



FONDAZIONE BELLARIA
ETS

CONTO CONSUNTIVO 2025



“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 ETS							
CONSUNTIVO ANNO 2024		CONSUNTIVO 2025			2024/2025 VAR +/-		
ATTIVITA'	PASSIVITA'	STATO PATRIMONIALE	ATTIVITA'	PASSIVITA'			
€ 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				
	€ 9.064,92	Fondo ammort. spese pluriennali dodecennali		€ 9.471,01			
€ 4.793,62		Spese pluriennali quindicinali	€ 4.793,62				
	€ 3.146,64	Fondo ammort. spese pluriennali quindicinali		€ 3.465,90			
€ 1.250,00		Spese pluriennali decennali	€ 1.250,00				
	€ 1.125,00	Fondo ammort. spese pluriennali decennali		€ 1.250,00			
€ 2.600,55		<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	€ 1.750,20		-48,59%		
€ 431.892,86		Terreni	€ 431.892,86				
€ 10.749.759,74		Fabbricati istituzionali	€ 13.936.629,08				
	€ 4.643.751,14	Fondo ammortamento fabbricati istituzionali		€ 5.021.811,62			
€ 398.560,84		Impianti specifici	€ 398.560,84				
	€ 306.254,62	Fondo ammortamento impianti specifici		€ 337.511,84			
€ 191.157,55		Attrezzature generiche	€ 191.157,55				
	€ 189.258,21	Fondo ammortamento attrezzature generiche		€ 189.449,55			
€ 246.398,53		Attrezzature specifiche	€ 246.398,53				
	€ 246.317,86	Fondo ammortamento attrezzature specifiche		€ 246.398,53			
€ 892.101,50		Mobili ed arredamento	€ 892.101,50				
	€ 782.398,35	Fondo ammortamento mobili ed arredamento		€ 812.528,13			
€ 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				
	€ 155.531,73	Fondo ammort.macch.d'ufficio elettron.ed elettromeccan.		€ 155.531,73			
€ 169.891,77		Automezzi da trasporto	€ 169.891,77				
	€ 142.791,76	Fondo ammortamento automezzi da trasporto		€ 152.591,76			

CONSUNTIVO ANNO 2024		CONSUNTIVO 2025			2024/2025 VAR +/-		
ATTIVITA'	PASSIVITA'	STATO PATRIMONIALE	ATTIVITA'	PASSIVITA'			
€ 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			
€ 6.768.990,85		<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	€ 9.506.340,70		28,79%		
€ -		Crediti v/clienti a medio e lungo termine	€ -				
€ 2.272,41		Depositi cauzionali a medio e lungo termine	€ -				
€ -		Quote partecipazione in altre società	€ -				
€ -		Crediti v/soci	€ -				
€ 2.272,41		<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	€ -				
	€ -	Fondo spese investimenti futuri		€ -			
	€ -	<i>Totale immobilizzazioni per investimenti futuri</i>		€ -			
€ 6.773.863,81		IMMOBILIZZAZIONI	€ 9.508.090,90		28,76%		
€ 32.971,52		Prodotti sanitari	€ 27.577,53				
€ -		Prodotti alimentari	€ -				
€ 10.459,04		Prodotti di pulizia e igiene	€ 16.536,32				
€ -		Prodotti vari	€ -				
€ 43.430,56		<i>Rimanenze e scorte di magazzino</i>	€ 44.113,85		1,55%		
€ 227.957,72		Crediti v/clienti	€ 419.163,13				
€ 24.977,96		Crediti diversi	€ 25.598,09				
€ 20.780,00		Crediti v/erario	€ 56.005,00				
€ 308.420,45		Fatture da emettere	€ 95.910,26				

