



FONDAZIONE BELLARIA
ONLUS

CONTO CONSUNTIVO 2024



“Non si fa il proprio dovere perché qualcuno
ci dica grazie, lo si fa per principio,
per se stessi, per la propria dignità. ”

(Oriana Fallaci)

Fondazione Bellaria ONLUS						
CONSUNTIVO ANNO 2023		CONSUNTIVO ANNO 2024			2023/2024	
ATTIVITA'	PASSIVITA'	STATO PATRIMONIALE	ATTIVITA'	PASSIVITA'	VAR +/-	
€ 4.600,14		Costi impianto ed ampliamento	€ 4.600,14			
	€ 4.600,14	Fondo ammortamento costi impianto ed ampliamento		€ 4.600,14		
€ -		Costi di ricerca e sviluppo	€ -			
	€ -	Fondo ammortamento costi di ricerca e sviluppo		€ -		
€ 348.197,10		Software e altri diritti di utilizzazione opere dell'ingegno	€ 348.197,10			
	€ 348.197,10	Fondo ammort.software e altri diritti di utiliz.opere ingegno		€ 348.197,10		
€ 9.893,49		Spese pluriennali dodecennali	€ 9.893,49			
	€ 8.582,58	Fondo ammort. spese pluriennali dodecennali		€ 9.064,92		
€ 4.793,62		Spese pluriennali quindicinali	€ 4.793,62			
	€ 2.827,38	Fondo ammort. spese pluriennali quindicinali		€ 3.146,64		
€ 1.250,00		Spese pluriennali decennali	€ 1.250,00			
	€ 1.000,00	Fondo ammort. spese pluriennali decennali		€ 1.125,00		
€ 3.527,15		<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	€ 2.600,55		-35,63%	
€ 313.000,00		Terreni	€ 431.892,86			
€ 8.808.345,39		Fabbricati istituzionali	€ 10.749.759,74			
	€ 4.376.848,27	Fondo ammortamento fabbricati istituzionali		€ 4.643.751,14		
€ 398.560,84		Impianti specifici	€ 398.560,84			
	€ 269.711,38	Fondo ammortamento impianti specifici		€ 306.254,62		
€ 191.157,55		Attrezzature generiche	€ 191.157,55			
	€ 188.706,28	Fondo ammortamento attrezzature generiche		€ 189.258,21		
€ 246.398,53		Attrezzature specifiche	€ 246.398,53			
	€ 239.639,91	Fondo ammortamento attrezzature specifiche		€ 246.317,86		
€ 892.101,50		Mobili ed arredamento	€ 892.101,50			
	€ 750.555,40	Fondo ammortamento mobili ed arredamento		€ 782.398,35		
€ 1.245,02		Mobili e macchinari d'ufficio	€ 1.245,02			
	€ 1.245,02	Fondo ammortamento mobili e macchinari d'ufficio		€ 1.245,02		
€ 155.531,73		Macchine d'ufficio elettroniche ed elettromeccaniche	€ 155.531,73			
	€ 154.687,60	Fondo ammort.macch.d'ufficio elettron.ed elettromeccan.		€ 155.531,73		
€ 169.891,77		Automezzi da trasporto	€ 169.891,77			
	€ 132.991,76	Fondo ammortamento automezzi da trasporto		€ 142.791,76		

CONSUNTIVO ANNO 2023		CONSUNTIVO ANNO 2024			2023/2024		
ATTIVITA'	PASSIVITA'	STATO PATRIMONIALE	ATTIVITA'	PASSIVITA'	VAR +/-		
€ 80.391,68		Autovetture, motoveicoli e simili	€ 80.391,68				
	€ 80.391,68	Fondo ammortamento autovetture, motoveicoli e simili		€ 80.391,68			
€ -		Fabbricati in costruzione	€ -				
€ 27.272,98		Beni inferiori a € 516,45	€ 27.272,98				
	€ 27.272,98	Fondo ammortamento beni inferiori a € 516,46		€ 27.272,98			
€ 240.905,44		Spese pluriennali quinquennali	€ 240.905,44				
	€ 240.905,44	Fondo ammortamento spese pluriennali quinquennali		€ 240.905,44			
€ 83.293,34		Spese pluriennali per la sicurezza	€ 83.293,34				
	€ 83.293,34	Fondo ammortam. spese pluriennali per la sicurezza		€ 83.293,34			
€ 5.061.846,71		<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	€ 6.768.990,85		25,22%		
€ -		Crediti v/clienti a medio e lungo termine	€ -				
€ 2.272,41		Depositi cauzionali a medio e lungo termine	€ 2.272,41				
€ -		Quote partecipazione in altre società	€ -				
€ -		Crediti v/soci	€ -				
€ 2.272,41		<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	€ 2.272,41		0,00%		
	€ -	Fondo spese investimenti futuri		€ -			
	€ -	<i>Totale immobilizzazioni per investimenti futuri</i>		€ -			
€ 5.067.646,27		IMMOBILIZZAZIONI	€ 6.773.863,81		25,19%		
€ 31.178,90		Prodotti sanitari	€ 32.971,52				
€ -		Prodotti alimentari	€ -				
€ 9.681,87		Prodotti di pulizia e igiene	€ 10.459,04				
€ -		Prodotti vari	€ -				
€ 40.860,77		<i>Rimanenze e scorte di magazzino</i>	€ 43.430,56		5,92%		
€ 316.787,92		Crediti v/clienti	€ 227.957,72				
€ 30.319,06		Crediti diversi	€ 24.977,96				
€ 20.780,00		Crediti v/erario	€ 20.780,00				
€ 208.934,20		Fatture da emettere	€ 308.420,45				

