



VIA OZANAM 1 - 24044 DALMINE BG

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2024

FONDAZIONE SAN GIUSEPPE ONLUS

**Codice fiscale 95109340166
VIA OZANAM 1 - 24044 DALMINE (BG)
Iscritta al Registro delle Persone Giuridiche Private n. 332**

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2024

Gli importi presenti sono espressi in unità di euro

**REDATTO SECONDO IL D.M. 5 MARZO 2020
(MODELLI DI BILANCIO DEGLI ENTI DEL TERZO SETTORE)**

>> STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2024	31/12/2023
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
1) costi di impianto e ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessione licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altri	1.287.340	1.352.383
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.287.340	1.352.383
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) terreni e fabbricati	3.596.511	3.740.094
2) impianti e macchinari	230.921	9.982
3) attrezzature	0	0
4) altri beni	9.718	10.428
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.837.150	3.760.504
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate;	0	0
b) imprese collegate;	0	0
c) altre imprese;	0	0
2) crediti		
a) verso imprese controllate;	0	0
b) verso imprese collegate;	0	0
c) verso altri enti Terzo Settore;	0	0
d) verso altri;	0	0
3) altri titoli;	0	0
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.124.490	5.112.887
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
I TOTALE RIMANENZE	0	0
II) CREDITI		
1) verso utenti e clienti	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0

2) verso associati e fondatori	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
3) verso enti pubblici	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
4) verso soggetti privati per contributi	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
5) verso enti della stessa rete associativa	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
6) verso altri enti del Terzo Settore	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
7) verso imprese controllate	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
8) verso imprese collegate	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
9) crediti tributari	0	18.300
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	18.300
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
10) da 5 per mille	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
11) imposte anticipate	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
12) verso altri	103.912	4.217
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	103.912	4.217
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
II TOTALE CREDITI	103.912	22.517
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)		
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) altri titoli	0	0
III TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) depositi bancari e postali	16.158	110.047
2) assegni	0	0
3) denaro e valori in cassa	953	769

IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	17.111	110.816
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	121.023	133.333
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	5.237	157.793
TOTALE STATO PATRIMONIALE – ATTIVO	5.250.750	5.404.013

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO		31/12/2024	31/12/2023
A) PATRIMONIO NETTO			
I) Fondo di dotazione dell'ente		72.000	72.000
II) Patrimonio vincolato		0	0
1) riserve statutarie		0	0
2) riserve vincolate per decisione Organi istituzionali		0	0
3) riserve vincolate destinate da terzi		0	0
III) Patrimonio libero		322.889	321.849
1) riserve di utili o avanzi di gestione		322.888	321.849
2) altre riserve		1	0
IV) Avanzo/disavanzo d'esercizio		3.548	1.039
A TOTALE PATRIMONIO NETTO		398.437	394.888
B) FONDI PER RISCHI E ONERI			
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		0	0
2) per imposte, anche differite		0	0
3) altri		585.000	510.000
B FONDI PER RISCHI E ONERI		585.000	510.000
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO		0	0
D) DEBITI			
1) verso banche		2.660.677	2.914.342
di cui esigibili entro l'esercizio successivo		228.317	222.111
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		2.432.360	2.692.231
2) verso altri finanziatori		0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo		0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0
3) verso associati e fondatori per finanziamenti		0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo		0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0
4) verso enti della stessa rete associativa		0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo		0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0
5) per erogazioni liberali condizionate		0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo		0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0
6) acconti		0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo		0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0
7) verso fornitori		51.291	9.414
di cui esigibili entro l'esercizio successivo		51.291	9.414
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0
8) verso imprese controllate e collegate		0	0

di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
9) tributari	85.069	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	85.069	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
10) istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
11) verso dipendenti e collaboratori	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
12) altri debiti	220.000	220.000
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	220.000	220.000
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
D TOTALE DEBITI	3.017.037	3.143.756
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.250.276	1.355.369
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	5.250.750	5.404.013

>> RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	2024	2023	PROVENTI E RICAVI	2024	2023
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci	53	624	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	0	0
2) Servizi	45.375	36.926	2) Proventi dagli associati per attività mutuali	0	0
3) Godimento beni di terzi	599	792	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0
4) Personale	0	0	4) Erogazioni liberali	98.415	84.416
5) Ammortamenti	243.144	231.315	5) Proventi del 5 per mille	1.149	1.556
5 bis) Svalutazione delle immobiliz. materiali e immat.	0	0	6) Contributi da soggetti privati	0	0
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	75.000	105.000	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0	0
7) Oneri diversi di gestione	56.331	92.578	8) Contributi da enti pubblici	0	0
8) Rimanenze iniziali	0	0	9) Proventi da contratti con enti pubblici	0	0
9) Accant. a ris. vinc. per decisione Organi istituzionali	0	0	10) Altri ricavi, rendite e proventi	610.000	610.001
10) Utilizzo ris. vinc. per decisione Organi istituzionali	0	0	11) Rimanenze finali	0	0
Totale	420.502	467.235	Totale	709.564	695.973
			Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)	289.062	228.738
B) Costi e oneri da attività diverse			B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci	0	0	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0
2) Servizi	0	0	2) Contributi da soggetti privati	0	0
3) Godimento beni di terzi	0	0	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0	0
4) Personale	0	0	4) Contributi da enti pubblici	0	0
5) Ammortamenti	0	0	5) Proventi da contratti con enti pubblici	0	0
5 bis) Svalutazione delle imm. materiali e immateriali	0	0	6) Altri ricavi, rendite e proventi	0	0
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0	7) Rimanenze finali	0	0
7) Oneri diversi di gestione	0	0			
8) Rimanenze iniziali	0	0			
Totale	0	0	Totale	0	0
			Avanzo/Disavanzo attività diverse (+/-)	0	0
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
1) Oneri per raccolte fondi abituali	0	0	1) Proventi da raccolta fondi abituali	0	0
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	0	0	2) Proventi da raccolte fondi occasionali	0	0
3) Altri oneri	0	0	3) Altri proventi	0	0
Totale	0	0	Totale	0	0
			Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	0	0
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari	281	284	1) Da rapporti bancari	15	18
2) Su prestiti	193.905	177.490	2) Da altri investimenti	0	0
3) Da Patrimonio edilizio	0	0	3) Da Patrimonio edilizio	0	0
4) Da altri beni patrimoniali	0	0	4) Da altri beni patrimoniali	0	0
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0	5) Altri proventi	0	0
6) Altri oneri	0	0			
Totale	194.186	177.774	Totale	15	18
			Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	-194.171	-177.756
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci	0	0	1) Proventi da distacco del personale	0	0
2) Servizi	0	0	2) Altri proventi di supporto generale	0	0
3) Godimento beni di terzi	0	0			
4) Personale	0	0			
5) Ammortamenti	0	0			
5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali	0	0			
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0			
7) Altri oneri	0	0			
8) Accant. a ris. vinc. per decisione Organi istituzionali	0	0			
9) Utilizzo ris. vinc. per decisione Organi istituzionali	0	0			
Totale	0	0	Totale	0	0
			Avanzo/Disavanzo attività di supporto generale (+/-)	0	0
TOTALE ONERI E COSTI	614.688	645.009	TOTALE PROVENTI E RICAVI	709.579	695.991
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	94.891	50.982
			Imposte	91.343	49.943
			AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO (+/-)	3.548	1.039

Costi e proventi Figurativi

Costi Figurativi	2024	2023	Proventi Figurativi	2024	2023
1) da attività di interesse generale	0	0	1) da attività di interesse generale	0	0
2) da attività diverse	0	0	2) da attività diverse	0	0
Totale	0	0	Totale	0	0

>> RELAZIONE DI MISSIONE

1. Informazioni generali

La Fondazione San Giuseppe Onlus è un ente di diritto privato non lucrativo di utilità sociale ed ha la sua sede legale e operativa a Dalmine in Via Ozanam 1; C.F. 95109340166, R.E.A. 333422.

Nasce per volontà delle parrocchie San Giuseppe di Dalmine, Sant'Andrea Apostolo in Sforzatica di Dalmine, del Cuore Immacolato di Maria in Brembo di Dalmine e della Diocesi di Bergamo al fine di *"...attuare iniziative del più alto interesse sociale, in conformità ai più elevati valori di solidarietà cristiana, quali la predisposizione e l'erogazione di servizi e prestazioni assistenziali a favore di anziani, totalmente e parzialmente non autosufficienti, minori, handicappati ed in genere persone che versino in stato di disagio sia economico che fisico. In particolare la Fondazione provvederà alla gestione della Residenza Sanitario Assistenziale (R.S.A.),... sita in Dalmine, viale Locatelli n. 4"* (art. 2 dello statuto).

La Fondazione non ha scopo di lucro ed esaurisce le proprie finalità nell'ambito territoriale della Regione Lombardia.

Per realizzare i propri scopi lo statuto della Fondazione prevede la possibilità, tra le altre, di:

- promuovere, sostenere, realizzare la costituzione, il restauro, il recupero e la gestione di edifici pubblici e privati, eventualmente anche con l'acquisizione degli stessi;
- promuovere, organizzare, realizzare ricerche, studi, convegni, conferenze e pubblicazioni;
- contribuire al sostegno, anche economico, di enti, istituzioni pubbliche o private, che perseguano scopi e benefici umanitari in genere.

La Fondazione ha ottenuto, con delibera della Regione Lombardia del 18 settembre 2000, il riconoscimento della personalità giuridica a livello regionale.

