

ENTE DEL TERZO SETTORE "CASA DI RIPOSO DON F. CREMONA ETS"

Mod. C - RELAZIONE DI MISSIONE *esercizio 2025*

PREMESSA

Con la nota n. 19740 dello scorso 29 dicembre 2021, il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ha chiarito come gli schemi di bilancio disposti dal Decreto Ministeriale n. 39 del 5 marzo 2020 per gli Enti del Terzo Settore (ETS) non commerciali si applichino in via immediata anche alle Onlus iscritte alla relativa anagrafe unica.

Il Decreto Ministeriale n. 39 del 5 marzo 2020, in conformità a quanto prevede il CODICE DEL TERZO SETTORE (art. 13), individua quattro modelli di documenti di bilancio: lo stato patrimoniale, il rendiconto gestionale e la relazione di missione che devono essere adottati obbligatoriamente dagli ETS aventi entrate annuali pari o superiori ad Euro 220 mila oltre al rendiconto per cassa utilizzato dagli ETS aventi entrate annuali inferiori ad Euro 220 mila.

Il richiamato Decreto Ministeriale ha inoltre previsto che i modelli da esso disposti vengano applicati a partire dalla redazione del bilancio relativo al primo esercizio finanziario successivo a quello in corso al 18 aprile 2020 (data di pubblicazione in Gazzetta Ufficiale dello stesso decreto): ciò significa che gli ETS che hanno con l'esercizio sociale coincidente con l'anno solare devono adottare i nuovi modelli di bilancio proprio a partire dal bilancio di esercizio 2021.

Le O.N.L.U.S. sono quindi tenute a redigere il bilancio di esercizio dall'anno 2021 secondo i nuovi schemi previsti per gli Enti del Terzo Settore. In proposito è bene precisare che le O.N.L.U.S. che decideranno di rimanere iscritte all'anagrafe e non trasferirsi da subito nel R.U.N.T.S. non avranno l'obbligo di depositare il bilancio ma lo dovranno pubblicare sul sito ufficiale della Fondazione entro il 30 giugno.

L'esercizio finanziario dell'Ente decorre dal 01/01 al 31/12 di ogni anno.

(1)

INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

La Fondazione ha avuto origine dall'iniziativa e dalle benefiche disposizioni testamentarie in data 8 settembre 1912 del Benemerito Fondatore Rev. Sacerdote don Ferdinando Cremona, arciprete di Palazzolo Sull'Oglio qui defunto il 21 agosto 1916 e ne porta il nome.

La Fondazione fu eretta in Ente Morale con R. D. di Re Vittorio Emanuele III, con il quale venne approvato il primo Statuto dell'Ente, successivamente aggiornato il 6 ottobre 1967 ed approvato dal Ministero dell'Interno il 4 marzo 1969;.

A seguito della sentenza 7 aprile 1988 n. 396 della Corte Costituzionale e delle LL.RR. 27 marzo 1990 n. 21-22, la Giunta Regionale della Lombardia, con Delibera n. 22135 del 13 dicembre 1996, pubblicata il 3 febbraio 1997, in relazione alla natura giuridica della Fondazione, ha depubblicizzato l'istituzione e ha riconosciuto personalità giuridica di diritto privato ai sensi degli artt. 123 e seguenti del Codice Civile:

Conseguentemente a ciò la Casa di Riposo é iscritta presso la Camera di Commercio di Brescia al n. 381652 REA del Registro delle Imprese ed al n. 707 della Cancelleria del Tribunale di Brescia nel Registro delle Persone Giuridiche.

Attualmente la struttura è regolarmente autorizzata ed accreditata da Regione Lombardia per l'esercizio di n. 70 posti accreditati e n. 5 posti autorizzati.

MISSIONE PERSEGUITA

La Casa di Riposo don F. Cremona non ha finalità di lucro e persegue esclusivamente finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, fondando la propria attività in nome ed in attuazione dei precetti cristiani in conformità alla volontà del testatore, nell'ambito della Chiesa locale bresciana nel campo dell'assistenza sociale e socio-sanitaria.

ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE DI CUI ALL'ART. 5 DELLO STATUTO

La Fondazione non ha finalità di lucro e persegue esclusivamente finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, fondando la propria attività nel campo dell'assistenza sociale e socio-sanitaria nell'ambito della Chiesa locale bresciana, in nome ed in attuazione dei precetti cristiani in conformità alla volontà del testatore. Per il raggiungimento dei propri scopi istituzionali la Fondazione, in via esclusiva o principale, può esercitare le attività di interesse generale di cui alle seguenti lettere dell'art. 5 D. Lgs. 117/2017:

- a) Interventi e servizi sociali
- b) Interventi e prestazioni sanitarie
- c) Prestazioni socio-sanitarie
- d) Formazione universitaria e post-universitaria, alloggio sociale, nonché ogni altra attività di carattere residenziale temporaneo, diretta a soddisfare bisogni sociali, sanitari, culturali, formativi o lavorativi.

In particolare svolge le seguenti attività:

- Ricovero, mantenimento ed assistenza materiale e religiosa di anziani di ambo i sessi, inabili al lavoro proficuo, svantaggiati in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali o familiari che abbiano il domicilio di soccorso nel Comune di Palazzolo Sull'Oglio, nei Comuni limitrofi e comunque nell'ambito territoriale della Regione Lombardia.
- Fornire pasti a domicilio ad anziani di ambo i sessi, inabili al lavoro proficuo, in condizioni di non autosufficienza anche parziale, che intendano vivere presso la propria abitazione.
- Prestazioni di fisiokinesiterapia e riabilitazione agli ospiti.

La Fondazione può inoltre:

- Promuovere, organizzare e gestire servizi di carattere innovativo o sperimentale nell'esclusivo ambito della solidarietà sociale, con particolare riferimento ai servizi non adeguatamente soddisfatti dagli interventi pubblici.
- Accettare la rappresentanza e/o amministrazione di E.T.S. aventi finalità affini ed eventualmente il loro assorbimento.
- Provvedere ad interventi di carattere eccezionale dietro specifica delibera del CdA.

La Fondazione può svolgere attività diverse da quelle di interesse generale sopra indicate a condizione che siano secondarie e strumentali rispetto alle prime.

SEDI

La Fondazione ha sede legale ed operativa in Via Britannici 18 – 25036 Palazzolo Sull'Oglio (BS) ed esplica la propria attività nell'ambito della Regione Lombardia.

ATTIVITÀ SVOLTE

- Ricovero, mantenimento ed assistenza materiale e religiosa di anziani di ambo i sessi, inabili al lavoro proficuo, svantaggiati in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali o familiari che abbiano il domicilio di soccorso nel Comune di Palazzolo Sull'Oglio, nei Comuni limitrofi e comunque nell'ambito territoriale della Regione Lombardia.
- Pasti a domicilio ad anziani di ambo i sessi, inabili al lavoro proficuo, in condizioni di non autosufficienza anche parziale che intendano vivere presso la propria abitazione.
- Servizio di RSA Aperta presso il domicilio di anziani ultrasettantacinquenni avvalendosi della cooperativa sociale P.A.E.S.E..

(2)

DATI SUGLI ASSOCIATI O SUI FONDATORI E SULLE ATTIVITÀ DEGLI ASSOCIATI ALLA VITA DELL'ENTE

Il fondatore è il benemerito rev. Sacerdote Don Ferdinando Cremona arciprete di Palazzolo Sull'Oglio nato a Verolanuova nel 1844 e deceduto a Palazzolo Sull'Oglio il 21 agosto 1916.

Avendo forma giuridica di fondazione, l'Ente non ha base associativa.

La Fondazione è governata da un Consiglio di Amministrazione composto da sette membri così nominati:

- Per effetto di espresse volontà testamentarie, il parroco pro-tempore della parrocchia di Santa Maria Assunta in Palazzolo Sull'Oglio, quale membro di diritto è sempre Presidente ed attualmente la carica è affidata a mons. Maurizio Funazzi.
- Due consiglieri elettivi designati dal Sindaco del Comune di Palazzolo Sull'Oglio attualmente nelle persone di Caironi Corrado (Vicepresidente) e Capoferri Francesca.
- Tre consiglieri elettivi nominati dal Presidente secondo la volontà del Fondatore.
- Un consigliere elettivo indicato dalle associazioni di volontariato o di assistenza sociale no profit operanti sul territorio.