CONSUNTIVO ANNO 2023		CONSUNTIVO ANNO 2024			2023/2024		
ATTIVITA'	PASSIVITA'	STATO PATRIMONIALE	ATTIVITA'	PASSIVITA'	VAR +/-		
€ -		Note di accredito da ricevere	€ -				
€ 2.454,00		Depositi cauzionali	€ 1.270,00				
€ 747,03		Crediti e anticipi v/dipendenti	€ 2.381,20				
€ 3.680,95		Anticipi c/terzi	€ 5.314,33				
€ 4.810,81		Crediti v/istituti di previdenza	€ 4.587,58				
€ 10.360,00		Acconti IRES	€ 9.108,00				
€ 598.873,97		Crediti	€ 604.797,24		0,98%		
€ -		Titoli	€ 593.580,83				
€ -		Attività finanziarie a breve termine	€ -				
€ -		Attività finanziarie a breve termine	€ 593.580,83		100,00%		
€ 1.587.874,45		Banca Popolare di Sondrio - Appiano Gentile	€ 822.825,81				
€ 555.945,95		Banca Intesa San Paolo - Milano	€ 364.178,95				
€ 137.712,42		Banca Generali	€ 360.432,04				
€ -		Carte di credito	€ -				
€ 1.226,09		Cassa	€ 1.213,28				
€ 98,36		Carte prepagate	€ 989,44				
€ 2.282.857,27		Disponibilità	€ 1.549.639,52		-47,32%		
€ 2.922.592,01		ATTIVO CIRCOLANTE	€ 2.791.448,15		-4,70%		
€ 3.537,56		Ratei attivi	€ 13.387,23				
€ 39.237,76		Risconti attivi	€ 13.480,11				
€ 42.775,32		Ratei e risconti attivi	€ 26.867,34				
€ 42.775,32		RATEI E RISCONTI ATTIVI	€ 26.867,34		-59,21%		
	€ 5.314.922,32	Fondo di dotazione		€ 5.314.922,32			
	€ -	Utili esercizi precedenti portati a nuovo		€ -			
	€ -	Perdite esercizi precedenti portati a nuovo		€ -			
	€ 1.822,50	Risultato d'esercizio anni precedenti		€ 1.822,50			
	€ -	Utile/Perdita d'esercizio		€ -			
	€ 120.000,00	Riserva per rinnovamento impianti e macchinari		€ 152.710,13			
	€ 5.436.744,82	Patrimonio netto		€ 5.469.454,95			
	€ 5.436.744,82	PATRIMONIO NETTO		€ 5.469.454,95	0,60%		

CONSUNTIVO ANNO 2023		CONSUNTIVO ANNO 2024				2023/2024		
ATTIVITA'	PASSIVITA'	STATO PATRIMONIALE		ATTIVITA'	PASSIVITA'	VAR +/-		
	€ -	Fondo rischi per personale			€ -			
	€ 33.273,77	Fondo rischi Kasko			€ 33.273,77			
	€ 28.772,80	Fondo rischi su crediti			€ 28.772,80			
	€ 75.795,67	Fondo spese legali			€ 61.204,47			
	€ -	Fondo rischi diversi			€ -			
	€ 150.000,00	Fondo rischi richieste risarcimenti			€ 150.000,00			
	€ 287.842,24	Fondi per rischi ed oneri			€ 273.251,04			
	€ 287.842,24	FONDI PER RISCHI ED ONERI			€ 273.251,04	-5,34%		
	€ 195.093,36	Debiti per TFR			€ 180.013,64			
	€ -	Fondo ferie anni precedenti			€ -			
	€ 37.143,89	Fondo ferie e ore anno corrente			€ 34.288,20			
	€ 232.237,25	Debiti per TFR e ferie			€ 214.301,84			
	€ 232.237,25	DEBITI PER TFR E FERIE			€ 214.301,84	-8,37%		
	€ 536.565,66	Fornitori			€ 480.112,73			
	€ 241.515,84	Fatture da ricevere			€ 185.718,55			
	€ 778.081,50	Debiti verso Fornitori			€ 665.831,28	-16,86%		
	€ 10.360,00	Fondo imposte			€ 10.360,00			
	€ 10.360,00	Debiti tributari			€ 10.360,00			
	€ 67.878,82	Debiti v/Istituti di previdenza			€ 113.293,91			
	€ 111,69	Debiti v/fondi pensione			€ -			
	€ -	Debiti v/fondi assistenza sanitaria e previdenza integrativa			€ -			
	€ 67.990,51	Debiti v/Istituti di previdenza			€ 113.293,91	39,99%		
	€ 76.149,00	Debiti verso Erario			€ 89.959,71			
	€ 76.149,00	Debiti verso Erario			€ 89.959,71	15,35%		
	€ 1.760,02	Debiti v/istituti bancari			€ 4.592,21			
	€ 3.500,00	Debiti per cauzione Ospiti			€ 3.500,00			
	€ 2.700,00	Depositi cauzionali			€ -			
	€ 157.861,79	Debiti inerenti il personale			€ 107.956,12			
	€ 4.844,28	Altri debiti diversi			€ 2.813,52			

Fondazione Bellaria ONLUS						
CONSUNTIVO 2023		CONSUNTIVO 2024			BUDGET	SCOSTAMENTO
COSTI	RICAVI	CONTO ECONOMICO	COSTI	RICAVI	2024	BUDGET
	€ 3.795.391,03	Rette utenti degenti (rsa/sollievo/cdi/sn)		€ 3.849.175,70	€ 3.762.000,00	€ 87.175,70
	€ 197.671,14	Rette utenti servizi (sad/ftkt/inferm.privati e sad comuni/asci)		€ 173.741,46	€ 186.200,00	-€ 12.458,54
	€ 3.282.846,72	Rimborsi sanitari		€ 3.448.007,78	€ 3.265.829,00	€ 182.178,78
	€ -	Trasferimenti da altri Enti		€ -	€ -	€ -
	€ 1.360,00	Altri ricavi da attività istituzionale		€ 1.180,00	€ 1.000,00	€ 180,00
	€ -	Abbuoni passivi		€ -	€ -	€ -
	€ 280.359,65	Pasti domiciliari in convenzione		€ 272.809,52	€ 260.000,00	€ 12.809,52
	€ 7.557.628,54	Proventi da attività istituzionali		€ 7.744.914,46	€ 7.475.029,00	€ 269.885,46
	€ 37.446,05	Pasti domiciliari privati		€ 41.349,91	€ 35.000,00	€ 6.349,91
	€ 20.449,61	Ricavi per attività di mensa		€ 11.042,59	€ 6.000,00	€ 5.042,59
	€ 109.502,71	Altri ricavi da attività accessorie		€ 113.338,93	€ 95.200,00	€ 18.138,93
	€ 28.300,82	Affitti attivi		€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ -
	€ 12.779,98	Rimborsi da impianto fotovoltaico		€ 11.097,40	€ 7.000,00	€ 4.097,40
	€ 1.588,25	Ricavi altri servizi logistici		€ -	€ -	€ -
	€ 210.067,42	Ricavi da attività accessorie		€ 182.828,83	€ 149.200,00	€ 33.628,83
	€ 7.767.695,96	RICAVI		€ 7.927.743,29	€ 7.624.229,00	€ 303.514,29
€ 471.424,86		Beni di consumo	€ 344.637,41		€ 309.000,00	€ 35.637,41
€ -		Abbuoni attivi	€ -		€ -	€ -
€ -		Omaggi	€ -		€ -	€ -
€ 471.424,86		Acquisto di beni	€ 344.637,41		€ 309.000,00	€ 35.637,41
€ 64.354,91		Servizi per utenti	€ 65.748,17		€ 65.500,00	€ 248,17
€ 319.197,74		Prestazioni d'opera in ambito socio-sanitario	€ 316.790,30		€ 322.500,00	-€ 5.709,70
€ 164.686,46		Consulenze professionali	€ 134.833,62		€ 135.650,00	-€ 816,38
€ 761.965,17		Servizio di ristorazione	€ 804.951,69		€ 785.000,00	€ 19.951,69
€ 1.310.204,28		Acquisto servizi	€ 1.322.323,78		€ 1.308.650,00	€ 13.673,78
€ 108.083,61		Gas	€ 118.692,95		€ 130.000,00	-€ 11.307,05
€ 134.902,00		Energia elettrica	€ 164.532,85		€ 135.000,00	€ 29.532,85
€ 14.191,00		Acqua potabile	€ 15.939,75		€ 14.000,00	€ 1.939,75
€ 19.442,46		Spese telefoniche	€ 17.410,57		€ 21.000,00	-€ 3.589,43