Dalla sua nascita la Fondazione, nel rispetto dei principi costituzionali, svolge, anche indirettamente, diverse attività in coerenza con il vincolo cristiano della carità e solidarietà, rivolgendosi in particolare ai casi di solitudine insicura, ai casi di rifiuto affettivo e di difficoltà di rapporti per famiglie in crisi o dissolte.

Lo sforzo attuato dalla Fondazione, anche a mezzo di un sostegno economico, sociale e spirituale, è quello di esser vicini e sostenere i momenti faticosi della vita di ogni persona ed in particolare di anziani in difficoltà e disagiati in genere.

La Fondazione, inoltre, attraverso anche l'apporto dei propri volontari viene coinvolta direttamente nella gestione della R.S.A. e nei processi funzionali ed organizzativi in collaborazione con gli operatori qualificati operanti nella RSA, potendo in tal modo garantire, a tutti i soggetti facenti parte della comunità delle Parrocchie fondatrici (e non solo) e che versano in stato di bisogno, l'accesso alla propria struttura ed ai servizi di assistenza che vengono erogati.

2. Fondatore

La Fondazione, nell'ambito delle sue attività istituzionali, sostiene le comunità delle parrocchie fondatrici partecipando anche indirettamente alle progettualità di sostegno rivolte ai più bisognosi.

3. Criteri di redazione del Bilancio

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

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

Da ultimo, in particolare:

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

Si precisa inoltre che:

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

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

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

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

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

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

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

STATO PATRIMONIALE

B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

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

In dettaglio:

- **Immob. Diritto di superficie**, relativo all'iscrizione del valore del diritto di superficie derivante dagli atti di donazione dalla Parrocchia a favore della Fondazione del diritto di superficie della durata di 30 anni sull'area coperta (proprietà superficaria delle porzioni di fabbricato oggi esistenti) e di pertinenza (diritto di fare e mantenere nuove strutture sulle aree scoperte) sui seguenti immobili:
 - i. fabbricato sito in Dalmine (BG), viale Vittorio Veneto snc, identificato al Catasto Fabbricati del Comune di Dalmine alla Sezione SA, Foglio 2 particelle 2080/704 e 2080/705 - (c.d. "new Rsa");
 - ii. fabbricato sito in Dalmine (BG), viale Antonio Locatelli snc, identificato al Catasto Fabbricati del Comune di Dalmine alla Sezione AS, Foglio 2 particelle 2080/701 e 2080/2 (c.d. "old Rsa").

Sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato rispetto alla durata residua del diritto di superficie (in origine di 30 anni). Il relativo ammortamento trova copertura con l'erogazione liberale, pari al valore del diritto donato, iscritta tra i proventi della Fondazione e riscontata ogni anno sulla base del residuo valore ammortizzabile.

- **Altri costi ad utilizzazione pluriennale da ammortizzare** sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale (durata del diritto di superficie). L'ammortamento è calcolato in trenta anni a quote costanti.
- **Licenze e diritti:** sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale ed ammortizzati in cinque esercizi.

B) II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

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

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'utilizzo, della destinazione, della durata economico-tecnica e dell'usura fisica del bene, che coincidono con le aliquote ordinarie previste dalla legislazione fiscale e per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti sono ridotte del 50 per cento in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

In particolare le aliquote utilizzate sono le seguenti:

- Fabbricati	3%
- Mobili e macch. Ord.	12%
- Attrezzature	15%
- Autovetture	25%
- Impianto di allarme	30%
- Impianti specifici	15%
- Macchinari	15%
- Macchine elettroniche	20%
- Costruzioni leggere	10%

I fabbricati detenuti in forza del diritto di superficie detenuto sono ammortizzati in base alla durata residua del diritto stesso.

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

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione, rispecchiando l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni.

B) III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate al valore nominale, non inferiore al valore di realizzo.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) I – Rimanenze

Al 31 dicembre 2024 non sussistono rimanenze.

C) II – Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo al netto del *fondo rischi su crediti* (pari ad Euro 48.250,00.) stanziato per i rischi di insolvenza,

C) III – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Al 31 dicembre 2024 non risultano attività finanziarie in essere.

C) IV – Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

D) RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

B) FONDI PER RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI

I fondi sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio o per attività istituzionali future, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

C) TFR

Al 31 dicembre 2024 non sussistono debiti per TFR non avvalendosi la Fondazione di personale dipendente.

D) DEBITI

I debiti sono rilevati in bilancio al valore nominale.

