di maggio l'afflusso delle donazioni si colloca, pur con oscillazioni, su un livello di circa 1'250 Euro/mese.

Di contro le uscite da inizio anno fino a circa la fine di novembre, pur trascurando quella a favore di Ismail in quanto frutto di una raccolta precedente, si collocano su un andamento leggermente superiore ai 3'000 Euro/mese, con un evidente squilibrio ben evidenziato dalle due curve.

La figura 5.2 si presenta tuttavia più rassicurante in quanto, grazie ai fondi raccolti negli anni precedenti, ed in particolare nel corso del 2022, l'attivo bancario è ancora elevato, ad oggi pari a poco meno di 80'000 Euro.

Sulla base di tali andamenti si è ipotizzato per la fine del 2024 una disponibilità di fondi cautelativamente pari a circa 72'000 Euro.

Poiché l'Agenzia delle Entrate ha comunicato che quest'anno Rete Milano beneficerà dai fondi del 5x1000 di un importo pari a circa 3'000 Euro, così come l'anno in corso ha beneficiato di un contributo di 1'510 Euro erogato a dicembre 2023, l'importo disponibile a gennaio 2025 si può assumere pari a **75'000 Euro**.

6 PREVISIONE DI SPESA PER IL 2024

6.1 Gestione sede di via Trentacoste

Sulla base dei dati di gestione acquisiti si ipotizzano i seguenti costi:

Affitto e spese registrazione	€ 5'205
Spese di condominio	€ 3'500
Consumo elettricità	€ 950
Totale	€ 9'655

tabella 6-1: Stima costi annuali per la sede di via Trentacoste

6.2 Gestione alloggio di via Forlanini

I costi annui previsti sono i seguenti:

Gestione casa (affitto e spese)	€ 4'670
Manutenzione e spese appartamento	€ 1'400
Bollette (A2A + Fastweb)	€ 2'400
Totale	€ 8'470

tabella 6-2: Stima costi annuali per l'alloggio di via Forlanini

6.3 Altre attività e spese

Direttamente estrapolando l'esperienza di questo anno, riassunta nella tabella 3-2 si sono ipotizzati i seguenti costi:

Progetto Guardaroba	€ 3'800
Progetto Soccorso	€ 1'000
Progetto San Marco	€ 1'200
Altre spese	€ 6'000
Costi vari	€ 4'500
Totale	€ 16'500

tabella 6-3: Stima altri costi da considerare per il bilancio di previsione 2024

7 BILANCIO DI PREVISIONE PER IL 2025

Sulla base del consuntivo provvisorio relativo all'anno 2024 ed alle stime inserite nel precedente capitolo 6, si è delineato il prospetto di bilancio riportato nella tabella 7-1.

Descrizione	Attivi	Passivi
Residuo 2025 (stima al 30/11/2024)	72'000.00	
Quote associative	2'800.00	
Donazioni (stimate)	30'000.00	
Contributo 5x1'000	3'000,00	
TOTALE	105'800.00	
Assicurazione volontari		2'100.00
Spese bancarie		300.00
Gestione sede di via Trentacoste		9'655.00
Gestione alloggio di via Forlanini		8'470.00
Progetto Guardaroba		3'800.00
Progetto Soccorso		1'000.00
Altre spese		6'000.00
Costi vari		4'500.00
TOTALE		35'825.00
Attivo residuo a fine 2025	69'975.00	

tabella 7-1: Bilancio di previsione 2025

La tabella mostra alla fine del prossimo anno un attivo di bilancio non molto distante, appena inferiore, rispetto all'attivo stimato per la fine dell'anno corrente.

Si ritiene pertanto che il bilancio indichi al momento una sostanziale stabilità economica per il prossimo anno.

Milano, 25 novembre 2024

La Presidente

Fausta Omodeo Salè