Attualmente il Consiglio di Amministrazione è così composto:

Nome e Cognome	Carica	Data nomina	Scadenza carica
Funazzi Maurizio	Presidente	26/11/2024	A tempo indeterminato
Caironi Corrado	Vice presidente	28/06/2023	Approvazione del bilancio al 31/12/2026
Capoferri Francesca	Consigliere	28/06/2023	Approvazione del bilancio al 31/12/2026
Tamanza Luigi	Consigliere	28/06/2023	Approvazione del bilancio al 31/12/2026
Gambirasio Giorgio Marco	Consigliere	28/06/2023	Approvazione del bilancio al 31/12/2026
Ragni Alessandro	Consigliere	28/06/2023	Approvazione del bilancio al 31/12/2026
Rubagotti Graziella	Consigliere	28/06/2023	Approvazione del bilancio al 31/12/2026

(3)

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE E NELLA CONVERSIONE DEI VALORI NON ESPRESSI ALL'ORIGINE IN MONETA AVENTE CORSO LEGALE NELLO STATO

Il bilancio di esercizio è composto dai documenti previsti dall'art. 2423 del Codice Civile formati in base ai principi, in quanto applicabili, dell'articolo 2421 e successivi.

Il bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e dalla Relazione di Missione, ed è stato redatto secondo i criteri contabili statuiti dal Codice Civile, ove compatibili, nel rispetto delle specifiche disposizioni di legge e di Statuto.

In ossequio al principio di trasparenza, sono fornite le indicazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica, corrispondente alle risultanze documentali.

Nella redazione si è fatto riferimento, per quanto compatibili, alle norme di Legge che disciplinano il bilancio di esercizio.

Le norme di Legge adottate per la redazione del bilancio sono interpretate ed integrate dai principi contabili nazionali enunciati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili rivisti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Nella sua redazione sono stati osservati, laddove applicabili, i principi previsti dall'art. 2423 bis e ter del Codice Civile.

Il presente documento è redatto sulla base del Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali n.39 del 5 marzo 2020, con il quale è stato individuato lo schema per la redazione dei bilanci degli Enti del Terzo Settore (ai sensi dell'art.13, comma 3 del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117), pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n.102 del 18 aprile 2020.

Ai fini di soddisfare il criterio della comparabilità dei dati con l'esercizio precedente, l'Ente ha provveduto a riclassificare lo stato patrimoniale ed il conto economico anche secondo la IV direttiva CEE.

Inoltre, coerentemente con il summenzionato DM 39/2020, sono state osservate le disposizioni introdotte da OIC 35 per la redazione della Nota Integrativa.

I criteri di valutazione adottati non sono stati modificati rispetto a quelli dell'esercizio precedente. In bilancio non sussistono attività e passività espresse all'origine in moneta diversa dall'euro.

I criteri di valutazione più significativi adottati per la redazione del bilancio di esercizio sono indicati nei punti seguenti.

Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali iscritte nell'attivo si riferiscono a spese che riflettono la loro utilità per più esercizi. L'ammortamento è calcolato in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione e, in ogni caso, nel rispetto delle norme fiscali vigenti.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto aumentato degli oneri accessori.

I beni venduti o distrutti sono stati eliminati dalle corrispondenti voci patrimoniali.

Sono contabilizzate in aumento del valore dei beni solo le manutenzioni e le riparazioni che comportano una migioria o modifica strutturale dei beni stessi.

Ammortamenti

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati sulla base della residua vita utile dei beni e sono stimati corrispondenti al 50% delle aliquote massime stabilite dalla normativa vigente, ulteriormente ridotte della metà per i beni parzialmente utilizzati o entrati in funzione nel corso dell'esercizio.

Gli ammortamenti così effettuati sono giudicati congrui rispetto all'intensità di utilizzazione e alla vita utile delle immobilizzazioni.

Le aliquote di ammortamento, rappresentative della residua possibilità di utilizzazione e non modificate rispetto all'esercizio precedente, sono le seguenti:

• terreni e fabbricati	1,50%
• costruzioni leggere	5,00%
• impianto di climatizzazione	6,25%
• centrale termica	6,25%
• impianto legionella	7,50%
• impianto antincendio	6,25%
• impianti specifici RSA sede	7,50%
• attrezzature varie sede	12,50%
• biancheria sede	40,00%
• attrezzature elettroniche sede	6,25%
• mobili e arredi sede	5,00%
• mobili e macchine ufficio sede	12,50%
• macchine elettroniche d'ufficio sede	10,00%
• mezzi meccanici e sollevatori	5,00%
• autoveicoli da trasporto	10,00%
• software	20,00%
• oneri pluriennali	10,00%

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.