CONSUNTIVO 2023			CONSUNTIVO 2024			BUDGET	SCOSTAMENTO		
COSTI		RICAVI	CONTO ECONOMICO	COSTI	RICAVI	2024	BUDGET		
€	48.530,00		Assicurazioni	€	46.423,19	€	50.420,00	-€	3.996,81
€	5.198,14		Smaltimento rifiuti speciali	€	6.209,13	€	6.000,00	€	209,13
€	3.432,85		Spese bancarie ordinarie	€	6.345,23	€	3.000,00	€	3.345,23
€	120,00		Oneri su fidejussioni	€	120,00	€	120,00	€	-
€	47.087,25		Spese generali diverse	€	52.169,17	€	25.750,00	€	26.419,17
€	380.987,31		Altre spese generali	€	427.842,84	€	385.290,00	€	42.552,84
€	294.858,76		Manutenzioni e riparazioni ordinarie	€	383.343,77	€	145.700,00	€	237.643,77
€	294.858,76		Manutenzioni e riparazioni ordinarie	€	383.343,77	€	145.700,00	€	237.643,77
€	6.571,88		Canoni leasing	€	7.347,08	€	7.000,00	€	347,08
€	9.213,17		Canoni noleggi	€	12.706,67	€	11.000,00	€	1.706,67
€	15.785,05		Godimento beni di terzi	€	20.053,75	€	18.000,00	€	2.053,75
€	3.305.074,08		Salari e stipendi	€	3.256.931,78	€	3.656.000,00	-€	399.068,22
€	858.966,60		Oneri sociali	€	846.723,67	€	916.000,00	-€	69.276,33
€	223.498,75		Trattamento di fine rapporto	€	212.692,91	€	276.000,00	-€	63.307,09
€	14.709,28		Formazione ed aggiornamento personale	€	3.771,80	€	13.200,00	-€	9.428,20
€	101.379,06		Altri costi per il personale dipendente	€	104.713,67	€	105.350,00	-€	636,33
-€	1.906,84		Accantonamento ferie e ore	-€	2.855,69	€	-	-€	2.855,69
€	20.000,00		Accantonamento rinnovi contrattuali	€	14.935,73	€	-	€	14.935,73
€	101.195,37		Spese per lavoro somministrato	€	102.223,13	€	103.761,00	-€	1.537,87
€	4.622.916,30		Costi per il personale	€	4.539.137,00	€	5.070.311,00	-€	531.174,00
€	-		Ammortamento costi impianto ed ampliamento	€	-	€	-	€	-
€	-		Ammortamento costi di ricerca e sviluppo	€	-	€	-	€	-
€	-		Ammortam.software e altri diritti di utiliz.opere ingegno	€	-	€	-	€	-
€	824,13		Ammortamento spese pluriennali dodecennali	€	482,34	€	825,00	-€	342,66
€	319,26		Ammortamento spese pluriennali quindicinali	€	319,26	€	320,00	-€	0,74
€	125,00		Ammortamento spese pluriennali decennali	€	125,00	€	125,00	€	-
€	1.268,39		Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	€	926,60	€	1.270,00	-€	343,40
€	266.902,87		Ammortamento fabbricati istituzionali	€	266.902,87	€	267.000,00	-€	97,13
€	36.543,24		Ammortamento impianti specifici	€	36.543,24	€	36.600,00	-€	56,76
€	721,21		Ammortamento attrezzature generiche	€	551,93	€	722,00	-€	170,07
€	8.406,90		Ammortamento attrezzature specifiche	€	6.677,95	€	8.600,00	-€	1.922,05
€	36.599,98		Ammortamento mobili ed arredamento	€	31.842,95	€	36.600,00	-€	4.757,05

CONSUNTIVO 2023		CONSUNTIVO 2024			BUDGET	SCOSTAMENTO	
COSTI	RICAVI	CONTO ECONOMICO	COSTI	RICAVI	2024	BUDGET	
€ -		Ammortamento mobili e macchinari d'ufficio	€ -		€ -	€ -	
€ 1.832,40		Ammortamento macch.d'ufficio elettron.ed elettromeccan.	€ 844,13		€ 845,00	-€ 0,87	
€ 9.800,00		Ammortamento automezzi da trasporto	€ 9.800,00		€ 9.800,00	€ -	
€ -		Ammortamento autovetture, motoveicoli e simili	€ -		€ -	€ -	
€ -		Ammortamento beni inf 516,46	€ -		€ -	€ -	
€ -		Ammortamento spese pluriennali per la sicurezza	€ -		€ -	€ -	
€ -		Ammortamento spese pluriennali quinquennali	€ -		€ -	€ -	
€ 360.806,60		Ammortamenti immobilizzazioni materiali	€ 353.163,07		€ 360.167,00	-€ 7.003,93	
€ -		Svalutazione crediti	€ -		€ -	€ -	
€ -		Svalutazioni	€ -		€ -	€ -	
€ 29.153,83		Rimanenze iniziali prodotti sanitari	€ 31.178,90				
€ -		Rimanenze iniziali prodotti alimentari	€ -				
€ 6.440,23		Rimanenze iniziali prodotti di pulizia ed igiene	€ 9.681,87				
€ -		Rimanenze iniziali prodotti vari	€ -				
	€ 31.178,90	Rimanenze finali prodotti sanitari		€ 32.971,52			
	€ -	Rimanenze finali prodotti alimentari		€ -			
	€ 9.681,87	Rimanenze finali prodotti di pulizia ed igiene		€ 10.459,04			
	€ -	Rimanenze finali prodotti vari		€ -			
-€ 5.266,71		Variazioni delle rimanenze di consumo e merci	-€ 2.569,79		€ -	-€ 2.569,79	
€ -		Accantonamenti per il personale	€ -		€ -	€ -	
€ 25.000,00		Accantonamenti per rischi diversi	€ -		€ -	€ -	
€ 50.000,00		Accantonamento spese legali	€ -		€ -	€ -	
€ -		Accantonamento rischi su crediti	€ -		€ -	€ -	
€ 75.000,00		Accantonamenti per rischi	€ -		€ -	€ -	
€ -		Minusvalenze ordinarie	€ -		€ -	€ -	
€ 15.598,50		Imposte e tasse	€ 14.595,24		€ 15.835,00	-€ 1.239,76	
€ 2.404,80		Altri oneri di gestione	€ 2.194,20		€ 2.500,00	-€ 305,80	
€ 4,33		Arrotondamenti passivi	-€ 8,83		€ -	-€ 8,83	
€ 3.090,10		Ammanchi di cassa	€ -		€ -	€ -	
€ 21.097,73		Oneri diversi di gestione	€ 16.780,61		€ 18.335,00	-€ 1.554,39	
€ 7.549.082,57		COSTI	€ 7.405.639,04		€ 7.616.723,00	-€ 211.083,96	

