

*Fondazione Casa di Riposo  
Ambrosetti Paravicini Onlus*

*Via Paravicini, 16 - 23017 Morbegno (SO)*

*Mail: [info@ambrosettiparavicini.it](mailto:info@ambrosettiparavicini.it) - PEC: [ambrosettiparavicini@pec.it](mailto:ambrosettiparavicini@pec.it)*

*Sito internet: [www.ambrosettiparavicini.it](http://www.ambrosettiparavicini.it)*



# **BILANCIO DI ESERCIZIO ANNO 2024**

*Ente Morale nato l'8 marzo 1923*

*Inizio attività il 01 novembre 1926*

*Fondazione Onlus dal 23 febbraio 2004*

*101° anno dalla nascita*

*98° anno di attività*

*21° esercizio come Fondazione Onlus*

Sistema Socio Sanitario



Regione  
Lombardia



***Fondazione Casa di Riposo  
Ambrosetti Paravicini Onlus***

*Sede Legale: Via Paravicini, 16 - 23017 Morbegno (SO)*

*Codice Fiscale n. 00539680140 - REA n. 62748 C.C.I.A.A. di Sondrio*

*Iscritta al Registro delle O.n.l.u.s. con D.g.r. 23 febbraio 2004 n. VII/16473*

*Fondo di dotazione Euro 12.500.000,00*

**BILANCIO DI ESERCIZIO  
al 31 dicembre 2024**

*Approvato dal Consiglio di Amministrazione*

*con delibera n. 14 del 28.04.2025*

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

*Presidente*

*Vice Presidente*

*Consigliere*

*Consigliere*

*Consigliere*

*Consigliere*

*Consigliere*

*Leali Maurizio*

*Pedranzini Giovanni*

*Angelone Paolo*

*Ciapponi Giacomo*

*Mazzoni Monia*

*Rugna Antonio*

*Vaninetti Simone*

**CONTROLLO CONTABILE**

*Revisore dei Conti*

*Dott.ssa Rapella Elisabetta*

**CONTROLLO AMMINISTRATIVO**

*Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001*

*Avv. Gandini Alberto*

## SOMMARIO

Premessa	pag.	3
Bilancio di esercizio	pag.	5
Stato Patrimoniale		
Attivo		
Passivo		
Rendiconto Gestionale		
Oneri e Proventi figurativi		
Rendiconto economico a scalare		
Stato Patrimoniale sezioni contrapposte		
Rendiconto finanziario (flussi di cassa)		
Relazione di missione	pag.	13
Nota integrativa	pag.	44
Relazione del Revisore dei Conti	pag.	78
Delibera di approvazione	pag.	82

## **BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2024**

### **PREMESSA**

Il presente Bilancio di Missione si riferisce al 101° anno dalla nascita dell'ente (posa della prima pietra: 8 marzo 1923), 98° anno di attività (inizio attività: 01 novembre 1926), e 21° esercizio come Fondazione Onlus (riconoscimento: 23 febbraio 2004).

La Fondazione sta adeguando il proprio Statuto ai fini dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) nell'ambito della riforma degli Enti del Terzo Settore (ETS).

La "nuova" lett. b-bis) del comma 3 dell'art. 79 del D. Lgs. n. 117/2017 (Codice del Terzo settore), introdotta dalla Legge di bilancio 2019 (art. 1 comma 82 della L. 145/2018), considera non commerciali le attività aventi a oggetto interventi e servizi sociali, interventi e prestazioni sanitarie e prestazioni socio-sanitarie se svolte da fondazioni delle ex IPAB, a condizione che gli utili siano interamente reinvestiti nelle attività di natura sanitaria o socio-sanitaria e che non sia deliberato alcun compenso a favore degli organi amministrativi.

Dal 2020 il bilancio viene redatto secondo le disposizioni contenute nel Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli Enti del Terzo Settore" ed è formato da Stato patrimoniale, Rendiconto gestionale e Relazione di Missione oltre alla nota integrativa di dettaglio delle singole poste contabili.

Il bilancio viene inoltre redatto seguendo le indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'OIC 35 – Organismo Italiano di Contabilità: Principio Contabile ETS – febbraio 2022.

Fino al 2019 il bilancio è stato redatto secondo le linee guida dell'Agenzia per il Terzo Settore e seguite le "Linee guida e schemi per la redazione del Bilancio di Missione delle Organizzazioni non profit" predisposte dall'Agenzia per le Onlus, approvate dal Consiglio del 15 aprile 2011 quale atto di indirizzo ai sensi dell'art. 3, c. 1, lett. a) del D.P.C.M. 21 marzo 2001 n. 329.

Il Bilancio di Missione viene elaborato dal Direttore Generale della Fondazione nella sua funzione di Dirigente Amministrativo dell'Ente.

Il bilancio:

- analizza tutte le attività istituzionali gestite dalla Fondazione attraverso la gestione diretta di Unità d'Offerta sociosanitarie in regime di accreditamento con il Sistema Sociosanitario di regione Lombardia ed a contratto con l'Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna;
- non presenta cambiamenti significativi di perimetro o metodi di misurazione rispetto al precedente periodo di rendicontazione;

L'arco temporale preso in considerazione segue l'anno solare, analizzando il periodo dal 01.01.2024 al 31.12.2024.

Il bilancio viene sottoposto all'esame:

- del Revisore dei Conti che redige la relazione di revisione;
- dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001;
- del consulente fiscale della Fondazione;

prima dell'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

Il Bilancio viene pubblicato nell'apposita sezione del sito internet della Fondazione: [www.ambrosettiparavicini.it](http://www.ambrosettiparavicini.it), trasmesso ai principali "stakeholder" istituzionali e depositato agli atti amministrativi.

Per una rendicontazione delle responsabilità, dei comportamenti e dei risultati sociali, ambientali ed economici delle attività svolte dall'Ente si rimanda al Bilancio sociale dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 ai sensi dell'art. 14 comma 1 del Decreto legislativo n. 117/2017 ed in ottemperanza dei Decreti del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali:

- del 4 luglio 2019: *“Adozione delle linee guida per la redazione del bilancio sociale degli Enti del Terzo Settore”*;
- del 23 luglio 2019: *“Linee guida per la realizzazione di sistemi di valutazione dell'impatto sociale delle attività svolte dagli Enti del terzo Settore”*.

Tutte le informazioni relative al presente Bilancio e più in generale sull'attività istituzionale della Fondazione, possono essere richieste alla direzione amministrativa presso la sede legale della Fondazione in via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (SO).

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2024

ATTIVO	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2024 (dal 1/1 al 31/12)
<b>A) QUOTE ASSOCIATIVE</b>	0,00	0,00
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>	1.917,80	407,24
1) Costi di impianto e di ampliamento	0,00	
2) Costi di sviluppo		
3) Diritti di brevetto industriale e opere d'ingegno		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.917,80	407,24
5) Avviamento		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti		
7) Altre immobilizzazioni immateriali		
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>	16.350.932,92	18.087.092,91
1) Terreni e fabbricati	14.181.987,27	17.490.015,04
2) Impianti e macchinari	26.631,19	28.936,44
3) Attrezzature	141.410,20	145.782,40
4) Altri beni	476.707,55	422.359,03
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.524.196,71	0,00
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>	617,47	617,47
1) Partecipazioni		
2) Crediti		
3) Altri titoli	617,47	617,47
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>16.353.468,19</b>	<b>18.088.117,62</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
<b>I - Rimanenze</b>	41.925,76	44.570,22
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo		
2) Prodotti in corso di lav. e semilavorati		
3) Lavori in corso su ordinazione		
4) Prodotti finiti e merci	41.925,76	44.570,22
5) Acconti		
<b>II - Crediti</b>	250.594,62	456.353,32
1) Verso utenti e clienti (di cui esigibili oltre l'esercizio successivo) (Fondo svalutazione crediti)	28.451,32 (0,00) -20.000,00	31.819,18 (0,00) -20.000,00
2) Verso associati e fondatori		
3) Verso enti pubblici		
4) Verso soggetti privati per contributi		
5) Verso enti della stessa rete associativa		
6) Verso altri enti del Terzo Settore		
7) Verso imprese controllate		
8) Verso imprese collegate		
9) Crediti tributari	57.245,98	38.417,59
10) Da 5 per mille		
11) Imposte anticipate		
12) Verso altri (fatture da emettere) (di cui esigibili oltre l'esercizio successivo)	184.897,32 (0,00)	406.116,55 (0,00)
<b>III - Attività finanziarie non immobilizzate</b>	94.822,89	94.822,89
1) Partecipazioni in imprese controllate		
2) Partecipazioni in imprese collegate		
3) Altri titoli	94.822,89	94.822,89
<b>IV - Disponibilità liquide</b>	1.146.536,55	514.823,78
1) Depositi bancari e postali	1.145.895,75	513.279,55
2) Assegni		
3) Denaro e valori in cassa	640,80	1.544,23
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>1.533.879,82</b>	<b>1.110.570,21</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	8.001,87	4.137,84
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>17.895.349,88</b>	<b>19.202.825,67</b>

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2024

PASSIVO	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2024 (dal 1/1 al 31/12)
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
<i>I - Fondo di dotazione dell'ente</i>	12.500.000,00	12.500.000,00
<i>II - Patrimonio vincolato</i>	79.712,49	0,00
1) Riserve statutarie		
2) Riserve vincolate da organi istituzionali	79.712,49	
3) Riserve vincolate destinate da terzi		
<i>III - Patrimonio libero</i>	2.143.357,45	3.516.628,39
1) Riserve di utili o avanzi di gestione		
2) Altre riserve	2.143.357,45	3.516.628,39
<i>IV - Avanzo / disavanzo di esercizio</i>	-415.499,36	-101.884,77
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>14.307.570,58</b>	<b>15.914.743,62</b>
<b>B) FONDI RISCHI ED ONERI</b>		
1) Per trattamento di quiescenza e simili	440.000,00	500.000,00
2) Per imposte		
3) Altri fondi rischi		
<b>TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI</b>	<b>440.000,00</b>	<b>500.000,00</b>
<b>C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO</b>		
	<b>125.234,54</b>	<b>121.359,87</b>
<b>D) DEBITI</b>		
1) Debiti verso banche a breve termine	0,00	0,00
Debiti verso banche a medio termine	1.829.094,86	1.433.332,70
<i>(di cui esigibili entro l'esercizio successivo)</i>	<i>(374.464,84)</i>	<i>(382.714,40)</i>
2) Debiti verso altri finanziatori	23.375,00	19.125,00
<i>(di cui esigibili entro l'esercizio successivo)</i>	<i>(4.250,00)</i>	<i>(4.250,00)</i>
3) Debiti v/ associati e fondatori		
4) Deviti v/ enti della stessa rete associativa		
5) Deviti per erogazioni liberali condizionate		
6) Acconti		
7) Debiti verso fornitori	288.049,33	340.811,51
8) Debiti v/ imprese controllate e collegate		
9) Debiti tributari	49.623,40	35.684,14
10) Debiti v/ istituti previdenza e sicurezza sociale	225.363,90	225.000,85
11) Debiti v/ dipendenti e collaboratori	595.586,98	602.538,98
12) Altri debiti	2.893,46	2.919,17
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>3.013.986,93</b>	<b>2.659.412,35</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>		
	<b>8.557,83</b>	<b>7.309,83</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>17.895.349,88</b>	<b>19.202.825,67</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
	31/12/2023	31/12/2024
a) garanzie prestate dalla Fondazione		
b) garanzie ricevute dalla Fondazione	116.081,91	116.081,91
c) rischi assunti dalla Fondazione		
d) impegni assunti dalla Fondazione		
e) beni di terzi presso la Fondazione		
f) beni della Fondazione presso terzi		
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE</b>	<b>116.081,91</b>	<b>116.081,91</b>

## RENDICONTO GESTIONALE - ESERCIZIO 2024

ONERI E COSTI	31/12/2023	31/12/2024	PROVENTI E RICAVI	31/12/2023	31/12/2024
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
<b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b>			<b>A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	924.309,86	919.987,26	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori		
2) Servizi	963.208,22	1.001.483,75	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
3) Godimento beni di terzi	6.150,29	67,00	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
4) Personale	5.171.204,00	5.186.505,32	4) Erogazioni liberali	4.869,47	12.931,47
5) Ammortamenti svalutazioni	390.033,58	431.224,04	5) Proventi del 5 per mille	9.154,46	8.427,34
5 bis) Svalutazioni immobilizzazioni materiali ed immateriali			6) Contributi da soggetti privati	10.410,00	8.800,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	3.661.456,32	3.607.269,12
7) Oneri diversi di gestione	47.335,70	5.314,48	8) Contributi da enti pubblici	69.042,22	59.410,23
8) Rimanenze iniziali	44.014,83	41.925,76	9) Proventi da contratti con enti pubblici	3.200.693,86	3.497.616,75
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			10) Altri ricavi, rendite e proventi	51.806,90	95.281,69
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			11) Rimanenze finali	41.925,76	44.570,22
<b>Totale</b>	<b>7.546.256,48</b>	<b>7.586.507,61</b>	<b>Totale</b>	<b>7.049.358,99</b>	<b>7.334.306,82</b>
			<b>Avanzo / Disavanzo attività di interesse generale:</b>	<b>-496.897,49</b>	<b>-252.200,79</b>

B) Costi e oneri da attività diverse			B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
2) Servizi			2) Contributi da soggetti privati		
3) Godimento beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
4) Personale			4) Contributi da enti pubblici		
5) Ammortamenti			5) Proventi da contratti con enti pubblici		
5 bis) Svalutazioni immobilizzazioni materiali ed immateriali			6) Altri ricavi, rendite e proventi		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			7) Rimanenze finali		
7) Oneri diversi di gestione					
8) Rimanenze iniziali					
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
			<b>Avanzo / Disavanzo attività diverse:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus**

ONERI E COSTI	31/12/2023	31/12/2024	PROVENTI E RICAVI	31/12/2023	31/12/2024
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
<b>C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi</b>			<b>C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi</b>		
1) Oneri per raccolte fondi abituali			1) Proventi da raccolta fondi abituali		
2) Oneri per raccolte fondi occasionali			2) Proventi da raccolte fondi occasionali		
3) Altri oneri			3) altri proventi		
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Avanzo / Disavanzo attività di raccolta fondi:</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>			<b>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali</b>		
1) Su rapporti bancari	53.127,39	43.801,20	1) Da rapporti bancari		
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti finanziari	10.269,43	4.144,14
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio		
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi e oneri			5) Altri proventi	139.126,31	196.223,69
6) Altri oneri	9.704,01	1.131,61			
<b>Totale</b>	<b>62.831,40</b>	<b>44.932,81</b>	<b>Totale</b>	<b>149.395,74</b>	<b>200.367,83</b>
<b>Avanzo / Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali:</b>				<b>86.564,34</b>	<b>155.435,02</b>
<b>E) Costi e oneri da attività di supporto generale</b>			<b>E) Proventi da attività di supporto generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi			2) Altri proventi di supporto generale		
3) Godimento beni di terzi					
4) Personale					
5) Ammortamenti					
5 bis) Svalutazioni immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri					
7) Altri oneri					
8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Avanzo / Disavanzo attività di supporto generale:</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE ONERI E COSTI:</b>	<b>7.609.087,88</b>	<b>7.631.440,42</b>	<b>TOTALE PROVENTI E RICAVI:</b>	<b>7.198.754,73</b>	<b>7.534.674,65</b>
			Avanzo / disavanzo d'esercizio prima delle imposte:	-410.333,15	-96.765,77
			Imposte:	5.166,21	5.119,00
			<b>AVANZO / DISAVANZO D'ESERCIZIO:</b>	<b>-415.499,36</b>	<b>-101.884,77</b>

## PROVENTI E ONERI FIGURATIVI - ESERCIZIO 2024

ONERI E COSTI	31/12/2023	31/12/2024	PROVENTI E RICAVI	31/12/2023	31/12/2024
	(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)		(dal 1/1 al 31/12)	(dal 1/1 al 31/12)
<b>Oneri figurativi</b>			<b>Proventi figurativi</b>		
1) Da attività di interesse generale	6.150,29	2.117,00	1) Da attività di interesse generale	33.434,51	27.001,24
2) Da attività diverse	0,00	0,00	2) Da attività diverse	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>6.150,29</b>	<b>2.117,00</b>	<b>Totale</b>	<b>33.434,51</b>	<b>27.001,24</b>
<b>Avanzo / Disavanzo da proventi e oneri figurativi:</b>				<b>27.284,22</b>	<b>24.884,24</b>

### RENDICONTO GESTIONE FIGURATIVA

#### Ricavi, rendite e proventi da attività figurative

La Fondazione ha ricevuto le seguenti erogazioni gratuite di beni o servizi.

Anno 2024					
Tipologia volontariato	Descrizione	Ore settimanali	Ore annue	Valore orario (1)	Valore annuo
Amici della Casa di Riposo ODV	Supporto servizi di assistenza	18	900	13,21 €	11.889,00
Reverendo Don Remo Orsini	Assistenza religiosa	8	400	13,21 €	5.284,00
Reverendo Don Riccardo Curtoni	Assistenza religiosa	2	200	13,21 €	2.642,00
Lavori di Pubblica Utilità	Supporto logistico / manutenzioni		544	13,21 €	7.186,24
<b>Totale proventi figurativi:</b>					<b>27.001,24</b>

(1) Valore costo orario 7° livello del CCNL Uneba

Anno 2023					
Tipologia volontariato	Descrizione	Ore settimanali	Ore annue	Valore orario (1)	Valore annuo
Amici della Casa di Riposo ODV	Supporto servizi di assistenza	18	900	13,21 €	11.889,00
Reverendo Don Riccardo Curtoni	Assistenza religiosa	4	200	13,21 €	2.642,00
Rev. Suore S. Giovanna Antida (2)	Assistenza religiosa	18	675	13,21 €	8.916,75
Lavori di Pubblica Utilità	Supporto logistico / manutenzioni		756	13,21 €	9.986,76
<b>Totale proventi figurativi:</b>					<b>33.434,51</b>

(2) Attività conclusa a settembre 2023

#### Costi e oneri da attività figurative

La Fondazione ha sostenuto i seguenti costi a favore delle erogazioni gratuite di beni o servizi.

Descrizione	Anno 2023	Anno 2024
Contributo annuale alla Congregazione di S. Giovanna Antida	0,00 €	0,00 €
Affitto appartamento in comodato d'uso gratuito alle Reverende Suore	6.150,29 €	67,00 €
Contributo annuale per polizza assicurativa e sostegno attività	0,00 €	2.050,00 €
<b>Totale costi e oneri da attività figurative:</b>	<b>6.150,29 €</b>	<b>2.117,00</b>

## RENDICONTO GESTIONALE SCALARE - ESERCIZIO 2024

### RENDICONTO SCALARE

	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2024 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
1) Proventi da Accreditamento Regionale	3.200.693,86	3.497.616,75	296.922,89
2) Integrazioni da enti pubblici	69.042,22	59.410,23	-9.631,99
3) Rette degli Ospiti / Utenti	3.661.456,32	3.607.269,12	-54.187,20
4) Altri ricavi e proventi	51.806,90	95.281,69	43.474,79
5) Variazione rimanenze di prodotti	-2.089,07	2.644,46	4.733,53
<b>A) VALORE DEI SERVIZI PRODOTTI</b>	<b>6.980.910,23</b>	<b>7.262.222,25</b>	<b>281.312,02</b>
1) Costo materie prime, prodotti di consumo e merci	924.309,86	919.987,26	-4.322,60
2) Spese per prestazioni di servizi	454.100,48	434.758,96	-19.341,52
3) Costo delle utenze e canoni	312.148,83	331.964,80	19.815,97
4) Spese di funzionamento	93.836,05	86.289,86	-7.546,19
5) Spese per godimento di beni di terzi	6.150,29	67,00	-6.083,29
6) Oneri diversi di gestione	47.335,70	5.314,48	-42.021,22
<b>B) COSTO DEI SERVIZI PRODOTTI</b>	<b>1.837.881,21</b>	<b>1.778.382,36</b>	<b>-59.498,85</b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>5.143.029,02</b>	<b>5.483.839,89</b>	<b>340.810,87</b>
1) Stipendi al personale dipendente	3.518.170,56	3.432.657,54	-85.513,02
2) Oneri sociali	1.135.551,85	1.106.881,43	-28.670,42
3) Altri costi del personale	517.481,59	646.966,35	129.484,76
4) Costo del personale convenzionato	103.122,86	148.470,13	45.347,27
<b>C) COSTO DEL PERSONALE</b>	<b>5.274.326,86</b>	<b>5.334.975,45</b>	<b>60.648,59</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)</b>	<b>-131.297,84</b>	<b>148.864,44</b>	<b>280.162,28</b>
1) Ammortamento imm. Immateriali	1.917,54	2.120,56	203,02
2) Ammortamento imm. Materiali	388.116,04	416.866,62	28.750,58
3) Svalutazioni	0,00	12.236,86	12.236,86
4) Accantonamenti	0,00	0,00	0,00
<b>D) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>390.033,58</b>	<b>431.224,04</b>	<b>41.190,46</b>
<b>REDDITO OPERATIVO (MON)</b>	<b>-521.331,42</b>	<b>-282.359,60</b>	<b>238.971,82</b>
1) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00	0,00
2) Oneri da raccolta fondi	0,00	0,00	0,00
<b>ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1) Proventi da attività connesse			
2) Oneri da attività connesse			
<b>ATTIVITA' CONNESSA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E) RACCOLTA FONDI E ATTIVITA' CONNESSA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1) Interessi e proventi finanziari	10.269,43	4.144,14	-6.125,29
2) Interessi e oneri finanziari	53.127,39	43.801,20	-9.326,19
<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>-42.857,96</b>	<b>-39.657,06</b>	<b>3.200,90</b>
1) Erogazioni liberali	4.869,47	12.931,47	8.062,00
2) Contributi da privati	10.410,00	8.800,00	-1.610,00
3) Contributi pubblici	9.154,46	8.427,34	-727,12
2) Proventi straordinari	139.126,31	196.223,69	57.097,38
3) Oneri straordinari	9.704,01	1.131,61	-8.572,40
<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>	<b>153.856,23</b>	<b>225.250,89</b>	<b>71.394,66</b>
<b>F) PROVENTI E ONERI</b>	<b>110.998,27</b>	<b>185.593,83</b>	<b>74.595,56</b>
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>-410.333,15</b>	<b>-96.765,77</b>	<b>313.567,38</b>
IMPOSTE DI ESERCIZIO	5.166,21	5.119,00	-47,21
<b>RISULTATO NETTO DI GESTIONE</b>	<b>-415.499,36</b>	<b>-101.884,77</b>	<b>313.614,59</b>

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2024

ATTIVO	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2024 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
Immobilizzazioni Immateriali	1.917,80	407,24	-1.510,56
Immobilizzazioni Materiali (F.do amm.to Immobilizzazioni Materiali)	23.490.128,86	25.643.155,47	2.153.026,61
Immobilizzazioni Finanziarie	-7.139.195,94	-7.556.062,56	416.866,62
	617,47	617,47	0,00
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>16.353.468,19</b>	<b>18.088.117,62</b>	<b>1.734.649,43</b>
Rimanenze	41.925,76	44.570,22	2.644,46
Clienti	8.451,32	11.819,18	3.367,86
Crediti diversi	250.145,17	448.671,98	198.526,81
Attività finanziarie	94.822,89	94.822,89	0,00
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>395.345,14</b>	<b>599.884,27</b>	<b>204.539,13</b>
<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>1.146.536,55</b>	<b>514.823,78</b>	<b>-631.712,77</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>17.895.349,88</b>	<b>19.202.825,67</b>	<b>1.307.475,79</b>
PASSIVO	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2024 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
<b>Patrimonio libero</b>	<b>1.727.858,09</b>	<b>3.414.743,62</b>	<b>1.686.885,53</b>
Utili	-415.499,36	-101.884,77	313.614,59
Riserve libere	2.143.357,45	3.516.628,39	1.373.270,94
<b>Fondo di dotazione</b>	<b>12.500.000,00</b>	<b>12.500.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Patrimonio vincolato</b>	<b>79.712,49</b>	<b>0,00</b>	<b>-79.712,49</b>
Riserve istituzionali	79.712,49	0,00	-79.712,49
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>14.307.570,58</b>	<b>15.914.743,62</b>	<b>1.607.173,04</b>
T.F.R.	125.234,54	121.359,87	-3.874,67
Altri fondi	440.000,00	500.000,00	60.000,00
<b>TOTALE FONDI</b>	<b>565.234,54</b>	<b>621.359,87</b>	<b>56.125,33</b>
<b>FINANZIAMENTI MEDIO TERMINE</b>	<b>1.852.469,86</b>	<b>1.452.457,70</b>	<b>-400.012,16</b>
Fornitori	288.049,33	340.811,51	52.762,18
Debiti diversi	882.025,57	873.452,97	-8.572,60
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>1.170.074,90</b>	<b>1.214.264,48</b>	<b>44.189,58</b>
<b>BANCHE BREVE TERMINE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>17.895.349,88</b>	<b>19.202.825,67</b>	<b>1.307.475,79</b>