Rimanenze

Le rimanenze di merci e prodotti acquistati sono valutate al valore di acquisto con il sistema Lifo.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. Analizzata la natura e tipologia dei crediti, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2025 non si è ritenuto di provvedere ad un ulteriore accantonamento. Il saldo del fondo svalutazione crediti al 31/12/2025 è pari a € 5.000,00.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Titoli

I titoli in portafoglio sono iscritti al valore nominale di acquisto: in data 28/03/2025 i BTP sono stati rimborsati sul c/c BCC Brescia.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, iscritti nei fondi in quanto ritenuti probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Imposte sul reddito

Poiché l'ente è una Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale (O.N.L.U.S.), regolarmente iscritta all'Anagrafe corrispondente, beneficia delle agevolazioni fiscali di cui al D. Lgs.460/97 in materia di imposte dirette sull'attività istituzionale e connessa svolta.

Nel 2025 non ci sono redditi tassabili, per cui non ci sono accantonamenti.

Fondo Trattamento Fine Rapporto.

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità della legge e del contratto di lavoro vigenti per il settore, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Ricavi e Costi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza, al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni.

Dati sull'occupazione

L'organico medio della Fondazione nel corso dell'esercizio è stato di nr. 50 dipendenti e 22 liberi professionisti.

Al 31.12.2026 l'organico completo era il seguente:

- Quadri n. 1 uomo
- Impiegate n. 4 donne (di cui 3 part-time)
- Coordinatrice infermieristica: 1 donna
- Animatrici: n. 3 donne
- Addette alla cucina: 4 donne
- Addetta lavanderia: 1 donna part-time
- Addette pulizie: 1 donna part-time
- Infermieri professionali: 9 di cui 8 donne (1 part-time) e 1 uomo.
- Medici: 4 (responsabile sanitario e 3 medici di nucleo): 3 donne e 1 uomo
- Specialisti: 1 cardiologo uomo, 1 endocrinologo donna
- Fisioterapisti: 3 di cui 1 donna e 2 uomini.
- A.S.A. n. 21: 19 donne (di cui 3 part-time), 2 uomini.
- O.S.S. n. 24: 20 donne (di cui 4 part-time), 4 uomini.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore Case di Riposo UNEBA.

(4) IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

IMM.NI IMMATERIALI	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni in corso e acconti	Altre	TOTALE
Valore di inizio esercizio								
Costo		€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 178.278	€ 178.278
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 110.858	€ 110.858
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 67.420	€ 67.420
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizione	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio		€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 19.890	€ 19.890
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale variazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	-€ 19.890	-€ 19.890
Valore di fine esercizio								
TOTALE RIVALUTAZIONI	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 47.530	€ 47.530

Immobilizzazioni materiali

IMM.NI MATERIALI	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altri beni	Immobilizzazioni in corso e acconti	TOTALE
Valore di inizio esercizio						
Costo	€ 2.393.442	€ 1.065.640	€ 211.265	€ 341.619	€ -	€ 4.011.966
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ 1.244.774	€ 247.162	€ 174.022	€ 315.897	€ -	€ 1.981.855
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	€ 1.148.669	€ 818.478	€ 37.243	€ 25.721	€ -	€ 2.030.111
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizione	€ -	€ -	€ 25.806	€ 15.647	€ -	€ 41.452
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ 3.320	€ -	€ -	€ 3.320
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio	€ 35.902	€ 56.414	€ 7.926	€ 5.892	€ -	€ 106.134
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale variazioni	-€ 35.902	-€ 56.414	€ 14.560	€ 9.754	€ -	-€ 68.002
VALORE DI FINE ESERCIZIO	€ 1.112.767	€ 762.064	€ 51.803	€ 35.476	€ -	€ 1.962.110

Gli ammortamenti totali dell'esercizio ammontano ad € 126.024,42 (€ 19.890,22 per immobilizzi immateriali ed € 106.134,20 su immobilizzi materiali).