CONSUNTIVO ANNO 2024		CONSUNTIVO 2025			2024/2025		
ATTIVITA'	PASSIVITA'	STATO PATRIMONIALE	ATTIVITA'	PASSIVITA'	VAR +/-		
€ -		Note di accredito da ricevere	€ -				
€ 1.270,00		Depositi cauzionali	€ 1.270,00				
€ 2.381,20		Crediti e anticipi v/dipendenti	€ 1.311,79				
€ 5.314,33		Anticipi c/terzi	€ 4.071,41				
€ 4.587,58		Crediti v/istituti di previdenza	€ 4.587,58				
€ 9.108,00		Acconti IRES	€ 7.856,00				
€ 604.797,24		<i>Crediti</i>	€ 615.773,26		1,78%		
€ 593.580,83		Titoli	€ 593.627,20				
€ -		Attività finanziarie a breve termine	€ -				
€ 593.580,83		<i>Attività finanziarie a breve termine</i>	€ 593.627,20		0,01%		
€ 822.825,81		Banca Popolare di Sondrio - Appiano Gentile	€ 938.172,87				
€ 364.178,95		Banca Intesa - Milano	€ 390.938,61				
€ 360.432,04		Banca Generali	€ 371.368,33				
€ -		Carte di credito	€ -				
€ 1.213,28		Cassa	€ 857,71				
€ 989,44		Carte prepagate	€ 961,65				
€ 1.549.639,52		<i>Disponibilità</i>	€ 1.702.299,17		8,97%		
€ 2.791.448,15		ATTIVO CIRCOLANTE	€ 2.955.813,48		5,56%		
€ 13.387,23		Ratei attivi	€ 1.216,18				
€ 13.480,11		Risconti attivi	€ 13.618,13				
€ 26.867,34		<i>Ratei e risconti attivi</i>	€ 14.834,31				
€ 26.867,34		RATEI E RISCONTI ATTIVI	€ 14.834,31		-81,12%		
	€ 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		€ -			
	€ 152.710,13	Riserva per rinnovamento impianti e macchinari		€ 682.331,82			
	€ 5.469.454,95	<i>Patrimonio netto</i>		€ 5.999.076,64			
	€ 5.469.454,95	PATRIMONIO NETTO		€ 5.999.076,64	8,83%		

CONSUNTIVO ANNO 2024		CONSUNTIVO 2025				2024/2025		
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				
	€ 61.204,47	Fondo spese legali		€ 79.859,53				
	€ -	Fondo rischi diversi		€ -				
	€ 150.000,00	Fondo rischi richieste risarcimenti		€ 150.000,00				
	€ 273.251,04	<i>Fondi per rischi ed oneri</i>		€ 291.906,10				
	€ 273.251,04	FONDI PER RISCHI ED ONERI		€ 291.906,10		6,39%		
	€ 180.013,64	Debiti per TFR		€ 188.413,43				
	€ -	Fondo ferie anni precedenti		€ -				
	€ 34.288,20	Fondo ferie e ore anno corrente		€ 38.510,66				
	€ 214.301,84	<i>Debiti per TFR e ferie</i>		€ 226.924,09				
	€ 214.301,84	DEBITI PER TFR E FERIE		€ 226.924,09		5,56%		
	€ 480.112,73	Fornitori		€ 779.069,17				
	€ 185.718,55	Fatture da ricevere		€ 186.551,34				
	€ 665.831,28	<i>Debiti verso Fornitori</i>		€ 965.620,51		31,05%		
	€ 10.360,00	Fondo imposte		€ 9.108,00				
	€ 10.360,00	<i>Debiti tributari</i>		€ 9.108,00		-13,75%		
	€ 113.293,91	Debiti v/Istituti di previdenza		€ 150.463,80				
	€ -	Debiti v/fondi pensione		€ -				
	€ 113.293,91	<i>Debiti v/Istituti di previdenza</i>		€ 150.463,80		24,70%		
	€ 89.959,71	Debiti verso Erario		€ 81.299,26				
	€ 89.959,71	<i>Debiti verso Erario</i>		€ 81.299,26		-10,65%		
	€ 4.592,21	Debiti v/istituti bancari		€ 3.400,50				
	€ 3.500,00	Debiti per cauzione Ospiti		€ 3.500,00				
	€ -	Depositi cauzionali		€ -				
	€ 107.956,12	Debiti inerenti il personale		€ 101.242,92				
	€ 2.813,52	Altri debiti diversi		€ 32.902,08				