## RENDICONTO FINANZIARIO AL 31.12.2024

### FLUSSI DI CASSA

	31/12/2023 (dal 1/1 al 31/12)	31/12/2024 (dal 1/1 al 31/12)	Variazioni
<b>I - CASSA E BANCHE ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.415.964,68</b>	<b>1.146.536,55</b>	<b>-269.428,13</b>
<b>a) Rettifiche su voci che hanno effetto sulla liquidità (1+2+3)</b>	<b>-96.816,57</b>	<b>371.107,18</b>	<b>467.923,75</b>
1) Risultato netto gestionale	-415.499,36	-101.884,77	313.614,59
2) Ammortamenti ed accantonamenti	328.116,04	476.866,62	148.750,58
3) Trattamento di Fine Rapporto	-9.433,25	-3.874,67	5.558,58
<b>b) Variazioni nelle attività e passività correnti (8+9) - (4+5+6+7)</b>	<b>248.433,17</b>	<b>-160.349,55</b>	<b>-408.782,72</b>
4) Rimanenze	-2.089,07	2.644,46	4.733,53
5) Crediti verso clienti	-2.514,52	3.367,86	5.882,38
6) Crediti diversi	-261.444,72	198.526,81	459.971,53
7) Attività che non costituiscono immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00
8) Debiti verso fornitori	-56.984,66	52.762,18	109.746,84
9) Debiti diversi	39.369,52	-8.572,60	-47.942,12
<b>A) FLUSSI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA (a + b)</b>	<b>151.616,60</b>	<b>210.757,63</b>	<b>59.141,03</b>
10) Incremento immobilizzazioni tecniche	410.626,12	2.153.026,61	1.742.400,49
11) Incremento attività immateriali	-1.917,54	-1.510,56	406,98
12) Variazione immobilizzazioni finanziarie	-18,73	0,00	18,73
13) Var. attività finanziarie non immobilizzate	0,00	0,00	0,00
<b>B) FLUSSI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (10+11+12+13)</b>	<b>408.689,85</b>	<b>2.151.516,05</b>	<b>1.742.826,20</b>
14) Assunzione e rimborso di finanziamenti	-392.354,88	-400.012,16	-7.657,28
15) Variazione del Patrimonio Netto	380.000,00	1.709.057,81	1.329.057,81
<b>C) FLUSSI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIARIA (14+15)</b>	<b>-12.354,88</b>	<b>1.309.045,65</b>	<b>1.321.400,53</b>
<b>II - CASSA E BANCHE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO (I+A-B+C)</b>	<b>1.146.536,55</b>	<b>514.823,78</b>	<b>-631.712,77</b>
Cassa	640,80	1.544,23	903,43
C/C Gestione (destinati alla gestione corrente)	689,32	360.343,24	359.653,92
C/C Patrimonio (destinati alla gestione straordinaria)	455.935,43	152.936,31	-302.999,12
<b>D) VARIAZIONE DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE (II - I)</b>	<b>-269.428,13</b>	<b>-631.712,77</b>	<b>-362.284,64</b>

## BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2024

### RELAZIONE DI MISSIONE

RELAZIONE DI MISSIONE .....	14
1) Informazioni generali sull'Ente .....	14
2) Dati sui fondatori .....	22
3) Criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio .....	24
4) Movimenti delle immobilizzazioni .....	25
5) Composizione delle voci costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo .....	26
6) Ammontare dei crediti e dei debiti .....	26
7) Composizione delle voci ratei e risconti attivi e passivi e altri fondi.....	27
8) Movimentazioni delle voci di patrimonio netto .....	27
9) Impegni di spesa e di investimento e contributi ricevuti con finalità specifiche .....	27
10) Debiti per erogazioni liberali condizionate .....	29
11) Analisi delle componenti il rendiconto gestionale .....	29
12) Natura delle erogazioni liberali ricevute .....	33
13) Personale dipendente .....	34
14) Compensi agli organi istituzionali .....	36
15) Patrimoni con destinazione specifica .....	37
16) Operazioni con parti correlate .....	37
17) Destinazione avanzo / copertura disavanzo .....	37
18) Andamento gestionale .....	38
19) Evoluzione della gestione e mantenimento degli equilibri economici e finanziari.....	39
20) Perseguimento finalità statutarie .....	40
21) Attività diverse .....	40
22) Costi / proventi figurativi .....	40
23) Retribuzioni .....	41
24) Raccolta fondi .....	41
PRINCIPALI EVENTI DELL'ANNO 2024 ED INIZIO 2025.....	42

## RELAZIONE DI MISSIONE

Come previsto dal Decreto del Ministero Lavoro e Politiche Sociali 5/3/2020: "La relazione di missione deve indicare, oltre a quanto stabilito da altre disposizioni e se rilevanti" le seguenti informazioni:

### 1) Informazioni generali sull'Ente

La ragione sociale dell'organizzazione non profit è:

FONDAZIONE CASA DI RIPOSO AMBROSETTI PARAVICINI ONLUS.

La sede legale della Fondazione è in via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (So)

Telefono: 0342 604011 – Fax: 0342 604030

Mail: info@ambrosettiparavicini.it – PEC: ambrosettiparavicini@pec.it

Le sedi operative sono:

- la sede della Residenza Sanitaria Assistenziale R.S.A. Tomaso Ambrosetti in via Paravicini, 16 – 23017 Morbegno (So).
- la sede della Residenza Sanitaria Assistenziale R.S.A. Paolo Paravicini in via Morelli, 5 – 23017 Morbegno (So).
- la sede della Residenza CasAttiva: con inserita la Comunità Alloggio Sociale Anziani (C.A.S.A.) Residenza Assistita "Agnese Pelandrani" ed il Centro Servizi alla Persona in Viale Stelvio, 142-144-146 – 23017 Morbegno (So).

La forma giuridica dell'organizzazione è quella della Fondazione privata ex artt. 12–35 del Codice Civile, acquisita mediante riconoscimento disposto dalla Regione Lombardia con Delibera della Giunta Regionale n. VII/16473 del 23.02.2004.

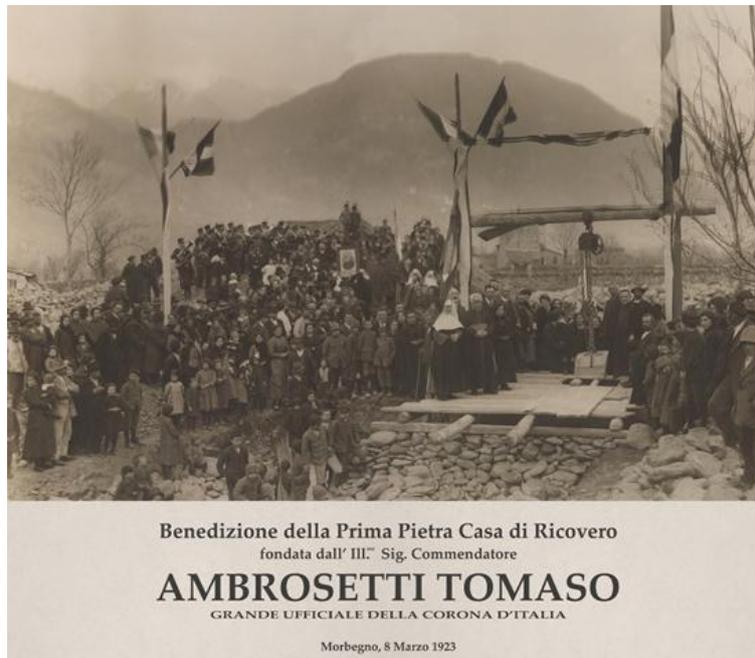
La Fondazione ha acquisito la qualifica di Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale (ONLUS) e ne segue il regime fiscale.

### Storia

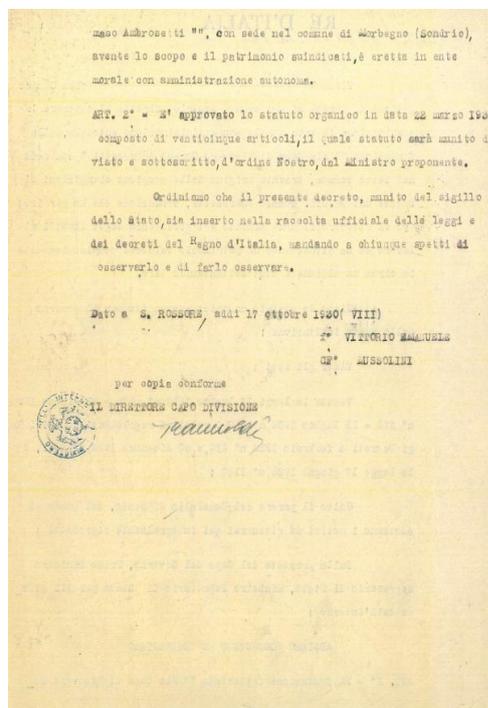
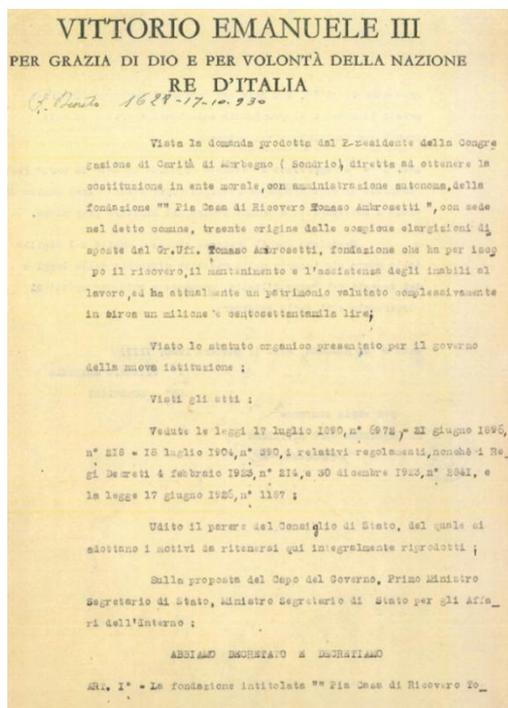
L'Ente nacque grazie alle donazioni del Benefattore Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti come riportato in un'edizione speciale di "LE VIE DEL BENE" Bollettino mensile a beneficio dell'Orfanotrofio Femminile Provinciale – Anno I° N. 6 Giugno 1926 in memoria del Concittadino Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti.



La costruzione della "Casa di Riposo" iniziò l'8 marzo 1923 con la posa della prima pietra. L'attività iniziò il 01 novembre del 1926 come "Casa di Riposo Tomaso Ambrosetti" gestita dalla Congregazione di Carità di Morbegno.



La "Casa di Riposo" fu eretta a Ente Morale "Pia Casa di Riposo Tomaso Ambrosetti" con Regio Decreto n. 1628 del 17.10.1930.



Nel 1985, con Delibera della Giunta di Regione Lombardia D.G.R. n. III/47902 del 13.02.1985, nacque la Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini, Istituto Pubblico di Assistenza e Beneficenza (I.P.A.B.) a seguito della fusione delle II.PP.A.B. "Pia Casa di Riposo Tomaso Ambrosetti" e del "Legato Paravicini" nell'I.P.A.B. "Casa di Riposo Ambrosetti-Paravicini".



DELIBERAZIONE N. III/ 47902 SEDUTA DEL 13 FEB. 1985

Presidente: Giuseppe GUZZETTI

Presenti gli Assessori regionali:

Luigi VERTEMATI - Vice Presidente

Alberto GALLI

Sergio MARVELLI

Sergio MORONI - ASSENTE GIUSTIFICATO

Antonio MUFFATTI

Pier Virgilio ORTOLANI

Orazio PICCIOTTO CRISAFULLI

Leandro RAMPA

Maurizio RICOTTI

Vittorio RIVOLTA - ASSENTE GIUSTIFICATO

Giovanni RUFFINI

Guido SASSO

Fabio SEMENZA

Vittorio SERA - ASSENTE GIUSTIFICATO

Renato TACCONI

Ernesto VERCESI

Con l'assistenza del Segretario: Giuseppe Di GIUGNO

Su proposta dell'Assessore:

ASSISTENZA E SICUREZZA SOCIALE

OGGETTO:

Fusione delle II.P.P.A.B. "Pia Casa di Ricovero T. Ambrosetti" e "Legato Paravicini" di Morbegno ed approvazione del nuovo Statuto organico dell'I.P.A.B. risultante "Casa di Riposo Ambrosetti-Paravicini" con sede in Morbegno (SO).

Del "Legato Paravicini", costituito da beni immobili, faceva parte il "Sanatorio Santa Teresa" (ora Padiglione Paolo Paravicini), rinveniente dal Benefattore dell'Ospedale di Morbegno Conte Paolo Paravicini.

Nel 2004, con Deliberazione della Giunta di Regione Lombardia D.G.R. n. VII/16473 del 23.02.2004 l'Ente ha adottato la veste giuridica di Fondazione privata e la qualifica di Organizzazione non Lucrativa di Utilità Sociale (Onlus) con la denominazione Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus.

REGIONE LOMBARDBIA  
Spagnoli della Giunta Regionale  
La presente deliberazione è l'originale  
Milano, il 23 FEB 2004  
Il Presidente  
Il Vice Presidente  
Il Segretario

REGISTRO REGIONALE  
PERSONE GIURIDICHE  
N° D'ORDINE 4524  
DATA 01 MAR 2004

DELIBERAZIONE N° VII/ 16473 Seduta del 23 FEB. 2004

Presidente **ROBERTO FORMIGONI**

Assessori regionali  
VIVIANA BECCALOSI Vice Presidente  
GIAN CARLO ABELLI  
ETTORE ALBERTONI  
MAURIZIO BERNARDO  
CARLO BORSANI  
ROMANO COLOZZI  
MASSIMO CORSARO  
RENATO DELL'ESPENSA

ALBERTO GUGLIELMO  
CARLO LIO  
ALESSANDRO MONETA  
FRANCO NICOLI CRISTIANI  
DOMENICO PISANI  
GIORGIO POZZI  
MARIO SCOTTI  
MASSIMO ZANELLO

Massimo Busconi

Con l'assistenza del Segretario Maurizio Sala

Su proposta dell'Assessore alla Famiglia e Solidarietà Sociale  
Gino Carlo Abelli

Objetto: Trasformazione dell'I.P.A.B. "Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini" con sede legale nel comune di Morbegno (SO) in Fondazione ONLUS senza scopo di lucro denominata "Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti-Paravicini - ONLUS".  
Ai sensi dell'articolo 3 della legge regionale 13 febbraio 2003, n. 1. OGR 602 Attuazione legge di riforma delle II.P.P.A.B.

Il Dirigente **Avv. Caterina Perazzo**  
Il Direttore Generale **Dr. Umberto Fizzone**

L'atto si compone di 10 pagine di cui 12 fogli di allegati, parte integrante.

Allegato alla deliberazione n. 16473 del 23 FEB. 2004

Fondazione  
"Casa di Riposo Ambrosetti - Paravicini"  
Morbegno (SO)  
- ONLUS -

STATUTO

Art. 1 - Origini

L'I.P.A.B. Casa di Riposo "Ambrosetti - Paravicini" di Morbegno, è stata istituita con deliberazione della Giunta Regionale n. 47902 del 13.2.1985 e Decreto del Presidente della Giunta Regionale n° 97 del 12.3.1985, a seguito della fusione delle preesistenti IPAB "Casa di Riposo T. Ambrosetti" ed "Ospedale Civile-Legato Paravicini" entrambe aventi sede in Morbegno.

Infatti per le comuni finalità delle due Istituzioni e per conseguire una maggiore organicità ed economicità della loro gestione, le rispettive Amministrazioni hanno disposto la fusione in unico Ente, dotandolo di un nuovo Statuto.

Le origini storiche delle due Istituzioni dalla cui fusione è nata la "Casa di Riposo Ambrosetti-Paravicini" sono così riassunte:

- 1) La Casa di Riposo "T. Ambrosetti" in origine gestita dalla Congregazione di Carità di Morbegno, iniziò la propria attività il 10 Novembre 1926 e venne eretta in Ente Morale con Amministrazione autonoma con R.D. n. 1628 del 17.10.1930. La sua istituzione fu voluta e resa possibile grazie alle generose elargizioni del fondatore Grand'Uff. Tommaso Ambrosetti nonché ad altre donazioni ed obblazioni di Enti e di privati. All'epoca della sua erezione in Ente Morale, la Casa aveva un patrimonio valutato in Lire 1.171.000., ivi compresa la propria sede, presso la quale erano ospitati 39 anziani e vecchi bisognosi di assistenza.
- 2) Il "Legato Paravicini" costituito a favore dell'Ospedale Civile di Morbegno dal Conte Paolo Paravicini con testamento olografo pubblicato in data 26.4.1874, venne gestito dallo stesso Ospedale Civile, con amministrazione separata, fino alla data della sua costituzione in Ente Ospedaliero, avvenuta con Decreto del Presidente della Regione Lombardia n. 109 del 24.2.1981. L'art. 10, secondo comma, dello Statuto dell'Ospedale predetto disponeva: "All'amministrazione del "Legato Paravicini" concorre, quale patrono, un membro della Famiglia Paravicini, designato secondo le disposizioni testamentarie del Benefattore". Con la costituzione dell'ospedale Civile di Morbegno in Ente Ospedaliero ed il contemporaneo scorporo dei beni facenti parte del "Legato Paravicini", l'originaria IPAB "Ospedale Civile di Morbegno" risultò ridimensionata e ridotta alla sola essenza giuridico-patrimoniale del "Legato Paravicini" la cui gestione venne affidata al Comune di Morbegno con decreto del Presidente della Regione Lombardia n. 1751/81 del 22.9.1981.

La Fondazione sta adeguando il proprio Statuto ai fini dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) nell'ambito della riforma degli Enti del Terzo Settore (ETS).

La "nuova" lett. b-bis) del comma 3 dell'art. 79 del D. Lgs. n. 117/2017 (Codice del Terzo settore), introdotta dalla Legge di bilancio 2019 (art. 1 comma 82 della L. 145/2018), considera non commerciali le attività aventi a oggetto interventi e servizi sociali, interventi e prestazioni sanitarie e prestazioni socio-sanitarie se svolte da fondazioni delle ex IPAB, a condizione che gli utili siano interamente reinvestiti nelle attività di natura sanitaria o socio-sanitaria e che non sia deliberato alcun compenso a favore degli organi amministrativi.

## **Missione, valori e strategie**

La Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti – Paravicini Onlus è un'istituzione che persegue finalità di solidarietà sociale ponendosi al servizio degli anziani residenti prioritariamente nel territorio dell'Ambito Distrettuale di Morbegno.

La Fondazione, come indicato nell'art. 3 del proprio Statuto, ha come propria missione *"l'erogazione di servizi sanitari e socio-assistenziali di tipo residenziale, semiresidenziale e domiciliare soprattutto a persone anziane prioritariamente residenti nel Distretto Sanitario di Morbegno"*.

La Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus è una struttura comunitaria che garantisce l'insieme dei servizi e delle prestazioni socio assistenziali e sanitarie atte a soddisfare i bisogni specifici degli Ospiti, privilegiando i seguenti aspetti:

- a) prevenzione, intesa come complesso di iniziative socio-sanitarie, culturali e di tempo libero, in grado di impedire l'insorgere di situazioni a rischio;
- b) terapia di mantenimento, intesa come misura capace di evitare o di ritardare al massimo ulteriori deterioramenti fisici e psichici che portino alla condizione di irreversibilità o di cronicità;
- c) riabilitazione, intesa come insieme di interventi per riportare l'individuo affetto da deficit funzionali al miglioramento delle sue capacità fisiche, psichiche e sociali.

## **Attività**

La Fondazione svolge esclusivamente attività di assistenza sanitaria e sociosanitaria che rientrano in quelle previste dall'art. 10 del D. Lgs. n. 460/97 che disciplina le Onlus

La Fondazione con Decreto della Direzione Generale Welfare di Regione Lombardia n. 1977 del 24/02/2017 è stata riconosciuta Ente Gestore Unico di una pluralità di Unità d'Offerta sociosanitarie in regime di accreditamento con il Sistema Sociosanitario della Regione Lombardia ed a contratto con l'Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna.

Si riportano le autorizzazioni al funzionamento e all'accreditamento con il Sistema Sociosanitario di Regione Lombardia ed alla messa a contratto con Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna delle diverse Unità d'Offerta sociosanitarie:

### Unità d'Offerta di tipo residenziale

1. Residenza Sanitaria Assistenziale (R.S.A.) Tomaso Ambrosetti:
  - abilitata all'esercizio con autorizzazione al funzionamento Delibera dell'A.T.S. della Montagna n. 499 del 21.10.2016, per n. 80 posti letto;
  - accreditata con la stessa Delibera dell'A.T.S. della Montagna n. 499 del 21.10.2016, per modifica della denominazione e trasferimento di n. 60 posti letto accreditati ed a contratto dalla ex R.S.A. Ambrosetti Paravicini;
  - accreditata con Del. A.T.S. della Montagna n. 224 del 21.04.2017 per tutti gli 80 posti letto.
2. Residenza Sanitaria Assistenziale (R.S.A.) Paolo Paravicini:
  - abilitata all'esercizio con autorizzazione al funzionamento Delibera dell'A.T.S. della Montagna n. 498 del 21.10.2016, per n. 114 posti letto;
  - accreditata con la stessa Delibera dell'A.T.S. della Montagna n. 498 del 21.10.2016 per trasferimento dalla ex R.S.A. Ambrosetti Paravicini (ora R.S.A. Tomaso Ambrosetti) di n. 60 p.l. accreditati e a contratto;
  - modifica dell'accreditamento e messa a contratto da 60 a 68 posti letto con Deliberazione del D.G. della A.T.S. della Montagna n. 77 del 10.02.2017 e successiva presa d'atto ed aggiornamento del Registro Regionale delle Unità d'Offerta sociosanitarie accreditate per ampliamento da 60 a 68 posti letto accreditati da parte della Direzione Generale Welfare – Accreditamento e Negoziazione Rete Territoriale con lettera del 01.03.2017 (prot. n. G1.2017.0008187);
  - accreditata con Del. A.T.S. della Montagna n. 223 del 21.04.2017 per tutti i 114 posti letto.

3. Nucleo Alzheimer (in R.S.A. Paolo Paravicini):
  - conversione di n. 18 posti letto ordinari già accreditati ed a contratto di RSA in 18 posti letto di Nucleo Alzheimer con Delibera del Direttore Generale dell'ATS della Montagna DDG n. 423 del 25/06/2019.
4. Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti
  - servizio sperimentale su n. 12 posti letto a valere sui posti accreditati della R.S.A. Paolo Paravicini.  
Adesione al progetto sperimentale 2012 di Regione Lombardia:
    - Decreto di Regione Lombardia n. 6622 del 24.07.2012;
    - D.G.R. n. X/499 del 25.07.2013;                      - D.G.R. n. X/3363 del 01.04.2015
5. Residenzialità Assistita Agnese Pelandroni
  - servizio sperimentale di n. 12 posti letto di cui 10 accreditati “a voucher” inserita nella Comunità Alloggio Sociale Anziani (C.A.S.A.) nell’immobile CasAttiva.  
Adesione al progetto sperimentale 2014 di Regione Lombardia:
    - D.G.R. n. X/116 del 14.5.2013;                      - D.G.R. n. X/856 del 25.10.2013;
    - D.G.R. n. X/2942 del 19.12.2014.
6. Alloggi Protetti per Anziani (A.P.A.)
  - Unità d’Offerta sociale composta da n. 03 alloggi protetti con camere doppie per n. 06 posti letto inseriti nell’immobile CasAttiva.

Unità d’Offerta di tipo semiresidenziale

7. Centro Diurno Integrato per Anziani (C.D.I.) “Ruggero Dell’Oca”:
  - abilitato all’esercizio con autorizzazione al per n. 30 posti disposto dall'ASL della Provincia di Sondrio con provvedimento n. 24/2003 prot. n. 16696 del 17.04.2003 e successiva Delibera del D.G. dell’ASL di Sondrio n. 188 del 24.03.2010;
  - accreditato per 30 posti e messo a contratto per 20 posti con D.G.R. n. VII/14367 del 30 settembre 2003 e D.G.R. n. IX/2443 del 09.11.2011;
  - aumentato da 20 a 30 i posti messi a contratto da A.T.S. della Montagna con decorrenza 01.09.2019.