Non ci sono immobilizzazioni finanziarie.

Le immobilizzazioni tecniche sono adeguatamente coperte dai rischi che possono derivare da incendio ed eventi assimilati attraverso la stipula di polizze con primarie compagnie assicurative, polizze adeguate nei massimali nell'anno 2025.

(5)

COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO

In bilancio non risultano capitalizzati Costi di Impianto, di Ampliamento, di Sviluppo.

(6)

CREDITI E DEBITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI E DEBITI ASSISTITI DA GARANZIE REALI SU BENI SOCIALI

L'Ente non possiede crediti o debiti di durata residua superiore a 5 anni, né crediti o debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Crediti

Il saldo complessivo dei crediti è così suddiviso:

Voci	Al 31/12/2024	Al 31/12/2025	Variazioni
Crediti verso clienti	22.697,90	19.206,81	- 3.491,09
Crediti verso fornitori	-	-	-
Crediti verso Erario/Equitalia	-	-	-
Crediti diversi	-	-	-
Depositi e cauzioni	-	-	-
Totali	22.697,90	19.206,81	- 3.491,09

Disponibilità finanziarie

Le variazioni intervenute nelle disponibilità alla data di chiusura dell'esercizio sono le seguenti:

Voci	Al 31/12/2024	Al 31/12/2025	Variazioni
BTP Bcc Brescia	500.000,00	-	- 500.000,00
Cassa contanti	1.121,42	191,48	- 929,94
C/C BCC Brescia 181093	507.479,91	569.176,05	61.696,14
C/C BCC Oglio Serio 140094	33.496,32	63.902,23	30.405,91
Carta di credito ric.BCC Oglio Serio	171,33	273,75	102,42
Totali	1.042.268,98	633.543,51	- 408.725,47

Clienti c/fatture da emettere

Al 31/12/2025 risultano fatture da emettere per un totale di €.109.113,31 di cui €.104.475,96 ad ATS Brescia per Contributo Regionale, €.1.639,35 a We You Srl per canone distributore automatico ed €.2.998,00 per ospiti.

Debiti

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

Voci	Al 31/12/2024	Al 31/12/2025	Variazioni
Debiti verso fornitori	220.467,31	192.034,51	- 28.432,80
Debiti tributari verso erario	33.271,22	13.955,79	- 19.315,43
Debiti verso Inps	46.776,01	50.211,41	3.435,40
Debiti verso dipendenti	69.825,82	80.279,39	10.453,57
Debiti diversi	60.000,00	81.619,06	21.619,06
Totale debiti	430.340,36	418.100,16	- 12.240,20

Debiti verso fornitori

Ammontano ad €.192.034,51 e comprendono le fatture pervenute e registrate pari ad €.82.141,37 e le fatture da ricevere pari ad €.109.893,14.

Debiti tributari verso erario

Ammontano ad €.13.955,79. La voce accoglie l'ammontare delle ritenute Irpef ai dipendenti comprensive di imposta sostitutiva su TFR per €.12.296,41, ai professionisti per €.1.253,50 relative al mese di dicembre 2025, ed all'erario c/IVA per €.405,88.

Debiti verso Inps

Ammontano ad €.80.279,39. Sono relativi a quote a carico sia del datore di lavoro che dei dipendenti in relazione agli stipendi di dicembre 2025 regolarizzate e versate a gennaio 2026.

Debiti verso dipendenti

Ammontano ad €.80.279,39 e sono relativi alle competenze liquidate al personale al 31.12.2025 ed effettivamente pagate a gennaio 2026.

Debiti diversi

La voce comprende €.79.000,00 relativi a cauzioni versate dagli ospiti al loro ingresso in RSA (cauzioni che verranno restituite alle dimissioni dell'ospite) ed €.2.619,06 relativi a debiti vari estinti a gennaio 2026.