Fondazione Bellaria ETS						
CONSUNTIVO 2024		CONSUNTIVO 2025			BUDGET	SCOSTAMENTO
COSTI	RICAVI	CONTO ECONOMICO	COSTI	RICAVI	2025	BUDGET
	€ 3.849.175,70	Rette utenti degenti (rsa/sollievo/cdi/sn)		€ 3.860.191,33	€ 3.762.000,00	€ 98.191,33
	€ 173.741,46	Rette utenti servizi (sad/fkt/inferm.privati e sad comuni/asci)		€ 256.077,52	€ 171.200,00	€ 84.877,52
	€ 3.448.007,78	Rimborsi sanitari		€ 3.593.820,57	€ 3.265.829,00	€ 327.991,57
	€ -	Trasferimenti da altri Enti		€ -	€ -	€ -
	€ 1.180,00	Altri ricavi da attività istituzionale		€ 780,00	€ 1.000,00	-€ 220,00
	€ -	Abbuoni passivi		€ -	€ -	€ -
	€ 272.809,52	Pasti domiciliari in convenzione		€ 263.684,65	€ 270.000,00	-€ 6.315,35
	€ 7.744.914,46	<i>Proventi da attività istituzionali</i>		€ 7.974.554,07	€ 7.470.029,00	€ 504.525,07
	€ 41.349,91	Pasti domiciliari privati		€ 55.118,82	€ 35.000,00	€ 20.118,82
	€ 11.042,59	Ricavi per attività di mensa		€ 8.962,62	€ 8.000,00	€ 962,62
	€ 113.338,93	Altri ricavi da attività accessorie		€ 110.721,99	€ 90.200,00	€ 20.521,99
	€ 6.000,00	Affitti attivi		€ -	€ -	€ -
	€ 11.097,40	Rimborsi da impianto fotovoltaico		€ 11.402,38	€ 10.000,00	€ 1.402,38
	€ -	Ricavi altri servizi logistici		€ -	€ -	€ -
	€ 182.828,83	<i>Ricavi da attività accessorie</i>		€ 186.205,81	€ 143.200,00	€ 43.005,81
	€ 7.927.743,29	RICAVI		€ 8.160.759,88	€ 7.613.229,00	€ 547.530,88
€ 344.637,41		Beni di consumo	€ 320.080,64		€ 302.000,00	€ 18.080,64
€ -		Abbuoni attivi	€ -		€ -	€ -
€ -		Omaggi	€ -		€ -	€ -
€ 344.637,41		<i>Acquisto di beni</i>	€ 320.080,64		€ 302.000,00	€ 18.080,64
€ 65.748,17		Servizi per utenti	€ 67.352,51		€ 67.000,00	€ 352,51
€ 316.790,30		Prestazioni d'opera in ambito socio-sanitario	€ 315.948,62		€ 329.700,00	-€ 13.751,38
€ 134.833,62		Consulenze professionali	€ 118.417,24		€ 140.150,00	-€ 21.732,76
€ 804.951,69		Servizio di ristorazione	€ 779.971,41		€ 811.000,00	-€ 31.028,59
€ 1.322.323,78		<i>Acquisto servizi</i>	€ 1.281.689,78		€ 1.347.850,00	-€ 66.160,22
€ 118.692,95		Gas	€ 97.390,79		€ 125.000,00	-€ 27.609,21
€ 164.532,85		Energia elettrica	€ 136.861,71		€ 150.000,00	-€ 13.138,29
€ 15.939,75		Acqua potabile	€ 20.105,45		€ 16.000,00	€ 4.105,45
€ 17.410,57		Spese telefoniche	€ 16.326,74		€ 20.000,00	-€ 3.673,26

