

## >> RELAZIONE DI MISSIONE

# 1. Informazioni generali

La Fondazione Casa di Riposo di Ponte San Pietro Onlus è un ente di diritto privato non lucrativo di utilità sociale ed ha la sua sede legale e operativa a Ponte San Pietro in via Matteotti 5; C.F. 82000550168, P.IVA 018737860160, R.E.A. 350354.

Nasce in origine da una comune volontà della proprietà e delle maestranze del Cotonificio Legler di Ponte San Pietro che, unitamente ad un gruppo di generosi privati cittadini, nella seconda metà degli anni trenta ha reso possibile la costruzione di una residenza denominata “Casa di Riposo per Vecchi” destinata ad accogliere i lavoratori in pensione di vecchiaia del Comune di Ponte San Pietro. Il 21 novembre 1940, l’iniziativa trova conferma nel Regio Decreto che gli attribuiva il riconoscimento di Ente Morale. Durante il secondo conflitto mondiale, pesanti bombardamenti aerei, mirati ai vicini ponti ferroviari, hanno distrutto il complesso residenziale da poco costruito. Nell’immediato dopoguerra, grazie al fatto di essere Ente Morale, il tutto è stato rapidamente ricostruito a spese dello Stato e riaperto all’esercizio il 1° Ottobre 1949. Da allora per ben 50 anni, senza sostanziali modifiche, ha offerto la sua originale funzione che via via si è fatta però sempre meno adeguata alle crescenti necessità di servizi del territorio.

A partire dall’anno 2000 a fronte di preziosi e cospicui contributi della Fondazione Cariplo e dell’Amministrazione Comunale, vengono effettuati importanti interventi organizzativi e strutturali di ammodernamento e di vero e proprio ampliamento e nel 2007 si ottiene il riconoscimento di Onlus.

La Mission della Fondazione nasce dalla volontà di rispondere in modo sempre più mirato ai bisogni degli anziani del territorio e delle loro famiglie, con attenzione ed umanità, creando quelle condizioni di accoglienza e cura professionale, sia nel contesto domiciliare che nei servizi offerti internamente alla Casa, ambulatori infermieristici e fisioterapici. Lo strumento per realizzare la Mission è il rispetto della persona nella sua interezza, pertanto i valori di riferimento, ampiamente espressi nel codice etico sono:

- Rispetto dei principi e delle normative vigenti
- Onestà e correttezza
- Imparzialità e pari opportunità
- Riservatezza
- Rispetto dell’ambiente.

La Fondazione persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale nei settori dell’assistenza sociale e socio sanitaria, sia di natura residenziale o semiresidenziale sia riguardanti il territorio. In particolare, la Fondazione svolge la propria attività con riferimento alla tutela dei soggetti anziani senza distinzione di sesso, censo, cultura, religione, condizione sociale e politica.

Durante l’esercizio l’attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l’andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all’art. 2423, comma 4, codice civile.

Non si segnalano altri fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle voci del presente bilancio.

## 2. Fondatore

Come segnalato in precedenza, la Fondazione è stata costituita nella prima metà del ventesimo secolo.

Non vi sono, pertanto, attività svolte nei confronti del fondatore.

### 3. Criteri di redazione del Bilancio

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2024, costituito da Stato Patrimoniale, Rendiconto della Gestione e Relazione di Missione è stato redatto in unità di Euro, senza cifre decimali.

Nello specifico tale rendiconto è stato predisposto in osservanza dell'art. 13 comma 3 del Decreto Legislativo 3 luglio 2017 n. 117 e dell'art. 1 del Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 nonché, ove applicabile, nel rispetto del principio contabile ETS (OIC n. 35 del febbraio 2022) disciplinante i criteri per la presentazione degli schemi di bilancio degli enti del terzo settore.

Da ultimo, in particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli avanzi sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa inoltre che:

- nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 1 del Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020, tenuto conto dell'OIC sopra richiamato. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, nonché del risultato gestionale;
- La Fondazione ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento, salvo la necessità di effettuare le dovute riclassificazioni per adattare le voci dell'esercizio precedente alle disposizioni ed agli schemi previsti dal D.M. 5 marzo 2020.

