Fondazione

P. e C. Mazzocchi

Onlus

Via Vittorio Emanuele II n. 26,
25030 COCCAGLIO (BS)
P.IVA 00724370986 – C.F 82000930170

Bilancio consuntivo 2024

Relazione di missione

INDICE

1) INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE
- INFORMAZIONI GENERALI DELL'ENTE 3
- LA MISSIONE PERSEGUITA 4
- LE ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE 5
- SEDI E ATTIVITA' SVOLTE 7
- INQUADRAMENTO GIURIDICO 7
- ISCRIZIONE NEL REGISTRO UNICO NAZIONALE DEL TERZO SETTORE 7

2) DATI SUI FONDATORI E SULLE ATTIVITA' SVOLTE NEI LORO CONFRONTI, COMPOSIZIONE ORGANI **7**

3) REGIME FISCALE-CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE VOCI DI BILANCIO 9

4) FATTI, NOTIZIE DI RILEVO E ACCADIMENTI INTERVENUTI NEL CORSO DELLA GESTIONE

NOTA ILLUSTRATIVA STATO PATRIMONIALE ATTIVO
- IMMOBILIZZAZIONI 10
- CREDITI 11
- DISPONIBILITA' LIQUIDE 13
- RATEI E RISCONTI 13

NOTA ILLUSTRATIVA STATO PATRIMONIALE PASSIVO
- PATRIMONIO NETTO 14
- FONDI AMMORTAMENTO E RISCHI 14
- DEBITI 15
- RATEI E RISCONTI 17

ANALISTI COMPONENTI DEL RENDICONTO GESTIONALE – ONERI E COSTI
- PRINCIPALI VOCI DI COSTO 18
- COSTO DEL PERSONALE 20
- RAPPORTO RETRIBUTIVO DIPENDENTI 22
- COSTI ORGANO ESECUTIVO 22
- COSTI ORGANO DI CONTROLLO 25
- EROGAZIONI LIBERALI 26

ANALISTI COMPONENTI DEL RENDICONTO GESTIONALE – PROVENTI E RICAVI
- PRINCIPALI VOCI DI RICAVO 28
- ILLUSTRAZIONE SITUAZIONE ENTE E ANDAMENTO GESTIONE 29
- EROGAZIONI LIBERALI A FAVORE FONDAZIONE 31
- CONTRIBUTO CINQUE PER MILLE 32
- INTROITI STRAORDINARI 32

5) PROPOSTA DESTINAZIONE AVANZO 33

6) DESCRIZIONE ATTIVITA' RACCOLTA FONDI 33

7) ILLUSTRAZIONE SITUAZIONE ENTE, EVOLUZIONE GESTIONE ED MANTENIMENTO EQUILIBRI FINANZIARI 34

INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

Nome dell'ente	*Fondazione Pompeo e Cesare Mazzocchi Onlus*
Codice Fiscale	*82000930170*
Partita IVA	*00724370986*
Forma giuridica e qualificazione ex D.lgs. n. 117/2017 e/o D.lgs. n. 112/2012	*Onlus*
Indirizzo sede legale	*Via Vittorio Emanuele II n. 26 – Coccaglio (Bs)*
Altre sedi	*Via Mazzocchi 19/21 - Torbole Casaglia*
Aree territoriali di operatività	*Coccaglio e Torbole Casaglia*
Valori e finalità perseguite	*La Fondazione non ha scopo di lucro ed opera esclusivamente per fini di solidarietà sociale, offrendo assistenza socio-sanitaria nei confronti delle persone anziane e dei disabili totalmente o parzialmente non autosufficienti. La Fondazione svolge la propria attività nei settori dell'assistenza sociale e socio-sanitaria.*
Attività statutarie (art. 5 Decreto Legislativo 117/2017 e/o art. 2 D.lgs. n. 112/20017)	*La Fondazione adempie alle proprie finalità di tutela delle persone anziane e dei disabili oggetto del proprio scopo istituzionale prevalentemente istituendo e gestendo servizi sociali e socio-sanitari di natura residenziale e non. La Fondazione nell'adempimento dei propri scopi istituzionali, può cooperare con Enti Pubblici e Privati e sottoscrivere convenzioni che ne regolino i rapporti, oltre a partecipare alla costituzione di soggetti sia pubblici che privati, aventi analoghi scopi ed alla gestione delle conseguenti attività.*
Altre attività svolte in maniera secondaria	*Costituzione di un "Museo di Arte Orientale" per la valorizzazione del patrimonio artistico derivante dal lascito; gestione locazione di appartamenti.*
Collegamenti con altri enti del Terzo Settore	*Fondazione Don Gnocchi, Fondazione Richiedei, Fondazione Casa di Dio e altre Fondazioni RSA del nostro territorio, Associazione Anziani Coccaglio, Volontari del Soccorso Aido, Associazione Aquilone*

	Torbole Casaglia, Associazione Girasole di Coccaglio, Protezione Civile comune di Coccaglio.
Collegamenti con enti pubblici (aziende sanitarie, comuni, ospedali, ipab, …)	*Azienda Speciale Consortile Ovest Solidale ambito n. 2, ASST Franciacorta, ATS Brescia, ASST Spedali Civili, Comune di Coccaglio, Comune di Torbole Casaglia.*
Contesto di riferimento	*Provincia di Brescia con particolare rilevanza nelle zone limitrofe alle due sedi in cui opera la Fondazione, Coccaglio e Torbole Casaglia.*
Rete associativa cui l'ente aderisce	*Uneba – Osservatorio RSA Università Liuc*

MISSIONE PERSEGUITA

La Fondazione Pompeo e Cesare Mazzocchi Onlus è sorta a Coccaglio nel 1978 per volontà del Signor Cesare Mazzocchi che alla sua morte, avvenuta nel 1961, lasciava tutti i suoi averi con l'obbligo di istituire una Casa di Riposo per gli Anziani.
Il core business della Fondazione è previsto dall'art. 3 dello Statuto: "*La Fondazione non ha scopo di lucro ed opera esclusivamente per fini di solidarietà sociale, offrendo assistenza socio-sanitaria nei confronti di persone anziane e dei disabili totalmente o parzialmente non autosufficienti*".
La Fondazione svolge la propria attività nei settori dell'assistenza sociale e socio-sanitaria, con particolare riferimento alla tutela dei soggetti anziani e dei disabili del proprio territorio.
Nel perseguimento delle proprie finalità opera senza distinzione di nazionalità, cultura, razza, religione, sesso, censo, condizione sociale e politica.

ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

RESIDENZA SANITARIA ASSISTENZIALE A COCCAGLIO

Situata nel centro storico di Coccaglio, la RSA Mazzocchi è un ente che dal 1979 si occupa della cura e dell'assistenza delle persone più bisognose.
La Residenza Sanitaria Assistenziale (RSA) ospita, per un periodo o a tempo indeterminato, persone anziane non autosufficienti o in difficoltà che hanno bisogno di cure e di una articolata assistenza, fornendo loro prestazioni alberghiere, servizi specifici a carattere assistenziale, sanitario e riabilitativo.
La RSA ospita 86 persone anziane non autosufficienti di cui 70 accolte come ospiti accreditati poiché godono del contributo sanitario regionale (posti letto autorizzati in via definitiva ed accreditati con contratto dalla Regione Lombardia) e n. 16 autorizzati in via definitiva ma non accreditati dalla Regione Lombardia, quindi non assistiti da contributo sanitario (n. 10 autorizzati e n. 6 sollievo).

COMUNITA' RESIDENZIALE PER ANZIANI A TORBOLE

Di recente inaugurazione (settembre 2021), la Comunità Residenziale Anziani (CRA) accoglie persone anziane lievemente compromesse nell'autonomia**,** con bisogni di varia tipologia, di ordine non solo abitativo, ma anche relazionale, assistenziale e sociale.
Ubicata al piano superiore di "Villa dei Gelsi", dispone di 24 posti letto (10 camere doppie e 4 singole). Gli spazi comuni prevedono la possibilità di soggiornare per attività di gruppo, per i pasti o per ricevere visite.
La struttura non solo offre un ambiente familiare e sicuro, ma cerca anche di salvaguardare l'indipendenza e le autonomie di chi la abita. Gli operatori propongono durante la giornata diverse attività di vita comunitaria, naturalmente prestando molta attenzione alle esigenze personali e rispettose della libertà individuale (attività di assistenza alla persona, supervisione nella gestione della terapia farmacologica, prestazioni riabilitative, servizi socio sanitari, alberghieri e di animazione).

MINI ALLOGGI PROTETTI A COCCAGLIO

I Mini Alloggi Protetti siti in Coccaglio e adiacenti alla RSA, sono destinati ad anziani autosufficienti che, per mantenere la propria autonomia di vita, necessitano di una situazione abitativa adeguata alle proprie condizioni di età, salute e di una situazione "protetta". Gli utenti possono usufruire di una rete di servizi offerti dalla Fondazione (pasti a domicilio, servizi sanitari, assistenziali ed alberghieri) in risposta ai diversi bisogni espressi.
Gli 11 Mini Alloggi Protetti sono destinati ad ospitare 1-2 utenti per appartamento.

CENTRI DIURNI DI COCCAGLIO E TORBOLE

Collocato a ponte tra la realtà familiare ed il ricovero in RSA, il Centro Diurno Integrato (CDI) è un servizio semiresidenziale che eroga prestazioni ad elevato contenuto socio-sanitario finalizzato a migliorare la qualità di vita degli anziani evitandone o ritardandone il ricovero in struttura.
Il CDI fornisce principalmente accoglienza alle persone anziane in condizioni di non autosufficienza o con un livello di autonomia ridotto a causa di problematiche di natura prevalentemente fisica, che necessitano di supervisione, tutela, sostegno ed aiuto nello svolgimento di alcune delle attività di vita quotidiana.
La capienza di ciascun CDI, Coccaglio e Torbole, è di n. 15 posti per anziani ultrasessantacinquenni (autorizzati ed accreditati dalla Regione Lombardia).

MISURA 4 RSA APERTA

Nel mese di settembre 2021 la Fondazione ha stipulato un contratto con ATS di Brescia per la *Misura 4 RSA Aperta,* un modello di assistenza domiciliare promosso da Regione Lombardia che eroga un voucher in servizi.
Il servizio è rivolto a persone con diagnosi di demenza e/o decadimento cognitivo certificata da un medico specialista e ad anziani non autosufficienti di età superiore a 75 anni, riconosciuti invalidi al 100% .
Non ha alcun costo per gli utenti in quanto finanziato dal Sistema Sanitario Regionale e prevede una serie di interventi socio-sanitari a domicilio (igiene, stimolazione cognitiva, mantenimento capacità motorie e riabilitazione, servizi infermieristici, supporto psicologico per utenti e caregiver ecc.) con personale qualificato.
Il servizio viene gestito dalla Cooperativa Elefanti Volanti.