CONSUNTIVO 2024		CONSUNTIVO 2025			BUDGET	SCOSTAMENTO	
COSTI	RICAVI	CONTO ECONOMICO	COSTI	RICAVI	2025	BUDGET	
€ 46.423,19		Assicurazioni	€ 45.248,09		€ 51.200,00	-€ 5.951,91	
€ 6.209,13		Smaltimento rifiuti speciali	€ 2.512,59		€ 6.000,00	-€ 3.487,41	
€ 6.345,23		Spese bancarie ordinarie	€ 7.009,68		€ 4.850,00	€ 2.159,68	
€ 120,00		Oneri su fidejussioni	€ 59,51		€ 120,00	-€ 60,49	
€ 52.169,17		Spese generali diverse	€ 77.642,41		€ 30.800,00	€ 46.842,41	
€ 427.842,84		<i>Altre spese generali</i>	€ 403.156,97		€ 403.970,00	-€ 813,03	
€ 383.343,77		Manutenzioni e riparazioni ordinarie	€ 185.646,84		€ 151.600,00	€ 34.046,84	
€ 383.343,77		<i>Manutenzioni e riparazioni ordinarie</i>	€ 185.646,84		€ 151.600,00	€ 34.046,84	
€ 7.347,08		Canoni leasing	€ 6.895,44		€ 7.500,00	-€ 604,56	
€ 12.706,67		Canoni noleggi	€ 11.774,68		€ 12.700,00	-€ 925,32	
€ 20.053,75		<i>Godimento beni di terzi</i>	€ 18.670,12		€ 20.200,00	-€ 1.529,88	
€ 3.256.931,78		Salari e stipendi	€ 3.387.992,38		€ 3.569.859,09	-€ 181.866,71	
€ 846.723,67		Oneri sociali	€ 872.577,38		€ 889.011,04	-€ 16.433,66	
€ 212.692,91		Trattamento di fine rapporto	€ 227.784,91		€ 270.000,00	-€ 42.215,09	
€ 3.771,80		Formazione ed aggiornamento personale	€ 995,11		€ 10.700,00	-€ 9.704,89	
€ 104.713,67		Altri costi per il personale dipendente	€ 102.185,46		€ 109.350,00	-€ 7.164,54	
-€ 2.855,69		Accantonamento ferie e ore	€ 4.222,46		€ -	€ 4.222,46	
€ 14.935,73		Accantonamento rinnovi contrattuali	€ 227.090,00		€ -	€ 227.090,00	
€ 102.223,13		Spese per lavoro somministrato	€ 103.505,85		€ 114.975,00	-€ 11.469,15	
€ 4.539.137,00		<i>Costi per il personale</i>	€ 4.926.353,55		€ 4.963.895,13	-€ 37.541,58	
€ -		Ammortamento costi impianto ed ampliamento	€ -		€ -	€ -	
€ -		Ammortamento costi di ricerca e sviluppo	€ -		€ -	€ -	
€ -		Ammortam.software e altri diritti di utiliz.opere ingegno	€ -		€ -	€ -	
€ 482,34		Ammortamento spese pluriennali dodecennali	€ 406,09		€ 482,00	-€ 75,91	
€ 319,26		Ammortamento spese pluriennali quindicinali	€ 319,26		€ 320,00	-€ 0,74	
€ 125,00		Ammortamento spese pluriennali decennali	€ 125,00		€ 125,00	€ -	
€ 926,60		<i>Ammortamenti immobilizzazioni immateriali</i>	€ 850,35		€ 927,00	-€ 76,65	
€ 266.902,87		Ammortamento fabbricati istituzionali	€ 378.060,48		€ 267.000,00	€ 111.060,48	
€ 36.543,24		Ammortamento impianti specifici	€ 31.257,22		€ 36.544,00	-€ 5.286,78	
€ 551,93		Ammortamento attrezzature generiche	€ 191,34		€ 552,00	-€ 360,66	
€ 6.677,95		Ammortamento attrezzature specifiche	€ 80,67		€ 7.020,00	-€ 6.939,33	
€ 31.842,95		Ammortamento mobili ed arredamento	€ 30.129,78		€ 31.843,00	-€ 1.713,22	