Unità d’Offerta di tipo domiciliare

8. Cure Domiciliari (ex Assistenza Domiciliare Integrata – A.D.I. ordinaria):
  - abilitata all’esercizio con autorizzazione al funzionamento ed accreditamento Decreto della Regione Lombardia n. 8404 del 27.09.2012.
  - accreditata all’esercizio come A.D.I. Ambrosetti Paravicini con Delibera ATS della Montagna n. 481 del 22.09.2017 e n. 501 del 29.09.2017, come riclassificazione ai sensi della D.G.R. X/5918 del 28.11.2016
  - accreditata all’esercizio con D.G.R. XI/7841 del 31.01.2023 come riclassificazione in Cure Domiciliari a far data dal 01/04/2023, ai sensi della D.G.R. XI/6768 del 02.08.2022.
9. R.S.A. Aperta:
  - Adesione al progetto sperimentale 2014 di Regione Lombardia:  
(vedi sopra *Residenza Assistita*)

La Fondazione è proprietaria di un complesso immobiliare composto da due padiglioni adiacenti nel pieno centro storico della Città di Morbegno confinante con il Primo Soccorso e l'Ospedale di Comunità:

- Padiglione sede della R.S.A. Tomaso Ambrosetti composto da 5 piani per complessivi ca. 6.000 mq. abitabili circa su area di ca 7.000 mq;
- Padiglione sede della R.S.A. Paolo Paravicini composto da 5 piani per complessivi ca. 5.500 mq. abitabili su area di ca. 2.000 mq.
- Residenza CasAttiva (direttamente collegata al pad. Ambrosetti) composta da 4 piani per complessivi circa 1.700 mq abitabili.

Il **Padiglione Tomaso Ambrosetti** è stato ristrutturato ed ampliato nel 2002 grazie al sostegno finanziario della Regione Lombardia (Fondi F.R.I.S.L.) e della Banca Credito Valtellinese.

Il padiglione contiene:

- la Residenza Sanitaria Assistenziale Tomaso Ambrosetti;
- il Centro Diurno Integrato per Anziani Ruggero Dell'Oca.

Il **Padiglione Paolo Paravicini** è stato ristrutturato ed ampliato nel 2016 grazie al contributo "a fondo perso" di Regione Lombardia nell'ambito del Bando "Interventi Emblematici Maggiori anno 2011" organizzato dalla Fondazione Cariplo ed il sostegno finanziario della Banca Credito Valtellinese.

Il padiglione contiene:

- la Residenza Sanitaria Assistenziale Paolo Paravicini;
- il Nucleo Alzheimer in RSA;
- le Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti;
- le Cure Domiciliari.

La **Residenza CasAttiva**, attiva dal 2024 e realizzata grazie:

- al contributo "a fondo perso" di Fondazione Cariplo nell'ambito del bando "Housing sociale per persone fragili" ed al sostegno di Banca Intesa SanPaolo con il prestito obbligazionario solidale Terzo Valore;
- al contributo della Provincia di Sondrio nell'ambito dell'Accordo Quadro di Sviluppo Territoriale AQST 2020.

Nella Residenza CasAttiva sono collocati:

- la Residenza Assistita Agnese Pelandrani;
- gli Alloggi Protetti per Anziani;
- il Centro Servizi alla Persona.

Il complesso immobiliare assicura un sistema multi-servizi sanitari e socio-assistenziali di tipo residenziale, semiresidenziale e domiciliare a favore di persone, soprattutto anziane, prioritariamente residenti nel Distretto Sanitario di Morbegno.

La struttura immobiliare ed il dimensionamento delle Unità d'Offerta sociosanitarie è il seguente:

## **COMPLESSO IMMOBILIARE DI PROPRIETÀ**



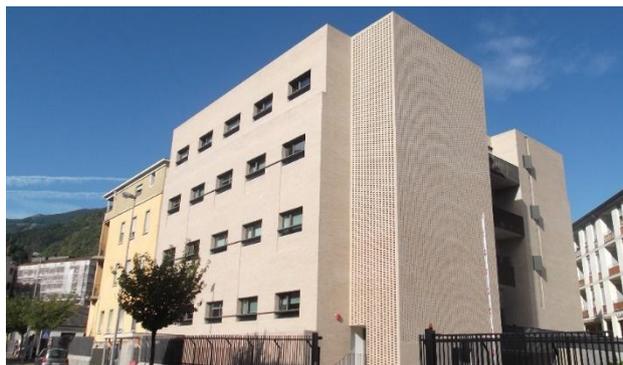
## **PADIGLIONE TOMASO AMBROETTI**



Nel padiglione Tomaso Ambroetti sono ubicate le seguenti Unità d'Offerta:

<b>Tipo Unità d'Offerta</b>	<b>Posti accreditati a contratto</b>	<b>Posti solo accreditati</b>	<b>Totale Posti letto</b>
RSA Tomaso Ambroetti	60	20	80
<b>Totale posti letto residenziali:</b>	<b>70</b>	<b>10</b>	<b>80</b>
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	30	0	30
<b>Totale posti semiresidenziali:</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>30</b>

## PADIGLIONE PAOLO PARAVICINI



Nel padiglione Paolo Paravicini sono ubicate le seguenti Unità d'Offerta:

Tipo Unità d'Offerta	Posti accreditati a contratto	Posti solo accreditati	Totale Posti letto
RSA Paolo Paravicini	50	34	84
Nucleo Alzheimer in RSA	18	0	18
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	12	0	12
<b>Totale posti letto residenziali:</b>	<b>70</b>	<b>34</b>	<b>114</b>
Cure Domiciliari (C. Dom.)	Ambito territoriale di Morbegno-Chiavenna-Alto Lario		
RSA Aperta			

## RESIDENZA CASATTIVA



Nell'immobile CasAttiva sono ubicate le seguenti Unità d'Offerta:

Tipo Unità d'Offerta	Posti accreditati a voucher	Posti solo accreditati	Totale Posti letto
Residenta Assistita in C.A.S.A.	10	2	12
Alloggi Protetti per Anziani (A.P.A.)		6	6
<b>Totale posti letto residenziali:</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>18</b>
Centro Servizi alla Persona di orientamento ai servizi sociosanitari per anziani del territorio.	Ambito territoriale di Morbegno-Chiavenna-Alto Lario		

## Riconoscimenti

La Fondazione:

- è associata all'U.N.E.B.A. Unione Nazionale Istituzioni e Iniziative di Assistenza Sociale di cui applica il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro;
- membro effettivo del Tavolo del Terzo Settore gestito dal locale Ufficio di Piano della Comunità Montana Valtellina di Morbegno in rappresentanza delle Fondazioni;
- ente costituente del "Forum del Terzo Settore di Valtellina e Valchiavenna" di cui è membro permanente.

L'ambito di attività della Fondazione è limitato al territorio dell'Agenzia di Tutela della Salute A.T.S. della Montagna ed in particolare nell'Ambito Distrettuale di Morbegno e Chiavenna.

## 2) Dati sui fondatori

Il primo insigne Benefattore Fondatore è il **Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti**, che migrante fece fortuna in Argentina e nei primi anni del '900 inviò generose donazioni alla Città di Morbegno per la realizzazione di numerose opere fra cui la "Casa di Ricovero" per anziani.



### **Grand'Ufficiale Tomaso Ambrosetti**

nato a Morbegno il 4 giugno 1834  
morto a Buenos Aires (Argentina)  
il 6 maggio 1926

Al Benefattore Fondatore è intitolato il padiglione Tomaso Ambrosetti sede dell'omonima Residenza Sanitaria per Anziani (R.S.A.) dove si trova il quadro e la lapide in suo onore.

Il secondo insigne Benefattore Fondatore è il **Conte Paolo Paravicini** nato nel 1798 e morto a Morbegno il 24 aprile 1874, già Benefattore con testamento olografo dell'Ospedale di Morbegno.

Il lascito consistente nel padiglione denominato "Santa Teresa" (ex sanatorio) ed altri beni immobili pervennero alla Casa di Riposo dall'Ospedale Civile di Morbegno in forza della Delibera Regionale DGR III/47902 del 13.02.1985 *Fusione delle II.PP.A.B. "Pia Casa Ricovero T. Ambrosetti" e "Legato Paravicini"*.



### **Conte Paolo Paravicini**

nato a Menaggio (LC) nel 1798  
e morto a Morbegno (SO)  
il 24 aprile 1874

Al Benefattore Fondatore è intitolato il padiglione Paolo Paravicini sede dell'omonima Residenza Sanitaria per Anziani (R.S.A.) dove si trova il quadro in suo onore.

Il padiglione Tomaso Ambrosetti è stato ristrutturato ed ampliato nel 2002 grazie all'alienazione di consistenti lasciti di nuovi Benefattori:

**Carlo Passerini**  
**Giovanni Ronconi**  
**Gino Ruffoni**  
**Amici di Genesisio e Maria Luisa Martinelli**

ricordati con apposita targa nel foyer di ingresso.

Il padiglione Paolo Paravicini è stato ristrutturato ed ampliato nel 2016 grazie all'alienazione di consistenti lasciti di nuovi Benefattori

**Aldo Del Nero**  
**Don Ettore Passamonti**  
**Vittorio Lambertenghi**  
**Rosanna Tansini**

ricordati con apposita targa nella hall di ingresso.

Dalla Benefattrice Giulia Pedroli vedova Dell'Oca, la Fondazione ha ricevuto nell'anno 2002 la donazione in memoria del marito **Ruggero Dell'Oca** per la realizzazione del Centro Diurno integrato.

Dalla Benefattrice **Agnese Pelandrani** nata a Borgonovo Val Tidone (PC) il 23 settembre 1941 e morta a Morbegno il 26 ottobre 2018, la Fondazione nel 2019 ha ricevuto un lascito testamentario con il quale è stato realizzato l'immobile CasAttiva con inserita la Residenza Assistita a Lei intitolata.

La Fondazione inoltre ringrazia tutti i numerosi Benefattori che hanno contribuito alla crescita e sviluppo dell'ente fin dalla sua nascita nel 1923 a favore dei cittadini e del territorio.

L'elenco completo dei Benefattori è contenuto nel LIBRO DEI BENEFATTORI presso l'amministrazione della Fondazione.

### 3) Criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio

Il sistema informativo delle organizzazioni non profit si basa sul bilancio di esercizio che fornisce informazioni economiche, finanziarie e patrimoniali atte a rappresentare i risultati di esercizio e la situazione dell'ente.

Per le organizzazioni non profit la finalità istituzionale è la produzione di utilità sociale attraverso comportamenti coerenti secondo principi e valori etici perseguendo l'equilibrio economico, finanziario e patrimoniale a garanzia della continuità aziendale.

Ne deriva la necessità di fornire adeguate informazioni rispetto al perseguimento della finalità istituzionale dell'organizzazione o meglio della sua "missione".

Si tratta di rendere conto su quale sia la missione dell'organizzazione, come essa si declini in termini di strategie e politiche, quali risorse siano state utilizzate, quali attività siano state realizzate per il suo perseguimento e quali risultati siano stati conseguentemente prodotti.

I principi di rendicontazione che devono essere rispettati secondo le "Linee guida" sono i seguenti:

- **chiarezza:** esprimere le informazioni in modo chiaro e comprensibile;
- **coerenza:** fornire informazioni idonee a far comprendere agli "stakeholder" il nesso esistente tra la missione dichiarata, gli obiettivi strategici, le attività effettivamente svolte e i risultati prodotti;
- **completezza:** identificare gli "stakeholder" che influenzano e/o sono influenzati dall'organizzazione ed inserire tutte le informazioni utili per consentire a tali "stakeholder" di valutare i risultati sociali, economici ed ambientali dell'organizzazione;
- **inclusione:** coinvolgere tutti gli "stakeholder" rilevanti per assicurare che il processo ed il contenuto del Bilancio di Missione rispondano alle loro ragionevoli aspettative o esigenze, motivando eventuali esclusioni o limitazioni;
- **rilevanza:** rendicontare tutte le attività che riflettono gli impatti significativi economici, sociali e ambientali, o che potrebbero influenzare in modo sostanziale le valutazioni e le decisioni degli "stakeholder" motivando eventuali esclusioni o limitazioni delle attività rendicontate;
- **periodicità:** la rendicontazione deve essere periodica, sistematica e tempestiva;
- **trasparenza:** il procedimento logico di rilevazione e classificazione delle informazioni, le eventuali stime o valutazioni soggettive effettuate deve essere chiaro e fondato su ipotesi esplicite e coerenti;
- **veridicità:** le informazioni fornite devono essere veritiere e verificabili, riguardanti gli aspetti positivi e negativi della gestione.

#### 4) Movimenti delle immobilizzazioni

##### Situazione patrimoniale

La Fondazione mantiene una situazione patrimoniale molto solida che vede il patrimonio, fondi e finanziamento a m/t coprire interamente le immobilizzazioni.

La Situazione Patrimoniale ultimi 5 anni è riportato nella tabella seguente:

ATTIVO	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
Immobilizzazioni Nette	15.773.831,28	16.128.672,27	16.332.894,38	16.353.468,19	18.088.117,62
Attivo Circolante	731.449,71	869.492,44	661.393,45	395.345,14	599.884,27
Disponibilità Liquide	1.655.988,83	1.427.091,10	1.415.964,68	1.146.536,55	514.823,78
<b>TOTALE</b>	<b>18.161.269,82</b>	<b>18.425.255,81</b>	<b>18.410.252,51</b>	<b>17.895.349,88</b>	<b>19.202.825,67</b>

PASSIVO	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
Patrimonio Netto	13.741.632,51	14.017.839,37	14.343.069,94	14.307.570,58	15.914.743,62
Fondi Accantonati	636.795,99	844.851,01	634.667,79	565.234,54	621.359,87
Finanziamenti	2.594.846,15	2.509.532,81	2.244.824,74	1.852.469,86	1.452.457,70
Debiti	1.187.995,17	1.053.032,62	1.187.690,04	1.170.074,90	1.214.264,48
<b>TOTALE</b>	<b>18.161.269,82</b>	<b>18.425.255,81</b>	<b>18.410.252,51</b>	<b>17.895.349,88</b>	<b>19.202.825,67</b>

##### Immobilizzazioni

IMMOBILIZZAZIONI	IMPORTO
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	407,24
<b>Sub totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>407,24</b>
Fabbricato istituzionale padiglione Tomaso Ambrosetti	7.639.208,27
Fabbricato istituzionale padiglione Paolo Paravicini	6.822.609,68
Fabbricato istituzionale CasAttiva	3.013.556,34
Terreni agricoli	14.640,75
Impianti e macchinari	28.936,44
Attrezzature diverse	145.782,40
Altri beni materiali	422.359,03
Immobilizzazioni in corso	0,00
<b>Sub totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>16.350.932,92</b>
Altri titoli	617,47
<b>Sub totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>617,47</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>18.088.117,62</b>

Nella nota integrativa sono specificate per ciascuna voce:

- il costo (eventuali contributi ricevuti, le precedenti rivalutazioni);
- ammortamenti e svalutazioni;
- le acquisizioni e le alienazioni avvenuti nell'esercizio;
- le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio;
- il totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

#### 5) Composizione delle voci costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo

Si dettaglia:

CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI	IMPORTO
Licenze d'uso software	407,24
<b>Totale</b>	<b>407,24</b>

Nella nota integrativa sono specificati i criteri di ammortamento diretto.

#### 6) Ammontare dei crediti e dei debiti

Si dettaglia:

CREDITI	IMPORTO
Crediti verso clienti	31.819,18
(Fondo svalutazione crediti)	- 20.000,00
Crediti tributari	38.417,59
Crediti v/altri per fatture da emettere	406.116,55
<b>Sub totale crediti</b>	<b>456.353,32</b>
Rimanenze	44.570,22
Attività finanziarie	94.822,89
Disponibilità liquide	514.823,78
<b>Totale Attivo Circolante</b>	<b>1.110.570,21</b>

DEBITI	IMPORTO
Finanziamenti a medio termine vs Banche	1.433.332,70
Finanziamenti c/terzi	19.125,00
<b>Sub totale debiti a medio termine</b>	<b>1.452.457,70</b>
Debiti verso Fornitori	293.350,25
Debiti per fatture da ricevere	47.461,26
Debiti tributari	35.684,14
Debiti v/ istituti di previdenza	225.000,85
Debiti v/ dipendenti e collaboratori	602.538,98
Altri debiti	2.919,17
<b>Sub totale debiti a breve termine</b>	<b>1.206.954,65</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>2.659.412,35</b>

Nella nota integrativa sono dettagliate le singole voci.

La Fondazione non presenta debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

## 7) Composizione delle voci ratei e risconti attivi e passivi e altri fondi

Si dettagliano i ratei attivi:

RATEI ATTIVI	IMPORTO
Interessi attivi posticipati su disponibilità liquide	4.137,84
<b>Totale ratei attivi</b>	<b>4.137,84</b>

Si dettagliano i ratei passivi:

RATEI PASSIVI	IMPORTO
Interessi passivi posticipati su mutui	6.557,32
Spese bancarie posticipate	752,51
<b>Totale ratei passivi</b>	<b>8.557,83</b>

## 8) Movimentazioni delle voci di patrimonio netto

Si riportano le movimentazioni delle voci di patrimonio netto:

CREDITI	IMPORTO
Fondo di dotazione	12.500.000,00
Riserve per attività istituzionali	1.857.570,58
Patrimonio libero	1.659.057,81
Avanzo / disavanzo gestione	- 101.884,77
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>15.914.743,62</b>

Nella nota integrativa sono specificate natura e composizione delle singole poste di patrimonio. Gli avanzi / disavanzi di gestione degli esercizi precedenti sono sistematicamente imputati a riserva per le attività istituzionali.

## 9) Impegni di spesa e di investimento e contributi ricevuti con finalità specifiche

Si riportano indicazioni degli impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche

**PROGETTO CASATTIVA**

BANDO DI FONDAZIONE CARIPLO: Housing sociale per persone fragili.  
 Prestito Obbligazionario Terzo Valore di Banca Intesa SanPaolo (ex Banca Prossima)

Nel 2018 la Fondazione Ambrosetti Paravicini è stata assegnataria di contributo a “fondo perso” di Euro 376.500,00 da parte di Fondazione Cariplo per la realizzazione della Residenza Sociale denominata CasAttiva, nell’ambito del bando aperto “housing sociale per persone fragili”.

Il progetto CasAttiva è composto da:

- Residenza Sociale CasAttiva formata da una Comunità Alloggio Sociale Anziani (C.A.S.A.) di 12 posti letto, più 3 Mini-Alloggi protetti per anziani (A.P.A.) di 06 p.l., per complessivi 18 p.l.;
- Centro Servizi per la Famiglia quale punto di orientamento ai servizi sociosanitari e sociali a favore degli anziani del territorio.

La finalità di CasAttiva è quella di completare la filiera dei servizi erogati dalla Fondazione con una residenza sociale ed un Centro Servizi al fine di rispondere in modo più idoneo alle diverse esigenze espresse dagli anziani e dalle famiglie.

La realizzazione di CasAttiva è stata inoltre finanziato con due distinte operazioni di prestito obbligazionario solidale Terzo Valore da parte di Banca Intesa SanPaolo:

- Euro 450.000,00 a sostegno della Residenza Sociale;
- Euro 200.000, 00 a sostegno del Centro Servizi per la Famiglia.

sottoscritto da enti e soggetti privati del territorio.

Il progetto CasAttiva è stato completamente ultimato con avvio della Residenza sociale nel 2024 e del Centro Servizi alla Persona ad inizio 2025.

I costi complessivi per la realizzazione di CasAttiva sono stati i seguenti:

<b>COSTI DI REALIZZAZIONE CASATTIVA</b>	<b>IMPORTO</b>
Costo acquisto immobili (comprese spese tecniche)	749.119,77
Costo realizzazione immobile (compresi arredi e spese tecniche)	2.277.692,75
<b>TOTALE COSTO DI REALIZZAZIONE CASATTIVA:</b>	<b>3.026.812,52</b>

Si riportano i lasciti, contributi e donazioni complessivamente erogati alla Fondazione per la realizzazione dell’immobile istituzionale sede CasAttiva:

<b>LASCITI, CONTRIBUTI E DONAZIONI A FAVORE CASATTIVA</b>	<b>IMPORTO</b>
Lascito testamentario Benefattrice Agnese Pelandrani	670.299,53
Contributo Fondazione Cariplo	376.500,00
Contributo Provincia di Sondrio (ex AQST 2020)	500.000,00
Donazioni da privati Terzo Valore	118.500,00
Altri contributi e donazioni da privati ed entic	100.000,00
Beneficio fiscale ex Superbonus 110%	348.796,15
<b>TOTALE LASCITI, CONTRIBUTI A FAVORE CASATTIVA:</b>	<b>2.114.095,68</b>

<b>COSTO RESIDUO IMMOBILE CASATTIVA:</b>	<b>912.716,84</b>
--	-------------------

Oltre la metà del costo residuo di CasAttiva è a carico dei sottoscrittori del prestito obbligazionario solidale senza interessi Terzo Valore in corso di rimborso.

La Residenza Sociale è stata denominata Residenza Assistita “Agnese Pelandrani” in riconoscimento dell’importante lascito testamentario della Benefattrice.

**IMPIANTO ANTINCENDIO E RAFFRESCAMENTO AL PADIGLIONE AMBROSETTI**

**AMPLIAMENTO E RISTRUTTURAZIONE NUCLEO ALZHEIMER AL PADIGLIONE PARAVICINI**

La Fondazione in concomitanza con i lavori di efficientamento energetico dei padiglioni Ambrosetti e Paravicini grazie ai benefici fiscali previsti dalla normativa sul Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% ha approvato i progetti di:

- Adeguamento dell'impianto antincendio e di predisposizione dell'impianto di raffrescamento al padiglione Tomaso Ambrosetti;
- Ristrutturazione ed ampliamento del Nucleo Alzheimer al padiglione Paolo Paravicini.

I lavori di adeguamento impianto antincendio e predisposizione raffrescamento al padiglione Ambrosetti sono in corso mentre l'avvio dei lavori di ristrutturazione ed ampliamento del Nucleo Alzheimer al Padiglione Paravicini è previsto per l'inizio del 2026.

La Provincia di Sondrio ha assegnato un contributo di Euro 500.000,00 a sostegno della realizzazione dei progetti (ex AQST 2023) dei quali già erogati Euro 300.00,00

**10) Debiti per erogazioni liberali condizionate**

La Fondazione non ha debiti per erogazioni liberali condizionate.

**11) Analisi delle componenti il rendiconto gestionale**

**Rendiconto economico di gestione**

Nel corso dell'esercizio, la Fondazione ha registrato i seguenti valori economici:

DESCRIZIONE	Anno 2024
<b>PROVENTI E RICAVI</b>	
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	7.334.306,82
B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	0,00
C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi	0,00
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali	200.367,83
E) Proventi da attività di supporto generale	0,00
<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>7.534.674,65</b>
<b>ONERI E COSTI</b>	
A) Costi e oneri da attività di interesse generale	7.586.507,61
B) Costi e oneri da attività diverse	0,00
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi	0,00
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	44.932,81
E) Costi e oneri da attività di supporto generale	0,00
<b>Totale costi e oneri</b>	<b>7.631.440,42</b>
Avanzo / Disavanzo prima delle imposte	<b>- 96.765,77</b>
Imposte di esercizio	- 5.119,00
<b>AVANZO/DISAVANZO DI ESERCIZIO</b>	<b>- 101.884,77</b>

L'esercizio 2024 si è chiuso con un disavanzo di gestione pari a € - 101.884,77.

La provenienza e le dimensioni dei proventi e ricavi dell'esercizio 2024 sono le seguenti:

<b>PROVENTI E RICAVI</b>	<b>IMPORTO</b>	<b>PESO %</b>
Rette di degenza e di frequenza	3.607.269,12	47,88%
Contributi regionali di accreditamento	3.497.616,75	46,42%
Contributi dei Comuni per integrazione rette	59.410,23	0,79%
Altri proventi e ricavi	125.440,50	1,66%
Rimanenze finali	44.570,22	0,59%
<b>Proventi e ricavi da attività di interesse generale</b>	<b>7.334.306,82</b>	
Proventi finanziari	4.144,14	0,06%
Proventi straordinari	196.223,69	2,60%
<b>Proventi e ricavi da attività finanziaria</b>	<b>200.367,83</b>	
<b>TOTALE:</b>	<b>7.534.674,65</b>	<b>100,00%</b>

Si riporta l'ammontare dei contributi regionali di accreditamento ricevuti negli ultimi 5 anni (al netto dei ristori): livelli di raggiungimento dei di accreditamento.