Nel seguito vengono riportate tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica. Si evidenzia che sono state omesse quelle voci che nel presente esercizio risultano di valore pari a zero.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione; l'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e proventi da non riconoscere in quanto non realizzati.

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti, se applicabili in base al regime contabile applicato, con quelli degli esercizi precedenti e rispondono sostanzialmente a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile ad eccezione di quanto espressamente di seguito indicato.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

La presente relazione, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente ed il risultato gestionale dell'esercizio.

Si precisa che nel 2024 la Fondazione ha svolto esclusivamente attività tipica ed istituzionale.

## **STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

#### ***B) I - Immobilizzazioni immateriali***

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

La voce comprende le licenze uso software ammortizzate, in via ordinaria, in 5 anni salvo l'applicazione di aliquote d'ammortamento ridotte rispecchiando in tal modo l'utilizzo effettivo dei beni nell'esercizio e la durata economica residua.

#### ***B) II - Immobilizzazioni materiali***

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nessuna immobilizzazione è stata oggetto di rivalutazione monetaria nel corso dell'esercizio.

Nel costo dei beni, tra le immobilizzazioni in corso, sono stati imputati interessi passivi relativi al mutuo in corso. I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Su tutte le categorie delle immobilizzazioni sono stati effettuati ammortamenti distinti per categorie omogenee di beni con un'aliquota ridotta del 60% secondo un piano sistematico atteso l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base della residua possibilità di utilizzazione; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio. Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

Le aliquote di ammortamento ordinarie per le singole categorie di cespiti sono:

Fabbricati 3%

Impianti generici 15%

Attrezzature generiche 15%

Attrezzature specifiche 12,50%

Mobili e macchine ordinarie d'ufficio 15%

Macchine elettroniche d'ufficio 12-15-20%

Autovetture 25%

Arredamento 15%

Biancheria 40%

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

### ***C) ATTIVO CIRCOLANTE***

#### ***C) I – Rimanenze***

Le rimanenze sono state valutate con il metodo del FIFO (first in first out ovvero primo entrato primo uscito).

#### ***C) II – Crediti***

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo.

#### ***C) III – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni***

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono valutate al costo di sottoscrizione.

#### ***C) IV – Disponibilità liquide***

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

#### **D) RATEI E RISCONTI**

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

#### **PASSIVO**

##### **B) FONDI PER RISCHI E ONERI**

I fondi sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

##### **C) TFR**

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della Fondazione nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

##### **D) DEBITI**

I debiti sono rilevati in bilancio al valore nominale.

##### **E) RATEI E RISCONTI PASSIVI**

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

### **CONTO ECONOMICO**

#### **Costi e Ricavi**

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi. I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

#### **Imposte**

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono esclusivamente le imposte correnti, rilevate sulla base del valore di rendita dei fabbricati, con applicazione dell'aliquota Ires ridotta al 50% ai sensi del combinato disposto previsto dal D.P.R. n. 601 del 29.09.73 e dal D.lgs. 4.5.2001 n. 207 art. 4, co.2, per le istituzioni riordinate in aziende di servizi o in persone giuridiche private.

La Fondazione non è altresì soggetta all'IRAP in quanto la regione Lombardia, in conformità a quanto disposto dall'art. 21 del D. Lgs 460/97, ha esentato dal pagamento dell'imposta regionale sulle attività produttive, le Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale dal pagamento del tributo (art. 1, 7 e 8 Legge Regionale 18/12/2001 n.27 e s.m.i.).

L'onere relativo all'esercizio corrente riguarda l'IRES calcolata sul reddito imponibile dell'esercizio. L'aliquota IRES applicata è pari al 12%.

## **4. Movimenti delle Immobilizzazioni**

Per le immobilizzazioni immateriali e materiali i prospetti sotto riportati indicano per ciascuna voce i costi storici, gli ammortamenti contabilizzati, i movimenti di periodo ed i saldi finali alla chiusura dell'esercizio.