CONSUNTIVO 2023		CONSUNTIVO 2024				BUDGET	SCOSTAMENTO	
COSTI	RICAVI	CONTO ECONOMICO		COSTI	RICAVI	2024	BUDGET	
	€ 3.537,56	Interessi attivi bancari e postali		€ 13.387,23	€ -	€ 13.387,23		
	€ -	Interessi attivi diversi		€ 17.468,80	€ -	€ 17.468,80		
	€ 3.537,56	Proventi finanziari		€ 30.856,03	€ -	€ 30.856,03		
€ 12.728,62		Interessi passivi su mutui	€ 5.998,36		€ -	€ 5.998,36		
€ 12.728,62		Oneri finanziari	€ 5.998,36		€ -	€ 5.998,36		
€ 9.191,06		PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-€ 24.857,67		€ -	-€ 24.857,67		
	€ -	Plusvalenze straordinarie		€ -	€ -	€ -		
	€ 308.028,89	Sopravvenienze attive		€ 100.765,69	€ -	€ 100.765,69		
	€ 138.435,32	Offerte, donazioni, successioni in denaro non finalizzate		€ 7.990,23	€ 1.000,00	€ 6.990,23		
	€ 220,20	Insussistenze attive (del passivo)		€ 501,98	€ -	€ 501,98		
	€ 7.809,92	Contributo 5 per mille		€ 6.575,36	€ 7.000,00	-€ 424,64		
	€ 454.494,33	Proventi straordinari		€ 115.833,26	€ 8.000,00	€ 107.833,26		
€ -		Minusvalenze straordinarie	€ -		€ -	€ -		
€ 2.290,88		Sopravvenienze passive	€ 1.620,95		€ -	€ 1.620,95		
€ 36,00		Insussistenze passive (dell'attivo)	€ 156,74		€ -	€ 156,74		
€ 2.326,88		Oneri straordinari	€ 1.777,69		€ -	€ 1.777,69		
	€ 452.167,45	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		€ 114.055,57	€ 8.000,00	€ 106.055,57		
€ 661.589,78		Risultato ante imposte	€ 661.017,49					
€ 10.360,00		I.R.E.S.	€ 10.360,00		€ 5.000,00	€ 5.360,00		
€ 651.229,78		Risultato economico d'esercizio	€ 650.657,49		€ 10.506,00	€ 640.151,49		
		TOTALE	€ 8.041.798,86	€ 8.041.798,86				
								€ 0,00

RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO 2024 ai sensi D.Lgs. 117/2017

Punto 1 – Informazioni generali sulla gestione e sull'Ente

La Fondazione esplica la sua attività caratteristica nel campo socio-assistenziale in qualità di Residenza Sanitaria Assistenziale regolarmente accreditata con DGR n. 6212 - 19/12/2007 ed in possesso di autorizzazione n. 87 del 26 maggio 2009, ed in qualità di Centro Diurno Integrato regolarmente accreditato con DGR n. 2 - 09/01/2019 ed in possesso di autorizzazione al funzionamento n. 747 - 10/06/2003.

Altri servizi della Fondazione, compresi tra le attività istituzionali e convenzionati con A.T.S. e Comuni, sono il Servizio Diurno/Notturmo, i Pasti Domiciliari, i Servizi Domiciliari.

La Fondazione Bellaria ONLUS ha ottenuto la personalità giuridica di diritto privato in qualità di Fondazione con DGR 15777 del 23/12/2003 ed ha presentato domanda di iscrizione nell'anagrafe delle Onlus presso la Direzione Regionale delle entrate senza risposta, pertanto ne risulta iscritta per silenzio assenso

L'ente è iscritto nel registro delle persone giuridiche di diritto privato al n. 1771 a far data dal 31/12/2003 presso la Camera di Commercio di Como.

Alla data di redazione del presente bilancio la Fondazione è stata inserita dall'Agenzia Entrate nell'elenco degli enti iscritti nell'anagrafe delle ONLUS aggiornato al 22.11.2021 ed avrà tempo sino al 31 marzo del periodo d'imposta successivo al rilascio della prevista autorizzazione della Commissione europea (articolo 101, comma 10, del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117) per procedere con l'iscrizione al RUNTS. Sino a detta iscrizione il regime fiscale adottato è quello previsto per le ONLUS. A tal fine al termine dell'esercizio 2023 è stata effettuata internamente la verifica dei requisiti per le ONLUS che gestiscono Case di Riposo, relativa alla Circ. 48/E – 18/11/2004 Agenzia delle Entrate con esito positivo. Le entrate sono classificate per l'84,46% in istituzionali e per il 15,54% in connesse e i proventi da attività connesse sono pari al 16,64% dei costi complessivi.

Punto 2 – Dati sui Fondatori

I Comuni convenzionati con la Fondazione che hanno contribuito al finanziamento della costruzione dell'edificio adibito a sede istituzionale e a casa di riposo sono Appiano Gentile, Bulgarograsso, Cassina Rizzardi, Grandate, Guanzate, Limido Comasco, Lurago Marinone, Lurate Caccivio, Mozzate, Oltrona S.M., Veniano e Villa Guardia, mentre il Comune di Luisago si è convenzionato successivamente.

I Comuni dispongono di un numero definito di posti letto riservati ai loro residenti, che dà loro diritto di prelazione rispetto a domande di accoglienza presentate da utenti provenienti da Comuni non convenzionati con la Fondazione oltre ad una retta calmierata.

Punto 3 - Criteri di formazione e contenuto del bilancio d'esercizio

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, cui la presente relazione costituisce parte integrante, è stato redatto in conformità alle disposizioni previste in merito dal codice civile.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto secondo le disposizioni degli articoli 2423 e seguenti del codice civile.

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata tenendo conto della prospettiva di continuazione dell'attività sociale e tenendo conto della funzione economica degli elementi attivi e passivi;
- è stato osservato il principio della prudenza, indicando esclusivamente utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, e rischi e perdite di competenza conosciuti dopo la chiusura dello stesso;
- è stato osservato il principio della competenza, indicando i proventi ed oneri di competenza dell'esercizio indipendentemente dalla data di incasso o pagamento;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Il bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio. Per raggiungere tale finalità non è stato necessario ricorrere a deroghe di cui all'art. 2423 comma 4 del codice civile.