<b>ANNO 2024</b>				
<b>Unità d'Offerta</b>	<b>Budget</b>	<b>Fatturato</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
RSA Tomaso Ambrosetti	1.127.758,26	1.119.905,90	-7.852,36	99,30%
RSA Paolo Paravicini	1.326.980,37	1.325.074,15	-1.906,22	99,86%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	497.069,00	478.593,00	-18.476,00	96,28%
Centro Diurno Integrato	162.829,00	118.979,00	-43.850,00	73,07%
Cure Domiciliari (A.D.I. ordinaria)	231.676,00	134.154,10	-97.521,90	57,91%
Cure Palliative domiciliari	0,00	0,00	0,00	
RSA Aperta	252.820,90	190.920,00	-61.900,90	75,52%
<b>Sub totale</b>	<b>3.599.133,53</b>	<b>3.367.626,15</b>	<b>-231.507,38</b>	<b>93,57%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		45.946,60		
Residenza Assistita		77.484,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		6.560,00		
<b>TOTALE</b>		<b>3.497.616,75</b>		

Nel 2024 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi straordinari di accreditamento:

- contributo c/rinnovo ccnl Uneba di Euro 28.874,32;
  - contributo ristoro Cure Domiciliari di Euro 6.333,28;
- per complessivi Euro 35.207,60.

<b>ANNO 2023</b>				
<b>Unità d'Offerta</b>	<b>Budget</b>	<b>Fatturato</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
RSA Tomaso Ambrosetti	1.064.763,00	1.025.310,80	-39.452,20	96,29%
RSA Paolo Paravicini	1.269.513,00	1.198.205,10	-71.307,90	94,38%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	506.197,00	487.941,00	-18.256,00	96,39%
Centro Diurno Integrato	162.829,00	99.626,80	-63.202,20	61,18%
Cure Domiciliari (A.D.I. ordinaria)	231.676,00	115.329,56	-116.346,44	49,78%
Cure Palliative domiciliari	0,00	0,00	0,00	
RSA Aperta	150.544,00	132.978,00	-17.566,00	88,33%
<b>Sub totale</b>	<b>3.385.522,00</b>	<b>3.059.391,26</b>	<b>-326.130,74</b>	<b>90,37%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		53.550,60		
Residenza Assistita		80.212,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		7.540,00		
<b>TOTALE</b>		<b>3.200.693,86</b>		

Nel 2023 la Fondazione non ha ricevuto contributi straordinari di accreditamento.

<b>ANNO 2022</b>				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Differenza	%
RSA Tomaso Ambrosetti	1.058.322,00	1.029.413,90	-28.908,10	97,27%
RSA Paolo Paravicini	1.261.834,00	1.190.024,00	-71.810,00	94,31%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	503.135,00	505.467,00	2.332,00	100,46%
Centro Diurno Integrato	265.474,00	56.953,40	-208.520,60	21,45%
A.D.I. ordinaria	188.825,00	107.173,40	-81.651,60	56,76%
Cure Palliative domiciliari	5.521,00	0,00	-5.521,00	0,00%
RSA Aperta	175.767,00	112.710,00	-63.057,00	64,12%
<b>Sub totale</b>	<b>3.458.878,00</b>	<b>3.001.741,70</b>	<b>-457.136,30</b>	<b>86,78%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		58.531,60		
Residenza Assistita		79.860,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		5.685,19		
<b>TOTALE</b>		<b>3.145.818,49</b>		

Nel 2022 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi straordinari di accreditamento (Ristori 2022):

- contributo ex Legge Regionale n. 24/2022 di Euro 196.500,00;
  - contributi per posti letto vuoti per emergenza covid di Euro 15.564,90;
- per complessivi Euro 212.064,90.

<b>ANNO 2021</b>				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Differenza	%
RSA Tomaso Ambrosetti	1.038.793,00	985.460,10	-53.332,90	94,87%
RSA Paolo Paravicini	1.238.549,00	1.147.633,20	-90.915,80	92,66%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	493.851,00	466.200,00	-27.651,00	94,40%
Centro Diurno Integrato	260.575,00	28.322,80	-232.252,20	10,87%
A.D.I. ordinaria	152.157,00	140.491,97	-11.665,03	92,33%
Cure Palliative domiciliari	5.419,00	0,00	-5.419,00	0,00%
RSA Aperta	175.767,00	77.021,00	-98.746,00	43,82%
<b>Sub totale</b>	<b>3.365.111,00</b>	<b>2.845.129,07</b>	<b>-519.981,93</b>	<b>84,55%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		49.521,00		
Residenza Assistita		79.662,00		
Misura B1 (Gravissima disabilità)		11.309,00		
<b>TOTALE</b>		<b>€ 2.985.621,07</b>		

Nel 2021 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi straordinari di accreditamento (Ristori 2021):

- riconoscimento dell'intero budget pari a € 3.365.111,00 con una somma di ristori di complessivi € 519.981,93 pari al mancato raggiungimento del budget complessivo.

<b>ANNO 2020</b>				
Unità d'Offerta	Budget	Fatturato	Differenza	%
RSA Tomaso Ambrosetti	1.001.729,00	835.025,30	-166.703,70	83,36%
RSA Paolo Paravicini	1.194.358,00	1.057.681,80	-136.676,20	88,56%
Cure Intermedie – Riabilitazione post acuti	493.851,00	344.040,00	-149.811,00	69,66%
Centro Diurno Integrato	251.278,00	56.418,60	-194.859,40	22,45%
A.D.I. ordinaria	124.248,00	122.744,34	-1.503,66	98,79%
Cure Palliative domiciliari	5.226,00	3.770,90	-1.455,10	72,16%
RSA Aperta	170.294,00	64.947,00	-105.347,00	38,14%
<b>Sub totale</b>	<b>3.240.984,00</b>	<b>2.484.627,94</b>	<b>-756.356,06</b>	<b>76,66%</b>
Extra budget (Stati Vegetativi – SLA)		57.752,20		
Residenza Assistita		77.000,00		
<b>TOTALE</b>		<b>2.619.380,14</b>		

Nel 2020 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi straordinari di accreditamento (Ristori 2020):  
 - contributi straordinari a sostegno dell'emergenza covid-19 per complessivi Euro 561.531,19.

In sintesi:

ANNO	BUDGET	TOTALE FATTURATO	DIFFERENZA	%
2024	3.599.133,53	3.367.626,15	-231.507,38	93,57%
2023	3.385.522,00	3.059.391,26	-326.130,74	90,37%
2022	3.458.878,00	3.001.741,70	-457.136,30	86,78%
2021	3.365.111,00	2.845.129,07	-519.981,93	84,55%
2020	3.240.984,00	2.484.627,94	-756.356,06	76,66%

La provenienza e le dimensioni dei costi e oneri dell'esercizio 2024 sono le seguenti:

COSTI E ONERI	IMPORTO	PESO %
Materie prime e prodotti di funzionamento	919.987,26	12,05%
Servizi e godimento beni di terzi	1.001.483,75	13,11%
Godimento beni di terzi	67,00	0,00%
Personale	5.186.505,32	67,92%
Ammortamenti e svalutazioni	431.224,04	5,65%
Altri oneri di gestione	5.314,48	0,07%
Rimanenze iniziali	41.925,76	0,55%
<b>Costi e oneri da attività di interesse generale</b>	<b>7.586.507,61</b>	
Oneri su rapporti bancari	43.801,20	0,57%
Altri oneri	1.131,61	0,01%
<b>Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>44.932,81</b>	
Imposte e tasse	5.119,00	0,07%
<b>TOTALE:</b>	<b>7.636.559,42</b>	<b>100,00%</b>

Nella nota integrativa sono indicate le principali componenti del rendiconto gestionale, organizzate per categoria, con indicazione dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

## 12) Natura delle erogazioni liberali ricevute

La Fondazione nel 2024 ha ricevuto le seguenti erogazioni liberali, donazioni da 5 per mille e contributi straordinari:

<b>EROGAZIONI LIBERALI</b>	
Premio fedeltà IVS Italia SpA	8.800,00
<b>Totale erogazioni liberali</b>	<b>8.800,00</b>

<b>5 PER MILLE</b>	
Cinque per mille	<b>8.427,34</b>

L'art. 3, c. 6, della L. n. 244/2007, meglio specificato nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 27/E del 28.03.2008 fa obbligo ai soggetti beneficiari del 5 per mille di redigere, entro un anno dalla ricezione delle somme, un apposito e separato rendiconto dal quale risulti in modo chiaro e trasparente la destinazione del contributo.

L'importo del 5 per mille pari a € 8.427,34 ha contribuito a sostenere le seguenti spese:

Cicloergometro	6.510,92
Parallele per palestra	1.893,44
Forno a micro-onde	145,00
<b>Totale:</b>	<b>8.549,36</b>

Si riporta il dettaglio dei contributi straordinari ricevuti:

<b>CONTRIBUTI STRAORDINARI</b>		
Contributi da enti pubblici		50.000,00
Provincia di Sondrio anticipo 10% (ex AQST 2023)	50.000,00	
<b>Contributi e donazioni contabilizzati a riserve</b>		<b>50.000,00</b>
Contributi da enti pubblici		176.979,87
Provincia di Sondrio rimborso energia elettrica	120.577,61	
Contributo Regione Lombardia sostegno ETS	13.901,52	
Contributo ATS c/rinnovo ccnl Uneba	28.874,32	
Contributo ATS energia	7.293,14	
Contributo ATS ristori Cure Domiciliari	6.333,28	
<b>Contributi e donazioni contabilizzati a proventi straordinari</b>		<b>176.979,87</b>
<b>TOTALE CONTRIBUTI STRAORDINARI</b>		<b>226.979,87</b>

### 13) Personale dipendente

#### Composizione

Negli ultimi 5 anni la Fondazione ha impiegato il seguente personale dipendente:

NUMEROSITÀ	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
Lavoratori dipendenti	179	187	205	183	193
Liberi professionisti	11	10	11	11	15
<b>Totale:</b>	<b>190</b>	<b>197</b>	<b>216</b>	<b>194</b>	<b>208</b>

All'interno dell'organizzazione operano le seguenti persone:

PERSONALE DIPENDENTE	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
Tempo indeterminato	157	162	165	155	155
Tempo determinato	22	25	40	28	38
<b>Totale:</b>	<b>179</b>	<b>187</b>	<b>205</b>	<b>183</b>	<b>193</b>

PERSONALE CONVENZIONATO	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
Medici Specialisti	5	5	5	5	5
Medici	2	2	2	2	6
Infermieri					1
Psicologi	1	1	1	1	1
Fisioterapisti	3	2	3	3	1
Educatori – Ass. Sociale	0	0	0	0	1
<b>Totale:</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>15</b>

PERSONALE VOLONTARIO	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
Volontari Amici Casa Riposo ODV	57	56	55	55	54

N.B.: Numero aderenti l'Organizzazione di Volontariato Amici della Casa di Riposo di Morbegno ODV operante all'interno della struttura alla data del 03.04.2024.

La suddivisione per sesso, età e tipologia di contratto è la seguente:

SESSO:	Maschi	Femmine	Totale
Lavoratori dipendenti	18	175	193
Collaboratori liberi professionisti	5	10	15
<b>Totale:</b>	<b>23</b>	<b>185</b>	<b>208</b>

ANNI DI ETÀ:	18 – 30	31 – 40	41 – 50	51 – 60	> 60	Totale
Lavoratori dipendenti	9	30	56	84	14	193
Liberi professionisti	1	4	4	3	3	15
<b>Totale:</b>	<b>10</b>	<b>34</b>	<b>60</b>	<b>87</b>	<b>17</b>	<b>208</b>

Suddivisione dei lavoratori per funzione nell'organizzazione:

MANSIONE:	2020	2021	2022	2023	2024
Dirigenti amministrativi	1	1	1	1	1
Medici	10	10	11	11	14
Psicologi	1	1	1	1	1
Responsabili infermieristiche	3	3	4	3	3
Infermieri	26	20	21	18	21
Fisioterapisti	11	7	9	10	7
Assistente Sociale	1	1	0	0	1
Educatori professionali	8	10	10	8	10
Amministrativi	7	7	7	7	7
Coordinatore Servizi generali	1	1	1	1	1
Cuochi	5	5	5	5	5
Ausiliari Socio Assistenziali (ASA-OSS)	100	116	118	112	114
Manutentori	2	2	3	2	3
Addetti alle pulizie generali	13	13	25	15	20
<b>Totale dipendenti:</b>	<b>190</b>	<b>197</b>	<b>216</b>	<b>194</b>	<b>208</b>

Il numero di dipendenti entrati ed usciti (turnover) è il seguente:

ANNO:	2022		2023		2024	
	Assunti	Cessati	Assunti	Cessati	Assunti	Cessati
Tempo indeterminato:	7	13	4	23	13	15
Tempo determinato:	32	16	18	33	28	25
<b>Totale assunti e cessati:</b>	<b>39</b>	<b>29</b>	<b>22</b>	<b>56</b>	<b>41</b>	<b>40</b>
Tasso turnover (Assunti+Cessati /Tot. dip.):	31,48%		40,21%		38,94%	

Tipologia di contratti collettivi applicati ai lavoratori dipendenti:

A tutto il personale dipendente assunto dal 01.04.2011 viene applicato il vigente Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro U.N.E.B.A. Per tutto il personale assunto in precedenza rimane applicato il C.C.N.L. Enti Pubblici – Regioni e Autonomie Locali, residuo del precedente “status” di Istituto di Pubblica Assistenza e Beneficenza (I.P.A.B.).

TIPOLOGIA CONTRATTO	Tempo indeterminato	(di cui part-time)	Tempo determinato	(di cui part-time)
Lavoratori dipendenti	155	(71)	38	(32)
Liberi professionisti			15	(15)
<b>Totale:</b>	<b>155</b>	<b>(71)</b>	<b>54</b>	<b>(47)</b>

Soggetti esterni:

La Fondazione si avvale della collaborazione di Medici e Consulente psicologo liberi professionisti per la gestione dei seguenti servizi sanitari:

- Medico di Medicina Generale;
- Medico Geriatra;
- Medico Fisiatra;
- Medico Neurologo;
- Medico specialista nella nutrizione clinica;
- Infermiere e Fisioterapista;

e socio assistenziali:

- consulente Psicologo;

oltre a convenzione con l'A.S.S.T. della Valtellina e Alto Lario per l'attività di Medico Competente.

Lavoratori svantaggiati:

La Fondazione impiega n. 03 unità di personale svantaggiato.

Attualmente non vige l'obbligo di assunzione di persone “svantaggiate” a norma di legge.

## 14) Compensi agli organi istituzionali

### Organi istituzionali

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto sono organi della Fondazione:

- il Consiglio di Amministrazione;
- il Presidente;
- il Revisore dei Conti.

La Fondazione può nominare il Direttore Generale.

La Fondazione si avvale del Consiglio degli Ospiti e dei Familiari degli Ospiti.

### Consiglio di Amministrazione

L'art. 7 dello Statuto prevede un Consiglio di Amministrazione composto da 7 membri tra cui viene eletto il Presidente stesso.

I Consiglieri sono nominati:

- n. 5 dal Comune di Morbegno;
- n. 2 dalla Comunità Montana Valtellina di Morbegno.

Il Consiglio di Amministrazione dura in carica 5 anni.

L'attuale Consiglio di Amministrazione è composto dai seguenti signori:

- Leali Maurizio (Presidente);
- Pedranzini Giovanni (Vice-Presidente);
- Angelone Paolo, Ciapponi Giacomo, Mazzoni Monia, Rugna Antonio e Vaninetti Simone (Consiglieri).

*Ai sensi dell'art. 7 dello Statuto: [...] In ossequio alla volontà del Benefattore e nei termini dal medesimo espressi nel testamento, il Consiglio di Amministrazione è integrato da un patrono della famiglia Paravicini, ogni qualvolta si debba trattare di questioni inerenti il patrimonio dell'ex "Legato Paravicini" o di modifiche di Statuto. Egli ha diritto di voto a parità con gli altri componenti del Consiglio.*

L'attuale Consiglio di Amministrazione si è insediato in data 07.04.2025 e rimarrà in carica fino al 06.04.2030.

Nell'anno 2024 il Consiglio di Amministrazione si è riunito 6 volte.

Il Presidente è il Legale Rappresentante "pro tempore" della Fondazione a norma dell'art. 12 dello Statuto.

Non sono state formalizzate deleghe istituzionali ai componenti del Consiglio di Amministrazione.

### Compensi corrisposti ai membri del Consiglio di Amministrazione:

Ai sensi dell'art. 7 ultimo comma dello Statuto della Fondazione:

*"Al Presidente, al Vice-Presidente ed ai Consiglieri spetta una indennità di carica fissata dal Consiglio di Amministrazione, in modo anche differenziato in ragione dei compiti affidati, con facoltà di rinuncia individuale. Agli stessi viene riconosciuto il rimborso delle spese vive connesse all'esercizio del proprio mandato."*

Nell'esercizio di riferimento non sono stati corrisposti compensi ai membri del Consiglio di Amministrazione.

### Revisore dei Conti

L'organo di controllo contabile della Fondazione è composto da n. 1 Revisore dei Conti.

Il Revisore dei Conti può partecipare a riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 02 del 16.01.2020, ha confermato Revisore dei Conti la Dott.ssa Elisabetta Rapella – Laureata in Economia e Commercio, iscritta all'Albo dei Revisori Ufficiali dei Conti e titolare di studio associato in Morbegno.

Nell'esercizio di riferimento il Revisore dei Conti ha effettuato 04 verifiche contabili in struttura.

Nell'esercizio di riferimento il Revisore dei Conti ha percepito un compenso pari a Euro 6.344,00.

Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001

L'Organismo di Vigilanza della Fondazione è monocratico.

L'Organismo di Vigilanza può partecipare a riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 02 del 16.01.2020, ha confermato Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001 l'Avv. Alberto Gandini – Laureato in Giurisprudenza, esperto in materia di responsabilità amministrativa delle società ed enti con diversi incarichi professionali come Presidente o componente monocratico dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. n. 231/2001 in importanti aziende ed enti in Valtellina.

Nell'esercizio di riferimento l'Organismo di vigilanza ha effettuato accessi per audit, partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e riunioni in struttura di cui ha redatto apposita relazione finale sull'attività svolta nell'anno 2023.

Nell'esercizio di riferimento l'Organismo di vigilanza ha percepito un compenso pari a Euro 12.053,60.

**15) Patrimoni con destinazione specifica**

La Fondazione non ha patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni.

**16) Operazioni con parti correlate**

La Fondazione non presenta operazioni realizzate con parti correlate.

**17) Destinazione avanzo / copertura disavanzo**

Il disavanzo di gestione sarà imputato in diminuzione delle riserve per attività istituzionali.

### 18) Andamento gestionale

L'andamento economico negli ultimi 5 anni è riportato nella tabella seguente:

ANNO	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
<b>PROVENTI E RICAVI</b>					
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	6.093.745,49	6.592.418,32	6.977.173,10	7.049.358,99	7.334.306,82
B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali	1.613,84	83.036,16	123.393,97	149.395,74	200.367,83
E) Proventi da attività di supporto generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>6.095.359,33</b>	<b>6.675.454,48</b>	<b>7.100.567,07</b>	<b>7.198.754,73</b>	<b>7.534.674,65</b>
<b>COSTI E ONERI</b>					
A) Costi e oneri da attività di interesse generale	6.443.555,65	6.647.297,05	7.185.096,57	7.546.256,48	7.586.507,61
B) Costi e oneri da attività diverse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	38.712,55	43.592,57	53.619,93	62.831,40	44.932,81
E) Costi e oneri da attività di supporto generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale costi e oneri</b>	<b>6.482.268,20</b>	<b>6.690.889,62</b>	<b>7.238.716,50</b>	<b>7.609.087,88</b>	<b>7.631.440,42</b>
Avanzo / Disavanzo prima delle imposte	- 386.908,87	- 15.435,14	- 138.149,43	- 410.333,15	- 96.765,77
Imposte di esercizio	5.168,00	5.518,00	- 5.120,00	- 5.166,21	- 5.119,00
<b>AVANZO/DISAVANZO DI ESERCIZIO</b>	<b>- 392.076,87</b>	<b>- 20.953,14</b>	<b>- 143.269,43</b>	<b>- 415.499,36</b>	<b>- 101.884,77</b>

L'andamento economico negli ultimi 5 anni in forma scalare è riportato nella tabella seguente:

<b>RENDICONTO GESTIONALE</b>	<b>Anno 2020</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2022</b>	<b>Anno 2023</b>	<b>Anno 2024</b>
Valore netto dei Servizi	6.016.953,94	6.516.608,63	6.901.682,86	6.980.910,23	7.262.222,25
Costo dei Servizi	- 1.396.636,51	- 1.460.946,29	- 1.783.427,24	- 1.837.881,21	- 1.778.382,36
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>4.620.317,43</b>	<b>5.055.662,34</b>	<b>5.118.255,62</b>	<b>5.143.029,02</b>	<b>5.483.839,89</b>
Costo del Personale	- 4.537.732,30	- 4.483.293,97	- 4.956.142,93	- 5.274.326,86	- 5.334.975,45
<b>M.O.L.</b>	<b>82.585,13</b>	<b>572.368,37</b>	<b>162.112,69</b>	<b>- 131.297,84</b>	<b>148.864,44</b>
Ammortamenti Svalutazioni	- 460.112,88	- 649.130,74	- 386.701,20	- 390.033,58	- 431.224,04
<b>M.O.N</b>	<b>- 377.527,75</b>	<b>- 76.762,37</b>	<b>- 224.588,51</b>	<b>- 521.331,42</b>	<b>- 282.359,60</b>
Proventi e Oneri	- 9.381,12	61.327,23	86.439,08	110.998,27	175.593,83
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>- 386.908,87</b>	<b>- 15.435,14</b>	<b>- 138.149,43</b>	<b>- 410.333,15</b>	<b>- 96.765,77</b>
Imposte	- 5.168,00	- 5.518,00	- 5.120,00	- 5.166,21	- 5.119,00
<b>RISULTATO GESTIONE</b>	<b>- 392.076,87</b>	<b>- 20.953,14</b>	<b>- 143.269,43</b>	<b>- 415.499,36</b>	<b>- 101.884,77</b>

## 19) Evoluzione della gestione e mantenimento degli equilibri economici e finanziari

### Situazione economica

L'andamento gestionale è stato oggetto di attento monitoraggio che ha riguardato:

- la progressiva saturazione dei posti letto con retta solvente;
- l'aumento delle attività semiresidenziali (Centro Diurno) e domiciliari (A.D.I.);
- l'incremento dei contributi regionali di accreditamento;
- l'adeguamento dell'importo delle rette di degenza per i posti letto solventi;
- l'attento monitoraggio dei costi, in particolare dei servizi in appalto e del personale.

La situazione economica è migliorata riportando in positivo il Margine Operativo Lordo (MOL).

Il bilancio preventivo 2025 prevede un programma di obiettivi da raggiungere in termini di:

- saturazione dei posti letto nelle Unità d'Offerta residenziali;
- incremento del numero di assistiti nelle Unità d'Offerta diurne e domiciliari;
- incremento delle giornate di assistenza erogate;
- saturazione del valore dei diversi budget di accreditamento;
- monitoraggio delle ore di assistenza erogate (e dei minuti medi settimanali per Ospite);
- monitoraggio dei costi tramite budget mensili;
- sistema di incentivazione tramite premio produttività;

Tutti gli obiettivi saranno oggetto di monitoraggio costante tramite report mensili da verificare e discutere in sede di periodica riunione dell'équipe sociosanitaria.

### Situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale risulta ulteriormente consolidata.

Il progetto CasAttiva è stato ultimato con l'avvio operativo della Residenza Sociale e del Centro Servizi alla Persona.

Sono stati avviati i lavori di efficientamento energetico dei padiglioni Ambrosetti e Paravicini con accesso ai benefici fiscali previsti dalla normativa Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110%.

Le opere di efficientamento energetico degli immobili (cappotto termico, serramenti e pannelli fotovoltaici) oggetto di benefici fiscali Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% sono realizzate dall'Impresa Appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA con sconto diretto in fattura a saldo zero con recupero fiscale.

Gli importi non pagati (scontati a zero) sono contabilizzati nei relativi cespiti immobiliari con contropartita a patrimonio nelle Altre riserve.

In concomitanza con i lavori di efficientamento energetico sono stati appaltati anche opere di:

- adeguamento dell'impianto antincendio e di predisposizione del raffrescamento del padiglione Ambrosetti;
- predisposizione del raffrescamento anche nella parte vecchia del padiglione Paravicini (ex sanatorio Santa Teresa).

Dal 2026 sono in programma i lavori di ristrutturazione ed ampliamento del Nucleo Alzheimer nel padiglione Paravicini per i quali la Provincia di Sondrio ha stanziato un contributo di Euro 500.000,00 nell'abito dell'Accordo Quadro di Sviluppo Territoriale (AQST) 2023.