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni immateriali durante l'esercizio 2024:

	Diritti brevetto ind. e utilizz. opere ingegno	Tot. Immob. immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	74.340	74.340
Fondo ammortamento	67.826	67.826
<b>Valore di bilancio</b>	<b>6.514</b>	<b>6.514</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi e Decrementi per acquisiz./dismissioni	6.405	6.405
Ammortamento esercizio	5.427	5.427
<b>Totale variazioni</b>	<b>978</b>	<b>978</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	80.745	80.745
Fondo ammortamento	73.253	73.253
<b>Valore di bilancio</b>	<b>7.492</b>	<b>7.492</b>

La voce "Diritti brevetto ind. e utilizz. opere dell'ingegno" comprende costi per l'acquisto licenze d'uso di software. Nel 2024 sono stati acquisiti software per la gestione della contabilità e della farmacia oltre alla licenza per la Cartella Socio Sanitaria 2.0

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni immateriali.

### **Immobilizzazioni materiali**

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2024:

	Terreni e Fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature ind.li e comm.li	Altre immob. materiali	Tot. Immob. materiali	
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
Costo	15.492.945	2.626.058	589.766	667.976	19.376.745	
Fondo ammort.	4.619.394	1.116.087	455.936	475.692	6.667.109	
<b>Valore di bilancio</b>	<b>10.873.551</b>	<b>1.509.971</b>	<b>133.830</b>	<b>192.284</b>	<b>12.709.636</b>	
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
Incr./Decrementi per acquisiz./dismissioni e Riclassificazioni	143.093	(32.002)	(50.263)	(45.372)	34.545	50.001
Ammortamento esercizio	406.248	368.865	31.872	57.955	864.940	
Altre variazioni	-	42.476	75.966	48.868	-	167.310
<b>Totale variazioni</b>	<b>(263.155)</b>	<b>(358.391)</b>	<b>6.169</b>	<b>(54.459)</b>	<b>34.545</b>	<b>(635.291)</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>						
Costo	15.636.038	2.594.056	539.503	622.604	34.545	19.426.746
Fondo ammort.	5.025.642	1.442.476	411.842	484.779	0	7.364.739
<b>Valore di bilancio</b>	<b>10.610.396</b>	<b>1.151.580</b>	<b>127.661</b>	<b>137.825</b>	<b>34.545</b>	<b>12.062.007</b>

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende:

- Terreni Euro 2.020.950
- Fabbricati Euro 8.589.446.

Nella voce "Impianti e macchinari" sono presenti impianti generici per Euro 1.151.580.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" comprende:

- Attrezzatura generica Euro 50.418
- Attrezzatura specifica Euro 77.243

La voce "Altri beni" è composta dai seguenti beni:

- Mobili Euro 11.533
- Macchine elettroniche d'ufficio Euro 17.659
- Autocarri e autovetture Euro 953
- Arredi Euro 102.520
- Biancheria Euro 5.160

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Non vi sono immobilizzazioni finanziarie.

## **5. Costi di impianto e ampliamento**

Per tale voce si rimanda a quanto esposto nei precedenti paragrafi riferiti alle Immobilizzazioni Immateriali.

## **6. Crediti e Debiti**

### **Crediti**

I crediti sono pari a complessivi euro 742.415.

Si precisa altresì che non esistono crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti" separando la parte esigibile entro l'esercizio successivo da quella esigibile oltre lo stesso.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso utenti e clienti	302.805	428.707	731.512	731.512	-
Crediti tributari	15.284	(6.746)	8.538	8.538	-
Crediti verso altri	2.365	0	2.365	2.365	-
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>320.454</b>	<b>421.961</b>	<b>742.415</b>	<b>742.415</b>	<b>-</b>

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" comprende tutti i crediti commerciali a breve termine come segue:

Crediti verso clienti Euro 186.559  
Fatture da emettere Euro 561.148  
Note di credito da emettere Euro (16.195)

Totale Euro 731.512

La voce "Crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo" comprende:

- Erario c/IVA Euro 3.518
- Altri crediti tributari Euro 5.020.

La voce "Crediti verso altri esigibili entro l'esercizio successivo" comprende:

- Carte ricaricabili carburante Euro 46
- Depositi cauzionali Euro 2.319.

### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	430.132	(15.957)	414.175
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>430.132</b>	<b>(15.957)</b>	<b>414.175</b>

La consistenza finale delle attività finanziarie si riferisce alla sottoscrizione di titoli in Fondi Comuni di Investimento.