SERVIZI DOMICILIARI

Nell'ambito distrettuale n. 2, a far data dal 1 aprile 2021, la Fondazione ha aderito ad un percorso di cooperazione tra 7 unità, tra cui RSA e cooperative, per la realizzazione di un progetto esecutivo integrato di azioni ed interventi riguardanti il sostegno domiciliare di persone in condizioni di fragilità.
Ad ogni utente è garantito un progetto individualizzato con prestazioni quali aiuto per la cura dell'igiene personale, alimentazione e condizioni sanitarie, supporto psicologico, aiuto nella gestione degli spazi familiari, supporto per le persone con deterioramento cognitivo, aiuto nelle relazioni e nella mobilità del territorio.
Il servizio si avvale di uno staff composto da assistenti sociali ed operatori qualificati con esperienza per assistere al meglio ciascun utente.

SEDI E ATTIVITA' SVOLTE

- n. 1 Residenza Sanitaria Assistenziale (R.S.A) a Coccaglio
- n. 1 Comunità Residenziale per Anziani (CRA) a Torbole Casaglia
- n. 11 Mini Alloggi Protetti (MAP) a Coccaglio
- n. 1 Centro Diurno Integrato (C.D.I) a Coccaglio
- n. 1 Centro Diurno Integrato (C.D.I) a Torbole Casaglia
- Misura 4 – RSA Aperta - sul territorio
- Servizi Assistenza Domiciliare – sul territorio

INQUADRAMENTO GIURIDICO

La Fondazione Pompeo e Cesare Mazzocchi O.N.L.U.S. è stata eretta in Ente Morale il 23/04/1965 con decreto del Presidente della Repubblica e ha svolto la propria attività istituzionale in qualità di I.P.A.B. sino al 01/03/2004 quando ha modificato la sua veste giuridica ottenendo personalità giuridica di diritto privato.
Con D.G.R. VII/16469 del 23/12/2004 è stata deliberata, ai sensi dell'art. 2, comma 2, della L.R. 1/2003, la trasformazione in *ONLUS* senza scopo di lucro dell'*I.P.A.B.* denominata *"Fondazione Pompeo e Cesare Mazzocchi Onlus"* e l'iscrizione della Fondazione nel registro regionale delle persone giuridiche private al n. 1927 del 01/03/2004.

ISCRIZIONE AL RUNTS

La Fondazione non è iscritta al Registro Unico Nazionale degli Enti del Terzo Settore (RUNTS).
Con il D.L. n. 117 del 3/07/2017 è stato emanato il "Codice del Terzo Settore" con l'obbiettivo di riordinare e revisionare la regolamentazione degli Enti del Terzo Settore. La rivisitazione della disciplina civilistica e fiscale si è resa necessaria principalmente per disciplinare in modo uniforme il mondo del non profit, di cui fa parte anche la Fondazione Mazzocchi. La riforma del Terzo settore prevede l'istituzione di un registro unico per tutti gli enti che vi appartengono (R.U.N.T.S.), un solo codice che disciplini gli aspetti civili, contabili e fiscali, ed obblighi stringenti di rendicontazione per garantire la massima trasparenza di gestione. Attraverso la *comfort letter* della Direzione Generale Concorrenza, la Commissione EU prende atto del carattere estremamente variegato del Terzo settore in Italia e del fatto che gli Enti del Terzo settore sono tenuti a non distribuire i proventi realizzati, destinandoli allo svolgimento delle attività di interesse generale.
Con l'entrata in vigore del regime fiscale degli enti del Terzio settore (ETS) e delle imprese sociali (1° gennaio 2026) si assisterà all'abrogazione del D. lgs 460/1997 (per la parte riguardante la disciplina delle Onlus, con riferimento agli articoli da 10 a 29) ed al contempo cesserà definitivamente di esistere l'anagrafe delle Onlus. Con la scelta si renderà necessario adeguare lo Statuto alle disposizioni della Riforma per la nuova qualifica ed effettuare l'iscrizione al RUNTS. La scelta e gli adempimenti descritti dovranno essere effettuati entro il termine del 31 marzo 2026.

DATI SUGLI ASSOCIATI/FONDATORI E SULLE ATTIVITA' SVOLTE NEI LORO CONFRONTI

La Fondazione non è partecipata da alcun ente pubblico e/o privato. Gli unici organi della Fondazione sono il Consiglio di Amministrazione e il suo Presidente oltre al revisore dei conti.
Per quanto illustrato in precedenza la Fondazione non presenta alcuna compagine partecipativa e non vi sono né Associati e/o Fondatori a cui rendere conto.

COMPOSIZIONE CDA ALLA DATA 31.12.2024

PRESIDENTE
CAPITANIO CRISTINA

VICE PRESIDENTE
FOSSATI EUGENIO ANGELO

CONSIGLIERI
DE PASCALIS DANILO
MASSETTI ELIO
DON ROSSI GIANFRANCO
DON VERGA ADRIANO

Il *Consiglio di Amministrazione* è l'organo esecutivo, cui è affidata la conduzione dell'*Ente*, nel rispetto della *mission* e dello statuto, i cui componenti sono nominati con le seguenti modalità:

- n. 1 nominato dal Sindaco del Comune di Coccaglio;
- n. 1 nominato dal Sindaco del Comune di Torbole Casaglia;
- n. 1 nominato dal Presidente della Provincia di Brescia scelto in una terna di nomi proposta dai sindaci dei comuni di Coccaglio e Torbole Casaglia;
- il Presidente della Fondazione Monauni;
- il Parroco di Torbole;
- il Parroco di Casaglia;
- il Parroco di Coccaglio.

DIRETTORE GENERALE

BENEDETTI NICOLETTA

REVISORE DEI CONTI

NOCIVELLI MARCO

REGIME FISCALE

La Fondazione non ha regole contabili predeterminate dal Codice civile o dallo Statuto adottato. Quest'ultimo prevede l'obbligo di approvare, entro il 30 aprile di ciascun anno, il bilancio consuntivo (artt. 11 e 20); per l'esercizio 2024, è stato convocato il CDA per l'approvazione del bilancio, in data 29 aprile 2025.
La Fondazione ha adottato un sistema di rilevazione contabile sulla base delle disposizioni che il Codice Civile prevede per le società commerciali e che sono legalmente riconosciute valide per le ONLUS ai fini tributari (art. 20-bis, comma 2, DPR 600/73), redatto nel rispetto del principio della chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione ed il relativo risultato di gestione.
Il Bilancio di esercizio 2024 è stato redatto in conformità all' art. 13, comma 3, D.lgs. 03/07/2017 n. 117 e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed è caratterizzato da: Bilancio Contabile suddiviso in Stato Patrimoniale (Attivo e Passivo), Rendiconto Gestionale (Costi e Ricavi), dalla presente Relazione di Missione e dal Bilancio Sociale.
I nuovi schemi introducono uno Stato Patrimoniale simile a quello adottato dalle società, e quindi dalle Onlus, di cui all'art. 2424 del Codice Civile, mentre lo scheda di Rendiconto Gestionale è suddiviso in 5 aree:

1. Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale
2. Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività diverse
3. Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi
4. Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali
5. Costi e oneri e proventi da attività di supporto generale

La suddivisione dei costi e ricavi è stata effettuata sulla base della tipologia di attività svolta in facendo riferimento alla contabilità generale e/o desunte dalla contabilità analitica in uso da anni.
Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- si è tenuto conto dei ricavi/proventi e dei costi/oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di pagamento o riscossione degli stessi;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura.

Si ricorda inoltre che la Fondazione beneficia del regime fiscale agevolato per le Onlus. Da sottolineare l'esenzione totale IRAP stante la qualifica di ONLUS della Fondazione (art. 1 co. 7 e 8 L.R.18/12/01 n. 27 come confermato dall'art. 77, co. 1 e co. 2, L. R. 14/07/03 n. 10).

NOTA ILLUSTRATIVA STATO PATRIMONIALE

A T T I V I T A'

Immobilizzazioni immateriali

Il valore iscritto a bilancio corrisponde, principalmente, agli oneri per:
- acquisto licenze/programmi del programma di gestione della contabilità e della gestione degli ospiti (cartella socio-sanitaria, registrazione attività ecc.);
- compensi professionali relativi a lavori consulenza (prevenzione incendi, pratiche catastali relative alle varie proprietà della Fondazione, accatastamenti, perizie giurate, progetti ecc.).

Immobilizzazioni materiali

Fabbricati

I valori iscritti a bilancio derivano da perizie asseverate relativamente a:
- fabbricati strumentali destinati all'espletamento delle attività istituzionali dell'Ente nei Comuni di Coccaglio e Torbole, aumentati del valore dei lavori straordinari effettuati nel corso degli anni.
- fabbricati a reddito relativi agli immobili siti nel Comune di Torbole;
- fabbricato a reddito, sito nel Comune di Coccaglio, ricevuto in donazione nel 2019.

Nel mese di giugno 2024 sono iniziati i lavori di manutenzione straordinaria per l'efficientamento energetico oltre ad interventi locali antisismici (Super Bonus 110%) relativi agli edifici destinati a RSA (Corpo B) e Centro Diurno con Minialloggi (Corpo A) siti nel comune di Coccaglio. Allo stato attuale i lavori sono ancora in corso e nel conto "*Immobilizzazioni materiali in corso*" viene iscritto il valore relativo alle opere attuate.

Terreni Torbole

Valore residuo dei terreni di proprietà della Fondazione siti nel Comune di Torbole Casaglia, dopo la cessione delle aree nel 2023.

Impianti specifici e/o generici

Il valore iscritto riguarda la realizzazione di impianti presso le varie UDO e/o appartamenti di proprietà della Fondazione (climatizzazione, wi-fi, antifurto, illuminazione LED, ossigenoterapia, controllo varchi, campanelli allarme RSA e CDI).
Nell'anno 2024 sono stati dotati di impianto di climatizzazione i seguenti locali: Palestra RSA, Uffici Amministrativi e Uffici Qualità, Camera Mortuaria, Magazzino farmaci, Locale Server e le stanze ospiti nr. 23, 101, 102.