Ugualmente non è stato necessario ricorrere alle deroghe previste dall'art. 2423 bis comma 2 del codice civile in quanto i criteri applicati nella valutazione delle voci non hanno subito modifiche rispetto l'esercizio precedente.

Gli schemi adottati per lo stato patrimoniale ed il conto economico sono conformi a quelli obbligatori previsti rispettivamente dagli artt. 2424 e 2425 del codice civile, ed è stato indicato, per ogni singola voce comparabile, l'importo corrispondente dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione delle voci di bilancio

I criteri di valutazione adottati per la redazione del presente bilancio sono tutti conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del codice civile, interpretati e integrati dai Principi Contabili emessi dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, così come modificati dall' OIC (Organismo Italiano di Contabilità), nonché da quelli emessi direttamente dall'OIC, e sono di seguito descritti.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Le spese pluriennali sono state capitalizzate solo a condizione che potessero essere "recuperate" grazie alla redditività futura dell'impresa e nei limiti di questa. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si procederà alla relativa svalutazione.

Le spese di pubblicità e propaganda sono state integralmente addebitate a conto economico, trattandosi di oneri privi di utilità economica futura ragionevolmente certa, la cui iscrizione non è stata pertanto ritenuta possibile.

L'iscrizione in bilancio dei costi d'impianto e di ampliamento è stata concordata con il Revisore Unico e dallo stesso condivisa.

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 spesa. 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.

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni di cui all'art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile.

Di seguito si riporta una tabella riassuntiva delle aliquote di ammortamento applicate alle singole categorie di immobilizzazioni immateriali.

Descrizione	aliquota
Costi impianto e ampliamento	20%
Software e altri diritti	25%
Spese pluriennali decennali	10%
Spese pluriennali dodecennali	8%
Spese pluriennali quindicinali	7%

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione compresi i relativi oneri accessori

Nel costo di produzione sono compresi tutti i costi direttamente imputabili all'immobilizzazione, nonché i costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Per i beni non acquisiti presso terze economie, il costo di produzione comprende i soli costi direttamente imputabili al cespite. Le spese "incrementative" sono state eventualmente computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al conto economico.

Il costo delle immobilizzazioni è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Si precisa che non sono stati conteggiati ammortamenti sui beni alienati nel corso dell'esercizio.

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni di cui all'art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile.

Di seguito si riporta una tabella riassuntiva delle aliquote di ammortamento applicate alle singole categorie di immobilizzazioni materiali.

Descrizione	aliquota
Terreni	0%
Fabbricati istituzionali	3%
Impianti specifici	12%
Attrezzature generiche	25%
Attrezzature specifiche	13%
Mobili e arredamento	10%
Mobili e macchine d'ufficio	12%
Macchine d'ufficio elettr.	20%
Automezzi da trasporto	25%
Autovetture, motoveicoli	25%
Beni inferiori € 516,45	100%
Spese pluriennali quinquennali	20%
Spese pluriennali sicurezza	20%

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie, iscritte a costo storico e relativi oneri accessori ai sensi del disposto dell'articolo 2426, comma 1, del codice civile, sono valutate sulla base del costo d'acquisto e relativi oneri accessori, non rendendosi necessaria alcuna svalutazione per perdite durevoli di valore.

Rimanenze, titoli e attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le rimanenze, i titoli e le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte al costo "storico" di acquisto o di produzione, essendo tali valori non superiori al valore di presunto realizzo desumibile dall'andamento del mercato rilevabile alla fine dell'esercizio.

Crediti

I crediti risultano iscritti secondo il valore di presunto realizzo al termine dell'esercizio. Il processo valutativo è stato posto in essere in considerazione di ogni singola posizione creditoria, provvedendo, tuttavia, ad eseguire le rettifiche in modo cumulativo, raggruppandole per singola voce di bilancio, a mezzo fondi rettificativi delle poste attive riepilogative delle singole svalutazioni dei crediti ivi collocati. La svalutazione dei crediti tiene quindi conto di tutte le singole situazioni già manifestatesi, o desumibili da elementi certi e precisi, che possono dar luogo a perdite. A titolo esemplificativo, vengono considerate, anche se conosciute dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio, le insolvenze e le transazioni sui crediti in contenzioso.

Fondi per rischi e oneri

I "Fondi per rischi e oneri" accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o

debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati. Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Trattamento di fine rapporto

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge ed al contratto di lavoro vigente.

Debiti

I debiti risultano iscritti al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono iscritti sulla base del principio di competenza temporale e rappresentano quote dei costi e ricavi comuni a due o più esercizi.

Ricavi e proventi

I ricavi sono stati determinati secondo il principio di competenza economica e, ove necessario, quantificando i ricavi in relazione ai costi direttamente sostenuti.

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati invece iscritti solo al momento della conclusione degli stessi ovvero della loro definitiva maturazione, tenuto conto delle pattuizioni contrattuali, con l'emissione della fattura.

I proventi di natura finanziaria e quelli riferibili a canoni periodici sono stati, infine, iscritti in base alla competenza economico-temporale.

Punto 4 – Movimenti delle immobilizzazioni

1. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
3.527	2.601	- 926

Le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali sono riportate nella seguente tabella:

Beni	Costo storico '23	Fondo '23	Valore '23	Variaz.	Ammort.	Fondo '24	Valore '24
Costi impianto e ampliamento	4.600	4.600	-	-	-	4.600	-
Software e altri diritti	348.197	348.197	-	-	-	348.197	-
Spese pluriennali dodecennali	9.893	8.583	1.311	-	482	9.065	829
Spese pluriennali quindicinali	4.794	2.827	1.966	-	319	3.147	1.647
Spese pluriennali decennali	1.250	1.000	250	-	125	1.125	125
Totale			3.527	-	926	366.134	2.601

	368.734	365.207					
--	---------	---------	--	--	--	--	--

2. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
5.061.847	6.768.991	1.707.144

Le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali sono riportate nella seguente tabella:

Beni	Costo storico '23	Fondo '23	Valore '23	Variaz.	Ammort.	Rottam./ Vendita	Fondo '24	Valore '24
Terreni	313.000	-	313.000	118.893	-		-	431.893
Fabbricati istituzionali	8.808.345	4.376.848	4.431.497	1.941.414	266.903		4.643.751	6.106.009
Impianti specifici	398.561	269.711	128.850	-	36.543		306.255	92.306
Attrezzature generiche	191.158	188.706	2.451	-	552		189.258	1.899
Attrezzature specifiche	246.399	239.640	6.759	-	6.678		246.318	81
Mobili e arredamento	892.101	750.555	141.546	-	31.843		782.398	109.703
Mobili e macchine d'ufficio	1.245	1.245	-	-	-		1.245	-
Macchine d'ufficio elettr.	155.532	154.687	844	-	844		155.532	-
Automezzi da trasporto	169.892	132.993	36.900	-	9.800		142.793	27.100
Autovetture, motoveicoli	80.392	80.392	-	-	-		80.392	-
Beni inferiori € 516,45	27.273	27.273	-	-	-		27.273	-
Spese pluriennali quinquennali	240.905	240.905	-	-	-		240.905	-
Spese pluriennali sicurezza	83.293	83.293	-	-	-		83.293	-
Totale	11.608.095	6.546.249	5.061.847	2.060.370	353.163	-	6.899.412	6.768.991

3. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
2.272	2.272	-

Si riferiscono a depositi cauzionali a medio e lungo termine.