### **Disponibilità liquide**

Ammontano al 31 dicembre 2024 ad Euro 139.361 e sono così composte:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	154.487	(16.481)	138.006
Denaro e altri valori in cassa	1.969	(614)	1.355
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>156.456</b>	<b>(17.095)</b>	<b>139.361</b>

### **Debiti**

Di seguito viene evidenziata la variazione (incrementi/decrementi) relativa ai debiti durante l'esercizio 2024.

	Valore di inizio esercizio	Variazione esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	3.853.820	(231.850)	3.621.970	<b>241.368</b>	<b>3.380.602</b>
Debiti verso altri finanziatori	156.989	(101.190)	55.799	<b>48.733</b>	<b>7.066</b>
Debiti verso fornitori	471.576	16.408	487.984	<b>487.984</b>	-
Debiti tributari	49.808	7.743	57.551	<b>57.551</b>	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	94.832	11.013	105.845	<b>105.845</b>	-
Debiti verso dipendenti e collaboratori	140.331	12.541	152.872	<b>152.872</b>	-
Altri debiti	5.308	(1.274)	4.034	<b>4.034</b>	-
<b>Totale debiti</b>	<b>4.772.664</b>	<b>(286.609)</b>	<b>4.486.055</b>	<b>1.098.387</b>	<b>3.387.668</b>

La voce "Debiti verso banche" si riferisce a:

- mutuo n. 004/01042626, stipulato in data 26/05/2017 con (ex) UBI Banca, erogato per Euro 3.750.000 e scadente il 26/08/2043; il debito residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 3.303.804 di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 3.181.644.

- finanziamento n. 14642035 stipulato in data 01/08/2019 con Banco BPM, scadente il 31/12/2025; il debito residuo al 31/12/2024 è pari a Euro 83.229, tutto esigibile entro l'esercizio successivo;
- mutuo n. 1018335383 stipulato in data 21/12/2023 con Intesa Sanpaolo, erogato per Euro 300.000 e scadente il 21/12/2030; il debito residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 234.042 di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 198.958.
- carte di credito per Euro 895.

La voce "Debiti verso altri finanziatori" si riferisce a:

- Prestito BIM Euro 41.667, tutto esigibile entro l'esercizio successivo;
- FRISL contributo Euro 14.132, di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 7.066.

La voce "Debiti verso fornitori" si riferisce a tutti i debiti commerciali come segue:

Debiti verso fornitori Euro	318.425
Fatture da ricevere Euro	169.559
	-----
Totale Euro	487.984

La voce "Debiti tributar" comprende:

- Erario c/ritenute lavoro autonomo Euro 3.587
- Erario c/ritenute lavoro dipendente Euro 53.099
- Erario c/imposta sostitutiva riv. TFR Euro 865.

Le ritenute fiscali IRPEF sono relative a quanto trattenuto dalla Fondazione a lavoratori dipendenti ed autonomi in qualità di sostituto d'imposta.

La voce "Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale" comprende:

- INPS c/contributi Euro 95.637
- INDAP Euro 2.609
- INAIL c/contributi Euro 7.599

Riguarda contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali.

La voce "Debiti verso dipendenti e collaboratori" si riferisce interamente a dipendenti c/retribuzioni.

La voce "Altri debiti" comprende:

- Debiti per cauzioni Euro 2.008
- Cessione V° stipendio Euro 1.125
- Ritenute sindacali Euro 901.

Le garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio ammontano complessivamente a Euro 7.600.000.

In particolare esse si riferiscono a:

Mutuo: Euro 3.800.000;

Natura della garanzia: Ipoteca di I grado

Bene sociale a garanzia:

- Fabbricati:
  - ◇ Sezione PO – foglio 3 – mappale 722 subalterno 704 – via Giacomo Matteotti n. 5;
  - ◇ Sezione PO – foglio 3 – mappale 179 subalterno 702 – via Sabotino n. 5;
- Terreni:
  - ◇ Foglio 1 – mappale 722 E.U. di ha. 1.24.76;
  - ◇ Foglio 1 – mappale 624 di are 8.14 – s.a. 2^;
  - ◇ Foglio 1 – mappale 1190 di are 5.08.

L'ipoteca, concessa a cautela di un mutuo, è iscritta per l'importo di Euro 7.600.000,00 di cui Euro 3.800.000,00 per capitale e Euro 3.800.000,00 per interessi, accessori e spese.