CONSUNTIVO 2024		CONSUNTIVO 2025			BUDGET	SCOSTAMENTO	
COSTI	RICAVI	CONTO ECONOMICO	COSTI	RICAVI	2025	BUDGET	
€ -		Ammortamento mobili e macchinari d'ufficio	€ -		€ -	€ -	
€ 844,13		Ammortamento macch.d'ufficio elettron.ed elettromeccan.	€ -		€ -	€ -	
€ 9.800,00		Ammortamento automezzi da trasporto	€ 9.800,00		€ 9.800,00	€ -	
€ -		Ammortamento autoveicoli, motoveicoli e simili	€ -		€ -	€ -	
€ -		Ammortamento beni inf 516,46	€ -		€ -	€ -	
€ -		Ammortamento spese pluriennali per la sicurezza	€ -		€ -	€ -	
€ -		Ammortamento spese pluriennali quinquennali	€ -		€ -	€ -	
€ 353.163,07		<i>Ammortamenti immobilizzazioni materiali</i>	€ 449.519,49		€ 352.759,00	€ 96.760,49	
€ -		Svalutazione crediti	€ -		€ -	€ -	
€ -		<i>Svalutazioni</i>	€ -		€ -	€ -	
€ 31.178,90		Rimanenze iniziali prodotti sanitari	€ 32.971,52				
€ -		Rimanenze iniziali prodotti alimentari	€ -				
€ 9.681,87		Rimanenze iniziali prodotti di pulizia ed igiene	€ 10.459,04				
€ -		Rimanenze iniziali prodotti vari	€ -				
	€ 32.971,52	Rimanenze finali prodotti sanitari		€ 27.577,53			
	€ -	Rimanenze finali prodotti alimentari		€ -			
	€ 10.459,04	Rimanenze finali prodotti di pulizia ed igiene		€ 16.536,32			
	€ -	Rimanenze finali prodotti vari		€ -			
-€ 2.569,79		<i>Variazioni delle rimanenze di consumo e merci</i>	-€ 683,29		€ -	-€ 683,29	
€ -		Accantonamenti per il personale	€ -		€ -	€ -	
€ -		Accantonamenti per rischi diversi	€ -		€ -	€ -	
€ -		Accantonamento spese legali	€ 30.000,00		€ -	€ 30.000,00	
€ -		Accantonamento rischi su crediti	€ -		€ -	€ -	
€ -		<i>Accantonamenti per rischi</i>	€ 30.000,00		€ -	€ 30.000,00	
€ -		Minusvalenze ordinarie	€ -		€ -	€ -	
€ 14.595,24		Imposte e tasse	€ 14.246,24		€ 15.375,00	-€ 1.128,76	
€ 2.194,20		Altri oneri di gestione	€ 1.923,97		€ 2.500,00	-€ 576,03	
-€ 8,83		Arrotondamenti passivi	-€ 4,58		€ -	-€ 4,58	
€ -		Ammanchi di cassa	€ -		€ -	€ -	
€ 16.780,61		<i>Oneri diversi di gestione</i>	€ 16.165,63		€ 17.875,00	-€ 1.709,37	
€ 7.405.639,04		COSTI	€ 7.631.450,08		€ 7.561.076,13	€ 70.373,95	

CONSUNTIVO 2024		CONSUNTIVO 2025			BUDGET	SCOSTAMENTO	
COSTI	RICAVI	CONTO ECONOMICO	COSTI	RICAVI	2025	BUDGET	
	€ 13.387,23	Interessi attivi bancari e postali		€ 1.216,18	€ 5.000,00	-€ 3.783,82	
	€ 17.468,80	Interessi attivi diversi		€ 12.955,80	€ -	€ 12.955,80	
	€ 30.856,03	<i>Proventi finanziari</i>		€ 14.171,98	€ 5.000,00	€ 9.171,98	
€ 5.998,36		Interessi passivi su mutui	€ -		€ 30.000,00	-€ 30.000,00	
€ 5.998,36		<i>Oneri finanziari</i>	€ -		€ 30.000,00	-€ 30.000,00	
-€ 24.857,67		PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-€ 14.171,98		-€ 25.000,00	-€ 39.171,98	
	€ -	Plusvalenze straordinarie		€ -	€ -	€ -	
	€ 100.765,69	Sopravvenienze attive		€ 135.132,33	€ -	€ 135.132,33	
	€ 7.990,23	Offerte, donazioni, successioni in denaro non finalizzate		€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ -	
	€ 501,98	Insussistenze attive (del passivo)		€ -	€ -	€ -	
	€ 6.575,36	Contributo 5 per mille		€ 5.764,45	€ 7.000,00	-€ 1.235,55	
	€ -	Contributo in conto impianto		€ 111.157,61	€ -	€ 111.157,61	
	€ 115.833,26	<i>Proventi straordinari</i>		€ 253.054,39	€ 8.000,00	€ 245.054,39	
€ -		Minusvalenze straordinarie	€ -		€ -	€ -	
€ 1.620,95		Sopravvenienze passive	€ 30.846,82		€ -	€ 30.846,82	
€ 156,74		Insussistenze passive (dell'attivo)	€ -		€ -	€ -	
€ 1.777,69		<i>Oneri straordinari</i>	€ 30.846,82		€ -	€ 30.846,82	
	€ 114.055,57	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		€ 222.207,57	€ 8.000,00	€ 214.207,57	
€ 661.017,49		Risultato ante imposte	€ 765.689,35				
€ 10.360,00		I.R.E.S.	€ 9.108,00		€ 5.000,00	€ 4.108,00	
€ 650.657,49		Risultato economico d'esercizio	€ 756.581,35		€ 30.152,87	€ 726.428,48	
		TOTALE	€ 8.382.967,45	€ 8.382.967,45			

RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO 2025 ai sensi D.Lgs. 117/2017

Punto 1 – Informazioni generali sulla gestione e sull'Ente

L'Ente è istituito nella forma giuridica di FONDAZIONE, si qualifica inoltre come Ente del Terzo Settore (ETS) ai sensi del Codice del Terzo Settore (D.Lgs. n. 117/2017) ed ha come fine statutario il perseguimento, senza scopo di lucro, di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale tramite l'esercizio in via principale di attività di interesse generale.

Attività di interesse generale di cui all'art. 5 D.Lgs. n. 117/2017 richiamate nello Statuto.

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/Notturno, 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.

Dal 19/05/2025 la Fondazione risulta iscritta al RUNTS al Repertorio n. 150751. 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'85,34% in istituzionali e per il 14,66% in connesse e i proventi da attività connesse sono pari al 15,68% 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

Principi di redazione del Bilancio

Il presente Bilancio di esercizio viene redatto secondo le previsioni dell'art. 13 del D.Lgs. n. 117/2017, è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e dalla presente Relazione di Missione, redatti in conformità alla modulistica definita con decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 05/03/2020.

Il presente Bilancio assolve il fine di informare in merito all'attività posta in essere dall'Ente nel conseguimento della missione istituzionale, esprimendo le modalità tramite le quali ha acquisito ed impiegato risorse, e di fornire, per mezzo di valori quantitativo-monetari, una rappresentazione chiara veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato della gestione conseguito nell'intervallo temporale cui il Bilancio si riferisce. Il presente Bilancio è la sintesi delle istituite scritture contabili, volte alla sistematica rilevazione degli eventi che hanno interessato l'Ente e che competono all'esercizio cui il Bilancio si riferisce.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 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 Fondazione 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.

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
2.600	1.750	- 850

Le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali sono riportate nella seguente tabella:

Beni	Costo storico 2024	Fondo 2024	Valore 2024	Variaz.	Ammort.	Fondo 2025	Valore 2025
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	9.065	828	-	406	9.471	422
Spese pluriennali quindicinali	4.794	3.147	1.647	-	319	3.466	1.328
Spese pluriennali decennali	1.250	1.125	125	-	125	1.250	-
Totale	368.734	366.134	2.600	-	850	366.984	1.750

2. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2024	Variazione
6.768.991	9.506.341	2.737.350

Le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali sono riportate nella seguente tabella:

Beni	Costo storico 2024	Fondo 2024	Valore 2024	Variaz.	Ammort.	Rottam./ Vendita	Fondo 2025	Valore 2025
Terreni	431.893	-	431.893	-	-		-	431.893
Fabbricati istituzionali	10.749.760	4.643.751	6.106.009	3.186.869	378.060		5.021.812	8.914.818
Impianti specifici	398.561	306.255	92.306	-	31.257		337.512	61.049
Attrezzature generiche	191.158	189.258	1.899	-	191		189.449	1.708
Attrezzature specifiche	246.399	246.318	81	-	81		246.399	-
Mobili e arredamento	892.101	782.398	109.703	-	30.130		812.528	79.573
Mobili e macchine d'ufficio	1.245	1.245	-	-	-		1.245	-
Macchine d'ufficio elettr.	155.532	155.532	-	-	-		155.532	-
Automezzi da trasporto	169.892	142.792	27.100	-	9.800		152.592	17.300
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	13.668.403	6.899.412	6.768.991	3.186.869	449.519	-	7.348.932	9.506.341

3. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
2.272	-	- 2.272

Non sono presenti 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
536.378	515.073	21.305

Tipologia del credito	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					
Clients Italia	Italia	419.163		-	-
Fatture da emettere	Italia	95.910		-	-

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
9.108	7.856	- 1.252

I crediti tributari sono composti dagli Acconti IRES versati nell'anno 2025.

Crediti verso altri

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
38.531	36.839	- 1.692

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

Crediti verso erario

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
20.780	56.005	35.225

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

DEBITI

Debiti verso banche

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
-	-	-

La Fondazione al 31/12/2025 non ha in essere mutui.

Debiti verso fornitori

Saldo al 31/12/2024		Saldo al 31/12/2025		Variazione	
665.831		965.620		299.789	
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	779.069	-	-	-
Fatture da ricevere	Italia	186.551	-	-	-

Non vi sono debiti in valuta.

Debiti tributari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
10.360	9.108	- 1.252

Debiti verso erario

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
89.960	81.299	- 8.661

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
113.294	150.465	37.171

Altri debiti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
157.015	368.136	211.121

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
26.867	14.834	- 12.033

Voce	Esercizio 2024	Esercizio 2025
Ratei attivi	13.387	1.216
Risconti attivi	13.480	13.618

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
1.948.054	3.629.623	1.681.569

Voce	Esercizio 2024	Esercizio 2025
Ratei passivi	80	501
Risconti passivi	1.947.974	3.629.122

I risconti passivi sono composti da ricavi da rette già fatturati ma di competenza dell'anno 2026 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
6.120.112	6.755.658	602.425

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	650.657			- 650.657	756.581	756.581
Riserva rinnov. Impianti e macchinari	152.710			650.657	- 121.035	682.332
Totale	6.120.112			-	602.425	6.755.658

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 2025 (di seguito dettagliati) sono tutti stati utilizzati per garantire gli standard di sicurezza e qualità degli ospiti:

Cinque per mille € 5.764,45

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
7.927.743	8.160.760	233.017

I ricavi sono costituiti per € 7.974.554,07 da proventi dell'attività istituzionale e per € 186.205,81 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
344.637	320.081	- 24.556

7) PER SERVIZI

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
1.322.324	1.281.690	- 40.634

8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
20.054	18.670	- 1.384

9) PER IL PERSONALE

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
4.539.137	4.926.354	387.217

10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
354.090	450.370	96.280

Si riferiscono per € 850,35 ad ammortamenti sulle immobilizzazioni immateriali e per € 449.519,49 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
43.431	44.114	683

12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
-	30.000	30.000

13) ALTRI ACCANTONAMENTI

Non vi sono altri accantonamenti.

14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
16.781	16.166	- 615

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI

Non vi sono proventi da partecipazioni.

16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
30.856	14.172	- 16.684

17) INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
5.998	-	- 5.998

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
107.843	252.054	144.211

I proventi straordinari sono attribuibili principalmente ai saldi extra riconosciuti da ATS sul 2024 per complessivi € 91.869,45, a penali verso fornitori, al contributo 5 x mille, alla compensazione, non avendo sostenuto esborsi, della quota di ammortamento 2025 dei lavori effettuati per la creazione del cappotto termico e la sostituzione dei serramenti tramite il bonus 110% avvenuti mediante cessione del credito e ai crediti IVA.