Punto 5 – Costi di impianto e ampliamento

I costi di Impianto e ampliamento alla data odierna sono stati completamente ammortizzati.

Punto 6 – Crediti e debiti

CREDITI

Crediti verso clienti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/20234	Variazione
525.722	536.378	10.656

Tipologia del credito Importo	Suddivisione per area geografica	Esigibili entro 12 mesi	Esigibili oltre 12 mesi e fino a 5 anni	Esigibili oltre 5 anni	Natura della garanzia
Clienti Italia	Italia	227.958		-	-
Fatture da emettere	Italia	308.420		-	-

La voce Crediti v/clienti è composta dai crediti esigibili relativi a fatture emesse nei confronti degli Utenti della Fondazione e dell'A.T.S.

Non vi sono crediti in valuta.

Crediti tributari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
10.360	9.108	- 1.252

I crediti tributari sono composti dagli Acconti IRES versati nell'anno 2024.

Crediti verso altri

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
42.012	38.531	- 3.481

I crediti verso altri sono composti da depositi cauzionali, anticipi c/terzi e crediti diversi.

Crediti verso erario

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
----------------------------	----------------------------	-------------------

20.780	20.780	-
--------	--------	---

I crediti sono costituiti dai Crediti IVA nei confronti dell'Erario.

DEBITI

Debiti verso banche

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
289.594	-	- 289.594

La Fondazione al 31/12/2024 non ha in essere mutui. Il mutuo con Banca Intesa è stato estinto l'01/03/2024 :

	Capitale al 31/12/23	Variazione	Capitale al 31/12/24
Banca Intesa 2015/2030	289.594	- 289.594	-

Debiti verso fornitori

Saldo al 31/12/2023		Saldo al 31/12/2024		Variazione	
778.082		665.831		- 112.251	
Tipologia del debito	Suddivisione per area geografica	Esigibili entro 12 mesi	Esigibili oltre 12 mesi e fino a 5 anni	Esigibili oltre 5 anni	Natura della garanzia
Importo					
Fornitori Italia	Italia	480.113	-	-	-
Fatture da ricevere	Italia	185.718	-	-	-

Non vi sono debiti in valuta.

Debiti tributari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
10.360	10.360	-

Debiti verso erario

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
76.149	89.960	13.811

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
67.991	113.294	45.303

Altri debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
193.884	157.015	- 36.869

Gli altri debiti sono composti da debiti inerenti il personale, debiti v/istituti bancari, depositi cauzionali e accantonamenti per i rinnovi contrattuali.

Punto 7 – Composizione delle voci di ratei e risconti

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
42.775	26.867	- 15.908

Voce	Esercizio 2023	Esercizio 2023
Ratei attivi	3.537	13.387
Risconti attivi	39.238	13.480

I risconti attivi sono composti principalmente da assicurazioni e canoni di manutenzione, mentre i ratei attivi sono riferiti agli interessi attivi bancari.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
8.901	1.948.054	1.939.153

Voce	Esercizio 2023	Esercizio 2023
Ratei passivi	241	80
Risconti passivi	8.660	1.947.974

I risconti passivi sono composti da ricavi da rette già fatturati ma di competenza dell'anno 2024 e dai lavori effettuati all'immobile per la creazione del cappotto termico e la sostituzione dei serramenti tramite il bonus 110% (avvenuti mediante cessione del credito pertanto, non avendo sostenuto esborsi, una quota di risconti andrà a compensare annualmente la quota di ammortamento relativa ai lavori), mentre i ratei passivi sono riferiti a spese bancarie.

Punto 8 – Movimentazione delle voci di patrimonio netto

A) PATRIMONIO NETTO

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
6.087.975	6.120.112	32.137

Di seguito sono riportate le tabelle richieste dall'art. 2427 n. 4 e 7 bis del codice civile.

<i>Voci</i>	<i>Consistenza iniziale</i>	<i>Aumenti di capitale</i>	<i>Riduzioni di capitale</i>	<i>Destinazione dell'utile</i>	<i>Altre variazioni</i>	<i>Consistenza finale</i>
Fondo di dotazione	5.314.922					5.314.922
Utili (perdite) a nuovo	1.823					1.823
Utile (perdita) dell'esercizio	651.230			- 651.230	650.657	650.657
Riserva rinnov. Impianti e macchinari	120.000			651.230	- 618.520	152.710
Totale	6.087.975			-	32.137	6.120.112

Voce di patrimonio netto	Importo	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Utilizzi nei 3 preced. esercizi per copertura perdite	Utilizzi nei 3 preced. esercizi per altre ragioni
Fondo di dotazione	5.314.922	B	-	-	-
Riserve di capitale	-	-	-	-	-
Riserve di utili	-	-	-	-	-
Totale riserve	-		-	-	-
Quota riserve non distribuibile	-		-		
Quota riserve distribuibile	-		-		

(*) A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Punto 9 – Impegni di spesa o di reinvestimento di fondi di contributi ricevuti con finalità specifiche

I contributi in conto esercizio ricevuti nell'anno 2024 (di seguito dettagliati) sono tutti stati utilizzati per garantire gli standard di sicurezza e qualità degli ospiti:

Contributo Fondo straordinario ETS (Ministero del Lavoro)	€ 10.214,06
Assegnazione statale Fondo straordinario a sostegno ETS	€ 13.901,52
Indennità acquisto DPI Covid 19 (ATS Insubria)	€ 467,25
Cinque per mille	€ 6.575,36

Punto 10 – Debiti per erogazioni liberali condizionate

Non vi sono debiti di tale natura.

Punto 11 – Analisi delle principali componenti del rendiconto gestionale

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
7.767.696	7.927.743	160.047

I ricavi sono costituiti per € 7.744.914,46 da proventi dell'attività istituzionale e per € 182.828,83 da proventi per attività accessorie.

2) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE

Non vi sono variazioni delle rimanenze.

3) VARIAZIONE DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE

Non vi sono lavori in corso su ordinazione.

4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI

Non vi sono incrementi di immobilizzazioni per lavori interni.

5) ALTRI RICAVI E PROVENTI

Non vi sono altri ricavi e proventi.