Attrezzature (sanitarie, tecnico economali) ed altri beni mobili sanitari e non

I valori iscritti nel bilancio sono quelli relativi al valore di acquisto delle attrezzature e altri beni mobili al lordo dell'I.V.A., aumentati degli acquisti effettuati negli anni ed al netto di eventuali dismissioni di cespiti obsoleti.
Nel 2024 sono stati acquistati i seguenti beni e/o attrezzature:
- n. 2 carrelli per stati vegetativi

- n. 1 carrello per medicazioni
- n. 2 carrelli igiene
- n. 2 traslatori ospiti
- n. 1 Tecar Therapy
- n. 1 cabina doccia
- n. 1 tripastiglie
- n. 6 materassi antidecubito
- n. 2 carrelli piattaforma
- n. 1 trasnpallet
- n. 1 compressore
- n. 1 ombrellone per i Mini Alloggi Protetti
- n. 1 condizionatore portatile e vari ventilatori
- n. 1 TV per il Centro Diurno di Torbole

Oltre ad attrezzature varie (ferro da stiro a vapore, sgabelli, armadietti spogliatoio, carrello per le pulizie, stendibiancheria a parete, cellulare, rilevatore presenze, ecc.) per la Comunità Residenziale in Torbole la cui gestione è stata internalizzata a far data dal 01/07/2024.

Mobili ed Arredi

I valori iscritti nel bilancio sono quelli relativi al valore di acquisto di mobili ed arredi, al lordo dell'I.V.A., aumentati degli acquisti effettuati negli anni.

Macchine ufficio elettroniche

I valori iscritti nel bilancio sono quelli relativi al valore di acquisto di macchine d'ufficio elettroniche (calcolatrici, computer ecc.), al lordo dell'I.V.A., aumentati degli acquisti effettuati negli anni.
Nel 2024 sono stati acquistati n. 2 computer fissi e n. 5 computer portatili per gli operatori della RSA e dei CDI di Coccaglio e Torbole.

Beni di valore storico-artistico

I valori iscritti a bilancio derivano da una perizia asseverata relativamente ai beni di valore storico-artistico relativi alla collezione Giapponese del Fondatore.

Magazzino c/rimanenze

Sono rappresentate in bilancio le giacenze dei materiali di consumo iscritti al valore di acquisto.

CREDITI

Sono iscritti al presunto valore di realizzo. La riscossione è prevista, per la maggior parte dei crediti, entro l'anno successivo (permane qualche posizione critica relativa agli inquilini morosi).

Crediti V/Pubblica Amministrazione

Sono esposti crediti per € 2.872,03 che si vantano nei confronti dei Comuni per quote di rette di ospitalità a carico della Pubblica Amministrazione.

Crediti V/clienti

Trattasi di crediti nei confronti dei propri clienti corrispondenti a rette di degenza (R.S.A, CDI, MAP, CRA), canoni di locazione relativi ad unità abitative e commerciali negli stabili di proprietà

della Fondazione, Azienda Speciale Consortile, recupero utenze ecc. pari a € 66.350,65. I crediti sono iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo.

Crediti verso clienti per fatture da emettere
Sono esposti crediti per € 10.715,83 relativi a fatture da emettere nei confronti di clienti per royalties, spese condominiali, recupero utenze, assistenza domiciliare ecc. per servizi già forniti.

Crediti verso Pubblica Amministrazione per fatture da emettere
Sono esposti i crediti per € 310.086,28 nei confronti dell'ATS di Brescia per fatture non ancora emesse al 31/12/2024 relative ai saldi del terzo e quarto trimestre degli extra budget per gli stati vegetativi, della RSA, dei CDI di Coccaglio e Torbole e della quota PNRR della RSA Aperta.
I crediti sono iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo. La riscossione del credito è prevista entro l'anno successivo.

Crediti verso istituti di previdenza
Esposto il credito che si vanta nei confronti degli enti di previdenza INPS e INAIL.

Crediti per cauzioni/anticipazioni
Trattasi di depositi cauzionali a suo tempo versati al fornitore AOB2 Acque Ovest Bresciano 2 per l'attivazione di contratti di fornitura di acqua. Le suddette cauzioni verranno recuperate al termine della cessazione del contratto.

Crediti v/affittuari per spese da recuperare
Tali crediti corrispondono alle spese sostenute direttamente dalla Fondazione, ma imputabili agli inquilini (assicurazioni, oneri amministrativi, utenze, manutenzioni ecc.). L'ammontare del credito è elaborato dalla Società "Gestimm Group s.r.l." che gestisce gli immobili di Torbole Casaglia in qualità di amministratore condominiale.

Crediti vari v/erario
Esposti crediti nei confronti dell'Erario di € 47.796,00 relativi all'imposta IRES anno 2024 al netto degli acconti versati e di € 891,54 corrisponde dalle risultanze della Dichiarazione 770.

Erario c/rimborsi imposta dipendenti
Trattasi principalmente di crediti per imposta IRPEF, per il Trattamento Integrativo Mensile (DL 3/2020), Bonus Natale (DL 113/2024), addizionali ecc. erogati dal sostituto d'imposta e che verranno compensati in sede di versamento dei contributi mensili attraverso il modello F24.

Crediti per IVA
Il credito di € 163,00 corrisponde alle risultanze della Dichiarazione IVA.

Obbligazioni e altri titoli
Partecipazione a quote societarie presso gli Istituti Bancari BCC Oglio e Serio ed ex BCC Pompiano.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale e riguardano i saldi di conti bancari e presso le casse.

Banche
Trattasi di disponibilità liquide pari ad € 1.396.750,05 relative alle somme giacenti sui conti correnti delle Banche Unicredit, BTL, Monte Paschi di Siena, BCC Oglio e Serio, Banca Popolare di Sondrio, BPM e sulla carta di credito prepagata Youcard Business.

Cassa contanti e assegni Coccaglio
Trattasi di disponibilità liquide presenti nella Cassa di Coccaglio al 31/12/2024 per un totale di € 551,33.

Cassa contanti e assegni Torbole
Trattasi di disponibilità liquide per € 45,09 della cassa economale di Torbole al 31/12/2024.

RATEI E RISCONTI

Risconti attivi diversi
Conto costituito essenzialmente dalle quote relative a canoni, noleggio attrezzature, utenze, ecc. secondo l'effettiva competenza temporale.

PASSIVITA'

Patrimonio Netto
È costituito dal valore patrimoniale iniziale aumentato dagli avanzi di gestione e/o decurtato dalle coperture delle perdite d'esercizio degli anni precedenti.

Fondi ammortamento
Tali fondi sono il risultato sia di quanto accantonato nei precedenti esercizi dal 2004 in poi, sia dagli ammortamenti calcolati nell'esercizio 2024, aumentati in funzione di nuovi acquisti e al netto di eventuali dismissioni di cespiti.

Fondi svalutazione crediti
Fondo creato per far fronte alla morosità di canoni di affitto e/o spese condominiali.
Nel 2024 è stato utilizzato per coprire la perdita a seguito di un lungo contenzioso legale in atto con l'inquilino R.S., titolare di un contratto d'affitto fino al 2017, conclusosi con il quasi totale recupero delle somme dovute.
Si decide di incrementare il fondo di ulteriori € 4.000,00, ritenendo l'ammontare di € 19.900,99 sufficiente per coprire le eventuali perdite relative al mancato pagamento di fitti, oneri o rette pregresse.

Fondi vulnerabilità sismica
Fondo creato per l'analisi della vulnerabilità sismica e l'indagine geologica della RSA non rientrante nei lavori SuperSismabonus e richiesta da ATS con nota inviata in data 26/02/2024.
I lavori relativi all' analisi strutturale pari ad € 19.800,00 oltre agli oneri di legge, sono stati approvati dal CDA con Delibera 14 del 11/11/2024.

Fondo controversie legali
Fondo creato a copertura delle controverse legali in atto (Agenzia delle Entrate per classamento immobili, Procedimento M.S., INAIL per classificazione rischio operatori, recupero crediti affittuari ecc.).
Nel 2024 il fondo è stato utilizzato per coprire i costi dell'azione legale pregressa nei confronti dell'inquilino R.S..
Alla data del 31.12.2024 il fondo è ritenuto sufficiente per coprire le spese delle azioni legali in corso.

Fondo rischi diversi
Registrata la chiusura del fondo per € 15.000,00 relativi ai rischi connessi ad eventuali conguagli di utenze 2023 a Torbole Casaglia. Il fondo è stato incrementato di € 20.000,00 a seguito segnalazione di Acque Bresciane di notevole incremento dei consumi presso le udo di Coccaglio per sospetto possibili dispersioni.

Fondo rischi contenzioso catastale
Fondo creato a seguito ricezione accertamenti da parte dell'Agenzia delle Entrate in merito ad un diverso classamento degli immobili da B1/2 (Case cura) a D4 (fine di lucro) per la CRA di Torbole e per gli immobili di Coccaglio con conseguente rischio di aumento imposte.

Fondo potenziali passività
Fondo creato a seguito richiesta avanzata dal Comune di Coccaglio in merito al recupero dell'imposta IMU relativa agli anni 2020, 2021, 2022 e 2023 per il diverso classamento degli immobili da parte dell'Agenzia delle Entrate.

Fondo TFR
Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto di eventuali anticipi richiesti, somme corrisposte a personale dimesso e/o quote erogate a favore di fondi di previdenza complementare.
Il fondo è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Al 31/12/2024 il fondo ammonta ad € 510.519,88.
Nel corso dell'anno 2024 sono state accolte due richieste di anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto da parte di due operatori socio-assistenziali.

Fondo produttività
Riguarda l'accantonamento per incentivi aggiuntivi al normale stipendio di lavoro relativi al premio produzione, comprensivi di oneri di legge. Trattasi di oneri di competenza dell'anno 2024 ma che verranno liquidati nel mese di marzo 2025.
L'accordo decentrato per il fondo produttività del personale C.C.N.L.L. Regioni ed Autonomie Locali e C.C.N.L.L. UNEBA è stato firmato con le rappresentanze sindacali e dalle RSA in data 05 dicembre 2024.

Fondo dipendenti ferie non godute
Riguarda l'accantonamento per ferie, ROL, festività soppresse ecc. e relativi oneri maturati ma non ancora usufruiti dai dipendenti.

Fondo rinnovo contratti, indennità vacanza contrattuale ecc,
Il Fondo, costituito a copertura dei costi per i rinnovi contrattuali degli Enti Locali, Uneba e del personale Dirigente relativi agli anni pregressi, è stato incremento di € 25.000,00. Per l'anno 2024 è stato in parte utilizzato per coprire i costi del rinnovo contratto Dirigenti per gli anni 2019-2021.

DEBITI

Debiti v/Banche a breve termine
Corrispondono ad € 748,91 di oneri bancari già maturati, ma che verranno liquidati entro il mese di gennaio dell'anno successivo.
Nell'anno 2024, non è stato necessario ricorrere a fonti di finanziamento bancario a breve termine in quanto non sussistono problemi di liquidità.