21) ONERI STRAORDINARI

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
1.778	30.847	29.069

22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
10.360	9.108	- 1.252

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazione
7.990	1.000	- 6.990

Punto 13 – Numero medio dipendenti

La situazione del personale dipendente è schematizzata nella tabella sottostante:

	GEN 2025	DIC 2025
Attività Organizzativa		
01 - Direttore Generale	1	1
01 - Servizio Amministrativo	11	10
02 - Direttore Sanitario	0	0
02 – Servizio Sanitario Responsabili	2	1
04 - Assistenza Infermieristica	6	5
05 - Assistenza ASA-OSS	65	65
06 - Servizio CDI	5	4
07 - Servizio Animazione	4	5
08 - Servizio Fisioterapia RSA	4	4
09 - Servizio ADI (IP+FKT)	15	13
10 - Servizio SAD	12	12
12 - Servizio Manutenz-Magaz	1	1
13 - Servizio Lavanderia	5	5
15 - Servizio Pulizie	7	7
Totali	138	133

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 € 120.607,00

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 € 756.581,35, oltre € 682.331,82 della Riserva disponibile dell'anno 2025, per un totale di € 1.438.913,17, a costituzione di una specifica riserva di patrimonio netto finalizzata al rafforzamento patrimoniale per sostenere i seguenti investimenti:

- € 850.000,00 mobili ed arredi nuova costruzione Hospice e CDI
- € 22.400,00 letti attrezzati Hospice
- € 16.500,00 attrezzatura sanitaria Hospice
- € 16.000,00 attrezzatura informatica Hospice e CDI
- € 250.000,00 riqualificazione cucina
- € 20.000,00 ampliamento bancone bar Giardino d'Inverno
- € 264.013,17 riqualificazione spogliatoi, farmacia e locale volontari

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

L'andamento della gestione dell'esercizio 2025 ha permesso di conseguire i seguenti risultati gestionali:

INDICE ECONOMICO:

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

$$€ 4.926.353,55 / € 7.974.554,07 = 0,62$$

INDICI FINANZIARI

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

$$€ 5.316.744,82 / (€ 12.478.738,69 - € 2.295.926,37) = 0,52$$

Se minore di 0,33 indica una 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

$$€ 9.390.086,94 / € 8.160.759,88 = 1,15$$

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. È la differenza tra (liquidità + crediti finanziari) e passività finanziarie ed è pari a:

$$2.295.926,37 + 615.773,26 - 1.574.627,07 = 1.337.072,56$$

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 2026 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 2026 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 2025 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;
- 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	120.607,00 Euro
Salario Minimo	18.378,00 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. È 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 Ets

Premessa

Il Sindaco unico, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, 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 Ets, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2025, 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 2025 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 2025 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 al Presidente del Consiglio di Amministrazione e al Direttore Generale 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.

Dal 19 maggio 2025 la Fondazione risulta iscritta al RUNTS (Registro Unico Nazionale Terzo Settore).

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

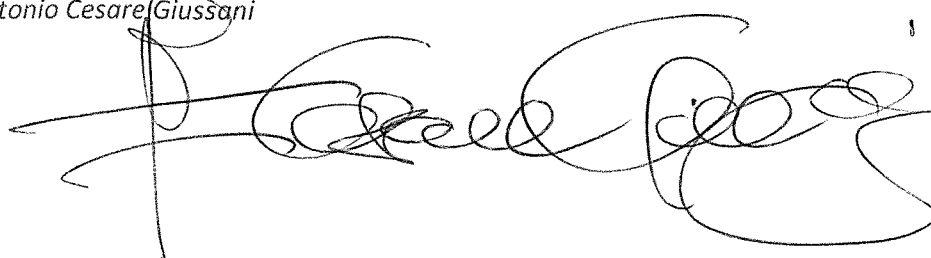
Considerando le risultanze dell'attività da me svolta, non rilevo motivi ostativi all'approvazione, da parte del Consiglio di Amministrazione, del bilancio d'esercizio/conto consuntivo chiuso al 31 dicembre 2025, così come redatto dal Presidente del Consiglio di Amministrazione e dal Direttore Generale.

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, 27 Aprile 2026

Il Sindaco Unico

Antonio Cesare Giussani

A large, stylized handwritten signature in black ink, appearing to be 'Antonio Cesare Giussani', written over the printed name.