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
471.425	344.637	- 126.788

7) PER SERVIZI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
1.310.204	1.322.324	12.120

8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
15.785	20.054	4.269

9) PER IL PERSONALE

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
4.622.916	4.539.137	- 83.779

10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
362.075	354.090	- 7.985

Si riferiscono per € 926,60 ad ammortamenti sulle immobilizzazioni immateriali e per € 353.163,07 ad ammortamenti sulle immobilizzazioni materiali.

Per quanto riguarda le aliquote di ammortamento applicate si rinvia a quanto dettagliato nel paragrafo dedicato ai criteri di valutazione.

11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
40.861	43.431	2.570

12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
75.000	-	- 75.000

13) ALTRI ACCANTONAMENTI

Non vi sono altri accantonamenti.

14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
21.098	16.781	- 4.317

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI

Non vi sono proventi da partecipazioni.

16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
3.538	30.856	27.318

17) INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
12.729	5.998	- 6.731

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

18) RIVALUTAZIONI

Non vi sono rivalutazioni.

19) SVALUTAZIONI

Non vi sono svalutazioni.

E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

20) PROVENTI STRAORDINARI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
316.059	107.843	- 208.216

I proventi straordinari sono attribuibili principalmente ai saldi extra riconosciuti da ATS sul 2023 per complessivi € 45.598,34, a rimborsi assicurativi, al contributo Fondo straordinario ETS del Ministero del Lavoro e al contributo 5 x mile.

21) ONERI STRAORDINARI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
2.327	1.778	- 549

22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
10.360	10.360	-

L'ammontare dell'Ires è stato determinato applicando l'aliquota del 12,00% (fino al 2016 era pari al 13,75%) al reddito imponibile (formato dai redditi dei terreni e dei fabbricati), mentre ai fini dell'Irap è stata applicata l'esenzione prevista per le Onlus ex art. 10 D.L. 460/97.

Punto 12 – Erogazioni liberali ricevute

OFFERTE E DONAZIONI

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
138.435	7.990	130.445

Punto 13 – Numero medio dipendenti

La situazione del personale dipendente è schematizzata nella tabella sottostante:

	GEN 2024	DIC 2024
Attività Organizzativa		
01 - Direttore Generale	1	1
01 - Servizio Amministrativo	11	12
02 - Direttore Sanitario	0	0
02 – Servizio Sanitario Responsabili	2	2
04 - Assistenza Infermieristica	4	6
05 - Assistenza ASA-OSS	68	62
06 - Servizio CDI	3	4
07 - Servizio Animazione	5	4
08 - Servizio Fisioterapia RSA	4	4
09 - Servizio ADI (IP+FKT)	15	15
10 - Servizio SAD	11	11
12 - Servizio Manutenz-Magaz	2	1
13 - Servizio Lavanderia	5	5
15 - Servizio Pulizie	7	7
Totali	138	134

Presso la Fondazione Bellaria operano due Associazioni di Volontariato:

- La Grande Famiglia ODV
- Un Sorriso in Più ONLUS

Punto 14 – Compensi agli organi sociali

I compensi al Revisore Unico ammontano ad € 2.500,00 oltre cassa 4% e IVA 22%.

Non vi sono compensi agli Amministratori.

L'organo esecutivo è il Direttore Generale che, ai sensi dell'art 14 dello Statuto, ha la responsabilità gestionale della Fondazione. Il suo compenso è di € 119.650,00

Punto 15 – Patrimoni destinati ad un specifico affare

Non vi sono operazioni che comportano patrimoni destinati a specifici affari.

Punto 16 – Operazioni con parti correlate

Non sono state individuate operazioni con parti correlate.

Punto 17 – Proposta di destinazione dell'utile di esercizio

Si propone di destinare la quota di € 650.657,49, oltre € 152.710,13 della Riserva disponibile dell'anno 2024, per un totale di € 803.367,62, a costituzione di una specifica riserva di patrimonio netto finalizzata al rafforzamento patrimoniale per sostenere i seguenti investimenti:

€ 105.000,00 realizzazione parcheggio Via delle Foibe

€ 698.367,62 mobili ed arredi nuova costruzione Hospice e CDI

Punto 18 – Illustrazione della situazione dell'Ente e dell'andamento della gestione

L'andamento della gestione dell'esercizio 2024 ha permesso di conseguire i seguenti risultati gestionali:

INDICE ECONOMICO:

incidenza del costo del personale = costo del personale / ricavi caratteristici

€ 4.539.137,00 / € 7.744.914,46 = 0,59

INDICI FINANZIARI

grado di indipendenza finanziaria = patrim.netto / (tot attività – disp. Liquide)

€ 5.316.744,82 / (€ 9.592.179,30 - € 2.143.220,35) = 0,71

Se minore di 0,33 indica un certa debolezza finanziaria e patrimoniale.
Se compreso tra 0,33 e 0,55, segnala una condizione finanziaria da seguire.
Tra 0,56 e 0,66, indica una condizione finanziaria equilibrata.
Se superiore a 0,66, i mezzi propri consentono un'espansione dell'Attività.

flussi di cassa / ricavi vendite

€ 9.746.820,65 / € 7.927.743,29 = 1,23

Mostra la quota di liquidità (cassa e banche) generata dai Ricavi delle Vendite, in termini di percentuali sui ricavi stessi. Rispetto al precedente, indica la capacità di disporre di liquidità in un arco temporale più breve.

INDICE PATRIMONIALE

Posizione finanziaria netta: Indica la disponibilità di liquidi da parte dell'impresa. E' la differenza tra (liquidità + crediti finanziari) e passività finanziarie ed è pari a:

$$2.143.220,35 + 604.797,24 - 1.036.459,93 = 1.711.557,66$$

Esso si ottiene sottraendo ai Crediti liquidi e finanziari i Debiti liquidi, espressi entrambi in valuta corrente. Se il saldo è positivo, vuol dire che l'impresa ha una disponibilità finanziaria pari al valore ottenuto. Se negativo, essa è soggetta a un indebitamento finanziario per l'ammontare indicato.

Punto 19 – Evoluzione prevedibile della gestione e le previsioni di mantenimento degli equilibri finanziari

Come previsto da Statuto è stato stilato anche per l'anno 2025 il Budget, strumento di programmazione che consente di monitorare nel corso dell'anno l'andamento della situazione economica dell'ente insieme al bilancio trimestrale che viene portato all'attenzione del CdA. Nei primi mesi del 2025 non si denotano particolari difformità rispetto al budget.

Punto 20 – Modalità di perseguimento delle finalità statutarie, con specifico riferimento alle attività di interesse generale

Nel rispetto delle normative vigenti la Fondazione svolge le proprie attività, in condizione di parità di bisogni, preliminarmente in favore degli anziani residenti e presi in carico dai Comuni convenzionati per l'attribuzione di posti letto nella Residenza Sanitaria Assistenziale.