Mutui e Finanziamenti (lungo-breve termine)
Se l'indebitamento a breve termine è stato azzerato, permane l'indebitamento a medio/lungo termine, frutto di mutui contratti nel tempo per ristrutturazioni e/o per fronteggiare le emergenze degli ultimi anni legate alla pandemia da Covid-19.
Ad oggi l'indebitamento a lungo termine, ridotto delle quote capitale versate nel 2024, risulta essere il seguente:

Banca	Importo Originario	Debito Residuo
BTL 1003668	1.800,000,00	1.259.994,54
BTL 1026154	200.000,00	30.309,67
BCC OGLIO E SERIO 015227	500.000,00	171.152,33
BANCA SONDRIO 1276988	850.000,00	742.185,39
BONCO BPM 14542708	550.000,00	307.104,12
REGIONE LOMBARDIA-FRISL	418.962,22	20.948,11
Totale	4.318,962,22	2.531.694,16

Debiti v/fornitori

L'importo iscritto a bilancio di € 312.904,79 corrisponde alle fatture registrate entro il 31/12/2024 relative alla fornitura di beni e servizi resi nell'anno, ma che saranno liquidate nel 2025.
In linea di massima corrispondono alle fatturazioni del quarto trimestre, in quanto i pagamenti sono effettuati, in base agli accordi, entro sessanta/novanta giorni dalla data dell'emissione della fattura f.m..
Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Debiti v/PA

L'importo iscritto a bilancio di € 1.686,00 riguarda il debito nei confronti del Comune di Torbole Casaglia per l'imposta TARI anno 2024 da liquidare nel 2025.

Fornitori c/fatture da ricevere

Sono iscritti a bilancio debiti per € 160.642,74 relativi ai fornitori sia di beni che di servizi resi nell'anno 2024 le cui fatture si riceveranno dopo il 31/12/2024. Sono stati valutati al loro valore reale.

Debiti v/istituti previdenziali

Trattasi di debiti relativi agli oneri previdenziali (INPS, INPDAP ecc.) imputati agli stipendi di dicembre e tredicesime che verranno liquidati con F24 nel mese di gennaio 2025.

Debiti v/enti previdenziali per ricongiunzione

Trattasi di debiti per ricongiunzioni INPDAP relativi agli stipendi di dicembre 2024 che verranno liquidati nel mese di gennaio 2024.

Debiti v/erario

Le imposte erariali (Irpef, Addizionali regionali e comunali, ritenute professionisti, imposta sostitutiva TFR ecc.) riguardano gli stipendi, tredicesime e ritenute d'acconto dei liberi professionisti, liquidati nel mese di dicembre, le cui manifestazioni monetarie avverranno successivamente.
Tra debiti v/erario figura l'imposta sostitutiva sul TFR , trattenuto in azienda, da saldare entro il mese di febbraio dell'anno successivo.
I debiti relativi all'imposta IVA riguardano il mese di dicembre, dedotto l'acconto versato, da liquidarsi nel mese di gennaio 2025.

Debiti per note credito da emettere
Si riferiscono a € 215,17 per note credito da emettere nei confronti degli affittuari per conguagli di spese condominiali di competenza anno 2024.

Debiti per note credito PA da emettere
Si riferiscono a note credito da emettere nei confronti del Comune di Torbole per conguagli di spese condominiali di competenza anno 2024.

Debiti per cauzioni versate da clienti
Nel conto sono registrati depositi cauzionali per € 248.066,68 versati a titolo di garanzia da parte di:

- inquilini (pari a tre mensilità alla stipula del contratto di locazione)
- ospiti RSA – CDI – MAP e CRA (pari ad una mensilità di retta all'ingresso in struttura).

Trattasi di depositi infruttiferi da restituire in caso di decesso/dimissione dell'ospite e/o cessazione del contratto di locazione, previa verifica della correttezza dei pagamenti e/o buono stato degli immobili in caso di affittuari.

RATEI E RISCONTI

Ratei passivi
Sono iscritti a bilancio tutti quei debiti relativi ai fornitori sia di beni che di servizi resi nell'anno 2024, le cui fatture si riceveranno dopo il 31/12/2024. Sono stati valutati, ove possibile al loro valore reale, e in taluni casi (es. utenze) sono stati stimati in modo proporzionale ai consumi dei periodi fatturati.
Rientrano nella suddetta voce anche gli interessi passivi su mutui di competenza del corrente anno, ma pagati nell'esercizio successivo.

Risconti passivi
Proventi che hanno avuto manifestazione finanziaria nel corso dell'esercizio in chiusura, ma sono di competenza dell'esercizio successivo.
Nel conto è stato rilevato il contributo relativo allo sconto in fattura ottenuto per le opere di efficientamento energetico e interventi locali antisismici (Super bonus 110%) relativi agli edifici destinati a RSA e CDI/MAP.
Il contributo verrà riscontato sulla base del piano di ammortamento dell'immobile alla conclusione dei lavori.

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI

Nel complesso, se nel triennio 2021-2023 la gestione ha risentito degli effetti della pandemia da Covid caratterizzata dall'inflazione e dai rincari energetici, il 2024 può essere considerato un anno di ripresa e stabilizzazione.
Nel rendiconto gestionale gli oneri sono iscritti, nel rispetto del principio della competenza temporale, al lordo dell'I.V.A. pagata per rivalsa in quanto la Fondazione non ha diritto alla detrazione dell'imposta per effetto degli artt. 19, comma 5, 19-bis e 36-bis del D.P.R. 633/72.
Dal 01/01/2024 la Fondazione non usufruisce della detraibilità dell'iva sugli acquisti previste dal pro-rata.
Nel dettaglio che segue, sono esposti i costi di maggior rilievo sostenuti dalla Fondazione:

Acquisto di beni e materiali per l'assistenza
Riguardano gli acquisti di prodotti vari per l'igiene personale, pulizie, monouso, acquisto di materiale igienico per incontinenti, medicinali, parafarmaci, ossigeno terapeutico, effetti letterecci, alimentazione parenterale ed altri acquisti assistenziali e/o sanitari.
I costi risultano sostanzialmente invariati rispetto all'anno precedente. Si registrano, tuttavia, lievi aumenti per l'acquisto di prodotti per le pulizie, l'igiene degli ospiti e generi alimentari legati principalmente alla presa in gestione della CRA e del CDI di Torbole affidata, fino al 30/06/2024, ad una Cooperativa con relativi costi a carico del fornitore.
Lievi aumenti anche per i prodotti per l'incontinenza (soprattutto traverse), effetti letterecci, materiali medicali e ossigeno.
L'acquisto di un nuovo software per la gestione del magazzino, ha migliorato l'efficienza delle scorte, riducendo così i costi complessivi per l'acquisto dei farmaci.
Tra le spese destinate al miglioramento della qualità assistenziale di ospiti ed utenti si evidenziano le nuove imbragature per sollevatori, parasponde, piccole attrezzature per palestra, padelle individuali per gli ospiti, cinture letto e pelviche, pettorine, fornitura di coprimaterassi per la CRA, tovagliato del CDI di Coccaglio e della Comunità Residenziale di Torbole.

Acquisti diversi
Riguardano acquisti non assistenziali (carburante, materiali manutenzione, spese per animazione, piccole attrezzature e/o minuterie per la CRA ecc.) oltre alla fornitura di nuove tende per le camere degli ospiti, che si è resa necessaria a seguito della sostituzione di tutti i serramenti.

Trasporti ospiti RSA e CDI
Trovano imputazione nel presente conto gli oneri derivanti dal servizio di trasporto ospiti dei centri diurni di Coccaglio, Torbole e della RSA, garantito da gruppi di volontariato e/o associazioni con i quali sono state sottoscritte apposite convenzioni.
Nel 2024 sono stati deliberati contributi per € 20.000,00 ai Gruppi di volontariato ed Associazioni del territorio.

Servizi sanitari, assistenziali e alberghieri
Voce di costo che raggruppa i principali servizi sanitari-assistenziali-alberghieri così sintetizzati:

- ✓ medici, infermieri, psicologi, assistente sociale, callista ecc. in libera professione;

- ✓ Musicoterapia;
- ✓ Pet therapy;
- ✓ convenzioni con ASST Franciacorta, Fondazioni Don Gnocchi e Richiedei per prestazioni professionali sanitarie;
- ✓ pulizia camere e ambienti comuni;
- ✓ gestione del guardaroba interno;
- ✓ gestione semestrale del CDI di Torbole e della Comunità Residenziale;
- ✓ gestione della RSA Aperta.

L'evidente diminuzione dei costi tra i servizi assistenziali è da imputarsi al mancato rinnovo del contratto per la gestione della CRA e del CDI di Torbole, scaduto in data 30/06/2024, e fino a tale data affidato ad una Cooperativa. Dal mese di luglio la gestione di entrambe le UDO è passata in capo alla Fondazione con assunzione diretta del personale ed imputazione degli oneri a carico delle voci "costi del personale" e "oneri sociali".
A fronte di una maggiore richiesta dei servizi da parte degli utenti, sono aumentati i costi del personale addetto alla RSA Aperta ed ai servizi domiciliari (Coprogettazione Ambito 2) con relativi maggiori introiti nella sezione dei ricavi.
Rispetto all'anno precedente, si registra un aumento degli oneri per i medici libero professionisti, dovuto all'incremento delle ore di assistenza fornite.

Altri servizi sanitari
Costi sostenuti per l'esecuzione e/o refertazione di ECG agli ospiti. Dal 2022 gli elettrocardiogrammi vengono refertati, ove possibile, dal personale medico della struttura in possesso di specialità in cardiologia.

Servizio mensa
Uno tra i maggiori costi della Fondazione è il servizio mensa di tutti gli ospiti e/o utenti delle varie unità d'offerta della Fondazione.
L'onere è stato in parte assorbito dalla diminuzione dei corrispettivi dei pasti della RSA, CDI e MAP, stabiliti in sede di gara di appalto per il rinnovo del servizio di ristorazione collettiva con il Comune di Coccaglio per il periodo 2021-2029.

Servizio lavanderia con noleggio
Sono imputati i costi per il servizio di lavanderia con noleggio della biancheria piana per gli ospiti della RSA, CDI, MAP e CRA.
L'incremento subito nel 2024 è dovuto principalmente all'aumento dei consumi settimanali della RSA, alla saturazione dei posti letto nella Comunità Residenziale oltre ad un aumento generale dei costi del servizio a seguito adeguamento Istat.