### **20) Perseguimento finalità statutarie**

La Fondazione mantiene il riconoscimento di Ente Gestore Unico di una pluralità di Unità d'Offerta sociosanitarie e di consolidamento delle proprie attività attraverso:

- l'ultimazione degli adeguamenti strutturali in corso;
- lo sviluppo di un nuovo Modello Organizzativo Assistenziale che assicuri qualità nell'assistenza e piena saturazione della struttura;
- la creazione di una rete con gli altri soggetti del territorio per la gestione di servizi comuni a livello provinciale e mandamentale;
- l'adeguamento istituzionale e statutario dell'Ente per l'accesso al nuovo RUNTS

### **21) Attività diverse**

La Fondazione non svolge attività diverse da quelle istituzionali.

### **22) Costi / proventi figurativi**

Presso la struttura gestita dalla Fondazione si svolgono attività diverse di volontariato sociale a favore degli Ospiti residenti ed Utenti ricoverati.

I soggetti che svolgono attività di volontariato sono i seguenti:

- l'Organizzazione di Volontariato Amici della Casa di Riposo di Morbegno ODV per attività di supporto ai servizi di assistenza;
- i Reverendi Don Riccardo Curtoni e Don Remo Orsini per attività di assistenza religiosa;
- i Volontari per l'effettuazione di lavori di pubblica Utilità in convenzione con il Tribunale di Sondrio.

Si riporta la valorizzazione dei proventi figurativi da attività di volontariato dettagliata nella sezione proventi e oneri figurativi del bilancio.

Una descrizione dettagliata della attività è contenuta nel Bilancio Sociale della Fondazione.

I proventi derivano dalla valorizzazione delle ore di volontariato, mentre gli oneri sono costi effettivamente sostenuti.

<b>PROVENTI E RICAVI FIGURATIVI</b>	<b>Anno 2022</b>	<b>Anno 2023</b>	<b>Anno 2024</b>
1) Da attività di interesse generale	29.669,66	33.438,51	27.001,24
2) Da attività diverse	0,00	0,00	0,00
Totale proventi e ricavi figurativi:	29.669,66	33.438,51	27.001,24
<b>ONERI E COSTI FIGURATIVI</b>	<b>Anno 2022</b>	<b>Anno 2023</b>	<b>Anno 2024</b>
1) Da attività di interesse generale	11.084,72	6.150,29	2.117,00
2) Da attività diverse	0,00	0,00	0,00
Totale oneri e costi figurativi:	11.084,72	6.150,29	2.117,00
<b>Avanzo / Disavanzo da proventi e oneri figurativi:</b>	<b>18.584,94</b>	<b>27.284,22</b>	<b>24.884,24</b>

### **23) Retribuzioni**

I livelli retributivi lordi tra lavoratori dipendenti rispettano il rapporto di uno a otto come previsto dall'art. 16 del decreto legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni.

### **24) Raccolta fondi**

La Fondazione nel 2024 non ha svolto attività di raccolta fondi.

## PRINCIPALI EVENTI DELL'ANNO 2024 ED INIZIO 2025

Ai sensi dell'art. 2427: Contenuto della nota integrativa, comma 1 n. 22-quater si riportano la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti verificatisi nel corso del 2023 ed inizio 2024, ritenuti di rilievo.

Gli ultimi anni sono stati caratterizzati da una serie di gravi emergenze:

- emergenza sanitaria a causa della pandemia da covid-19;
- guerra in Ucraina con rilevante aumento dei costi di gestione, in particolare dei costi energetici.

In questo contesto si sono dovute affrontare nuove criticità:

- la carenza di personale sanitario, soprattutto medico ed infermieristico migrato verso le strutture ospedaliere pubbliche;
- la carenza anche di personale di assistenza di base;
- l'incremento dei costi di gestione, in particolare dei costi energetici e del personale.

### PRINCIPALI EVENTI 2024

#### Conclusione progetto CasAttiva

Nel 2024 la Residenza Assistita Agnese Palandrani è stata resa operativa in CasAttiva con la presenza di 12 Ospiti.

La conclusione del progetto è stata rendicontata a Fondazione Cariplo con relazioni su:

- realizzazione del progetto;
- gestione della struttura.

Da inizio 2025 sono operativi anche gli uffici del Centro Servizi alla Persona.

#### Appalto per efficientamento energetico dei padiglioni Ambrosetti e Paravicini

La Fondazione ha affidato all'Impresa Quadrio Gaetano Costruzioni SpA le opere di efficientamento energetico degli immobili (cappotto termico, serramenti e pannelli fotovoltaici) oggetto di benefici fiscali Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% sono realizzate dall'Impresa Appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA con sconto diretto in fattura a saldo zero con recupero fiscale.

I lavori comprendono:

- l'applicazione di cappotto termico;
- la sostituzione infissi;
- il rifacimento delle coperture con installazione di impianto fotovoltaico.

per il seguente importo iniziale:

LAVORI AMMESSI AL 110% (IVA inclusa)			
PADIGLIONE	IMPORTO LAVORI	PROFESSIONISTI	TOTALE
Tomaso Ambrosetti	2.890.976,69	500.522,04	3.391.498,73
Paolo Paravicini	1.736.976,55	379.883,00	2.116.859,55
<b>TOTALE</b>	<b>4.627.953,24</b>	<b>880.405,04</b>	<b>5.508.358,28</b>

#### Appalto per adeguamento antincendio e predisposizione raffrescamento padiglione Ambrosetti

La Fondazione ha affidato all'Impresa Quadrio Gaetano Costruzioni SpA che sta realizzando le opere 110% i seguenti lavori con costo interamente a carico della Fondazione:

- l'adeguamento degli impianti antincendio e raffrescamento estivo in RSA Tomaso Ambrosetti;
- il raffrescamento estivo nella parte vecchia del padiglione Paravicini (ex Santa Teresa);

#### Appalto per il servizio di Deblistering

La Fondazione insieme ad altre strutture della Provincia ha affidato a società esterna in convenzione con farmacia locale il servizio di fornitura personalizzata della terapia farmacologica agli Ospiti.

Si tratta della fornitura in blister, confezionati tramite armadio robotizzato, della terapia a circa 40 Ospiti della RSA Ambrosetti.

Il servizio è in via sperimentale per un periodo di sei mesi fino al prossimo giugno.

Progetto lavoro e formazione

A fronte della grave carenza di personale di assistenza (ASA) la Fondazione sta reiterando per il quarto anno il progetto "lavoro e formazione" che prevede la possibilità di inserimento lavorativo immediato in struttura e la contemporanea frequenza al corso di formazione ASA

La Fondazione collabora con la scuola di formazione professionale ENAIP Lombardia – sede di Morbegno, per l'organizzazione di corsi gratuiti per la formazione di personale Ausiliario Socio Assistenziale (ASA) e di Assistente Familiare da inserire nelle proprie strutture.

PRINCIPALI OBIETTIVI PER IL 2025

La Fondazione, al termine dei lavori di riqualificazione energetica dei padiglioni, ha in programma l'intervento di ampliamento e ristrutturazione del nucleo Alzheimer in RSA Paolo Paravicini.

Per tale intervento la Provincia di Sondrio ha già stanziato a favore della Fondazione un contributo di Euro 500 mila a valere sull'AQST 2023 dei quali 300 mila già erogati.

Il termine per la realizzazione dei lavori è il 30/06/2027.

Sviluppo di nuovo Modello Organizzativo Assistenziale (MOA)

A fronte della grave carenza di personale sanitario, sociosanitario e di assistenza di base la Fondazione sta definendo un nuovo Modello Organizzativo Assistenziale (M.O.A.) con l'inserimento nelle attività di assistenza della figura dell'Operatore Socio Sanitario (OSS) e dell'Operatore Generico di Assistenza (OGA).

Rete territoriale

Sono in corso contatti con gli altri enti del territorio per la gestione in rete dei servizi finalizzata alla riduzione di costi sfruttando economie di scala.

Riforma degli Enti del Terzo Settore (E.T.S.)

Lo scorso 08/03/2025 il Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali ha comunicato che la Commissione Europea ha dato il via libera alle norme fiscali in favore del Terzo Settore.

In particolare, nella "comfort letter" inviata dalla DG Concorrenza della Commissione UE al Ministero, viene confermata l'applicabilità delle norme in materia di imposte sui redditi degli enti del Terzo settore (articolo 79 del dlgs 117/2017) e dell'esenzione da Ires per gli utili delle imprese sociali accantonati a riserva indivisibile (articolo 18 del dlgs 112/2017).

Gli enti come la Fondazione che hanno mantenuto la qualifica di Onlus avranno tempo fino al 31 marzo 2026 per adeguare i propri statuti, optando per la disciplina enti del Terzo settore (Ets) o impresa sociale, e procedere all'iscrizione al registro unico nazionale del Terzo settore (RUNTS).

La Fondazione sta adeguando il proprio Statuto ai fini dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) nell'ambito della riforma degli Enti del Terzo Settore (ETS).

La "nuova" lett. b-bis del comma 3 dell'art. 79 del D. Lgs. n. 117/2017 (Codice del Terzo settore), introdotta dalla Legge di bilancio 2019 (art. 1 comma 82 della L. 145/2018), considera non commerciali le attività aventi a oggetto interventi e servizi sociali, interventi e prestazioni sanitarie e prestazioni socio-sanitarie se svolte da fondazioni delle ex IPAB, a condizione che gli utili siano interamente reinvestiti nelle attività di natura sanitaria o socio-sanitaria e che non sia deliberato alcun compenso a favore degli organi amministrativi.

Morbegno, lì 28 aprile 2025



IL DIRETTORE GENERALE  
(Giancarlo Rizzetto)

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Giancarlo Rizzetto".

## BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2024

### NOTA INTEGRATIVA

Si riportano sinteticamente informazioni sulla Fondazione ampiamente rappresentate nella relazione di missione.

### INFORMAZIONI

La Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus è un'istituzione che persegue finalità di solidarietà sociale ponendosi al servizio degli anziani residenti prioritariamente nel territorio del Distretto sanitario di Morbegno.

### MISSIONE DELL'ENTE

La Fondazione, come indicato nell'art. 3 del proprio Statuto, ha come propria missione *"l'erogazione di servizi sanitari e socio-assistenziali di tipo residenziale, semiresidenziale e domiciliare soprattutto a persone anziane prioritariamente residenti nel Distretto Sanitario di Morbegno"*.

### ATTIVITA'

La Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus è Ente Gestore Unico di una pluralità di Unità d'Offerta sociosanitarie in regime di accreditamento con il Sistema Sociosanitario di Regione Lombardia.

La Fondazione gestisce direttamente le seguenti Unità d'Offerta sociosanitarie e sociali:

#### Unità d'Offerta di tipo residenziale

**1. Residenza Sanitaria Assistenziale – R.S.A. Tomaso Ambrosetti:**

- posti accreditati e a contratto:	60
- posti accreditati:	20
<b>Totale:</b>	<b>80</b>

**2. Residenza Sanitaria Assistenziale – R.S.A. Paolo Paravicini:**

- posti accreditati e a contratto:	68
- posti accreditati:	46
<b>Totale:</b>	<b>114</b>

**3. Nucleo Alzheimer in R.S.A. Paolo Paravicini:**

Nucleo di 18 posti letto accreditati a contratto in R.S.A. Paolo Paravicini

**4. Posti definitivi in R.S.A. con retta solvente:**

Servizio di R.S.A. definitiva su posti letto accreditati non a contratto.

Nr. 20 p.l. in R.S.A. Tomaso Ambrosetti

Nr. 34 p.l. in R.S.A. Paolo Paravicini

**5. Residenzialità Assistita:**

Unità d'Offerta sperimentale di Regione Lombardia in CasAttiva

Nr. 12 posti letto di cui 10 p.l. a voucher e 2 p.l. con retta solvente

**6. Cure Intermedie – Riabilitazione Post Acuti**

Unità d'Offerta sperimentale di Regione Lombardia su posti letto accreditati non a contratto.

Nr. 12 posti letto accreditati a contratto in R.S.A. Paolo Paravicini

### **Unità d'Offerta di tipo semiresidenziale**

#### **7. Centro Diurno Integrato – C.D.I. Ruggero Dell'Oca:**

Nr. 30 posti accreditati e a contratto, per anziani non autosufficienti.

### **Unità d'Offerta di tipo domiciliare**

#### **8. Cure Domiciliari – C.Dom:**

Servizio di assistenza infermieristica accreditato per gli ambiti territoriali di Morbegno-Chiavenna e Alto Lario.

#### **9. R.S.A. Aperta:**

Servizio di assistenza educativa, fisioterapica e socio assistenziale accreditato per gli ambiti territoriali di Morbegno-Chiavenna e Alto Lario.

### **QUALIFICA DI ONLUS**

La Fondazione ha acquisito la qualifica di Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale a seguito della Delibera della Giunta Regionale n. VII/16473 del 23.02.2004.

La qualifica di O.n.l.u.s. è confermata per:

- lo svolgimento di attività istituzionale di solidarietà sociale fra quelle previste dall'art. 10 del D. Lgs. n. 460/1997;
- l'erogazione di prestazioni sanitarie e socio-assistenziali rese a soggetti soprattutto anziani in condizione di non autosufficienza riconosciuta e documentata come grave come previsto dalla Risoluzione dell'Agenzia delle Entrate n. 146/2006;
- il rispetto di quanto previsto dalla Circolare del Ministero delle Finanze n. 48E del 18.11.2004 riferito a:
  - importo delle attività connesse, dove la retta a carico dell'Ospite è superiore del 50% di quanto l'ente percepisce complessivamente per l'assistenza, è inferiore dell'importo delle attività istituzionali;
  - lo stesso importo delle attività connesse è inferiore ai 2/3 (66%) dei costi generali;
- nessuna distribuzione di utili come indicato nella sentenza della Corte di Cassazione, Sez. Unite, n. 24883 del 9 ottobre 2008 che conferma il fine di solidarietà sociale "anche a prescindere dalla sussistenza di una situazione di svantaggio economico del beneficiario" richiedendosi che gli eventuali "utili stessi vengano impiegati per la realizzazione di attività istituzionali o connesse o che ... non vengano distribuiti".

### **ENTE DEL TERZO SETTORE**

La Fondazione in conformità a quanto previsto dal D. Lgs. n. 117 del 03.07.2017 "Codice del Terzo Settore" sta adeguando il proprio Statuto al fine di iscriversi nel Registro Unico Nazionale Terzo Settore (R.U.N.T.S.) ed acquisire la qualifica di Ente del Terzo Settore (E.T.S.) con i conseguenti benefici fiscali previsti.

La "nuova" lett. b-bis) del comma 3 dell'art. 79 del D. Lgs. n. 117/2017 (Codice del Terzo settore), introdotta dalla Legge di bilancio 2019 (art. 1 comma 82 della L. 145/2018), considera non commerciali le attività aventi a oggetto interventi e servizi sociali, interventi e prestazioni sanitarie e prestazioni socio-sanitarie se svolte da fondazioni delle ex IPAB, a condizione che gli utili siano interamente reinvestiti nelle attività di natura sanitaria o socio-sanitaria e che non sia deliberato alcun compenso a favore degli organi amministrativi.

### **COMPOSIZIONE DEL BILANCIO DI MISSIONE**

Il Bilancio di Missione è composto da:

- Stato Patrimoniale (Attivo e Passivo);
- Rendiconto gestionale a sezioni contrapposte (Oneri-Proventi) ed in forma scalare;
- Rendiconto finanziario (flussi di cassa);
- Relazione di missione;
- Nota integrativa;
- Relazione di controllo del Revisore dei conti.

## **PRINCIPI CONTABILI**

Il Bilancio di Missione al 31.12.2024 è il 21° redatto secondo i principi della contabilità economica. Lo svolgimento dell'attività istituzionale ha esclusiva finalità di solidarietà sociale e non costituisce attività commerciale.

I proventi non concorrono a formare reddito imponibile ai fini fiscali ed eventuali utili della gestione non possono essere distribuiti.

In qualità di Onlus le erogazioni liberali a favore della Fondazione godono di benefici fiscali.

### **Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del Bilancio delle Organizzazioni non profit**

Il presente bilancio al 31 dicembre 2024 si uniforma al 1° principio contabile per gli enti non profit, intitolato "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit" redatto dal tavolo tecnico costituito tra il Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (CNDCEC), l'Agenzia per le Onlus e l'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Il Principio contabile n. 1 per gli enti non profit:

- non definisce autonomi schemi di bilancio per gli enti non profit, ma fa riferimento agli schemi già predisposti dall'Agenzia per le Onlus con l'Atto di indirizzo "Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit";
- introduce i postulati di bilancio che costituiscono i fondamenti e le regole di carattere generale cui devono uniformarsi i principi contabili applicati alle singole poste di bilancio;
- articola i postulati di bilancio in tre classi:
  - a) Assunzioni contabili:
    - continuità aziendale;
    - competenza economica.
  - b) Clausole generali:
    - chiarezza;
    - veridicità;
    - correttezza;
    - ricerca di un elevato livello di responsabilità rispetto al dovere di rendicontazione.
  - c) Principi generali:
    - comprensibilità;
    - imparzialità (neutralità);
    - significatività;
    - prudenza;
    - prevalenza della sostanza sulla forma;
    - comparabilità e coerenza;
    - verificabilità dell'informazione;
    - annualità;
    - principio del costo.

Alla luce dei postulati sopra indicati il Principio contabile n. 1 per gli enti non profit afferma i seguenti criteri di valutazione ammessi per la redazione del bilancio:

1. costo storico;
2. costo corrente;
3. presunto valore di realizzo.

## **CRITERI DI FORMAZIONE**

### **Linee Guida per la redazione del Bilancio Sociale delle Organizzazioni non profit**

Il bilancio è formato da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione secondo le disposizioni contenute nel Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli Enti del Terzo Settore" oltre alla nota integrativa di dettaglio delle singole poste contabili.

Negli anni precedenti la Fondazione per la redazione dei bilanci aveva seguito le "Linee guida e schemi per la redazione del bilancio sociale delle Organizzazioni non profit" predisposte dall'Agenzia per le Onlus, approvate dal Consiglio del 15 aprile 2011 quale atto di indirizzo ai sensi dell'art. 3, c. 1, lett. a) del D.P.C.M. 21 marzo 2001 n. 329.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE**

Nel redigere il presente bilancio si sono seguiti i principi della rappresentazione "veritiera e corretta" della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della Fondazione. I criteri utilizzati nella valutazione delle singole voci sono la "prudenza" e la "competenza" nella prospettiva della continuazione dell'attività e della funzione economica degli elementi.

In particolare i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono i seguenti:

### **IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE**

Il valore dei terreni e dei fabbricati è risultante da perizia asseverata e capitalizza annualmente gli oneri accessori ed i costi per migliorie sostenuti nell'esercizio. Le altre immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto. I valori sono rettificati dai corrispondenti fondi ammortamento e le quote sono state calcolate considerando la destinazione, l'utilizzo e la durata residua del bene. I beni di valore unitario inferiore a Euro 516,46 sono stati interamente contabilizzati a costo nell'esercizio.

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono oggetto di ammortamento diretto con l'aliquota del 33,33%.

#### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate con la costituzione di appositi fondi ammortamento. Le aliquote di ammortamento annuali adottate sono le seguenti:

Fabbricati istituzionali:	1,50%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Altri terreni e fabbricati:	non ammortizzati	
Impianti e macchinari:	15,00%	
Impianti sanitari:	15,00%	
Impianti televisivi:	30,00%	
Attrezzatura varia:	7,50%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Attrezzatura sanitaria:	7,50%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Attrezzatura alberghiera:	7,50%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Mobili ed arredi:	6,00%	(al 50% dell'ammortamento ordinario)
Macchine d'ufficio:	20,00%	
Automezzi:	25,00%	

Le aliquote di ammortamento ridotte sono motivate dal fatto che:

- il fabbricato storico è originariamente giunto alla Fondazione per donazione determinando una rilevante differenza fra valore e costi sostenuti;
- le durate residue dell'immobile istituzionale sede, delle attrezzature e dei mobili ed arredi sono effettivamente più lunghe dei periodi di ammortamento previsti.

Le opere di efficientamento energetico degli immobili (cappotto termico, serramenti e pannelli fotovoltaici) oggetto di benefici fiscali Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% sono realizzate dall'Impresa Appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA con sconto diretto in fattura a saldo zero con recupero fiscale.

Gli importi non pagati (scontati a zero) sono contabilizzati nei relativi cespiti immobiliari con contropartita a patrimonio nelle "Altre riserve".

I terreni e gli immobili non strumentali all'attività istituzionale e locati o dati in comodato d'uso non vengono ammortizzati.

I mobili ed arredi comprendono letti, armadi e comodini inseriti nelle camere degli ospiti, funzionali e di elevata qualità che garantiscono un prolungato periodo di utilizzo.

Considerate le attuali condizioni, l'obsolescenza e l'utilizzo delle immobilizzazioni tecniche si confermano le seguenti durate residue prudentemente prevedibili:

Fabbricati istituzionali	almeno 80 anni
Impianti sanitari e diversi	almeno 6 anni
Impianti televisivi	almeno 4 anni
Attrezzatura varia, sanitaria ed alberghiera	almeno 8 anni
Mobili ed arredi	almeno 12 anni
Macchine d'ufficio	almeno 3 anni
Automezzi	almeno 3 anni

#### **Immobilizzazioni Finanziarie**

Le obbligazioni Rendita Italiana 5% sono iscritte al valore di mercato al momento della trasformazione in Fondazione.

Le azioni della Società Elettrica Morbegnese S.E.M. SpA, sono iscritte al valore di Euro 60,00 cadauna a seguito di rivalutazione del valore ex DL n. 70/20011 in base a perizia giurata di stima che ne ha stabilito il valore di mercato al 30.06.2012.

Le azioni della banca Credito Valtellinese sono iscritte al valore di carico.

#### **RIMANENZE**

Sono valutate al costo di acquisto.

#### **CREDITI E DEBITI**

Sono rilevati al loro valore nominale.

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**

##### **Buoni Postali Ordinari**

Buoni Postali Ordinari B.P.O. trentennali con scadenza 31.12.2025 valorizzati al 31.12.2019, per la quota di eredità del 75%, alla data del 31.12.2019 tramite simulazione valore a scadenza nel portale di Cassa Depositi e Prestiti.

##### **RATEI E RISCONTI**

Sono determinati con il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

## **FONDO TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità della Legge e dei contratti di lavoro vigenti. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data del 31 dicembre ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto.

Come previsto dalla Legge 27 dicembre 2006 n. 296 (Legge finanziaria 2007) che ha anticipato l'entrata in vigore al 1° gennaio 2007 della riforma sulle pensioni disposta dal D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, la Fondazione Casa di Riposo "Ambrosetti-Paravicini" Onlus ha provveduto a raccogliere le scelte di destinazione del TFR da parte dei lavoratori che per la quasi totalità hanno deciso di mantenere il proprio TFR in azienda.

La Fondazione avendo più di 50 dipendenti ha provveduto a trasferire il TFR al Fondo di Tesoreria INPS ed ai Fondi Pensione scelti dai dipendenti.

**ATTIVITA'**

**A) IMMOBILIZZAZIONI**

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
16.353.468,19	18.088.117,62	1.734.649,43

Nel dettaglio:

**I. Immobilizzazioni immateriali**

**Concessioni, licenze, marchi e diritti simili**

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2024	407,24
Software	<u>407,24</u>

Residuo licenze per programmi software gestionali.

**II. Immobilizzazioni materiali**

**Terreni e fabbricati**

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2023	19.540.320,20
Fabbricato sede Ambrosetti	10.004.225,04
Fabbricato sede Paravicini	8.772.334,64
Fabbricato sede CasAttiva	749.119,77
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>14.640,75</u>
Ammortamenti precedenti	5.358.332,93
Fabbricato sede Ambrosetti	3.539.047,80
Fabbricato sede Paravicini	1.819.285,13
Fabbricato sede CasAttiva	0,00
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>0,00</u>
<b>Saldo al 01/01/2024</b>	<b>14.181.987,27</b>
Acquisizioni dell'esercizio	3.603.145,24
Fabbricato sede Ambrosetti	1.324.305,08
Fabbricato sede Paravicini	1.147,41
Fabbricato CasAttiva	2.277.692,75
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>0,00</u>
Vendite dell'esercizio	0,00
Fabbricato sede Ambrosetti	0,00
Fabbricato sede Paravicini	0,00
Fabbricato CasAttiva	0,00
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>0,00</u>
Ammortamenti dell'esercizio	295.117,47
Fabbricato sede Ambrosetti	150.274,05
Fabbricato sede Paravicini	131.587,24
Fabbricato CasAttiva	13.256,18
Altri fabbricati	0,00
Terreni	<u>0,00</u>
<b>Saldo al 31/12/2024</b>	<b>17.490.015,04</b>

### **Fabbricato istituzionale sede Ambrosetti**

Il valore del fabbricato istituzionale sede Ambrosetti al lordo degli ammortamenti è determinato come segue:

<b>Fabbricato istituzionale sede Ambrosetti</b>		<b>11.328.530,12</b>
Valore iniziale di perizia anno 2004	8.303.800,00	
Incremento storico del valore	1.700.425,04	
Incremento dell'esercizio 2024	1.324.305,08	

L'incremento del valore è relativo a:

- 2007: finitura delle camere al 1° piano ala sud-est;
  - 2009: sistemazione giardini fonte via Paravicini;
  - 2010: copertura della corte interna (foyer);
  - 2012: sistemazione giardini lato sud con recinzione lato ospedale;
  - 2017: realizzazione dell'area ecologica;
  - 2024: opere di efficientamento energetico Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% (Cappotto, serramenti e pannelli fotovoltaici);
- oltre ad opere di manutenzione straordinaria sull'immobile.