(7)**RATEI E RISCONTI ATTIVI**

Movimenti RATEI E RISCONTI ATTIVI	Valore di INIZIO ESERCIZIO	VARIAZIONE nell'esercizio	Valore di FINE ESERCIZIO
Ratei attivi	€ 3.875	-€ 3.866	€ 9
Risconti attivi	€ 5.726	€ 6.734	€ 12.460
TOTALE	€ 9.601	€ 2.867	€ 12.468

Composizione RATEI ATTIVI	Importo
Interessi attivi bancari BCC Oglio Serio	€ 9
	€ -
	€ -
	€ -
TOTALE	€ 9

Composizione RISCONTI ATTIVI	Importo
Canone noleggio letti e arredi	€ 1.155
Canone noleggio fotocopiatrici	€ 8.486
Canoni disinfezione	€ 841
Canone assistenza hardware	€ 1.408
Spese servizi tecnici software	€ 388
Convegni e corsi	€ 182
TOTALE	€ 12.460

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Movimenti RATEI E RISCONTI PASSIVI	Valore di INIZIO ESERCIZIO	VARIAZIONE nell'esercizio	Valore di FINE ESERCIZIO
Ratei passivi	€ 187.992	-€ 337.536	-€ 149.544
Risconti passivi	€ -	€ -	€ -
TOTALE	€ 187.992	-€ 337.536	-€ 149.544

Composizione RATEI PASSIVI	Importo
Per ferie, banca ore, 14^mensilità dipendenti	€ 125.130
Premio 2025 personale dipendente	€ 20.640
Assicurazione RC rischi diversi integrazione	€ 2.955
Energia elettrica	€ 403
Spese varie per votive 2025	€ 201
Spese trasporto ospiti	€ 150
Oneri bancari	€ 65
TOTALE	€ 149.544

ALTRI FONDI

Composizione ALTRI FONDI	Importo
Fondo rischi su crediti	€ 5.000
	€ -
	€ -
	€ -
TOTALE	€ 5.000

(8) **PATRIMONIO NETTO**

Movimenti PATRIMONIO NETTO	Valore d'inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Valore di fine esercizio
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	€ 1.428.772	€ -	€ -	€ 1.428.772
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€ -	€ -	€ -	€ -
Riserve vincolate destinate da terzi	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale PATRIMONIO VINCOLATO	€ -	€ -	€ -	€ -
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	€ 409.996		€ -	€ 409.996
Altre riserve	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale PATRIMONIO LIBERO	€ 409.996	€ -	€ -	€ 409.996
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO			€ 234.069	-€ 234.069
TOTALE PATRIMONIO NETTO	€ 1.838.768	€ -	€ 234.069	€ 1.604.699

Disponibilità e utilizzo PATRIMONIO NETTO	Importo	Origine Natura	Possibilità di utilizzazione	Utilizzazione effettuata nei 3 precedenti esercizi
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	€ 1.428.772	Patrimonio sociale		€ -
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	€ -			€ -
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€ -			€ -
Riserve vincolate destinate da terzi	€ -			€ -
Totale PATRIMONIO VINCOLATO	€ -			€ -
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	€ 175.927	utili e perdite		€ -
Altre riserve	€ -			€ -
Totale PATRIMONIO LIBERO	€ 175.927			€ -
TOTALE	€ 1.604.699			€ -

(9)

INDICAZIONE DEGLI IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE

Non esistono impegni non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

(10)

DESCRIZIONE DEI DEBITI PER EROGAZIONI LIBERALI CONDIZIONATE

Non esistono debiti per erogazioni liberali condizionate.

(11)
ANALISI DELLE PRINCIPALI COMPONENTI DEL RENDICONTO
GESTIONALE

PROVENTI E RICAVI	Valore ESERCIZIO PRECEDENTE	VARIAZIONE (+/-)	Valore ESERCIZIO CORRENTE
Da attività di interesse generale			
Erogazioni liberali	€ 13.100	-€ 1.790	€ 11.310
Proventi del 5 per mille	€ 1.811	€ 60	€ 1.871
Rette ricoveri ospiti	€ 1.578.289	-€ 48.961	€ 1.529.328
Servizi pasti a domicilio	€ 76.368	€ 15.246	€ 91.614
Contributi da enti pubblici	€ 4.343	-€ 4.343	€ -
Proventi da contratti con enti pubblici	€ 1.359.184	-€ 102.653	€ 1.256.531
Altri ricavi, rendite e proventi	€ 10.576	-€ 2.488	€ 8.088
Rimanenze finali	€ 16.291	€ 8.903	€ 25.194
Da attività diverse			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Da attività di raccolta fondi			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Da attività finanziarie e patrimoniali	€ -	€ -	€ -
Da rapporti bancari	€ 27.950	-€ 18.386	€ 9.564
	€ -	€ -	€ -
Di supporto generale			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Indicazione dei singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali			