Utenze
Anche il 2024, come il triennio precedente, è stato caratterizzato da un andamento altalenante dei mercati. I maggiori consumi rilevati per tutte le utenze di Coccaglio (energia, gas e acqua) sono legati, in parte, ai lavori di ristrutturazione straordinaria in corso che hanno coinvolto la centrale termica e la sostituzione di tutti gli infissi della RSA e dei CDI/MAP durante il periodo invernale.
Si evidenzia, inoltre, che dal 1° gennaio 2024 l'IVA applicata alle fatture per le forniture di gas naturale è tornata all'aliquota "ordinaria".
Per quanto concerne le unità di Torbole, sono diminuiti i consumi di energia elettrica, mentre sono aumentati quelli di gas ed acqua. Per quest'ultima voce, sono in fase di installazione dei rilevatori presso Villa dei Gelsi che permetteranno un monitoraggio costante dei consumi ed una più chiara

identificazione per centro di costo. Tra le utenze di Torbole figura anche il canone RAI attivato per la nuova Comunità Residenziale.

Manutenzione

Oltre ai normali canoni annuali di manutenzione ordinaria (derattizzazione, manutenzione apparecchiature ufficio, impianto antincendio, generatore, ascensori, sanificazione acqua, spurghi, manutenzione aree verdi, impianti vari ecc.) sono da evidenziare i seguenti interventi straordinari:

- Tinteggiatura di n. 2 appartamenti presso Via Mazzocchi 13 e della scala interna della Comunità Residenziale;
- Tinteggiatura Mini Alloggio Protetto 106 e ripristino danni intonaci CDI/MAP;
- Interventi di manutenzione straordinaria per perdite acqua presso il plesso CDI/MAP;
- Sostituzione lampade di emergenza e motore porta ingresso principale presso la RSA;
- Sostituzione scambiatore acqua calda presso Villa dei Gelsi;
- Installazione dissuasori per piccioni e sistemazione infiltrazioni sottotetto Cascina Portone;
- Abbattimento e/o potatura, nei parchi delle varie unità immobiliari, di alcune piante ad alto fusto divenute potenzialmente pericolose a causa di eventi atmosferici;
- Sostituzione quadro elettrico e pompe sommerse RSA;
- Intervento di risanamento, causa infiltrazioni acqua piovana, del terrazzo Villa dei Gelsi;
- Sistemazione infiltrazioni piscina Villa dei Gelsi;
- Sostituzione interruttori e/o differenziali dei quadri elettrici di Coccaglio e Torbole.

Nel conto manutenzione, è imputato anche l'onere per le sostituzioni, in caso di ferie, del manutentore/custode della RSA.

Costi del personale

Le risorse umane che hanno concorso all'erogazione dei vari servizi della Fondazione, sono le seguenti:

DIPENDENTI AL 31/12/2022		DIPENDENTI AL 31/12/2023		DIPENDENTI AL 31/12/2024	
ASA + OSS	40	ASA + OSS	39	ASA + OSS	48
IP + CAPO SALA	13	IP + CAPO SALA	12	IP + CAPO SALA	14
FISIOTERAPISTI	2	FISIOTERAPISTI	2	FISIOTERAPISTI	2
ANIMATRICI	2	ANIMATRICI	2	ANIMATRICI/COORD.	3
MANUTENTORE	1	MANUTENTORE	1	MANUTENTORE	1
GUARDAROBIERA	1	GUARDAROBIERA	2	GUARDAROBIERA	1
ASSISTENTE SOCIALE	2	ASSISTENTE SOCIALE	1	ASSISTENTE SOCIALE	1
				ASS. FAMILIARE	1
AMMINISTRATIVI	4	AMMINISTRATIVI	4	AMMINISTRATIVI	4
TOTALE	**65**	**TOTALE**	**63**		**75**

Personale volontario

La Fondazione non si avvale di personale volontario *rendicontato* per lo svolgimento delle proprie attività.

Sono comunque presenti Associazioni di Volontariato del territorio che svolgono, in affiancamento al team di educatori/animatori, attività ricreative e di socializzazione a favore di ospiti e utenti.

Le collaborazioni più significative sono nate, in particolare con le Associazioni "Il Girasole" e "L'Aquilone" che da tempo operano nelle nostre strutture per offrire compagnia, divertimento e piacevoli attività ai nostri ospiti ed utenti.

Servizi esternalizzati

La Fondazione ha affidato in outsourcing i servizi mensa, pulizie camere ed ambienti comuni, guardaroba interno, lavanolo biancheria piana e divise operatori
Il servizio affidato alla Cooperativa esterna per la gestione del CDI e della CRA siti nel comune di Torbole Casaglia è terminato in data 30/06/2024 e dal 1 luglio viene gestito direttamente dalla Fondazione con personale proprio.
L' Ente si è avvalso, al fine di raggiungere gli standard richiesti, anche di alcune collaborazioni libero professionali (medici, infermieri professionali, assistente sociale, callista ecc.) oltre a convenzioni con la ASST Franciacorta, le Fondazioni Don Gnocchi e Richiedei per prestazioni specialistiche.

COLLABORATORI AL 31/12/2024	
MEDICI	6
IP	3
SPECIALISTI	5
FISIOTERAPISTI	2
MUSICOTERAPIA	1
PET THERAPY	1
PSICOLOGA	1
ASSISTENTE SOCIALE	1
CALLISTA	1
TOTALE	**21**

L'assistenza

La Regione Lombardia ha definito gli standard minimi di personale necessari per l'ottenimento dell'autorizzazione al funzionamento e accreditamento delle R.S.A. (D.G.R. 7 aprile 2003, n. 12618 e D.G.R. 22 marzo 2002, n. 8494) così sintetizzati:

OSPITI RSA	TOTALE MINUTI SETTIMANALI/OSPITE
ACCREDITATI	1.100,00
AUTORIZZATI	750,00
SVP IN NUCLEO	2.000,00
SVP ORDINARI	1.500,00

Con la DGR VII/8494/2002 e successiva DGR XII/850 del 08/08/2023 sono stati definiti anche gli standard minimi di personale necessari per l'ottenimento dell'autorizzazione al funzionamento e accreditamento dei Centri Diurni Integrati consistenti in 273 minuti settimanali per utente.
L'organizzazione attuale della RSA e dei CDI è quindi subordinata alle normative regionali dei parametri di assistenza, tutti comunque legati alla logica dei "minutaggi" di assistenza attribuiti ad ogni singolo ospite/utente, come sopra esposto.
Anche per l'anno 2024 sono stati garantiti minutaggi di assistenza superiori a quanto stabilito da Regione Lombardia assicurando agli ospiti uno standard assistenziale di qualità. Come già

ampiamente evidenziato negli anni precedenti, tutto ciò è stato possibile anche affrontando una profonda crisi del personale che ha investito l'intero settore socio-sanitario coinvolgendo tutte le figure professionali: medici, infermieri, operatori socio-sanitari ed educatori.
La carenza strutturale delle figure professionali che operano presso le nostre Udo ha richiesto notevoli sforzi nella ricerca del personale al fine di non mettere a rischio a la qualità del servizio.
In tale contesto, un supporto per gli operatori, si sono rilevate le convenzioni stipulate con le scuole del territorio per percorsi di tirocinio rivolti a diversi figure: ASA, IP, educatori ecc...

I costi del personale

I costi complessivamente sostenuti per il personale dipendente (stipendi e contributi) nell'ultimo triennio sono i seguenti:

PERSONALE DIPENDENTE	2022	2023	2024
Stipendi e altri oneri (contributi ass. sanitaria integrativa, buoni welfare ecc.)	1.400.101,93	1.410.892,32	1.511.059,59
Contributi (Inps-Inpdap-Inail ecc.)	366.299,72	369.482,06	397.225,63
Totale costo dipendenti	1.766.401,65	1.780.374,38	1.908.285,22

Nel 2024, tra i costi del personale, si evidenzia quanto segue:

- erogata, a titolo di welfare contrattuale, la somma di € 250,00 cad. dipendente Uneba (da proporzionarsi in caso di orario di lavoro a tempo parziale o tempo determinato) mediante consegna ad aprile 2024, di tessere rappresentative di buoni spesa e di 170,00 euro nella mensilità di novembre (elemento di garanzia art.43 CCNL Uneba 20217-2019);
- erogata, a partire dai cedolini di agosto, la somma di € 50,00 (da proporzionarsi in caso di orario di lavoro a tempo parziale) a cadauna dipendente UNEBA quale acconto sul rinnovo contrattuale in corso;
- riconosciuti, per tutto l'anno, i passaggi da 4 a 4s per tutti gli operatori con contratto a tempo indeterminato;
- proseguono fino al 30/04/2025, secondo accordi sindacali, le proposte per trattamento migliorativo per le figure di ASA/OSS ed infermiere con contratto UNEBA, al fine di fidelizzare il personale;
- riconosciuti i gettoni per i salti riposo pari a € 20 lordi entro le 24 ore.

Rapporto retributivo dipendenti

Rapporto tra retribuzione annua lorda massima e minima dei lavoratori dipendenti dell'*Ente (1/8)* è rispettato (art.16 del D.lgs. 117/2017 e smi calcolato sulla retribuzione annua lorda)

Costi organo esecutivo

A far data dal 01/01/2022, l'organo esecutivo non percepisce alcun onere.

Acc. TFR – TFR liquidato

La quota accantonamento TFR corrisponde al totale delle indennità maturate a favore dei dipendenti nell' anno 2024 rilevate dallo studio paghe MAD di Gavardo, la quota di rivalutazione, le somme TFR corrisposte alla previdenza complementare ed la quota di TFR di competenza erogata ai dipendenti cessati.
In aumento, rispetto al precedente anno, per le assunzioni presso la CRA ed il CDI di Torbole.

Accantonamento produttività
La quota accantonamento produttività corrisponde al totale del costo produttività, comprensiva di oneri, da erogarsi nel mese di marzo 2025 ma di competenza dell'anno corrente pari ad € 80.149,93. L'incremento, rispetto al precedente anno, è dovuto all'assunzione di nuovi dipendenti presso le Unità d'Offerta di Torbole e all'aumento delle quote liquidate.

Accantonamento rinnovi contrattuali + IVC
Incrementato il fondo per € 25.000,00 a copertura dei rinnovi contrattuali CCNL Enti Locali, Uneba e Dirigenti scaduti.

Accantonamento ferie non godute
Il fondo è stato adeguato con le ferie e ROL risultanti alla data 31/12/2024.

Altri indumenti di servizio e DPI
Il costo per l'acquisto dei DPI, rispetto agli anni precedenti caratterizzati dall'emergenza da Covid-19, è in netta diminuzione.
Per l'anno in corso la Fondazione ha seguito le varie indicazioni ATS in merito all'utilizzo dei dispositivi di protezione delle vie respiratorie oltre a quelle precauzionali richieste dal Responsabile Sanitario della struttura.