### **Fabbricato istituzionale sede Paravicini**

Il valore del fabbricato istituzionale sede Paravicini al lordo degli ammortamenti è determinato come segue:

<b>Fabbricato istituzionale sede Paravicini</b>		<b>8.773.482,05</b>
Valore iniziale di perizia anno 2004	2.956.300,00	
Incremento storico del valore	5.816.034,64	
Incremento dell'esercizio 2024	1.147,41	

L'incremento del valore è relativo a:

- 2016: opere di ampliamento e ristrutturazione del padiglione (da 52 a 114 posti letto) - Bando Fondazione Cariplo "Emblematici Maggiori 2011";
  - 2017: sistemazione del parcheggio esterno;
- oltre ad opere di manutenzione straordinaria sull'immobile.

### **Fabbricato istituzionale sede CasAttiva**

Il valore del fabbricato istituzionale sede CasAttiva al lordo degli ammortamenti è determinato come segue:

<b>Fabbricato istituzionale sede CasAttiva</b>		<b>3.026.812,52</b>
Valore iniziale di acquisto 2018-2019	749.119,77	
Incremento storico del valore	0,00	
Incremento dell'esercizio 2024	2.277.692,75	

L'incremento del valore è relativo a:

- opere di realizzazione immobiliare - Bando Fondazione Cariplo "Housing Sociale per persone Fragili".

### **Terreni**

Il valore iniziale di perizia anno 2004 dei terreni è determinato come segue:

<b>Terreni agricoli</b>		<b>14.640,75</b>
Comune di Morbegno	2.820,00	
Comune di Morbegno (Campovico)	5.214,60	
Comune di Cino	754,00	
Comune di Civo	1.635,00	
Comune di Dubino	198,00	
Comune di Mantello	2.849,15	
Comune di Rogolo	1.170,00	

Con riferimento alla Risoluzione n. 96E/2006 dell'Agenzia delle Entrate si distinguono gli immobili istituzionali dell'ente e quindi "relativi all'impresa" da quelli estranei:

<b>Immobili Istituzionali relativi all'impresa</b>		<b>Valore</b>
Immobile istituzionale sede Ambrosetti Via Paravicini, 16 - 23017 Morbegno (So)	11.328.530,12	7.639.208,27
Fondo ammortamento	3.689.321,85	
Immobile istituzionale sede Paravicini Via Morelli, 5 - 23017 Morbegno (So)	8.773.482,05	6.822.609,68
Fondo ammortamento	1.950.872,37	
Immobile istituzionale sede CasAttiva Via Stelvio 142-144-146 Morbegno (So)	3.026.812,52	3.013.556,34
Fondo ammortamento	13.256,18	
<b>Valore:</b>		<b>17.475.374,29</b>
<b>Terreni estranei all'impresa</b>		<b>Valore</b>
Terreni agricoli vari Comuni del Mandamento di Morbegno (SO)	14.640,75	
<b>Valore:</b>		<b>14.640,75</b>

In sintesi si riporta il valore complessivo delle proprietà immobiliari della Fondazione al netto dei fondi di ammortamento:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Immobili istituzionali sedi della Fondazione	17.475.374,29
Terreni estranei all'impresa	14.640,75
<b>Totale terreni e fabbricati:</b>	<b>17.490.015,04</b>

Le opere di efficientamento energetico degli immobili (cappotto termico, serramenti e pannelli fotovoltaici) oggetto di benefici fiscali Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% sono realizzate dall'Impresa Appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA con sconto diretto in fattura a saldo zero con recupero fiscale.

Gli importi non pagati (scontati a zero) sono contabilizzati nei relativi cespiti immobiliari con contropartita a patrimonio nelle Altre riserve.

Nel dettaglio:

<b>Immobili Istituzionali oggetto di riqualificazione energetica Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110%</b>	<b>Valore da ammortizzare</b>
Immobile istituzionale sede Ambrosetti	10.018.268,46
Valore residuo	11.328.530,12
Fatturazioni 2024	-1.310.261,66
Immobile istituzionale sede Paravicini	8.773.482,05
Valore residuo	8.773.482,05
Fatturazioni	0,00
Immobile istituzionale sede CasAttiva	2.678.016,37
Valore residuo	3.026.812,52
Fatturazioni 2023	-22.965,20
Fatturazioni 2022	-325.830,95

Gli immobili sono ammortizzati ad aliquote ridotte del 50% e per il periodo di effettivo utilizzo.

**Impianti e macchinari**

Seguendo le indicazioni regionali per la ripartizione dei costi in scheda struttura nelle diverse Unità d'Offerta sociosanitarie gli impianti e macchinari sono stati ridefiniti in:

- impianti sanitari;
- impianti specifici di cucina;
- impianti specifici di lavanderia;
- impianti specifici di pulizia;
- impianti generici.

	<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Valore al 31/12/2023		134.074,60
	Impianti sanitari	5.910,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	4.227,60
	Impianti specifici di pulizia	16.942,80
	Impianti generici	106.994,20
Ammortamenti precedenti		107.443,41
	Impianti sanitari	5.910,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	4.227,60
	Impianti specifici di pulizia	16.942,80
	Impianti generici	80.363,01
<b>Saldo al 01/01/2024</b>		<b>26.631,19</b>
Acquisizioni dell'esercizio		12.497,07
	Impianti sanitari	0,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	0,00
	Impianti specifici di pulizia	0,00
	Impianti generici	12.497,07
Ammortamenti dell'esercizio		10.191,82
	Impianti sanitari	0,00
	Impianti specifici di cucina	0,00
	Impianti specifici di lavanderia	0,00
	Impianti specifici di pulizia	0,00
	Impianti generici	10.191,82
<b>Saldo al 31/12/2024</b>		<b>28.936,44</b>

L'importo di € 12.497,07 è relativo all'implementazione della rete telefonica e WI-FI.

**Attrezzature**

Seguendo le indicazioni regionali per la ripartizione dei costi in scheda struttura nelle diverse Unità d'Offerta sociosanitarie gli impianti e macchinari sono stati ridefiniti in:

- attrezzatura sanitaria;
- attrezzatura specifica di cucina;
- attrezzatura specifica di lavanderia;
- attrezzatura specifica di pulizia;
- attrezzatura generica.

Descrizione	Importo
<b>Valore al 31/12/2023</b>	<b>789.489,93</b>
Attrezzatura sanitaria	378.769,40
Attrezzatura specifica cucina	284.691,36
Attrezzatura specifica lavanderia	10.309,85
Attrezzatura specifica pulizia	59.548,08
Attrezzatura generica	<u>56.171,24</u>
<b>Ammortamenti precedenti</b>	<b>648.079,73</b>
Attrezzatura sanitaria	311.923,44
Attrezzatura specifica cucina	265.394,69
Attrezzatura specifica lavanderia	7.892,29
Attrezzatura specifica pulizia	29.928,07
Attrezzatura generica	<u>32.941,24</u>
<b>Saldo al 01/01/2024</b>	<b>141.410,20</b>
<b>Acquisizioni dell'esercizio</b>	<b>23.445,03</b>
Attrezzatura sanitaria	8.404,36
Attrezzatura specifica cucina	12.204,54
Attrezzatura specifica lavanderia	0,00
Attrezzatura specifica pulizia	2.836,13
Attrezzatura generica	<u>0,00</u>
<b>Ammortamenti dell'esercizio</b>	<b>19.072,83</b>
Attrezzatura sanitaria	6.716,47
Attrezzatura specifica cucina	2.941,06
Attrezzatura specifica lavanderia	773,24
Attrezzatura specifica pulizia	4.678,81
Attrezzatura generica	<u>3.963,25</u>
<b>Saldo al 31/12/2024</b>	<b>145.782,40</b>

L'incremento del valore dell'attrezzature sanitaria di € 8.404,36 riguarda l'acquisto di cicloergometro e parallele per palestra.

L'incremento del valore dell'attrezzatura di cucina di € 12.204,54 riguarda l'acquisto di lavastoviglie, macchina colazioni e carrello termico.

L'incremento del valore dell'attrezzatura di pulizia di € 2.836,13 riguarda l'acquisto di generatore di vapore.

**Altri Beni**

Descrizione		Importo
Valore al 31/12/2023		1.502.047,42
Mobili e arredi	1.220.506,73	
Macchine d'ufficio	178.640,68	
Automezzi	102.900,01	
<hr/>		
Ammortamenti precedenti		1.025.339,87
Mobili e arredi	772.568,62	
Macchine d'ufficio	159.096,25	
Automezzi	93.675,00	
<hr/>		
<b>Saldo al 01/01/2024</b>		<b>476.707,55</b>
Acquisizioni dell'esercizio		38.135,98
Mobili e arredi	17.162,96	
Macchine d'ufficio	20.973,02	
Automezzi	0,00	
<hr/>		
Ammortamenti dell'esercizio		92.484,50
Mobili e arredi	74.260,19	
Macchine d'ufficio	13.611,81	
Automezzi	4.612,50	
<hr/>		
<b>Saldo al 31/12/2024</b>		<b>422.359,03</b>

Il valore complessivo degli altri beni è il seguente:

Descrizione	Importo
Mobili e arredi	390.840,88
Macchine d'ufficio	26.905,64
Automezzi	4.612,51
<b>Totale:</b>	<b>422.359,03</b>

L'incremento del valore dei mobili e arredi di € 17.162,96 riguarda l'acquisto di arredamento d'ufficio per CasAttiva.

L'incremento del valore delle Macchine d'ufficio di € 20,973,02 riguarda l'acquisto di n. 02 fotocopiatrici professionali e computer.

**III. Immobilizzazioni finanziarie**

**Altri titoli**

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
617,47	617,47	0,00

Trattasi dei seguenti titoli:

Titolo	Q.tà	Valore	Quota %	Totale
Obbligazioni Ordinarie				
Rendita Italiana 5%	1	77,47	100%	77,47
Titoli Azionari				
Azioni S.E.M. SpA	9	60,00	100%	540,00
<b>Totale:</b>				<b>617,47</b>

Le azioni della Società Elettrica Morbegnese SpA sono state rivalutate in base all'art. 7 c. 2 del DL 13.5.2011 n. 70 (Decreto Sviluppo) di riapertura dei termini per la rivalutazione delle partecipazioni non negoziate in mercati regolamentati prevista dagli artt. 5 e 7 della L. 28.12.2011 n. 448 (Finanziaria 2002).

Il nuovo valore fa riferimento a perizia giurata del 19.06.2012, redatta dal Dott. Alfonso Rapella, commercialista in Morbegno) è stata di Euro 60,00 ad azione.

## B) ATTIVO CIRCOLANTE

### I. Rimanenze

	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
	41.925,76	44.570,22	2.644,46
Trattasi di:			
Descrizione	Importo		
Farmaci	17.250,94		
Articoli sanitari	5.813,36		
Prodotti igiene personale	599,75		
Ausili per incontinenti	6.032,62		
Articoli di pulizia	737,17		
Generi alimentari	4.142,04		
Cancelleria	3.462,58		
Chincaglieria da cucina	676,42		
Alimentazione enterale	4.771,62		
Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)	779,63		
Prodotti di sanificazione	304,09		
<b>Totale rimanenze:</b>	<b>44.570,22</b>		

Le rimanenze finali sono valutate analiticamente al costo di acquisto (LI-FO).

### II. Crediti

	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
	216.117,78	216.117,78	0,00
Il saldo è così suddiviso:			
Descrizione	Importo		
Crediti v/ clienti	11.819,18		
Crediti v/ Ospiti ed Utenti	15.969,06		
Crediti v/ ATS della Montagna	1.380,00		
Crediti verso Comuni del Mandamento (Fondo svalutazione crediti)	14.470,12		
	-20.000,00		
Crediti tributari	38.417,59		
v/ Tesoreria INPS	6.056,59		
v/ INPS per malattia, ecc.	7.938,57		
v/ INPS per permessi, ecc.	24.422,43		
Crediti v/ altri per fatture da emettere	406.116,55		
v/ Regione Lombardia	0,00		
v/ ATS della Montagna	355.652,55		
v/ Comuni del Mandamento	0,00		
v/ INAIL per contributo	45.184,00		
v/ Altri	5.280,00		
Note di credito da emettere	0,00		
Note di credito da ricevere	0,00		
<b>Totale:</b>	<b>456.353,32</b>		

La Fondazione non ha crediti esigibili oltre l'esercizio successivo.

I crediti diversi per fatture da emettere sono verso:

- ATS della Montagna per contributi di accreditamento relativi all'anno 2024.

Il fondo svalutazione crediti pari a € 20.000,00 ha carattere cautelativo a fronte di crediti "non esigibili".

Il saldo delle fatture da emettere verso ATS della Montagna per contributi di accreditamento è così suddiviso:

Descrizione	Importo
<b>Crediti per contributi di accreditamento saldo 2024</b>	<b>355.652,55</b>
- Accreditamento RSA T. Ambrosetti	76.313,90
- Accreditamento RSA P. Paravicini	95.518,15
- Extra budget Stati Vegetativi / SLA	13.480,80
- Voucher Residenza Assistita	19.294,00
- Accreditamento Cure Intermedie	58.191,00
- Accreditamento CDI R. Dell'Oca	6.658,00
- Accreditamento Cure Domiciliari	5.767,10
- Voucher RSA Aperta	45.222,00
- Ristoro Cure Domiciliari	6.333,28
- Contributo c/ rinnovo ccnl Uneba	<u>28.874,32</u>

I crediti verso altri sono vs INPS riferiti a:

- versamento TFR a Tesoreria INPS;
- rimborsi in corso per malattia, maternità e permessi del personale dipendente.
- permessi del personale e altri.

**III. Attività finanziarie non immobilizzate**

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
94.822,89	94.822,89	0,00

Trattasi dei seguenti titoli:

Titolo	Q.tà	Valore	Quota %	Totale
Altri titoli d'investimento				
BPO Q 158401505 de 24.01.1995	1	4.078,40	75%	3.058,80
BPO Serie Q 35 del 24.01.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 36 del 24.01.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 37 del 24.01.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 38 del 24.01.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 42 del 13.02.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
BPO Serie Q 43 del 13.02.1995	1	20.392,02	75%	15.294,02
<b>Totale:</b>				<b><u>94.822,89</u></b>

Trattasi di Buoni Postali Ordinari rinvenienti dal lascito testamentario della Benefattrice Agnese Pelandrani. B.P.O. trentennali, scadenza 31.12.2025 , rendimento del 12,00% con accordo con la coerede di incasso anticipato solo su richiesta di una delle parti.

B.P.O. valorizzati al 31.12.2019, per la quota di eredità del 75%, alla data del 31.12.2019 tramite simulazione valore a scadenza nel portale di Cassa Depositi e Prestiti.

**IV. Disponibilità liquide**

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
1.146.536,55	514.823,78	-631.712,77

La Fondazione è titolare dei seguenti rapporti di conto corrente bancario:

- c/c n. 15272437 rubricato "Gestione" presso Banca Credit Agricole per la gestione ordinaria;
- c/c n. 170408 rubricato "Gestione" presso Banca Intesa SanPaolo per la gestione ordinaria;
- c/c n. 15248690 rubricato "Patrimonio" presso Banca Credit Agricole per la gestione straordinaria;
- c/c n. 143910 rubricato "Patrimonio" presso Banca Intesa SanPaolo per la gestione straordinaria.

I saldi sono così composti:

Descrizione	Importo
Saldo c/c n. 15272437 "Gestione" presso Credit Agricole	191.936,83
Saldo c/c n. 170408 "Gestione" presso Banca Intesa SanPaolo	168.406,41
Saldo c/c n. 15248690 "Patrimonio" presso Credit Agricole	1.693,24
Saldo c/c n. 143910 "Patrimonio" presso Banca Intesa SanPaolo	151.243,07
<b>Totale depositi bancari:</b>	<b><u>513.279,55</u></b>
Denaro e valori in cassa	1.544,23
<b>Totale disponibilità liquide:</b>	<b><u>514.823,78</u></b>

**C) Ratei e risconti**

Il saldo è così composto:

Descrizione	Importo
Interessi attivi posticipati sulle giacenze di conto corrente	4.137,84
<b>Totale:</b>	<b><u>4.137,84</u></b>

**PASSIVITA'**

**A) Patrimonio**

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
14.307.570,58	15.914.743,62	1.607.173,04

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti del patrimonio netto:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2024	Variazione
<b>Fondo di dotazione</b>	<b>12.500.000,00</b>	<b>12.500.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Patrimonio vincolato</b>	<b>79.712,49</b>	<b>0,00</b>	<b>79.712,49</b>
Riserve vincolate	79.712,49	0,00	-79.712,49
<b>Patrimonio libero</b>	<b>2.143.357,45</b>	<b>3.516.628,39</b>	<b>-1.373.270,94</b>
Riserve attività istituzionali	2.143.357,45	1.857.570,58	-285.786,87
Altre riserve	0,00	1.659.057,81	1.659.057,81
<b>Totale patrimonio</b>	<b>14.723.069,94</b>	<b>16.016.628,39</b>	<b>1.293.558,45</b>
<b>Avanzo/disavanzo gestione</b>	<b>-415.499,36</b>	<b>-101.884,77</b>	<b>313.614,59</b>
<b>TOT. PATRIMONIO NETTO:</b>	<b>14.307.570,58</b>	<b>15.914.743,62</b>	<b>1.607.173,04</b>

Nel 2016 si è proceduto all'aumento del Fondo di dotazione a 12.500.000,00 consolidando una quota di riserve statutarie.

Nel 2019 sono state contabilizzate a riserve per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti dal lascito testamentario della Benefattrice Agnese Pelandrani pari a Euro 670.299,53.

Nel 2020 sono state contabilizzate a riserve per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da erogazioni liberali, contributi privati e pubblici pari a Euro 217.020,00

Nel 2021 sono state contabilizzate a riserve per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da erogazioni liberali, contributi privati e pubblici pari a Euro 297.160,00

Nel 2022 sono state contabilizzate a riserve statutarie per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da erogazioni liberali, contributi privati e pubblici pari a Euro 468.500,00

Nel 2023 sono state contabilizzate a riserve per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da erogazioni liberali, contributi privati e pubblici pari a Euro 380.000,00

Nel 2024:

- sono state contabilizzate a riserve per attività istituzionali le disponibilità finanziarie rinvenienti da contributi pubblici pari a Euro 50.000,00 ed azzerata riserva vincolata al progetto CasAttiva concluso

- sono state contabilizzate a Altre riserve gli importi delle fatture relative all'efficientamento energetico degli immobili Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% con sconto in fattura e saldo stornato a zero

Nel dettaglio la variazione delle Riserve per attività istituzionali:

Descrizione	Importo
Contributo Provincia di Sondrio (acconto 10% ex AQST 2023)	50.000,00
<b>Totale contributi:</b>	<b>50.000,00</b>
Giro riserve vincolate progetto CasAttiva	79.712,49
Copertura disavanzo esercizio 2023	-415.499,36
<b>Totale decremento riserve statutarie:</b>	<b>-285.786,87</b>

Il Disavanzo di gestione dell'esercizio precedente pari a € -415,439,36 è stato imputato a Riserve per attività istituzionali.

Le opere di efficientamento energetico degli immobili (cappotto termico, serramenti e pannelli fotovoltaici) oggetto di benefici fiscali Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% sono realizzate dall'Impresa Appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA con sconto diretto in fattura a saldo zero con recupero fiscale.

Gli importi non pagati (scontati a zero) sono contabilizzati nei relativi cespiti immobiliari con contropartita a patrimonio nelle Altre riserve.

Nel dettaglio la variazione delle Altre riserve:

Descrizione	Importo
Fattura lavori Super /Sismabonus 110% CasAttiva	325.830,95
Fattura spese tecniche Super /Sismabonus 110% CasAttiva	22.965,20
Fattura lavori Super /Sismabonus 110% Pad. Ambrosetti	1.310.261,66
<b>Totale contributi:</b>	<b><u>1.659.057,81</u></b>

## B) Fondi Rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2023	4Saldo al 31/12/2023	Variazione	
440.000,00	500.000,00	60.000,00	
Descrizione	31/12/2023	31/12/2024	Variazione
Fondo c/ rinnovo CCNL	360.000,00	400.000,00	40.000,00
Fondo incentivante	80.000,00	100.000,00	20.000,00
Fondo rischi futuri	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Fondi</b>	<b>440.000,00</b>	<b>500.000,00</b>	<b>60.000,00</b>

L'importo del fondo c/rinnovo contrattuale è di € 400.000,00 pari a circa l'8% del monte stipendi al personale dipendente.

La Fondazione, tramite il Contratto Integrativo Aziendale di 2° livello, riconosce al personale dipendente premi incentivanti di risultato legati al raggiungimento di obiettivi economici e gestionali.

L'accantonamento al fondo incentivante fa riferimento ai premi erogati l'anno precedente secondo i parametri e le modalità fissate nel Contratto Integrativo Aziendale di 2° livello sottoscritto con le Organizzazioni Sindacali.

## C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
125.234,54	121.359,87	-3.874,67

Si dettaglia la movimentazione del fondo TFR:

Descrizione	Importo
T.F.R. al 31/12/2023	125.234,54
Integrazione del fondo	0,00
Quote trasferimento tesoreria INPS	0,00
Quote T.F.R. liquidate nel 2024	-6.010,10
Accantonamento TFR maturato	0,02
Rivalutazione	2.572,79
Imposta sostitutiva su rivalutazione	-437,38
Trattenute previdenziali	0,00
T.F.R. al 31/12/2024	<b><u>121.359,87</u></b>

Il fondo T.F.R. accantonato rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2024 verso i propri dipendenti ed accantonato presso la Fondazione.

Come previsto dalla Legge 27.12.2006 n. 296 (Legge finanziaria 2007) la Fondazione ha provveduto a trasferire il TFR al Fondo di Tesoreria INPS ed ai Fondi Pensione.

**D) Debiti**

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
3.013.986,93	2.659.412,35	-354.574,58

Il saldo è così suddiviso:

Descrizione	Importo
Debiti verso banche breve termine	0,00
Debiti verso banche a medio termine	1.433.332,70
Mutuo chirografario C. Agricole	812.947,36
Prestito obbligazionario T.V.	237.171,06
Mutuo garanzia statale C. Agricole	191.604,15
Mutuo garanzia statale B. Intesa	191.610,13
Debiti verso altri finanziatori	19.125,00
Finanziamento c/terzi	19.125,00
<b>Totale debiti medio lungo termine:</b>	<b>1.452.457,70</b>
Debiti verso Fornitori	293.350,25
Società Elettrica Morbegno Srl	34.167,71
La Roncaiola Srl	28.168,83
Gherardi Srl	22.953,51
Coop. Sociale Orizzonte	17.539,66
Serenity SpA	14.515,89
TA Cleaning di Tarabini	13.105,32
Fornitori diversi	162.899,33
Debiti per fatture da ricevere	47.461,26
Utenze teleriscaldamento	30.116,81
Utenze Energia Elettrica	13.684,45
Medicina del Lavoro	3.660,00
<b>Totale debiti verso fornitori:</b>	<b>340.811,51</b>
Debiti tributari	35.684,14
Ritenute IRPEF dipendenti	30.903,65
Ritenute IRPEF professionisti	4.780,49
Debiti v/ istituti di previdenza	225.000,85
verso INPS	172.553,02
verso INPDAP	18.884,29
verso INAIL	0,00
verso Fondo Tesoreria INPS	29.609,23
Fondi prev.li diversi	3.954,31
Debiti v/ dipendenti e collaboratori	602.538,98
Debiti v/ personale dipendente	308.717,91
Debiti c/ferie maturate non godute	293.821,07
Altri debiti	0,00
Altri debiti	2.919,17
verso Organizzazioni Sindacali	2.109,17
Debiti c/cessione stipendio	810,00
Altri debiti	0,00
<b>Totale altri debiti breve termine:</b>	<b>866.143,14</b>
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>2.659.412,35</b>

La Fondazione non ha indebitamento a breve termine con il sistema bancario.