## 7. Altri Fondi, Ratei e Risconti

### Fondi per Rischi e oneri

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri fondi	125.000	45.000	170.000
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>125.000</b>	<b>45.000</b>	<b>170.000</b>

La voce "Altri fondi" è costituita dai seguenti accantonamenti:

- Fondo accantonamento UNEBA Euro 85.000
- Fondo adeguamento struttura Euro 85.000.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato".

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	<b>912.330</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento dell'esercizio	151.859
Utilizzo nell'esercizio	122.639
Altre variazioni	(44.995)
<b>Totale variazioni</b>	<b>(15.775)</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>896.555</b>

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e dei dipendenti liquidati.

### Ratei e Risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	27.940	2.809	30.749
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>27.940</b>	<b>2.809</b>	<b>30.749</b>

La voce "Risconti attivi" si riferisce interamente a oneri bancari su mutui.

### Ratei e Risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	123.514	(6.758)	116.756
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>123.514</b>	<b>(6.758)</b>	<b>116.756</b>

La voce "Ratei passivi" si riferisce principalmente agli oneri relativi al personale dipendente.

## 8. Patrimonio Netto

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2024 ad Euro 7.763.267 ed è così composto:

	31.12.2024	31.12.2023
<b>I – Fondo di dotazione dell'ente</b>		
- Fondo di dotazione dell'ente	7.089.337	7.089.337
<b>Totale fondo di dotazione dell'ente</b>	<b>7.089.337</b>	<b>7.089.337</b>
<b>II- Patrimonio vincolato</b>		
1) Riserve statutarie	0	0
2) Riserve vincolate per decisione Organi istituzionali	0	0
3) Riserve vincolate destinate da terzi	0	0
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III – Patrimonio libero</b>		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	555.418	545.852
2) Altre riserve	96.391	96.391
<b>Totale patrimonio libero</b>	<b>651.809</b>	<b>642.243</b>
<b>IV – Avanzo/disavanzo d'esercizio</b>		
- Avanzo/disavanzo d'esercizio	22.121	9.566
<b>Totale avanzo/disavanzo d'esercizio</b>	<b>22.121</b>	<b>9.566</b>
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>7.763.267</b>	<b>7.741.146</b>

### Origine, possibilità di utilizzazione, natura, vincoli

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Vincoli: natura e durata	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei 3 esercizi precedente: per copertura perdite
Fondo di dotazione	7.089.337	Fondo di dotazione	-	-	-
Riserve di utili o avanzi di gestione	555.418	Utili portati a nuovo	A, B	-	120.194
Altre riserve	96.391	Altre riserve	D	-	-
Avanzo d'esercizio	22.121	Risultato di gestione	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>7.763.267</b>				<b>120.194</b>

Legenda: A: per finalità istituzionali/di interesse generale B: per copertura perdite C: per altri vincoli statuari D: altro

Si precisa che non esistono riserve distribuibili.

## 9. Impegni di spesa e reinvestimento fondi o contributi

### Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la Fondazione, nel corso del 2023, ha ricevuto i seguenti contributi (o sovvenzione o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico di qualunque genere) da pubbliche amministrazioni:

<b>Soggetto Erogante</b>	<b>Somma Incassata</b>	<b>Data Incasso</b>	<b>Causale</b>
ATS DI BERGAMO	113.624,00 €	26/01/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	577,50 €	22/02/2024	Campagna vaccinale Covid-19
ATS DI BERGAMO	113.624,00 €	22/02/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	5.373,13 €	07/03/2024	Misura Economica di sostegno -Costi validati anno 2022
ATS DI BERGAMO	113.624,00 €	22/03/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	113.624,00 €	19/04/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	113.624,00 €	17/05/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	113.624,00 €	20/06/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	113.624,00 €	15/07/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	113.624,00 €	24/07/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	181.881,00 €	23/08/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	123.475,00 €	23/08/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	123.375,00 €	25/09/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	123.375,00 €	22/11/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	123.375,00 €	22/11/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	123.375,00 €	17/12/2024	Contratto prestazioni RSA
ATS DI BERGAMO	15.105,00 €	15/01/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	14.153,00 €	01/02/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	15.105,00 €	26/03/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	15.105,00 €	29/04/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	15.105,00 €	23/05/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	20.845,00 €	09/07/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	15.105,00 €	12/07/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	3.315,64 €	31/07/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	43.809,67 €	04/09/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	3.872,36 €	30/09/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	18.120,00 €	25/10/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	20.845,00 €	20/11/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	18.051,00 €	25/11/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	20.845,00 €	12/12/2024	Contratto prestazioni RSA Aperta
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	16/01/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	16/01/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	22/02/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	22/02/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	22/03/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	22/03/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	22/04/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	17/05/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	17/05/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	33.462,00 €	21/06/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	21/06/2024	Contratto prestazioni ADI

ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	15/07/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	24/07/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	24/07/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	180.594,16 €	08/08/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	26.875,09 €	08/08/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	08/08/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	31.365,00 €	12/08/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	17.711,00 €	12/08/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	23/08/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	23/08/2025	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	26/09/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	26/09/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	22/10/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	22/10/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	25/11/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	25/11/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	20.510,00 €	19/12/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	12.952,00 €	19/12/2024	Contratto prestazioni ADI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	16/01/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	19/02/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	26/03/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	23/04/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	20/05/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	24/06/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	22/07/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	25/10/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	12.817,00 €	25/10/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	12.848,00 €	25/10/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	14.207,00 €	25/11/2024	Contratto prestazioni CDI
ATS DI BERGAMO	12.236,00 €	23/12/2024	Contratto prestazioni CDI
COMUNE DI PONTE SAN PIETRO	5.168,00 €	24/01/2024	Integrazione rette
COMUNE DI PONTE SAN PIETRO	6.379,68 €	28/06/2024	Integrazione rette
COMUNE DI PONTE SAN PIETRO	2.762,73 €	21/08/2024	Integrazione rette
COMUNE DI MOZZO	1.607,50 €	06/12/2024	Integrazione rette
COMUNE DI TREVIOLO	1.079,16 €	25/01/2024	Integrazione rette
COMUNE DI TREVIOLO	315,79 €	09/02/2024	Integrazione rette
COMUNE DI AMBIVERE	210,03 €	11/01/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	496,21 €	01/02/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	2.100,29 €	01/02/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	2.867,69 €	22/02/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	2.798,45 €	27/03/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	3.052,33 €	16/04/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari

COMUNE DI AMBIVERE	2.746,52 €	14/05/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	3.063,87 €	04/07/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	3115,80 €	25/07/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	3.225,43 €	25/09/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	3.283,13 €	25/09/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	2.994,63 €	25/10/2024	Convenzione fornitura pasti
COMUNE DI AMBIVERE	3.248,51 €	25/11/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
COMUNE DI AMBIVERE	2.977,32 €	16/12/2024	Convenzione fornitura pasti domiciliari
INAIL	1.195,00 €	18/03/2024	Rimborso infortunio
INAIL	382,40 €	25/03/2024	Rimborso infortunio
INAIL	908,88 €	25/03/2024	Rimborso infortunio
INAIL	173,12 €	12/04/2024	Rimborso infortunio
INAIL	749,70 €	15/07/2024	Rimborso infortunio
AGENZIA DELLE ENTRATE	2.344,64 €	27/12/2024	Erogazione 5 per mille

## 10. Debiti per erogazioni liberali condizionate

Non sussistono debiti per erogazioni liberali condizionate.

## 11. Proventi e Oneri

### Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività istituzionale ammontano al 31 dicembre 2024 ad Euro 6.155.407 e si riferiscono a:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione
Erogazioni liberali	66.742	8.305	58.437
Proventi del 5 per mille	2.345	2.538	(193)
Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	2.968.575	2.851.488	117.087
Contributi da enti pubblici	3.071.352	2.245.865	825.487
Altri ricavi, rendite e proventi	9.958	62.833	(52.875)
Rimanenze finali	36.434	23.521	12.913
<b>Totale da attività di interesse generale</b>	<b>6.155.407</b>	<b>5.194.550</b>	<b>960.857</b>

La voce "Erogazioni liberali" risulta così composta:

Oblazioni	66.742
Totale "Erogazioni liberali"	<u>66.742</u>

La voce "Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi" si riferisce a:

Ricavi per rette RSA	2.095.387
Rette centro diurno integrato	147.131
Rete altri servizi erogati	6.536