COSTO	2020	2021	2022	2023	2024
Acq. DPI	42.778,34	25.533,36	14.015,53	8.349,07	9.467,41

Costi e consulenze di formazione
La Fondazione ha aderito ai seguenti bandi:

- "*Formare per Assumere"* dedicato ai datori di lavoro che assumono persone prive di lavoro e contestualmente attuano un percorso formativo;
- "*Fondo Nuove competenze*" che permette alle imprese di adeguare le competenze dei lavoratori, destinando parte dell'orario alla formazione;

Tra gli oneri di formazione sono registrate le fatture di consulenza e formazione delle Società Dieffe Forma Service srl e Blu It srl.
Tutti gli altri corsi sono stati finanziati dal "Fondo interprofessionale per la formazione continua Fonter" cui la Fondazione aderisce. Rimangono a carico dell'Ente gli oneri relativi alle ore formative del personale dipendente rientrati nell'orario di servizio.
Nei costi sono compresi anche gli oneri sostenuti per l'esame degli addetti antincendio presso il Comando dei Vigili del Fuoco.

Altri costi del personale
Riguardano i costi sostenuti dalla Fondazione per le visite annuali del medico competente ed il lavaggio delle divise degli operatori che ammontano ad € 15.925,97.

Ammortamenti
Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in funzione dell'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti. I coefficienti utilizzati sono i seguenti:
- fabbricati: 3%
- automezzi: 20%

- impianti vari e macchinari: 6,25%
- impianti telefonici 12,50%
- attrezzature: 6,25%
- mobili e arredi: 5%
- macchine d'ufficio ordinarie: 12%
- macchine d'ufficio elettroniche: 20%
- oneri pluriennali 20%
- altri beni mobili sanitari e non 12,50%
- software 20%

Accantonamento svalutazione crediti
Accantonata la somma di € 4.000,00 per coprire eventuali perdite relative al pagamento di fitti, oneri o rette non pagate.

Rimanenze iniziali
Sono riportate in bilancio le giacenze dei materiali di consumo iscritti, alla fine dello scorso esercizio valutate al costo di acquisto o di produzione ai sensi del comma 1 n. 9 dell'art. 2426 del Codice Civile.

Accantonamento per rischi
Accantonamento di € 20.000,00 a seguito segnalazione di Acque Bresciane di un notevole incremento dei consumi, per sospetto possibili dispersioni, presso le UDO di Coccaglio

Accantonamento potenziali passività
Accantonamento creato a seguito richiesta avanzata dal Comune di Coccaglio, in merito al recupero dell'imposta IMU relativa agli anni 2020, 2021, 2022 e 2023 in merito al diverso classamento degli immobili da B2 (case cura) a D4 (fine di lucro) per gli immobili di Coccaglio.

Accantonamento vulnerabilità sisimica
Accantonamento di € 25.000,00 per l'analisi della vulnerabilità sismica e l'indagine geologica della RSA non rientrante nei lavori SuperSismabonus e richiesta da ATS con nota inviata in data 26/02/2024.
I lavori relativi all' analisi strutturale sono stati approvati dal CDA con Delibera 14 del 11/11/2024.

Spese di funzionamento
Trovano imputazione in tale voce gli oneri relativi a:
- ✓ consulenza privacy
- ✓ consulenza fiscale, tributaria e revisore dei conti
- ✓ consulenza legale
- ✓ consulenze tecniche, amministrative, legali, notarili
- ✓ canone noleggio attrezzature, automezzi, leasing
- ✓ gestione smaltimento rifiuti
- ✓ cancelleria e materiale d'ufficio
- ✓ spese e oneri bancari
- ✓ assicurazioni
- ✓ spese informatiche
- ✓ automezzi
- ✓ rimborsi vari
- ✓ quote associative

- ✓ spese amministrative
- ✓ abbonamenti
- ✓ imposte diverse

In aumento gli di acquisti di cancelleria, i rimborsi, i costi di smaltimento dei rifiuti speciali sostenuti dalla Fondazione per la gestione diretta del CDI e della CRA, prima affidati alla Cooperativa con oneri a carico del fornitore stesso.
La voce *Assicurazioni*, in particolar modo la responsabilità civile, ha subito un incremento a seguito della pandemia da Covid, mentre l'aumento delle spese informatiche è legato al canone del nuovo software per la gestione informatizzata del magazzino farmaci, dei nuovi PAI assistenziali e dei alcuni interventi manutentivi.
Gli incrementi delle spese amministrative sono dovuti ai versamenti di diritti di segreteria relativi alle opere di manutenzione atte all'efficientamento energetico ed al miglioramento sismico dei fabbricati ad uso CDI, MAP ed RSA oltre agli oneri amministrativi versati al Comando dei Vigili del Fuoco per l'esame degli addetti antincendio ad alto rischio.
In diminuzione le spese bancarie ed i canoni di noleggio degli automezzi.
Tra le consulenze sono da evidenziare gli oneri per la sicurezza dei trasporti merci pericolose (ADR), la consulenza per il rinnovo del Certificato Prevenzioni Incendi (CPI) e le consulenze del lavoro.
I compensi spettanti agli organi di controllo, oltre agli oneri di legge, sono i seguenti.

Compensi	2021	2022	2023	2024
Commercialista-Revisore	7.000,00	7.000.00	7.000,00	7.000,00
Organismo di Vigilanza	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00

Interessi passivi bancari e su mutui
Vista la disponibilità liquida sui c/c bancari, resasi disponibile dopo la cessione delle aree in Torbole, non è stato necessario ricorrere a forme di finanziamento bancario a breve termine.
Gli interessi passivi bancari sono stati pertanto azzerati, mentre quelli sui mutui, la cui ì situazione attuale è dettagliatamente elencata a pag. 15 e 16, permangono elevati.
Il 2024, come il precedente anno, è stato caratterizzato da tassi elevati per quanto riguarda i mutui a tasso variabile portando l'onere degli interessi a 122.625,78.

Minusvalenze
Minusvalenze realizzate a seguito dismissione per usura e/o guasti non riparabili di alcuni cespiti non ancora completamente ammortizzati.

Sopravvenienze passive
L'imputazione di € 6.734,66 si riferisce principalmente a conguagli per la fornitura di acqua relativi agli anni precedenti, fatture non pervenute e non imputate nel precedente esercizio.

Imposta IRES
Le imposte rappresentano l'imposizione IRES sul patrimonio immobiliare, calcolata sul reddito fondiario e sugli affitti secondo il principio di competenza in quanto l'attività istituzionale della Fondazione, trattandosi di ONLUS, è esente al fine dell'imposta.
Per l'anno 2024 l'imposta ammonta ad € 23.397,00 con applicazione dell'aliquota al 12,00%, cioè ridotta al 50% ai sensi dell'art. 6 del DPR 601/73.

Sanzioni tributarie e amministrative
Riguardano il pagamento di atti amministrativi relativi alle pratiche di Super bonus.

Imposta IMU
Con il decreto legge n. 201 del 6 dicembre 2011 (G.U. n. 284 del 6 dicembre 2011, supplemento ordinario n. 251) è stato introdotto dal 2012 il pagamento dell'imposta IMU.
Il totale dell'imposta liquidata per il 2024 relativa agli immobili e/o terreni nei Comuni di Coccaglio e Torbole è pari a € 15.077,00.

Imposta di registro
Imposte pagate dalla Fondazione per la registrazione, il rinnovo e/o disdetta dei contratti di locazione. Dette imposte vengono addebitate nella quota del 50% all'inquilino.

Imposta TARI
Per l'anno 2024 l'ammontare della tassa per il Comune di Coccaglio ammonta ad € 6.647,00 mentre per il Comune di Torbole ad € 3.219,00.

Ritenuta fiscale
Trattasi della ritenuta fiscale del 26% applicata sulle somme depositate sui conti deposito che per l'anno 2024 ammonta ad € 11.847,97.

Contributi liberali ad associazioni
Per l'anno 2024 sono stati erogati € 3.050,00 a gruppi e/o associazioni di volontariato che svolgono prevalentemente attività ricreative a favore di ospiti ed utenti presso le varie Unità d'Offerta della Fondazione.

Progetto Osservatorio RSA
Riguarda la quota di adesione al progetto osservatorio RSA della LIUC.

Oneri gestione museo
Quota erogata a favore dell'Ente Monauni quale contributo forfettario per l'utilizzo dei locali sede del *Museo di Arte Giappone*se di proprietà della Fondazione e relative spese.

Spese condominiali immobili
Oneri inerenti la gestione dell'appartamento sito in Via Castrezzato per la quota a carico della Fondazione.

PROVENTI E RICAVI

Le entrate dell'attività caratterista della Fondazione riguardano principalmente le rette di:

- n. 70 posti letto RSA Coccaglio
- n. 15 posti CDI Coccaglio
- n. 15 posti CDI Torbole

accreditati presso la Regione Lombardia con erogazione di contributo

- n. 16 posti letto RSA autorizzati
- n. 11 Mini Alloggi Protetti Coccaglio
- n. 24 posti letto CRA
- servizi di assistenza domiciliare
- servizio Misura 4 RSA Aperta

Di seguito l'andamento degli aumenti delle rette negli ultimi cinque anni. Per l'anno 2024 tutte ke rette di ospitalità sono rimaste invariate.