ONERI E COSTI	Valore ESERCIZIO PRECEDENTE	VARIAZIONE (+/-)	Valore ESERCIZIO CORRENTE
Da attività di interesse generale			
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€ 571.666	-€ 210.172	€ 361.494
Servizi	€ 428.644	€ 572.211	€ 1.000.855
Personale	€ 1.549.300	€ 77.007	€ 1.626.307
Ammortamenti	€ 100.389	€ 25.636	€ 126.024
Oneri diversi di gestione	€ 220.862	-€ 184.264	€ 36.598
Rimanenze iniziali	€ 19.177	-€ 2.886	€ 16.291
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Da attività diverse			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Da attività di raccolta fondi			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Da attività finanziarie e patrimoniali			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Di supporto generale			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Indicazione dei singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali			

(12)

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Le erogazioni liberali sono così composte:

€ 7.000,00 oblazioni ricevute da aziende del territorio;

€ 4.310,00 oblazioni ricevute da parenti degli ospiti.

(13)

NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA

DIPENDENTI	NUMERO MEDIO
Dirigenti	€ 1
Impiegati	€ 4
Altro	€ 45
TOTALE	€ 50

L'Ente non si avvale di volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art. 17, comma 1, che svolgono la loro attività in modo non occasionale.

(14)

COMPENSI ALL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE, ALL'ORGANO DI CONTROLLO ED AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

Non risultano stanziati importi a titolo di compensi agli amministratori o al revisore.

(15)

PROSPETTO IDENTIFICATIVO DEGLI ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E DELLE COMPONENTI ECONOMICHE INERENTI I PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE DI CUI ALL'ART. 10 DEL D.LGS. N. 117/2017 E S.M.I.

Non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del D. Lgs. N. 117/2017 e S.M.I.

(16)

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Non sono presenti alla chiusura dell'esercizio corrente operazioni realizzate con parti correlate.

(17)

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO

La gestione 2025 ha prodotto un disavanzo di € 234.068,96 ma non sono stati considerati € 123.015,64 di Contributo Regione Lombardia originato da iperproduzione in quanto il bilancio al 31/12/2025 è stato chiuso in data 27/03/2026 per permetterne l'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione ai fini dell'iscrizione al RUNTS.

Solo ad aprile 2026 l'Ente ha ricevuto dall'ATS formale comunicazione che sarebbe stata riconosciuta una iperproduzione di € 123.015,64.

Preso atto dell'iperproduzione riconosciuta, l'andamento economico rilevato al 31/12/2025 avrebbe prodotto un disavanzo di € 111.053,32 in linea con la previsione approvata dal Consiglio di Amministrazione.

La situazione finanziaria dell'Ente non desta preoccupazioni in relazione alla continuità aziendale in quanto nel patrimonio netto si registra un avanzo di € 422.408,63 da annualità precedenti. In aggiunta a ciò, il pieno utilizzo dei posti letto autorizzati produrrà maggiori

ricavi di circa € 120.000,00 con i quali sarà possibile coprire la perdita dell'anno 2025 senza intaccare il patrimonio netto.

(18)

ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso dell'esercizio, l'Ente ha proseguito la propria attività istituzionale confermandosi un punto di riferimento essenziale per l'assistenza agli anziani soprattutto nel territorio di Palazzolo Sull'Oglio.

L'andamento della gestione è stato caratterizzato da un tasso di occupazione dei posti letto accreditati piuttosto elevato. I posti autorizzati non sono stati utilizzati completamente per la difficoltà di reperire personale addetto all'assistenza.

Dal punto di vista operativo l'Ente ha profuso il massimo sforzo nel mantenere elevati standard qualitativi ed assistenziali.

La gestione 2025 ha prodotto un disavanzo di € 234.068,96 ma non sono stati considerati € 123.015,64 di Contributo Regione Lombardia originato da iperproduzione in quanto il bilancio al 31/12/2025 è stato chiuso in data 27/03/2026 per permetterne l'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione ai fini dell'iscrizione al RUNTS.

Solo ad aprile 2026 l'Ente ha ricevuto dall'ATS formale comunicazione che sarebbe stata riconosciuta una iperproduzione di € 123.015,64.