Ricavi pasti a domicilio	36.086
Ricavi mensa	3.483
Rette solventi RSA	106.190
Prelievi domiciliari ADI	3.911
Ricavi prestazioni terapeutiche	29.027
Rette RSA autorizzati	539.827
Prestazioni domiciliari	997
Totale "Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi"	<u>2.968.575</u>

La voce "Contributi da enti pubblici" si riferisce a:

Contributi ATS per RSA	1.682.550
Rette degenza RSA c/Comuni	21.067
Contributi ATS per CDI	161.805
Contributi ATS per ADI	451.495
Contributi ATS per DGR 2942	250.150
Contributi ATS per ADI UCP	251.605
Sopravvenienze attive	252.680
Totale "Contributi da enti pubblici"	<u>3.071.352</u>

La voce "Altri ricavi, rendite e proventi" risulta così composta:

Sopravvenienze ordinarie attive	3.407
Altri ricavi e proventi	600
Contributo c/esercizio	5.951
Totale "Altri ricavi, rendite e proventi"	<u>9.958</u>

La voce "Rimanenze finali" è costituita da beni fungibili impiegati nello svolgimento dell'attività istituzionale quali farmaci e materiale sanitario, indumenti di lavoro e presidi per incontinenti.

### Costi e oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale ammontano al 31 dicembre 2024 ad Euro 5.950.005 e si riferiscono a:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	246.127	238.740	7.387
Servizi	1.786.432	1.532.217	254.215
Godimento beni di terzi	20.931	18.310	2.621
Personale	2.915.364	2.780.948	134.416
Ammortamenti	870.367	354.302	516.065
Accantonamenti per rischi ed oneri	45.000	0	45.000
Oneri diversi di gestione	42.263	39.728	2.535
Rimanenze iniziali	23.521	26.629	(3.108)
<b>Totale da attività di interesse generale</b>	<b>5.950.005</b>	<b>4.990.874</b>	<b>959.131</b>

In particolare, i "Costi per servizi" comprendono, tra gli altri, costi per appalto servizio cucina per Euro 383.118, appalto per servizi domiciliari per Euro 191.063, pulizia per Euro 10.615, servizio lavanderia per Euro 11.375, costi per professionisti per Euro 117.525, costi per utenze per Euro 239.981 e manutenzioni per Euro 127.557. La voce "Personale" comprende l'intera spesa per il personale dipendente.

## Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Al 31 dicembre 2024 e si riferiscono a:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione
Da altri investimenti	2.125	5.598	(3.473)
<b>Totale da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>2.125</b>	<b>5.598</b>	<b>(3.473)</b>

La voce "Da altri investimenti" comprende, tra gli altri, interessi attivi su titoli.

## Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Al 31 dicembre 2024 e si riferiscono a:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione
Da rapporti bancari	10.025	15.934	(5.909)
Da prestiti	164.560	172.953	(8.393)
<b>Totale da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>174.585</b>	<b>188.887</b>	<b>(14.302)</b>

La voce "Da rapporti bancari" comprende interessi passivi bancari per Euro 259, oneri e spese bancarie per Euro 9.766.

La voce "Da prestiti" si riferisce ad interessi passivi su mutui.

Nel presente esercizio non sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale oneri finanziari.

## Imposte

Le imposte sul reddito nel 2024 sono pari a Euro 10.821.

L'onere relativo all'esercizio corrente riguarda l'IRES calcolata sul reddito imponibile dell'esercizio. L'aliquota IRES applicata è pari al 12%.

## 12. Natura delle erogazioni liberali ricevute

La Fondazione nel corso dell'esercizio non ha ricevuto erogazioni liberali. Le uniche somme ricevute sono riferite ad oblazioni lasciate dai propri utenti.

## 13. Dipendenti e volontari

La Fondazione ha impiegato in media nel 2024 n. 92 unità:

	Numero medio
Quadri	1
Impiegati	5
Operai	86
<b>Totale</b>	<b>92</b>

## **14. Compensi organi sociali**

Si evidenzia che gli Amministratori per la carica ricoperta, non ricevono, né in modo diretto né in modo indiretto, alcun tipo di compenso in denaro, servizi o natura.