RETTE RSA MENSILI	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
ACCREDITATI	1.600,00	1.615,00	1.650,00	1.730,00	1.730,00
ACCREDITATI NON RESIDENTI		1.650,00	1.690,00	1.780,00	1.780,00
AUTORIZZATI RESIDENTI	1.772,00	1.790,00	1.830,00	1.920,00	1.920,00
AUTORIZZATI NON RESIDENTI	2.120,00	2.135,00	2.155,00	2.260,00	2.260,00
RETTE CDI COCCAGLIO	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
RETTA RESIDENTI	22,50	23,00	24,00	25,00	25,00
RETTA NON RESIDENTI	23,50	24,00	25,00	26,00	26,00
RETTA P.TIME	13,50	15,00	16,00	17,00	17,00
TRASPORTO NON RESIDENTI	4,50	5,00	5,00	5,00	5,00
PASTI	6,40	6,50	6,50	6,50	6,50
RETTE CDI TORBOLE	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
RETTA INTERA RESIDENTI	23,00	23,00	24,00	25,00	25,00
RETTA INTERA NON RESIDENTI	23,50	24,00	25,00	26,00	26,00
RETTA P.TIME	13,50	15,00	16,00	17,00	17,00
TRASPORTO NON RESIDENTI	4,50	5,00	5,00	5,00	5,00
PASTI	6,00	6,50	6,50	6,50	6,50
RETTE MAP	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
ALLOGGIO SINGOLO	900,00	900,00	930,00	970,00	970,00
ALLOGGIO DOPPIO	1.150,00	1.150,00	1.180,00	1.220,00	1.220,00
RETTE CRA	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
ALLOGGIO SINGOLO	0	1.640,00	1.640,00	1.690,00	1.690,00
ALLOGGIO DOPPIO	0	1.550,00	1.550,00	1.595,00	1.595,00

Di seguito sono dettagliati, per centro di costo, gli introiti principali della Fondazione Mazzocchi degli ultimi tre anni relativamente all'attività caratteristica:

PROVENTI	2021	2022	2023	2024
RSA rette da enti pubblici	40.460,42	26.062,93	12.941,02	14.690,15
RSA rette da privati	1.500.358,66	1.594.995,53	1.689.120,08	1.708.624,32
CDI Coccaglio rette da privati	37.407,50	91.348,50	110.886,50	107.760,00
CDI Torbole rette da privati	95.620,00	97.627,00	89.158,50	80.358,50
MAP rette da privati	116.847,85	120.664,49	129.658,92	128.857,10
MAP prestazioni accessorie	16.056,50	12.123,77	7.395,00	5.452,00
Servizi vari domiciliari	4.683,00	-	-	-
Co-progettazione Ambito 2	23.838,43	22.453,57	39.285,11	52.907,80
CRA rette da privati	53.299,16	275.123,04	378.094,76	399.134,06
CRA rette da enti pubblici	1.089,00	-	15.255,40	35.808,47
Introiti prestazioni acc. RSA		291,62	367,40	-
Contributi Regionali	1.715.938,00	1.834.217,90	1.845.598,10	1.872.555,07
Totale introiti	3.605.598,52	4.074.908,35	4.317.760,79	4.406.147,47

ILLUSTRAZIONE SITUAZIONE ENTE E ANDAMENTO DELLA GESTIONE

RSA:

Se negli ultimi anni l'attività della RSA ha risentito in modo gravoso gli effetti della pandemia, la situazione nel 2024 è da considerarsi stabilizzata.

L'attività lavorativa all'interno della struttura, con riferimento a tutte le professioni, si è svolta sempre in totale sicurezza nel rispetto delle norme di contrasto alla diffusione del Covid in accordo con le direttive impartite da ATS.

Per quanto riguarda gli interventi strutturali, sono iniziati i lavori di ristrutturazione straordinaria Superbonus 110% per l'efficientamento energetico e antisismico che, per l'anno in corso, si sono concretizzati con la sostituzione di tutti i serramenti dell'immobile adibito ad RSA e della centrale termica. Sono inoltre iniziati i lavori di rifacimento dei due bagni assistiti.

Tra le principali nuove dotazioni della RSA sono da citare l'acquisto di una tecarterapia, nuovi carrelli e materassi antidecubito per gli ospiti.

Per quanto concerne invece le risorse umane, il turn over di personale ha comportato impegno nell'attività di ricerca di nuovi operatori, ma non ha compromesso in alcun modo la qualità del servizio offerto.

Per quanto concerne i servizi socio-sanitari è aumentata di 19 ore settimanali l'assistenza infermieristica e di 4 ore settimanali quella animativa.

Nel corso dell'anno sono riprese le gite all'esterno della struttura ed è stato potenziato il coinvolgimento con gli istituti scolastici del territorio.

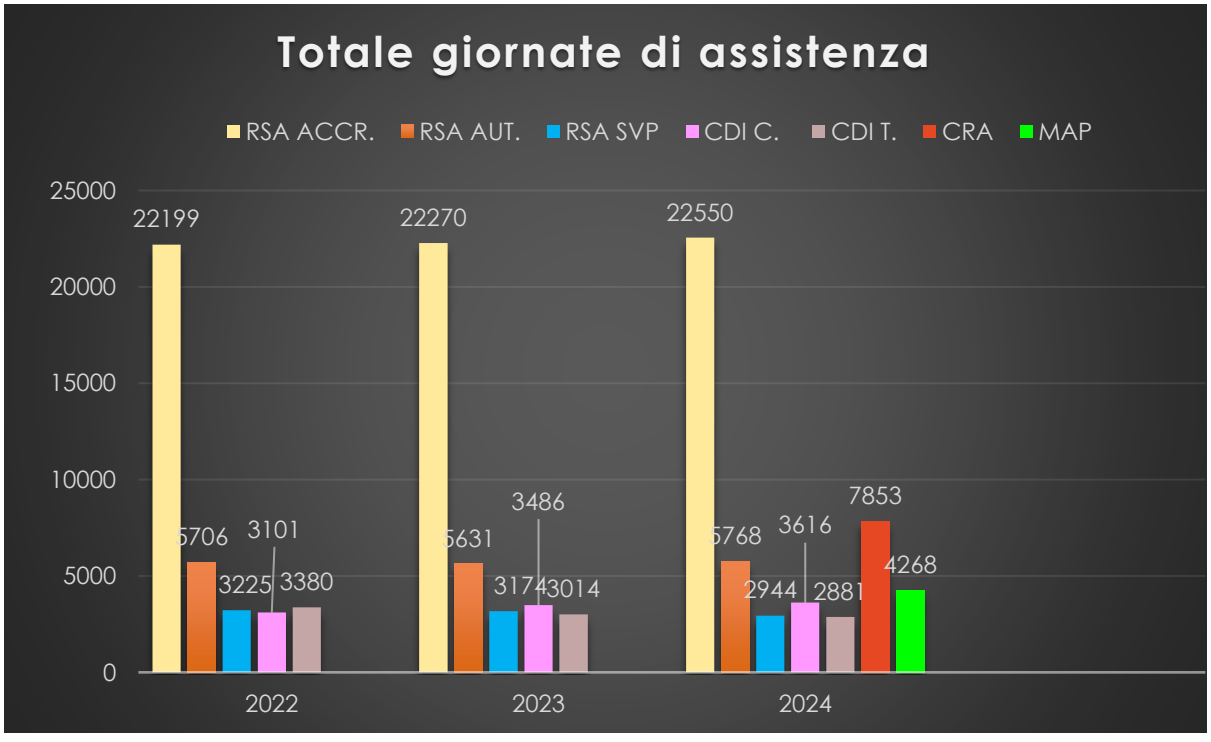
Le entrate relative alle rette di ospitalità hanno raggiunto l'importo di € 1.723.314,47 grazie alla completa saturazione dei posti letto.

Tutto ciò ricordando che l'andamento delle entrate "rette RSA" è legato all'occupazione dei posti letto per ospiti in stato vegetativo il cui ricovero non prevede alcuna compartecipazione alla spesa

per i familiari e pertanto non rientra nel fatturato essendo totalmente a carico del Servizio Sanitario Regionale. Tale introito trova collocazione nella voce "contributi regionali".
L'occupazione nel 2024 ha raggiunto una saturazione media del 99,73%. L'ottimo risultato evidenzia quindi una immediata risposta alle domande di ammissione quando si rendono disponibili dei posti letto.
In data 31/12/2024 si registra la presenza di n. 85 ospiti di cui 63 accreditati, 7 stati vegetativi e 15 autorizzati. Le dimissioni sono state 4 per spostamento ospiti su posti accreditati presso altre strutture.

CDI Coccaglio:
In data 31/12/2024 si registra la presenza di n. 15 utenti di cui 7 tempo pieno e 8 part-time. Le dimissioni sono state 9 perlopiù dovute all'aggravarsi delle condizioni cliniche degli utenti.
Le presenze, nel corso dell'anno, sono state altanelanti con una saturazione media del 82,98%, in calo rispetto all'anno precedente. Le richieste di ingresso risultano abbastanza contenute.
Nel 2024 sono state potenziate le attività fisioterapiche di gruppo, quelle animative oltre a quelle ricreative ad opera del gruppo di volontariato.
Attualmente, lo stabile destinato al CDI è coinvolto in una ristrutturazione straordinaria grazie al Superbonus 110%, finalizzata all'efficientamento energetico, che nel 2024 ha portato alla sostituzione della centrale termica.

CDI Torbole:
Fino al 30 giugno 2024, data di scadenza del contratto, il Centro Diurno è stato gestito da una Cooperativa che ha fornito tutte le figure professionali previste dalla normativa.
A far data dal 01/07/2024, i dipendenti sono stati assunti direttamente dalla Fondazione come da accordo sindacale.
Il servizio di fisioterapia è stato affidato alla ditta Fisiomedicalservice mentre il servizio medico e le sostituzioni infermieristiche sono affidate a liberi professionisti.
Alla data 31/12/2024 si registra la presenza di 14 utenti di cui 8 tempi pieni e 6 part-time. Le dimissioni sono state 13. Anche per questo centro diurno le presenze sono state altalenanti con una media annua del 68,12%.



Mini Alloggi Protetti:
Lo stabile adibito ai MAP è attualmente interessato alla ristrutturazione straordinaria Superbonus 110% per l'efficientamento energetico. Nel 2024 sono stati sostituiti tutti i serramenti degli undici appartamenti e sostituita la centrale termica.
Alla data 31/12/2024 è stata raggiunta la saturazione massima di n. 11 mini alloggi protetti.

Comunità Residenziale per Anziani:
Come per il Centro Diurno di Torbole, anche la Comunità Residenziale per Anziani è stata gestita fino al 30 giugno da una Cooperativa che ha fornito tutte le figure professionali previste dalla normativa.
A far data dal 01/07/2024, i dipendenti della Cooperativa sono stati assunti alle dipendenze dirette della Fondazione come da accordo sindacale. Il servizio di fisioterapia invece è stato affidato alla ditta Fisiomedicalservice.
Nel corso dell'anno la saturazione delle presenze è stata del 89,56%; sono state registrate 12 dimissioni perlopiù connesse a peggioramenti delle condizioni cliniche degli ospiti e conseguenti ingressi in strutture sanitarie residenziali. Gli ospiti al 31/12/2024 sono 23.

RSA Aperta – Misura 4:
La Fondazione ha in essere un contratto con ATS per l'erogazione delle prestazioni previste dalla D.G.R. n. X/7769/18 e s.m.i., con remunerazione a carico del Fondo Sanitario Regionale. Il servizio, avviato da ottobre 2021, è attualmente gestito da una Cooperativa e coinvolge le seguenti figure professionali: ASA, OSS, IP, FKT, educatori, psicologo ecc. oltre all'equipe multidimensionale che valuta le persone ammissibili alla misura.
Al 31/12/2024 il servizio è attivo per nr. 11 utenti.

Servizi domiciliari: convenzione Comune di Torbole - Co-progettazione:
In data 1 aprile 2021 è nato un percorso di cooperazione tra 7 unità tra cui RSA e cooperative per la realizzazione di un progetto esecutivo integrato di azioni ed interventi riguardanti il sostegno domiciliare di persone in condizioni di fragilità.
Le entrate di questo progetto sperimentale sono state di € 52.907,80 in aumento rispetto al precedente esercizio. Rimangano a carico della Fondazione, come per i precedenti anni, anche le retribuzioni dell'assistente sociale, degli addetti all'assistenza domiciliare forniti dalla Cooperativa e il costo dello psicologo libero professionista della Fondazione.