La Fondazione può inoltre sottoscrivere ulteriori convenzioni per l'attribuzione di posti in Residenza Sanitaria Assistenziale sulla base di apposito Regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione, ovvero ulteriori convenzioni/contratti per la gestione di servizi diversi con i medesimi Comuni e/o con altri enti pubblici, enti privati, persone fisiche.

La Fondazione potrà stipulare convenzioni per l'affidamento a terzi di parte delle attività. La Fondazione può partecipare ad associazioni, enti ed istituzioni, pubbliche e private, la cui attività sia rivolta direttamente o indirettamente, al perseguimento di scopi analoghi a quelli della Fondazione medesima, può ove lo ritenga opportuno, concorrere anche alla costituzione degli anzidetti organismi.

La Fondazione, ai sensi del D.P.R. 361/2000, esaurisce le proprie finalità statutarie nell'ambito territoriale della Regione Lombardia.

Punto 21 – Informazioni inerenti al contributo che le attività diverse forniscono al perseguimento della missione dell'Ente

Le attività accessorie svolte durante l'anno 2024 sono state le seguenti:

- preparazione e consegna di pasti domiciliari ad utenti provenienti da Comuni che non hanno attiva una convenzione con la Fondazione, ma che scelgono comunque di usufruire del pasto privatamente;
- attività di mensa destinata a parenti ed esterni che usufruiscono del pranzo insieme ai propri famigliari;
- servizi di lavanderia per gli utenti della rsa e di trasporto per gli utenti del centro diurno;
- locazione di alcuni uffici alla Società Medici Insubria;
- rimborsi derivanti dalla produzione dell'impianto fotovoltaico.

Tutte le attività accessorie sono effettuate dalla Fondazione in maniera residuale rispetto alle attività istituzionali ed al solo scopo di contenere i costi di gestione.

Punto 22 – Costi e proventi figurativi

Il rendiconto gestionale non riporta costi e proventi figurativi.

Punto 23 – Differenza retributiva tra lavoratori dipendenti (rapporto 1 a 8 – art. 16 D.Lgs 117/2017)

Rapporto tra retribuzione lorda massima e minima dei lavoratori dipendenti dell'Ente	
Salario Massimo	119.650,00 Euro
Salario Minimo	18.730,00 Euro
Rapporto legale limite tra massimo e minimo	Max 1/8
La condizione legale è verificata	SI

Punto 24 – Descrizione attività raccolta fondi

La Fondazione non ha organizzato manifestazioni finalizzate alla raccolta fondi. E' stata pubblicizzata esclusivamente attraverso canali informatici (sito istituzionale, Facebook, Instagram) la campagna di raccolta del 5 per mille.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Paola Bottacin

Il Direttore Generale
dott.ssa Manila Leoni

RELAZIONE UNITARIA DEL SINDACO UNICO AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Al Consiglio di Amministrazione della Fondazione Bellaria Onlus

Premessa

Il Sindaco unico, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. del codice civile sia quelle previste dall'art. 2409-bis codice civile.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, co. 2, codice civile".

A) Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio/conto consuntivo

Giudizio

Ho svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio/conto consuntivo della Fondazione Bellaria Onlus, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2024, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla relazione di missione, redatti ai sensi del decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio/conto consuntivo fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione al 31 dicembre 2024 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio/conto consuntivo* della presente relazione. Sono indipendente rispetto alla Fondazione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio d'esercizio/conto consuntivo.

Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

Responsabilità del Presidente del Consiglio di Amministrazione, del Direttore Generale e del Sindaco unico per il bilancio d'esercizio/conto consuntivo

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione ed il Direttore Generale sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio/conto consuntivo che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio/conto consuntivo che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione ed il Direttore Generale sono responsabili per la valutazione della capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio/conto consuntivo, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Il Presidente del Consiglio di Amministrazione ed il Direttore Generale utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio/conto consuntivo a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Fondazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il *Sindaco unico* ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Fondazione.

Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I miei obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio/conto consuntivo nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il mio giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio/conto consuntivo.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, ho esercitato il giudizio professionale ed ho mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio/conto consuntivo, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Fondazione;
- ho valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Presidente del Consiglio di Amministrazione e dal Direttore Generale, inclusa la relativa informativa;
- sono giunto ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Presidente del Consiglio di Amministrazione e del Direttore Generale del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o

circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, sono tenuto a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio d'esercizio/conto consuntivo, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Fondazione cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio/conto consuntivo nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio/conto consuntivo rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- ho comunicato ai Responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, co. 2, codice civile

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 la mia attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del Collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. codice civile

Ho vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Fondazione e sul suo concreto funzionamento.

Ho partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non ho rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio Sociale.

Ho acquisito dal Presidente del Consiglio di Amministrazione e dal Direttore Generale anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione e, in base alle informazioni acquisite, non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho preso visione della relazione dell'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Ho acquisito conoscenza e ho vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dal Presidente del Consiglio di Amministrazione e dal Direttore Generale anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di mia competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i

fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non ho osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce ex art. 2408 codice civile

Non sono state presentate denunce al Tribunale ex art. 2409 codice civile

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal sindaco unico pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non ho effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-*octies* d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e non sono pervenute segnalazioni da parte dei creditori pubblici qualificati ex art. 25-*novies* d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio/conto consuntivo

Per quanto a mia conoscenza, il Presidente del Consiglio di Amministrazione ed il Direttore Generale, nella redazione del bilancio d'esercizio/conto consuntivo, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, codice civile

I risultati della revisione legale del bilancio d'esercizio/conto consuntivo da me svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio d'esercizio/conto consuntivo

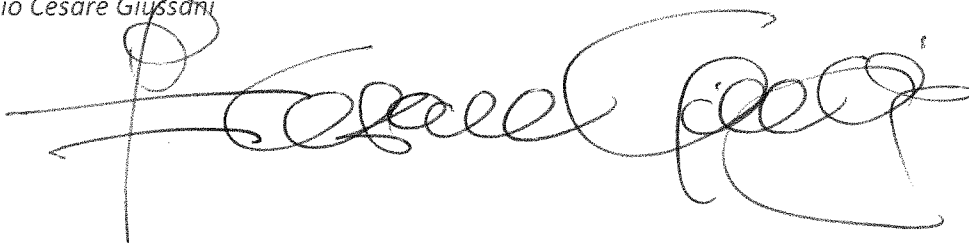
Considerando le risultanze dell'attività da me svolta, non rilevo motivi ostativi all'approvazione, da parte del Consiglio di Amministrazione, del bilancio d'esercizio/conto consuntivo chiuso al 31 dicembre 2024, così come redatto dal Presidente del Consiglio di Amministrazione e dal Direttore Generale.

Il Sindaco unico concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dal Presidente del Consiglio di Amministrazione e dal Direttore Generale nella relazione di missione.

Olgiate Comasco, 24 Aprile 2025

Il Sindaco Unico

Antonio Cesare Giussani

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Antonio Cesare Giussani', with a large, stylized initial 'A'.