Preso atto dell'iperproduzione riconosciuta, l'andamento economico rilevato al 31/12/2025 avrebbe prodotto un disavanzo di €. 111.053,32 in linea con la previsione approvata dal Consiglio di Amministrazione.

(19)

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONI DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Per l'anno a venire è previsto un incremento dei ricavi di circa € 41.500,00 generato dall'aumento delle rette applicato a partire da aprile 2026.

Si ritiene che tale misura, salvo situazioni al momento non prevedibili, possa consentire il mantenimento dell'equilibrio finanziario.

(20)

INDICAZIONE DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE, CON SPECIFICO RIFERIMENTO ALLE ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

L'Ente adempie al perseguimento delle attività di interesse generale previste dall'art. 5 comma 1 del D. Lgs. 117/2017 e s.m.i. con l'erogazione delle attività socio-sanitarie rientranti nei seguenti ambiti:

- interventi e servizi sociali;
- interventi e prestazioni sanitarie;
- prestazioni sociosanitarie.

(21)

INFORMAZIONI E RIFERIMENTI IN ORDINE AL CONTRIBUTO CHE LE ATTIVITÀ DIVERSE FORNISCONO AL PERSEGUIMENTO DELLA

MISSIONE DELL'ENTE E L'INDICAZIONE DEL CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE DELLE STESSE

Le attività diverse da quelle di interesse generale, consistenti nella preparazione di pasti per anziani residenti al proprio domicilio ed erogazione di RSA Aperta, svolte ai sensi dell'art. 6 del D. Lgs. 117/2017, sono finalizzate a supportare finanziariamente ed operativamente la missione istituzionale della Fondazione, volta all'assistenza sociosanitaria ed al sostegno degli anziani del territorio. Tali attività hanno carattere esclusivamente secondario e strumentale in quanto non costituiscono l'oggetto prevalente delle attività dell'Ente e contribuiscono indirettamente al perseguimento degli scopi istituzionali mediante la generazione di risorse e l'ottimizzazione di risorse umane e strutture con particolare riguardo a:

- *Pasti a domicilio*

- Pur collegato tematicamente alla mission, tale servizio è classificato come "diverso" per natura commerciale e remunerazione percepita.

- *RSA Aperta*

E' un servizio rivolto ad anziani ultrasettantacinquenni residenti a Palazzolo Sull'Oglio e Comuni limitrofi che abbiano necessità di assistenza al proprio domicilio. La Fondazione riceve da Regione Lombardia il relativo riconoscimento economico a seguito di rendicontazione trimestrale. Il servizio è affidato alla Cooperativa Sociale P.A.E.S.E..

(22)

PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI

L'Ente non ha costi e proventi figurativi.

(23)

DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI

L'art. 16 del D. Lgs n. 117/2017 recita che "...in ogni caso, in ciascun ente del Terzo Settore la differenza retributiva tra lavoratori dipendenti non può essere superiore al rapporto uno a otto, da calcolarsi sulla base della retribuzione annua lorda".

Il rapporto tra retribuzione annua lorda minima e massima dei lavoratori dell'Ente relativamente all'anno 2025 risulta essere pari a 3 come appresso determinato:

Tipologia di contratto	Retribuzione annua lorda massima	Retribuzione annua lorda minima	Rapporto
UNEBA	€ 59.179,00	€ 19.707,00	3,00

(24)

DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI

La Fondazione ha raccolto fondi tramite erogazioni liberali (€11.310,00) e 5 per mille (€1.871,25) per un totale di €13.181,25. Tali risorse, integralmente reinvestite nelle attività istituzionali, provengono da appelli locali e scelte dei contribuenti.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO (ART. 2427 C. 1 N. 22-QUATER C.C.)

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del Codice Civile, non si segnalano fatti di rilievo che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico avvenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Si segnala tuttavia che, nei primi mesi del 2026 il contesto internazionale continua ad essere caratterizzato da elevate tensioni geopolitiche, con particolare riferimento al perdurare del conflitto in Ucraina ed all'intensificarsi delle ostilità in Medio Oriente. Tali eventi, pur non avendo avuto riflessi diretti sulla situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, generano incertezza sui mercati energetici, logistici e finanziari, con probabili effetti sull'andamento economico.