Contributi Regionali
Com'è noto già dal 2011, i contributi sanitari assegnati alle RSA ed ai CDI sono soggetti a budgetizzazione.
L' ATS di Brescia per l'anno 2024 ha deliberato i seguenti budget:

UNITA' D'OFFERTA	ANNO 2021	ANNO 2022	ANNO 2023	ANNO 2024
RSA	1.192.471,87	1.214.890,34	1.222.283,67	1.343.562,43
CDI Coccaglio	92.593,65	94.334,41	94.908,49	94.908,48
CDI Torbole	88.829,17	90.499,16	89.770,80	91.049,90
RSA Aperta	10.869,00	10.869,00	11.316,10	15.616,22
Totali	1.384.763,69	1.410.592,91	1.418.279,06	1.545.137,03

Gli introiti extra-budget relativi alle presenze di ospiti in stato vegetativo, sono stati di € **331.956,20** contro i € **350.425,20** dello scorso anno.
La Fondazione, ha inoltre beneficiato dei seguenti contributi aggiuntivi:

- Con *DGR XII/1513* del 13/12/2023 pervenuta a mezzo pec da ATS in data 22.12.2023, per l'utenza tipica in classe sui posti a contratto, in presenza di determinati indicatori di gravità (ICA) quali alimentazione, comportamenti auto-etero aggressivi o che comportano un controllo, è stata riconosciuta una quota giornaliera di € **5,30** per cadauno ospite per un totale annuo di € **89.617,70** (le note operative su tale DGR sono pervenute solo in data 04.04.2024)
- Con *DGR XII/3562* del 09/12/2024, è stata riconosciuta un'integrazione alle tariffe vigenti di € **1,35** giornalieri per cadauno ospite quale copertura per la quota a carico del SSNR del costo standard dei farmaci/gas medicali.
- Con *DGR XII/2856* del 29/07/2024 è stata riconosciuta una quota budget aggiuntiva di € **2.879,54** per la RSA Aperta valere sulle risorse PNRR di cui.

Erogazioni liberali – oblazioni
Nel corso dell'anno 2024 sono state incassate erogazioni liberali provenienti da privati e/o lasciti di cauzioni da parte di familiari di ospiti deceduti per un totale di € 23.190,00 Le oblazioni hanno contribuito all'acquisto di nuovi beni e/o attrezzature per gli ospiti come disposto dal Consiglio di Amministrazione.

Introiti e ricavi
Trattasi di introiti diversi di piccola entità.

Abbuoni ed arrotondamenti attivi
Trattasi principalmente di piccole variazioni degli importi incassati da parte degli inquilini per i canoni di locazione.

Introiti relativi alla gestione immobiliare
I contratti d'affitto degli immobili di proprietà della Fondazione ubicati nei comuni di Coccaglio e Torbole Casaglia, hanno generato entrate per € 168.032,20.
Alla data 31/12/2024 risulta sfitto un appartamento in Via Mazzocchi 13 che sarà oggetto di opere di ristrutturazione nel prossimo anno.
Le entrate derivanti dalla concessione in uso della "Sala della Seta" a privati, associazioni del territorio e amministratori condominiali ammontano ad € 520,00 annue.
Le royalties relative alla concessione in uso dei locali ed attrezzature del centro cottura di Coccaglio e per la gestione dei distributori bevande di Torbole sono pari a € 3.941,80.
I proventi per l'utilizzo di locali, attrezzature ed utenze presso Villa Gelsi ammontano a € 57.600,00.
Come previsto dal bando di gara per l'appalto dei servizi di ristorazione collettiva per il periodo 01/09/2021 - 31/08/2029 aggiudicato dalla ditta CIR Soc.Coop., i costi per le utenze, calcolate sulla base del conteggio analitico dei consumi rilevati dai contatori, sono a totale carico della ditta appaltatrice.
Tra i ricavi anche l'addebito delle spese (utenze, assicurazioni, manutenzioni varie, amministrazione ecc.) sostenute dalla Fondazione ma che sono, in tutto o in parte, di competenza degli inquilini ed a loro fatturate.

Contributo 5 per mille

D tempo la Fondazione promuove una campagna per la raccolta del 5 per mille dell'I.R.P.E.F. a favore delle attività della Fondazione. Il comma 6 dell'art. 3 della legge n. 244 del 2007 prevede che "I soggetti di cui al comma 5 ammessi al riparto devono redigere, entro un anno dalla ricezione delle somme ad essi destinate, un apposito e separato rendiconto dal quale risulti, anche a mezzo di una relazione illustrativa, in modo chiaro e trasparente la destinazione delle somme ad essi attribuite". E' quindi doveroso sottolineare che i proventi introitati fino ad oggi come "5 per mille", sono indistintamente stati utilizzati per le attività istituzionali dell'Ente.

Per l'anno 2024 il contributo ammonta a € 1.915,59 (anno 2022/2023) che, con le oblazioni ricevute dai privati, viene interamente destinato all'acquisto di beni e/o attrezzature, come da disposizioni del CDA.

Rimanenze finali

Sono riportate in bilancio le giacenze dei materiali di consumo iscritti, alla fine dello scorso esercizio, al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato. Più precisamente sono state valutate al costo di acquisto o di produzione ai sensi del comma 1 n. 9 dell'art. 2426 del Codice Civile le rimanenze di generi alimentari, sanitarie, assistenziali e prodotti di pulizia.

Interessi attivi bancari

A seguito cessione delle aree in Torbole Casaglia, le disponibilità liquide sono state accreditate sul c/c Banco BPM che ha presentato l'offerta migliore di rendimento.

Gli interessi attivi bancari maturati ammontano ad € 45.568,89 al lordo della ritenuta.

Sopravvenienze attive

Le sopravvenienze attive si riferiscono principalmente a conguagli di utenze e/o rettifiche di fornitori, oltre alla chiusura del fondo rischi utenze anno 2023.

Introiti e/o contributi straordinari

Trattasi di introiti e/o contributi straordinari legati all'emergenza sanitaria ed al caro energia per i quali vi è stata la partecipazione a bandi emanati da vari Enti:

Ente	Importo
ATS DI BRESCIA – CONTRIBUTO DPI	4.585,37
INVITALIA – CONTRIBUTO ENERGIA	32.221,17
REGIONE LOMBARDIA – CONTRIBUTO STRAORDINARIO TERZO SETTORE	13.901,52
TOTALE	50.708,04

Come disposto della Legge 4 agosto 2017 n. 124, la quale al comma 125 dell'art. 1 dispone che, *a decorrere dall'anno 2018, le Fondazioni che ricevono sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni siano tenute a pubblicare tali importi sul proprio sito internet o portale digitale, purché tali importi ricevuti dal soggetto beneficiario siano superiori a euro 10.000 nel periodo considerato (comma 127),* è stato aggiornato il sito istituzionale con gli importi percepiti nel 2024.

Risarcimenti Assicurativi
Registrati due risarcimento pervenuti per danni atmosferici e/o perdite di acqua per un totale di € 21.140,00.

Introiti bandi formativi
A seguito adesione al bando formativo "*Formare per assumere – incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze*" e al "*Fondo FNC e nuove competenze"* sono pervenuti contributi per € 29.891,91.

DESTINAZIONE DELL'AVANZO

Come previsto dall'art. 16 dello Statuto è fatto espresso divieto alla Fondazione di distribuire, anche in modo indiretto, utili e avanzi di gestione nonché fondi, riserve o capitale durante la vita della Fondazione a meno che la destinazione o la distribuzione non siano imposte per legge.
L'avanzo di gestione viene totalmente reinvestito nelle attività istituzionali della Fondazione ai sensi dello statuto e destinato alla copertura delle perdite pregresse.
L'utile anno 2024 è pari ad € 175.579,95.

RACCOLTA FONDI

La Fondazione provvede ad un'attività di raccolta fondi secondo le seguenti modalità:

- partecipando a Bandi promossi da Enti Pubblici (ATS ristori, Ministero del Lavoro, Progetto Formare per Assumere, Fondo nuove competenze ecc.) e/o da Enti Privati
- sensibilizzando di stakeholder all'effettuazione degli adempimenti necessari per la devoluzione a favore della Fondazione stessa del cinque per mille (comunicazioni a parenti, dipendenti e fornitori, avvisi sul sito internet).

SITUAZIONE DELL'ENTE - ANDAMENTO DELLA GESTIONE E PREVISIONI

Nel mese di giugno 2024 sono iniziati i lavori di manutenzione straordinaria per l'efficientamento energetico oltre ad interventi locali antisismici (Super Bonus 110%) relativi agli edifici siti nel comune di Coccaglio, che termineranno entro l'anno 2025.
Lavori prevedono, tra le altre cose, l'installazione del cappotto termico, dell'impianto fotovoltaico e la sostituzione degli infissi al fine di ridurre il fabbisogno energetico e pertanto i costi delle utenze.
Sono proseguiti anche per l'anno 2024 gli obiettivi di contenimento dei costi e della massimizzazione dei ricavi derivanti dall'attività istituzionale.
Le entrate dell'attività caratteristica sono passate da € 4.317.760,79 ad € 4.406.147,47. Gli incrementi si riscontrano principalmente sulle voci *Rette RSA* e *Rette CRA* a seguito della quasi totale saturazione dei posti disponibili. In aumento anche i contributi regionali e gli introiti relativi alla *Coprogettazione Anziani Ambito2*.
In rialzo anche la voce "interessi attivi", grazie ad una operazione straordinaria effettuata nel 2023 relativa alla vendita di aree in Torbole Casaglia, che ha permesso alla Fondazione di godere di ampi margini di liquidità.
L'indebitamento a lungo termine permane comunque elevato a causa dei mutui a lungo termine contratti negli anni precedenti per opere di manutenzione straordinaria e per l'emergenza sanitaria.
Nel complesso la gestione operativa è da considerarsi equilibrata e soddisfacente, in miglioramento rispetto agli anni precedenti e non si scorgono, a breve e/o medio termine, criticità che possano modificare l'assetto finanziario attuale.
Per il prossimo anno l'attività della Fondazione sarà ancora improntata al mantenimento degli equilibri economici e finanziari raggiunti attraverso un controllo costante dei costi e dei ricavi, nonché delle entrate e delle uscite numerarie, salvo il verificarsi di situazioni non prevedibili.

Il Legale Rappresentante
Capitanio Cristina