Al Revisore Legale dei conti viene corrisposto un compenso pari ad Euro 4.000 oltre iva e cassa professionale, per esercizio sociale.

## **15. Patrimoni destinati a specifici affari**

Non figurano elementi patrimoniali o finanziari ad uso di specifici affari.

## **16. Operazioni con parti correlate**

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono operazioni con parti correlate.

## **17. Proposta destinazione risultato di gestione**

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2024 evidenzia un avanzo di gestione pari ad Euro 22.121 che sarà interamente portato a nuovo.

## **18. Situazione ente e andamento della gestione**

Le finalità generali dell'attività della Fondazione riflettono una situazione patrimoniale e finanziaria equilibrata, che si sostanzia in un attivo pari ad euro 13.432.633 di cui il 90% circa è rappresentato dalle immobilizzazioni. I mezzi patrimoniali che a fine esercizio 2024 ammontano a 7.763.267 euro, compreso il risultato di gestione dell'esercizio, sono in grado di assicurare stabilità all'assetto della Fondazione.

Si precisa che la Fondazione è principalmente finanziata da capitale proprio, con un ammontare di debiti pari al 33% circa del totale passivo. I debiti a breve termine (esigibili entro l'esercizio successivo) pari ad Euro 1.098.387 trovano interamente copertura nell'attivo circolante pari ad Euro 1.295.951.

Sotto il profilo finanziario le disponibilità liquide hanno permesso di effettuare nell'anno le attività istituzionali prefissate.

La Fondazione non fa parte di alcuna rete associativa.

## **19. Evoluzione prevedibile della gestione**

Si può ragionevolmente presumere che la gestione dell'attività nel corso del prossimo esercizio prosegua in linea con gli obiettivi ed equilibri ad oggi raggiunti.

## **20. Modalità di perseguimento finalità statutarie**

La Fondazione provvede al raggiungimento dei propri fini istituzionali:

- a) Con i redditi derivanti dal patrimonio;
- b) Con rette, tariffe o contributi dovuti da privati o da enti pubblici per l'esercizio delle proprie attività istituzionali;
- c) Con donazioni, oblazioni o atti di liberalità, con contributi pubblici e privati e con ogni altro contributo, erogazione ed entrata comunque pervenuti alla Fondazione;
- d) Con i proventi derivanti dall'eventuale svolgimento di attività connesse a quelle istituzionali.

Le rendite e le risorse della Fondazione devono essere impiegate esclusivamente per la realizzazione degli scopi

e delle finalità previste dallo Statuto, con osservanza della lettera d), comma 1, dell'articolo 10 del decreto legislativo 4 dicembre 1997, n. 460 e successive modificazioni ed integrazioni.

I versamenti al fondo di dotazione possono essere di qualsiasi entità e sono comunque a fondo perduto; i versamenti non sono quindi rivalutabili né ripetibili in nessun caso, e quindi nemmeno in caso di scioglimento della Fondazione può pertanto darsi luogo alla richiesta di rimborso di quanto versato alla Fondazione a titolo di versamento al fondo di dotazione. Il versamento non crea altri diritti di partecipazione e, segnatamente non crea quote indivise di partecipazione trasmissibili a terzi, né per successione a titolo particolare né per successione a titolo universale, né per atto tra vivi né a causa di morte.

## **21. Attività diverse**

Per quanto illustrato in precedenza si conferma che non sono presenti attività diverse nell'ambito della Fondazione.

## **22. Costi e proventi figurativi**

Non sono iscritti, in quanto non sussistono, costi e proventi figurativi per l'anno 2024.

## **23. Differenze retributive**

Non vi sono differenze retributive ai sensi dell'art. 16 del D.Lgs.117/2017.

## **24. Attività di raccolta fondi**

Non è stata attivata alcuna operazione di raccolta fondi.

## **25. Altre Informazioni**

Si segnala che non è pervenuto al Consiglio di Amministrazione o al Revisore Legale alcun rilievo sull'attività della Fondazione.

\*\*\*

Lo Stato Patrimoniale e il Rendiconto Gestionale, redatti secondo le linee guida e gli schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli Enti del Terzo Settore sopra richiamati, sono allegati alla presente relazione.

Ponte San Pietro, lì 21 maggio 2025

**Il Presidente del C.d.A.**  
(Pietro Algeri)