Il mutuo chirografario della Banca Credit Agricole si compone di tre "tranches" di finanziamenti della Banca Credito Valtellinese di originari € 500.000,00 ciascuno con scadenza 15 anni:

Descrizione	Debito residuo
N. 1492756 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,61%	269.434,01
N. 1492755 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,99%	272.102,60
N. 1492753 - € 500.000,00 - 15 anni scad. 05.01.2032 - Tasso fisso 2,84%	271.410,75
<b>Totale:</b>	<b>812.947,36</b>

Il prestito obbligazionario senza interessi Terzo Valore garantito da Banca Intesa SanPaolo (ex Banca Prossima) è nei confronti dei sostenitori del progetto di realizzazione di Residenza Sociale, Mini Alloggi Protetti e Sportello per l'Assistenza Familiare denominato CasAttiva 2018. Si tratta di prestito senza interessi da rimborsare in 10 anni con 20 rate semestrali costanti, ultima scadenza aprile 2029.

Il debito residuo del prestito obbligazionario è il seguente:

Descrizione	Debito residuo
PrestoBene terzo Valore Residenza Sociale CasAttiva	61.200,00
PrestoBene Terzo Valore Centro Servizi alla Persona	52.425,00
Finanziamento Terzo Valore Residenza Sociale ex B. Prossima	85.531,87
Finanziamento Terzo Valore Centro Servizi ex B. Prossima	38.014,19
<b>Totale:</b>	<b>237.171,06</b>

Nel 2020 la Fondazione, a fronte della riduzione di liquidità causata dall'emergenza covid-19, ha perfezionato con le banche relazionanti n. 02 finanziamenti con garanzia statale di Euro 500.000,00 cadauno.

Finanziamenti in base a quanto previsto nel Decreto Legge n. 23 del 08.04.2020 Liquidità: *"Misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese, di poteri speciali nei settori strategici, nonché interventi in materia di salute e lavoro, di proroga di termini amministrativi e processuali"* a valere sul fondo di garanzia per le piccole medie imprese (P.M.I.) ex Legge n. 662/1996.

I finanziamenti hanno un periodo iniziale di preammortamento di 18 mesi fino al 30.06.2022 e successivo ammortamento di 4 anni, tasso variabile 1,75%.

Descrizione	Debito residuo
Mutuo B. Intesa gar. statale 4 anni 1.7.22-30.4.26 - Tasso var. 1,75%	191.610,13
Mutuo C. Agricole gar. statale 4 anni 1.7.22-30.4.26 - Tasso var. 1,75%	191.604,15
<b>Totale:</b>	<b>383.214,28</b>

Il finanziamento c/terzi di residui Euro 23.375,00 è nei confronti della ditta Quadrio Gaetano Costruzioni SpA, impresa appaltatrice e sostenitrice del progetto CasAttiva 2018. Si tratta di prestito senza interessi da rimborsare, come per Terzo Valore in 10 anni con 20 rate semestrali costanti di Euro 2.125,00 ciascuna, ultima scadenza aprile 2029.

**TOTALE DEBITI A MEDIO TERMINE VERSO BANCHE** **1.433.332,70**

Si dettaglia l'importo delle rate dei finanziamenti v/ banche con scadenza entro 12 mesi:

Descrizione	Debito residuo
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 1492753	34.208,54
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 1492755	34.130,19
Mutuo chirografo Credit Agricole n. 1492756	34.211,80
PrestoBene Terzo Valore CasAttiva	13.600,00
PrestoBene Terzo Centro Servizi alla Persona	11.650,00
Mutuo B. Intesa garanzia statale	127.180,82
Mutuo C. Agricole garanzia statale	127.733,05
<b>Totale debiti v/banche per rate scadenti entro l'esercizio successivo:</b>	<b>382.714,40</b>
<b>TOTALE DEBITI V/ BANCHE ESIGIBILI OLTRE ESERCIZIO SUCCESSIVO</b>	<b>1.050.618,30</b>

Si dettaglia l'importo delle rate dei finanziamenti v/ privati con scadenza entro 12 mesi:

PrestoBene Terzo Valore Privati	4.250,00
<b>Totale debiti v/privati per rate scadenti entro l'esercizio successivo:</b>	<b>4.250,00</b>

Fra i debiti verso fornitori si indicano:

- la Società Elettrica Morbegno Srl che fornisce energia elettrica e teleriscaldamento;
- Le Ditte La Roncaiola Srl che svolge il servizio di noleggio e lavaggio biancheria piana e la Coop. Sociale Orizzonte che svolge il servizio di lavaggio biancheria degli Ospiti;
- la ditta Gherardi Srl che fornisce generi alimentari;
- la ditta Serenity Srl fornitore dei presidi di assorbenza;
- la ditta TA Cleaning che fornisce prodotti di pulizia;

Il debito verso il personale dipendente è relativo al pagamento degli stipendi relativi al mese di dicembre.

Il debito per ferie pregresse e non godute è così composto:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2024	Variazione
Ferie maturate e non godute	226.058,63	232.032,93	5.974,30
Ferie	174.789,00	179.352,42	4.563,42
CPDEL	8.334,95	9.365,86	1.030,91
INPS	40.673,54	40.992,34	318,80
INAIL	2.261,14	2.322,31	61,17
ROL maturato e non goduto	50.835,76	61.788,14	10.952,38
ROL	39.324,84	47.788,21	8.463,37
INPS	11.026,17	13.396,75	2.370,58
INAIL	484,75	603,18	118,43
<b>Totale:</b>	<b>276.894,39</b>	<b>293.821,07</b>	<b>16.926,68</b>

#### E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
8.557,83	7.309,83	-1.248,00

Il saldo è così composto:

Descrizione	Importo
Interessi passivi posticipati su mutui chirografari Credit Agricole	6.557,32
Spese bancarie posticipate	752,51
<b>Totale:</b>	<b>7.309,83</b>

CONTI D'ORDINE

Garanzie, impegni e rischi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2024	Variazione
116.081,91	116.081,91	0,00
Descrizione		Importo
Garanzie prestate		0,00
Garanzie ricevute		116.081,91

Fidejussione "a prima richiesta" rilasciata dal Credit Agricole nell'interesse dell'Impresa di costruzioni Quadrio Gaetano SpA a garanzia della corretta esecuzione dei lavori di ristrutturazione ed ampliamento dell'immobile istituzionale sede CasAttiva.

**RENDICONTO GESTIONALE**

**A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale**

Ricavi al 31/12/2023	Ricavi al 31/12/2024	Variazione
7.049.358,99	7.334.306,82	284.947,83
Descrizione	Importo	
<b>4) Erogazioni liberali</b>		12.931,47
<b>5) Proventi del 5 per mille</b>		8.427,34
<b>6) Contributi da soggetti privati</b>		8.800,00
<b>7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi</b>		3.607.269,12
<i>Rette di degenza / frequenza di Ospiti e Utenti</i>		
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.222.087,98	
RSA T. Ambrosetti posti solventi	240.948,49	
RSA P. Paravicini posti a contratto	998.205,89	
RSA P. Paravicini posti solventi	421.306,36	
RSA P. Paravicini nucleo Alzheimer	419.740,44	
Residenza Assistita	183.897,96	
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	121.082,00	
<b>8) Contributi da enti pubblici</b>		59.410,23
Integrazioni rette RSA Ambrosetti da Comuni	33.704,11	
Integrazioni rette RSA Paravicini da Comuni	21.118,08	
Integrazioni rette Residenza Assistita	4.588,04	
<b>9) Proventi da contratti con enti pubblici</b>		3.497.616,75
<i>Accreditamento da Servizio Sociosanitario di Regione Lombardia</i>		
RSA Tomaso Ambrosetti	1.119.905,90	
- Accrediti SOSIA	1.119.905,90	
RSA Paolo Paravicini	1.371.020,75	
- Accrediti SOSIA	913.418,40	
- Accrediti Alzheimer	411.655,75	
- Stati Vegetativi - SLA	45.946,60	
Residenza Assistita (voucher)	77.484,00	
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	478.593,00	
- Accrediti SOSIA	478.593,00	
Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca	118.979,00	
- Accrediti SOSIA	118.979,00	
Cure Domiciliari	134.154,10	
- Accrediti SOSIA	134.154,10	
RSA Aperta (voucher)	197.480,00	
- Accrediti Voucher	190.920,00	
- Voucher Misura B1	6.560,00	
<b>10) Altri ricavi, rendite e proventi</b>		95.281,69
Proventi da rimborsi infortuni INAIL	10.582,69	
Altri proventi Cure Intermedie	57.850,00	
Altri proventi Centro Diurno Integrato	4.880,00	
Proventi da servizio parrucchiera	18.911,00	
Altri proventi diversi	3.058,00	

<b>11) Rimanenze finali</b>		44.570,22
Farmaci	17.250,94	
Articoli sanitari	5.813,36	
Prodotti igiene personale	599,75	
Ausili per incontinenti	6.032,62	
Articoli di pulizia	737,17	
Generi alimentari	4.142,04	
Cancelleria	3.462,58	
Chincaglieria da cucina	676,42	
Alimentazione enterale	4.771,62	
Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)	779,63	
Prodotti di sanificazione	304,09	

**Totale ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale:** **7.334.306,82**

**B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse**

Ricavi al 31/12/2023	Ricavi al 31/12/2024	Variazione
0,00	0,00	0,00

Descrizione	Importo
-------------	---------

La Fondazione non svolge attività diverse da quelle istituzionali.

**C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi**

Ricavi al 31/12/2023	Ricavi al 31/12/2024	Variazione
0,00	0,00	0,00

Descrizione	Importo
-------------	---------

La Fondazione non ha svolto attività di raccolta fondi. 0,00

**D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali**

Ricavi al 31/12/2023	Ricavi al 31/12/2024	Variazione
149.395,74	200.367,83	-50.972,09

Descrizione	Importo
-------------	---------

- |   |            |
|---|------------|
| 1) Da rapporti bancari (per interessi attivi)       | 4.137,84   |
| 2) Da altri investimenti finanziari (per dividendi) | 6,30       |
| 5) Altri proventi straordinari                      | 196.223,69 |

**Totale ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie patrimoniali:** **200.367,83**

Gli altri proventi straordinari si riferiscono a:

- rimborso del costo dell'energia elettrica anno 2024 da parte della Provincia di Sondrio ex fondi derivanti dall'obbligo di cessione di energia gratuita da parte dei soggetti gestori delle grandi derivazioni idroelettriche (art. 31 L.R. n. 23 del 30.12.2019)
- contributi di Regione Lombardia ed ATS della Montagna
- sopravvenienze attive

Descrizione	Importo
Dettaglio Altri proventi straordinari:	<b>196.223,69</b>
- Rimborso energia elettrica	120.577,61
- Contributo ATS energia	7.293,14
- Contributo Regione Lombardia sostegno ETS	13.901,52
- Contributo ATS c/ rinnovo ccnl Uneba	28.874,32
- Contributo ATS ristoro Cure Domiciliari	6.333,28
- Sopravvenienze attive	19.243,82

**E) Proventi da attività di supporto generale**

<b>Ricavi al 31/12/2023</b>	<b>Ricavi al 31/12/2024</b>	<b>Variazione</b>
0,00	0,00	0,00

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
--------------------	----------------

La Fondazione non ha ricevuto proventi da attività di supporto generale.

<b>TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI</b>	<b>7.534.674,65</b>
--	---------------------

La **Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 48/E del 18.11.2004** stabilisce che:

- sono considerate **attività istituzionali** quelle dove il rapporto economico tra le rette a carico degli Ospiti dedotti gli assegni di accompagnamento e quanto percepito complessivamente dall'Ente per l'assistenza è inferiore al 50%;

- sono considerate invece **attività connesse** quelle dove le rette a carico degli Ospiti, dedotti gli assegni di accompagnamento, superano il rapporto del 50% rispetto a quanto percepito complessivamente dall'Ente per l'assistenza.

Per il mantenimento della qualifica di Onlus devono essere rispettati i seguenti requisiti:

- le attività connesse devono essere economicamente inferiori alle attività istituzionali (meno del 50%);

- le attività connesse devono essere inferiori ai 2/3 dei costi generali (meno del 66%).

Si procede alla ricognizione dei ricavi derivanti da attività istituzionali e di quelli derivanti dalle attività connesse per verifica del mantenimento dei requisiti di iscrizione al registro delle Onlus.

Considerata l'attuale ripartizione dei proventi per rette di degenza:

<b>Proventi per rette di degenza</b>	<b>Importo</b>	<b>Percentuale</b>
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.222.087,98	33,88%
RSA P. Paravicini posti a contratto	1.417.946,33	39,31%
RSA posti solventi	662.254,85	18,36%
Rette Residenza Assistita	183.897,96	5,10%
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	0,00	0,00%
Rette C.D.I.	121.082,00	3,36%
Cure Domiciliari	0,00	0,00%
Cure Palliative domiciliari	0,00	0,00%
RSA Aperta	0,00	0,00%
<b>Totale:</b>	<b>3.607.269,12</b>	<b>100,00%</b>

Considerata l'attuale ripartizione dei proventi per accreditamento ed integrazione rette:

<b>Proventi accreditamento e integrazione rette</b>	<b>Importo</b>	<b>Percentuale</b>
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	1.153.610,01	32,43%
RSA P. Paravicini posti a contratto	1.392.138,83	39,14%
RSA posti solventi	0,00	0,00%
Voucher Residenza Assistita	82.072,04	2,31%
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	478.593,00	13,45%
C.D.I.	118.979,00	3,34%
Cure Domiciliari	134.154,10	3,77%
RSA Aperta	197.480,00	5,55%
<b>Totale:</b>	<b>3.557.026,98</b>	<b>100,00%</b>

Si procede alla ricognizione delle **attività istituzionali** e delle **attività connesse**.

**R.S.A. Tomaso Ambrosetti**

L'Unità d'Offerta R.S.A. Tomaso Ambrosetti copre il 32,46% del totale dei proventi per rette di degenza.

La Fondazione nei posti accreditati a contratto in RSA Tomaso Ambrosetti riceve contributi di accreditamento da A.T.S. della Montagna e contributi da Comuni con la seguente situazione:

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti in RSA Tomaso Ambrosetti	1.222.087,98
Assegni di accompagnamento 2024	360.620,45
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>861.467,53</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>1.153.610,01</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>36,26%</b>

L'Unità d'Offerta R.S.A. Tomaso Ambrosetti posti accreditati ed a contratto è **attività istituzionale**.

**R.S.A. Paolo Paravicini**

L'Unità d'Offerta R.S.A. Paolo Paravicini copre il 39,14% del totale dei proventi per rette di degenza.

La Fondazione nei posti accreditati a contratto in RSA Paolo Paravicini riceve contributi di accreditamento da A.T.S. della Montagna e contributi da Comuni con la seguente situazione:

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti in RSA Paolo Paravicini	1.417.946,33
Assegni di accompagnamento 2024	375.004,13
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>1.042.942,20</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>1.392.138,83</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>37,11%</b>

L'Unità d'Offerta R.S.A. Paolo Paravicini posti accreditati ed a contratto è **attività istituzionale**.

**R.S.A. Posti Solventi**

I posti di RSA definitivi solventi sono con retta totalmente a carico degli Ospiti.

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti definitivi solventi	662.254,85
Assegni di accompagnamento 2024	
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>662.254,85</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>0,00</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>100,00%</b>

L'Unità d'Offerta posti definitivi solventi è **attività connessa**.

**Residenza Assistita**

L'Unità d'Offerta Residenza Assistita copre il 4,16% del totale dei proventi per rette di degenza e la Fondazione riceve voucher di accreditamento da A.T.S. della Montagna con la seguente situazione:

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti in Residenza Assistita	183.897,96
Assegni di accompagnamento 2024	41.477,28
Onere netto a carico degli Ospiti	<b>142.420,68</b>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<b>82.072,04</b>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>53,55%</b>

L'Unità d'Offerta Residenza Assistita è **attività connessa**.

### Cure Intermedie - Riabilitazione post-acute

L'Unità d'Offerta Cure Intermedie - Riabilitazione riabilitazione post acuti è una "sperimentazione" approvata da Regione Lombardia con Decreto n. 6622/2012. Il costo è interamente a carico del Servizio Sanitario Regionale dietro prescrizione medica con contributo di accreditamento regionale pari a € 120,00 al giorno.

Descrizione	Importo
Rette Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	0,00
Assegni di accompagnamento 2024	
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>0,00</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>478.593,00</u>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>0,00%</b>

L'Unità d'Offerta Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti è **attività istituzionale**.

### Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca

L'Unità d'Offerta Centro Diurno Integrato (C.D.I.) copre il 26,66% del totale dei proventi per rette di degenza e la Fondazione riceve contributi di accreditamento da ATS della Montagna con la seguente situazione:

Descrizione	Importo
Rette degli Ospiti in C.D.I.	121.082,00
Assegni di accompagnamento 2024	27.494,61
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>93.587,39</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>118.979,00</u>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>38,98%</b>

L'Unità d'Offerta Centro Diurno Integrato Ruggero Dell'Oca è **attività istituzionale**.

L'attività di Cure Domiciliari (Assistenza Domiciliare Integrata) è gratuita per gli Utenti. Per il servizio la Fondazione riceve il contributo di accreditamento da parte dell'ATS della Montagna.

Descrizione	Importo
Rette Cure Domiciliari	0,00
Assegni di accompagnamento 2024	
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>0,00</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>134.154,10</u>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>0,00%</b>

L'Unità d'Offerta Cure Domiciliari è **attività istituzionale**.

La RSA Aperta è una "sperimentazione" autorizzata da Regione Lombardia ai sensi della D.G.R. n. 856 del 25,10,2013. L'attività di RSA Aperta è gratuita per gli Utenti. Per il servizio la Fondazione riceve il contributo "voucher" prestazionale da parte dell'ATS della Montagna.

Descrizione	Importo
Rette RSA Aperta	0,00
Assegni di accompagnamento 2024	
Onere netto a carico degli Ospiti	<u>0,00</u>
Proventi di accreditamento e integrazioni rette	<u>197.480,00</u>
<b>Percentuale a carico dell'Ospite</b>	<b>0,00%</b>

L'Unità d'Offerta RSA Aperta è **attività istituzionale**.

Si procede alla verifica del mantenimento dei requisiti di mantenimento della qualifica di Onlus

Verifica del rapporto fra **Attività connesse** ed **attività istituzionali** (< 50%)

Descrizione	Importo
<b>Attività Istituzionali:</b>	<b>6.236.071,25</b>
RSA T. Ambrosetti posti a contratto	2.375.697,99
RSA P. Paravicini posti a contratto	2.810.085,16
Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti	478.593,00
C.D.I.	240.061,00
Cure Domiciliari	134.154,10
RSA Aperta	197.480,00
<b>Attività connesse</b>	<b>928.224,85</b>
RSA posti solventi	662.254,85
Residenza Assistita	265.970,00
<b>Rapporto Attività connesse / Attività istituzionali</b>	<b>14,88%</b>

Verifica del rapporto fra **Attività connesse** e totale costi da attività di interesse generale (< 66%)

Descrizione	Importo
<b>Attività connesse</b>	<b>928.224,85</b>
<b>Costi e oneri da attività di interesse generale A)</b>	<b>7.586.507,61</b>
<b>Rapporto Attività connesse / Attività istituzionali</b>	<b>12,24%</b>

La Fondazione rispetta i requisiti previsti per il mantenimento della qualifica di Onlus in quanto le attività connesse sono inferiori delle attività istituzionali e sono inferiori ai 2/3 dei costi generali.

La **Risoluzione dell'Agenzia delle Entrate n. 146/2006** ha stabilito che le prestazioni socio-sanitarie ed assistenziali devono essere rese a soggetti anziani in condizione di non autosufficienza riconosciuta e documentata come grave dalle Aziende / Unità sanitarie locali (Invalidità al 100% con assegno di accompagnamento).

Tutte le attività gestite dalla Fondazione: Residenza Sanitaria Assistenziale (R.S.A.), Residenza Assistita, Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti, Centro Diurno Integrato (C.D.I.), Assistenza Domiciliare Integrata, Cure Palliative Domiciliari e RSA Aperta sono di tipo solidaristico.

La natura solidaristica è propria dell'attività di assistenza sanitaria e socio-assistenziale attivata tramite documentazione medica:

- schede individuali di valutazione sociosanitaria S.O.S.I.A. per l'ingresso in R.S.A.;
- schede individuali di valutazione multidimensionale sociosanitaria per l'ingresso in Residenzialità Assistita;
- prescrizione medica e schede di valutazione sanitaria per l'inserimento nelle Cure Intermedie - Riabilitazione post acuti;
- schede individuali di valutazione multidimensionale sociosanitaria per l'ingresso nel C.D.I.;
- prescrizione medica e valutazione multidimensionale sociosanitaria per l'erogazione di prestazioni sanitarie e/o assistenziali nell'A.D.I. ordinaria e nelle Cure palliative Domiciliari;
- schede individuali di valutazione multidimensionale sociosanitaria per l'accesso al servizio di RSA Aperta;

Il numero medio indicativo degli Ospiti presenti nelle R.S.A. posti a contratto con ATS che nel 2024 hanno beneficiato di indennità di accompagnamento è il seguente:

**R.S.A. Tomaso Ambrosetti**

Descrizione	Importo
Totale Ospiti in R.S.A.	60
Ospiti in Stato Vegetativo o S.L.A.	0
Ospiti ex Ospedale Psichiatrico	0
Media Ospiti con indennità di accompagnamento ex L. 18/1980	50
<b>Percentuale di Ospiti non autosufficienti</b>	<b>83,33%</b>

**R.S.A. Paolo Paravicini**

Descrizione	Importo
Totale Ospiti in R.S.A.	66
Ospiti in Stato Vegetativo o S.L.A.	2
Ospiti ex Ospedale Psichiatrico	0
Media Ospiti con indennità di accompagnamento ex L. 18/1980	50
<b>Percentuale di Ospiti non autosufficienti</b>	<b>78,79%</b>

A) Costi e oneri da attività di interesse generale

Costi al 31/12/2023	Costi al 31/12/2024	Variazione
7.546.256,48	7.586.507,61	40.251,13
Descrizione		Importo
<b>1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</b>		919.987,26
<u>Acquisto prodotti per il funzionamento</u>	825.730,22	
Acquisto prodotti di pulizia	56.227,35	
Acquisto generi alimentari	417.979,91	
Acquisto farmaci	135.512,73	
Acquisto presidi per incontinenti	90.127,25	
Acquisto articoli sanitari	57.687,53	
Prodotti per l'igiene personale	18.281,83	
Cancelleria e spese ufficio	14.166,80	
Chincaglieria da cucina	5.892,14	
Acquisto alimentazione enterale	14.654,96	
Acq. dispositivi protezione DPI	10.318,60	
Acq. prodotti sanificazione	4.881,12	
<u>Acquisti diversi</u>	94.257,04	
Acquisto beni valore < € 516,46	9.770,34	
Acq. materiale di manutenzione	35.671,11	
Acquisto articoli di guardaroba	13.607,09	
Acquisto carburante automezzi	11.195,58	
Acquisto gas medicali	17.672,38	
Acquisti diversi	6.340,54	
<b>2) Servizi</b>		1.001.483,75
<u>Servizi in appalto</u>	273.851,28	
Noleggio biancheria piana	106.917,62	
Lavaggio biancheria Ospiti	67.404,42	
Lavaggio biancheria Fondazione	37.252,11	
Noleggio e lavaggio divise	62.277,13	
Trasporto Utenti C.D.I.	0,00	
<u>Servizi professionali</u>	208.057,74	
Servizio medico	83.336,99	
Consulente psicologo	56,10	
Servizio infermieristico	20.267,28	
Servizio fisioterapia	44.809,76	
Servizio educatori	0,00	
Consulenze legali e tecniche	46.276,81	
Medicina del lavoro	13.310,80	
<u>Manutenzioni e riparazioni</u>	87.990,65	
Fabbricato Pad. Ambrosetti	0,00	
Fabbricato Pad. Paravicini	1.464,00	
Mobili ed Attrezzature	26.754,06	
Impianti	9.280,17	
Automezzi	8.328,00	
Manutenzioni programmate	38.138,42	
Manutenzioni diverse	4.026,00	
<u>Servizi di gestione</u>	13.329,42	
Servizio barbiere e parrucchiere	823,76	
Servizi e prestazioni diverse	12.505,66	
<u>Utenze e canoni</u>	331.964,80	
Utenze telefoniche e internet	20.475,22	
Energia elettrica	122.699,03	
Teleriscaldamento	153.512,28	
Acqua e depurazione	6.647,90	
Smaltimento rifiuti	28.630,37	
<u>Spese di funzionamento</u>	86.289,86	
Assicurazioni	57.692,64	
Spese bancarie	10.273,30	
Spese postali	88,09	
Spese per attività ricreative	2.980,08	
Abbonamenti giornali	12.257,10	
Spese diverse	2.998,65	

<b>3) Godimento beni di terzi</b>		67,00
Affitto di immobile	67,00	
<b>4) Personale</b>		5.186.505,32
<u>Stipendi del personale</u>	3.432.657,54	
Personale dirigente	74.296,10	
Personale medico	116.223,14	
Personale infermieristico	552.298,40	
Personale fisioterapista	102.399,61	
Personale animazione	131.615,11	
Personale ASA/OSS	1.889.785,83	
Personale amministrativo	132.606,43	
Personale cucina	114.765,85	
Personale manutenzione	52.870,50	
Personale pulizie	265.796,57	
<u>Oneri sociali</u>	1.106.881,43	
Contributi INPS	943.080,72	
Contributi INPDAP	114.434,88	
Contributi INAIL	49.365,83	
<u>Accantonamento TFR</u>	245.736,46	
Accantonamento TFR	2.135,39	
Accantonamento tesoreria INPS	215.856,44	
Accantonamento fondi pensione	27.744,63	
<u>Altri costi del personale</u>	401.229,89	
Formazione	2.208,12	
Indennità accessorie	186.928,98	
Indennità ferie non godute	16.926,68	
Faremutua c/ente	9.263,80	
Acc. c/ rinnovo contrattuale	73.983,82	
Acc. c/ produttività	111.916,24	
Altri costi del personale	2,25	
<b>5) Ammortamenti</b>		431.224,04
<u>Ammortamenti immobilizzazioni immateriali</u>	2.120,56	
Spese cost. modifica statuto	0,00	
Licenze d'uso	2.120,56	
<u>Ammortamenti immobilizzazioni materiali</u>	416.866,62	
Fabbricato Ambrosetti	150.274,05	
Fabbricato Paravicini	131.587,24	
Fabbricato CasAttiva	13.256,18	
Impianti e macchinari	10.191,82	
Attrezzature diverse	19.072,83	
Altri beni materiali	92.484,50	
<u>Svalutazioni</u>	12.236,86	
Svalutazione crediti	12.236,86	
<b>6) Accantonamenti per rischi ed oneri</b>		0,00
Fondo rischi spese future	0,00	
<b>7) Oneri diversi di gestione</b>		5.314,48
Gestione immobili fuori sede	0,00	
Imposta rivalutazione TFR	5.314,48	

Le opere di efficientamento energetico degli immobili (cappotto termico, serramenti e pannelli fotovoltaici) oggetto di benefici fiscali Super /Sismabonus /Fotovoltaico 110% sono realizzate dall'Impresa Appaltatrice Quadrio Gaetano Costruzioni SpA con sconto diretto in fattura a saldo zero con recupero fiscale.

Gli importi non pagati (scontati a zero) sono contabilizzati nei relativi cespiti immobiliari con contropartita a patrimonio nelle Altre riserve.

Gli immobili sono ammortizzati ad aliquote ridotte del 50% e per il periodo di effettivo utilizzo.

<b>8) Rimanenze iniziali</b>		41.925,76
Farmaci	15.495,52	
Articoli sanitari	6.589,82	
Prodotti igiene personale	550,34	
Ausili per incontinenti	3.838,95	
Articoli di pulizia	716,63	
Generi alimentari	3.494,10	
Cancelleria	4.442,86	
Chincaglieria da cucina	545,58	
Alimentazione enterale	3.541,38	
Dispositivi di Protezione Individuale (DPI)	2.504,25	
Prodotti di sanificazione	206,33	

**Totale costi e oneri da attività di interesse generale:** 7.586.507,61

**B) Costi e oneri da attività diverse**

Costi al 31/12/2023	Costi al 31/12/2024	Variazione
0,00	0,00	0,00

Descrizione	Importo
-------------	---------

La Fondazione non svolge attività diverse da quelle istituzionali.

**C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi**

Costi al 31/12/2023	Costi al 31/12/2024	Variazione
0,00	0,00	0,00

Descrizione	Importo
-------------	---------

La Fondazione nel 2021 non ha svolto attività di raccolta fondi.

**D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali**

Costi al 31/12/2023	Costi al 31/12/2024	Variazione
62.831,40	44.932,81	-17.898,59

Descrizione	Importo
-------------	---------

**1) Su rapporti bancari** 43.801,20

Interessi passivi bancari 332,10

Interessi passivi su mutui 43.469,10

**6) Altri oneri** 1.131,61

Spravvenienze passive 1.131,61

**Totale costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali:** 44.932,81

**E) Costi e oneri da attività di supporto generale**

Costi al 31/12/2022	Costi al 31/12/2023	Variazione
0,00	0,00	0,00

Descrizione	Importo
-------------	---------

La Fondazione nel 2023 non ha sostenuto costi per attività di supporto generale.

<b>TOTALE COSTI E ONERI</b>	<b>7.631.440,42</b>
-----------------------------	---------------------

<b>AVANZO / DISAVANZO DI ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE:</b>	<b>-96.765,77</b>
---	-------------------

<b>Imposte di esercizio:</b>	<b>5.119,00</b>
------------------------------	-----------------

<b>AVANZO / DISAVANZO FINALE DI ESERCIZIO:</b>	<b>-101.884,77</b>
--	--------------------

**LASCITI, EROGAZIONI LIBERALI E CONTRIBUTI RICEVUTI**

Seguono informazioni relative ai lasciti, erogazioni liberali e contributi ricevuti:

**Lasciti**

Descrizione	Importo
Nell'anno 2024 la Fondazione non ha ricevuto lasciti testamentari.	<b>0,00</b>

**Erogazioni Liberali**

Descrizione	Importo
Erogazioni liberali	<b>8.800,00</b>
Premio fedeltà IVS Italia SpA	8.800,00

**5 per mille**

Descrizione	Importo
5 per mille	<b>8.427,34</b>

**Contributi straordinari**

Nell'anno 2024 la Fondazione ha ricevuto i seguenti contributi:

Descrizione	Importo
Contributi da enti pubblici	<b>50.000,00</b>
Provincia Sondrio (anticipo 10% ex AQST 2023)	50.000,00
Contributo capitalizzato direttamente a riserve per attività istituzionali	
Contributi da enti pubblici	<b>176.979,87</b>
Provincia Sondrio per rimborso energia elettrica	120.577,61
Contributo Regione Lombardia sostegno ETS	13.901,52
Contributo ATS c/rinnovo ccnl Uneba	28.874,32
Contributo ATS energia	7.293,14
Contributo ATS ristoro Cure Domiciliari	6.333,28

Contributi e donazioni per complessivi € 176.979,87 contabilizzati a fra i proventi straordinari.

**Totale contributi straordinari: 226.979,87**

Immobilizzazioni ricevute gratuitamente	<b>0,00</b>
Beni ricevuti gratuitamente	<b>0,00</b>
Servizi ricevuti gratuitamente	<b>0,00</b>

**TOTALE LASCITI, EROGAZIONI LIBERALI E CONTRIBUTI 244.207,21**

### Compensi e rimborsi spese agli amministratori

Compensi e rimborsi

0,00

Nel corso dell'esercizio non sono stati corrisposti compensi o rimborsi spese agli amministratori per lo svolgimento delle loro funzioni.

### Attività di volontariato

Organizzazione di Volontariato O.D.V.

Presso la Casa di Riposo operano:

- l'Organizzazione di Volontariato Amici della Casa di Riposo (abbreviato AMICI CA.RI.), costituita il 29.01.2009 ed iscritta con Determina della Provincia di Sondrio n. 687 del 02/08/2022 nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) nella Sezione Organizzazioni di Volontariato;
- il Reverendo Cappellano in convenzione con la Diocesi di Como.

### Conclusioni

Trattamento fiscale

L'art. 150 del TUIR dispone che per le Onlus "lo svolgimento delle attività istituzionali nel perseguimento di esclusive finalità di solidarietà sociale" ... "non costituisce esercizio di attività commerciale", da cui i proventi derivanti dall'attività istituzionale non concorrono alla formazione del reddito imponibile. La Casa di Riposo svolge esclusivamente attività istituzionale e percepisce redditi da terreni e fabbricati. Per questi ultimi è prevista imposta IRES ridotta al 50% ai sensi dell'art. 6 D.P.R. n. 601 del 29/09/1973.

La "nuova" lett. b-bis) del comma 3 dell'art. 79 del D. Lgs. n. 117/2017 (Codice del Terzo settore), introdotta dalla legge di bilancio 2019 (art. 1 comma 82 della L. 145/2018), considera non commerciali le attività aventi a oggetto interventi e servizi sociali, interventi e prestazioni sanitarie e prestazioni socio-sanitarie se svolte da fondazioni delle ex IPAB, a condizione che gli utili siano interamente reinvestiti nelle attività di natura sanitaria o socio-sanitaria e che non sia deliberato alcun compenso a favore degli organi amministrativi.

Il presente bilancio, composto da Relazione di Missione, Stato Patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato della gestione dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Morbegno, 28 aprile 2025



IL DIRETTORE GENERALE  
(Giancarlo Rizzetto)

## **BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2024**

### **RELAZIONE DI CONTROLLO**

#### **RELAZIONE DEL REVISORE DEI CONTI AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2024**

L'ufficio amministrativo della Fondazione Casa di Riposo "Ambrosetti-Paravicini" O.N.L.U.S. ai sensi e nel termine previsto dall'art 17 dello Statuto Sociale, ha predisposto il Bilancio annuale al 31 dicembre 2024 e la relativa relazione di missione da sottoporre all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Il Bilancio, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto di gestione, e dalla Relazione di Missione e dal Rendiconto finanziario dei flussi di cassa è stato messo a mia disposizione per il relativo controllo a norma dell'art. 13, comma 1, del Codice del Terzo Settore.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la mia attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Revisore Contabile ed alla Raccomandazione inerente i sistemi e le procedure di controllo delle aziende non profit predisposta dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. Il principio contabile di riferimento emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità è il nr. 35 "principio contabile ETS" e per tutto ciò che non viene regolamentato si fa riferimento ai principi contabili degli enti commerciali.

Ho acquisito conoscenza e vigilato sulle principali attività dell'ente, non rilevando alcuna anomalia. Ho valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dal Direttore e dall'esame dei documenti della Fondazione e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

In conformità ai già menzionati principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Ritengo che il lavoro svolto tanto con riguardo alle verifiche effettuate, quanto con riferimento al controllo a campione dei saldi di taluni conti di bilancio, fornisca una ragionevole base per l'espressione del mio giudizio professionale.

A mio parere, il sopramenzionato bilancio nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria, ed economica in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

Il bilancio è corredato da una relazione di missione redatta dagli Amministratori contenente un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della gestione della Fondazione e da una rappresentazione delle azioni programmate per il futuro destinate a produrre "utile sociale".

Il bilancio d'esercizio sottoposto alla mia attenzione è il risultato di un ordinato sistema di scritture contabili ed è redatto tenendo come base gli schemi previsti dall'art. 13 D.lgs. n. 117/2017 e dalle disposizioni contenute del Decreto del ministero del lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020. Il documento che corredo il bilancio d'esercizio, Relazione di missione, è stata redatta in conformità alla modulistica di cui al DM 5.3.2020 del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali.

Per quanto concerne la **Situazione Patrimoniale** il bilancio si compendia nelle **seguenti classi riassuntive di valori espressi in unità di Euro**.

STATO PATRIMONIALE	2024	2023
A) Quote associative	€ 0	€ 0
B) Immobilizzazioni	€ 18.088.118	€ 16.353.468
C) Attivo circolante	€ 1.110.570	€ 1.533.880
D) Ratei e risconti	€ 4.138	€ 8.002
<b>Totale attività</b>	<b>€ 19.202.826</b>	<b>€ 17.895.350</b>
A) Patrimonio netto	€ 15.914.744	€ 14.307.571
B) Fondi per rischi e oneri	€ 500.000	€ 440.000
C)Trattamento di fine rapporto subordinato	€ 121.360	€ 125.234
D) Debiti	€ 2.659.412	€ 3.013.987
E) Ratei e risconti	€ 7.310	€ 8.558
<b>Totale passività</b>	<b>€ 19.202.826</b>	<b>€ 17.895.350</b>

Il **Rendiconto di gestione** presenta i seguenti dati riassuntivi:

CONTO ECONOMICO	2024	2023
A) Ricavi attività di interesse generale	€ +7.334.307	€ + 7.049.359
A) Costi attività di interesse generale	€ - 7.586.508	€ - 7.546.256
<b>Disavanzo attività interesse generale</b>	<b>€ -252.201</b>	<b>€ -496.897</b>
B) Ricavi attività diverse	€ 0	€ 0
B) Costi attività diverse	€ 0	€ 0
C) Ricavi raccolta fondi	€ 0	€ 0
C) Costi raccolta fondi	€ 0	€ 0
D) Ricavi da attività finanziarie patrimoniali	€ +200.368	€ +149.396
D) Costi da attività finanziarie patrimoniali	€ -44.933	€ -62.831
<b>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>€ +155.435</b>	<b>€ +86.564</b>
E) Proventi attività supporto generale	€ 0	€ 0
E) Costi attività supporto generale	€ 0	€ 0
<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>€ 7.534.675</b>	<b>€ 7.198.755</b>
<b>Totale oneri e costi</b>	<b>€ 7.631.440</b>	<b>€ 7.609.088</b>
Imposte sul reddito	€ - 5.119	€ - 5.166
<b>Disavanzo d'esercizio</b>	<b>€ -101.885</b>	<b>€ -415.499</b>

Il Revisore attesta ed osserva quanto segue:

1. nella formazione del Bilancio si è osservato il principio di competenza economica come previsto dal DM 05/03/2020 per enti di dimensioni più rilevanti;
2. i criteri di valutazione seguiti per la redazione del bilancio sono stati analiticamente indicati nella relazione di missione; essi sono conformi a principi di ragionevole prudenza e di continuità dell'attività con aderenza al disposto dell'art. 2426 c.c.;
3. come indicato nella relazione di missione le aliquote di ammortamento relative al fabbricato istituzionale e le attrezzature ad esso connesse, sono ridotte del 50% in quanto la vita utile residua di tali beni risulta essere più lunga di quella prevista dal legislatore fiscale;
4. il patrimonio della Fondazione è adeguatamente rappresentato in bilancio e durante le riunioni svolte ho ottenuto informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione. Sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione posso ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
5. l'attività istituzionale della Casa di Riposo "Ambrosetti-Paravicini" Onlus rientra nelle attività previste dall'art.10 del Dlgs 460/1997 ed in particolare nell'attività di assistenza sociale e socio-sanitaria svolta nei confronti di soggetti svantaggiati sotto l'aspetto fisico-psichico, sociale-familiare ed economico; la Fondazione sta predisponendo la variazione dello statuto al fine dell'iscrizione al registro Unico Nazionale del Terzo Settore;
6. la Fondazione non svolge attività diverse da quella istituzionale (cosiddette attività diverse);
7. vengono soddisfatti i requisiti previsti dalla circolare n.48/E del 18/11/2004 e dalla risoluzione 145/2006 emanate dall'Agenzia delle Entrate per usufruire dei benefici fiscali;
8. Il presente bilancio presenta un risultato economico negativo pari ad € 101.884,77. Tale risultato riflette gli accadimenti dei fatti di gestione dell'annualità 2024. La Fondazione ha progressivamente aumentato l'ingresso di nuovi ospiti, saturando i posti letto solventi, aumentando le attività del centro diurno e domiciliari e adeguando le rette dei posti solventi. L'esercizio 2024 si è caratterizzato anche da un attento monitoraggio e contenimento dei costi. L'attività del Consiglio si è principalmente concentrata sulle spese per il personale dipendente e sui servizi in appalto.  
Nell'esercizio 2024 la Fondazione ha dovuto fronteggiare la carenza di operatori quali medici, infermieri e oss, caratterizzante tutto il settore della cura agli anziani, che migrano verso strutture pubbliche. Per valorizzare e fidelizzare le risorse umane la Fondazione riconosce degli incentivi economici aggravando l'incidenza di costo del personale dipendente.  
Per contrastare il disequilibrio economico la Fondazione ha elaborando un piano per l'esercizio 2025 contenente le azioni finalizzate alla riduzione del disavanzo economico. Queste azioni e previsioni mi permettono di affermare che non vi siano dubbi sulla continuità aziendale.
9. Nel corso del 2024 la Fondazione ha ricevuto contributi da enti pubblici e privati, analiticamente dettagliati nella relazione di missione che hanno permesso di contenere la contrazione della liquidità assorbita dalla gestione operativa, dalla gestione di investimento e di restituzione di finanziamenti evidenziata nel rendiconto finanziario.

La Fondazione è dotata di un adeguato assetto organizzativo, amministrativo e contabile in grado di individuare gli squilibri economici e finanziari che hanno caratterizzato l'esercizio 2024.

L'analisi dei flussi di cassa per l'esercizio 2025, pur evidenziando un ulteriore riduzione della liquidità, evidenzia la capacità della Fondazione di far fronte alle obbligazioni assunte nei successivi 12 mesi.

10. La Fondazione è dotata da un importante patrimonio netto pari ad € 15.914.744, adeguato rispetto alle fonti di finanziamento. La Fondazione è dotata di un'indipendenza finanziaria nel rapporto tra patrimonio netto e totale passivo.

In ottemperanza alla deliberazione regionale n. 9/4606 del 28/12/2012 in qualità di Revisore  
attesto

che il bilancio di esercizio al 31/12/2024 della Fondazione Casa di Riposo Ambrosetti Paravicini Onlus è il risultato di una gestione continua e regolare, ed è la rappresentazione veritiera e corretta di una struttura affidabile. Nonostante il risultato economico negativo, coperto da un patrimonio netto consistente posso attestare che per l'annualità 2024 non esistono elementi di criticità da evidenziare. Per l'annualità 2025 è opportuno monitorare periodicamente l'andamento economico consuntivo e gli scostamenti dal bilancio preventivo nonché accertare sistematicamente la capacità della Fondazione a produrre flussi finanziari adeguati a coprire i debiti assunti.

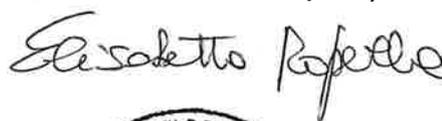
In ottemperanza alla delibera regionale n. 2569/2014 in qualità di revisore  
attesto

che il bilancio al 31/12/2024 è stato redatto sulla base della corretta applicazione dei principi della continuità aziendale e che non vi sono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa nel presente bilancio.

Premesso quanto dinanzi esposto, posso affermare che non vi sono rilievi in ordine al Bilancio dell'esercizio 2024 e conseguentemente esprimo un giudizio positivo ed invito il Consiglio di Amministrazione ad una sua approvazione.

Morbegno, 28 aprile 2025

IL REVISORE  
(Dr.ssa Elisabetta Rapella)



## BILANCIO DI MISSIONE AL 31.12.2024

### DELIBERA DI APPROVAZIONE

#### ESTRATTO DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 14 DEL 28.04.2025

Il giorno **28** del mese di **aprile** dell'anno **2025** alle ore **18.00** presso la sede della Fondazione in via Paravicini, 16 a Morbegno, si è riunito il Consiglio di Amministrazione regolarmente convocato dal Presidente.

Sono presenti alla seduta i seguenti membri:

<b>Membri del Consiglio</b>			<b>presente</b>	<b>assente</b>
<i>LEALI</i>	<i>Maurizio</i>	<i>Presidente</i>	X	
<i>PEDRANZINI</i>	<i>Giovanni</i>	<i>Vice Presidente</i>	X	
<i>ANGELONE</i>	<i>Paolo</i>	<i>Consigliere</i>	X	
<i>CIAPPONI</i>	<i>Giacomo</i>	<i>Consigliere</i>	X	
<i>MAZZONI</i>	<i>Monia</i>	<i>Consigliere</i>	X	
<i>RUGNA</i>	<i>Antonio</i>	<i>Consigliere</i>		
<i>VANINETTI</i>	<i>Simone</i>	<i>Consigliere</i>	X	

Partecipa alla riunione il Direttore Generale Rizzetto Giancarlo, incaricato di redigere il verbale della seduta.

Partecipano alla riunione:

- il Revisore dei Conti dott.ssa Rapella Elisabetta;
- il Vice Direttore Generale Bianchi Ivan.

L'incarico di Revisore dei Conti per la Fondazione è affidato alla Dott.ssa Elisabetta Rapella.

L'incarico di Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 8 giugno 2001 per la Fondazione è affidato all'Avv. Alberto Gandini.

Il Presidente, constatata la legalità dell'adunanza, dichiara aperta la seduta e passa all'esame dei punti all'ordine del giorno:

2	Bilancio economico di missione esercizio 2024
---	---

Il Bilancio di missione è stato elaborato dal Direttore Generale della Fondazione nella sua funzione di Dirigente Amministrativo della Fondazione.

Il bilancio è formato da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione secondo le disposizioni contenute nel Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli Enti del Terzo Settore" oltre alla nota integrativa di dettaglio delle singole poste contabili.

Il bilancio è inoltre redatto seguendo le indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'OIC 35 – Organismo Italiano di Contabilità: Principio Contabile ETS – febbraio 2022.

Il Presidente invita il Direttore Generale a presentare il Bilancio di Missione 2024 al Consiglio di Amministrazione.

Il Direttore presenta il bilancio composto da:

- Stato Patrimoniale (Attivo e Passivo);
- Rendiconto gestionale a sezioni contrapposte (Oneri-Proventi) ed in forma scalare;
- Rendiconto finanziario (flussi di cassa);
- Relazione di missione;
- Nota integrativa;
- Relazione di controllo del Revisore dei conti.

Le risultanze contabili del bilancio di missione al 31.12.2024 sono le seguenti:

### Situazione patrimoniale

<b>STATO PATRIMONIALE</b>				
	<b>31.12.2023</b>		<b>31.12.2024</b>	
<b>ATTIVO:</b>		<b>17.895.349,88</b>		<b>19.202.825,67</b>
Quote Associative	0,00		0,00	
Immobilizzazioni nette	16.353.468,19		18.088.117,62	
Attivo Circolante	395.345,14		599.884,27	
Disponibilità liquide	1.146.536,55		514.823,78	
<b>PASSIVO:</b>		<b>17.895.349,88</b>		<b>19.202.825,67</b>
Patrimonio Netto	14.307.570,58		15.914.743,62	
Fondi	565.234,54		621.359,87	
Finanziamenti m/t	1.852.469,86		1.452.457,70	
Debiti	1.170.074,90		1.214.264,48	
Conti d'ordine		116.081,91		116.081,91

### Rendiconto gestionale

<b>RENDICONTO GESTIONALE</b>		
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
Valore dei Servizi	6.980.910,23	7.262.222,25
Costo dei Servizi	- 1.837.881,21	- 1.778.382,36
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>5.143.029,02</b>	<b>5.483.839,89</b>
Costo del Personale	- 5.274.326,86	- 5.334.975,45
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>- 131.297,84</b>	<b>148.864,44</b>
Ammortamenti e Svalutazioni	- 390.033,58	- 431.224,04
<b>REDDITO OPERATIVO (M.O.N.)</b>	<b>- 521.331,42</b>	<b>- 282.359,60</b>
Raccolta fondi e attività connesse	0,00	0,00
Proventi e Oneri	110.998,27	185.593,83
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>- 410.333,15</b>	<b>- 96.765,77</b>
Imposte	- 5.166,21	- 5.119,00
<b>RISULTATO GESTIONE</b>	<b>- 415.499,36</b>	<b>- 101.884,77</b>

La Dott.ssa Elisabetta Rapella, nella sua qualità di Revisore dei Conti, espone al Consiglio la Relazione di Controllo nella quale certifica che dalle verifiche eseguite:

- non sono state riscontrate irregolarità od inosservanze;
- è stata constatata la regolarità nella tenuta della contabilità e dei libri associativi;
- il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

Il Revisore dei Conti attesta inoltre che:

- in ottemperanza alla D.G.R. n. IX/4606 del 28.12.2012 il bilancio di esercizio al 31/12/2024 è il risultato di una gestione continua e regolare, ed è la rappresentazione veritiera e corretta di una struttura solida e affidabile. Nonostante il risultato economico negativo, coperto da un patrimonio netto consistente posso attestare che per l'annualità 2024 non esistono elementi di criticità da evidenziare;
- in ottemperanza alla delibera regionale n. X/2569 del 31.10.2014 il bilancio al 31/12/2024 è stato redatto sulla base della corretta applicazione dei principi della continuità aziendale e che non vi sono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa nel presente bilancio.

Preso atto di quanto sopra, il Consiglio di Amministrazione, con voto favorevole di tutti i Consiglieri presenti espresso a norma dello Statuto e nelle forme di legge

**DELIBERA**

- di approvare il Bilancio economico esercizio 2024 che viene depositato agli atti della Fondazione quale allegato e parte integrante della presente delibera;
- di coprire la perdita di esercizio assegnando il disavanzo di gestione a Fondo di riserva per attività istituzionali.

**(delibera n° 14 del 28.04.2025)**

~~~~~

IL DIRETTORE  
(Giancarlo Rizzetto)



IL PRESIDENTE  
(Maurizio Leali)