CONTO ECONOMICO

Costi e Ricavi

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Imposte

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

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono le imposte correnti; non sono state stanziare ulteriori imposte anticipate o differite in quanto non sono presenti differenze temporanee, o se esistenti non sono rilevanti, tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio o non esiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

La Fondazione svolge principalmente attività istituzionali. Le imposte correnti sono state calcolate sui "redditi diversi" derivanti dall'affitto d'azienda rivolta alla gestione di attività socio assistenziale e sui redditi di natura fondiaria rilevati sulla base del valore di rendita dei fabbricati, con applicazione dell'aliquota Ires ridotta al 50% ai sensi del combinato disposto previsto dal D.P.R. n. 601 del 29.09.73 e dal D.lgs. 4.5.2001 n. 207 art. 4, co.2, per le istituzioni riordinate in aziende di servizi o in persone giuridiche private.

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

4. Movimenti delle Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

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

Descrizione	diritto di superficie "old rsa"	diritto di superficie "new rsa"	Altri costi util. Plur.	Diritti e licenze	Totale
Costo originario	980.000	960.000	22.867	1.220	1.964.087
Precedente rivalutazione	0	0	0	0	0
Ammortamenti storici	301.395	295.069	14.020	1.220	611.704
Svalutazioni storiche	0	0	0	0	0

Valore all'inizio dell'esercizio	678.605	664.931	8.847	0	1.352.383
Acquisizioni dell'esercizio	0	0	0	0	0
Spostamento di voci	0	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	32.634	31.968	442	0	65.044
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0	0
Consistenza finale	645.971	632.963	8.406	0	1.287.340
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0	0	0

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

Immobilizzazioni materiali

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

Descrizione	Fabbricati	Costruzioni leggere	Impianti generici	Impianti specifici	Macchinari	Attrezz.	Macchine elettr.	Autovet.	Arredam.	Totale
Costo originario	5.181.094	6.600	6.865	224.906	21.572	23.974	10.704	6.880	98.395	5.580.990
Precedente rivalutazione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti storici	1.441.000	6.600	6.865	221.695	14.801	23.974	10.589	6.880	88.082	1.820.486
Svalutazioni storiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	3.740.094	0	0	3.211	6.771	0	115	0	10.313	3.760.504
Acquisizioni dell'esercizio	12.216	0	0	241.615	0	0	915	0	0	254.746
Spostamento di voci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	155.799	0	0	19.578	1.098	0	207	0	1.418	178.100
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Consistenza finale	3.596.511	0	0	225.248	5.673	0	823	0	8.895	3.837.150
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali. Gli incrementi sugli impianti sono riferiti alle opere di adeguamento all'impianto di riscaldamento/raffrescamento/condizionamento rese necessarie anche a seguito di segnalazioni ai fini dell'accreditamento da parte dell'ATS competente oltre a consentire un miglioramento delle condizioni ambientali a favore degli ospiti.

Immobilizzazioni finanziarie

Al 31 dicembre 2024 non sussistono immobilizzazioni finanziarie.

5. Costi di impianto e ampliamento

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

6. Crediti e Debiti

Crediti

I crediti sono pari a complessivi euro 103.912.

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti tributari	18.300	(18.300)	0	-	-
Crediti verso altri	4.217	99.695	103.912	103.912	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	22.517	81.395	103.912	103.912	-

La voce "Crediti verso altri esigibili entro l'esercizio successivo" si riferisce a:

- Crediti v/ parrocchia S.Giuseppe per Euro 100.000
- Crediti v/ICOS società cooperativa per Euro 48.250
- Crediti per cauzioni per Euro 3.912
- Fondo rischi su crediti v/ICOS società cooperativa per Euro (-) 48.250

Disponibilità liquide

Ammontano al 31 dicembre 2024 ad Euro 17.111 e sono così composte:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	110.047	(93.889)	16.158
Denaro e altri valori in cassa	769	184	953
Totale disponibilità liquide	110.816	(93.705)	17.111

Debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	2.914.342	(253.665)	2.660.677	228.317	2.432.360
Debiti verso fornitori	9.414	41.877	51.291	51.291	-
Debiti tributari	0	85.069	85.069	85.069	-
Altri debiti	220.000	0	220.000	220.000	-
Totale debiti	3.143.756	(126.719)	3.017.037	584.677	2.432.360

La voce "Debiti verso banche" si riferisce ai contratti di mutuo ipotecari sottoscritti dalla Fondazione in data 14.11.2014 con Banca Prossima (con ipoteca gravante sul diritto di superficie donato) per un importo complessivo di euro 4.500.000,00 della durata di 20 anni, le cui condizioni sono di seguito indicate:

- mutuo ipotecario (ordinario) di euro 3.400.000,00, della durata di anni 20 (dal 14.11.2014 al 14.11.2032), rata semestrale (prima rata dal 14.05.2015) al tasso del 3,188%. La quota scadente oltre i cinque esercizi successivi è pari ad Euro 1.158.055;
- mutuo ipotecario (BEI – tasso variabile) di euro 1.100.000,00, della durata di anni 20 (dal 14.11.2014 al 30.06.2034), rata semestrale dal 31.12.2014 con preammortamento sino al 30.06.2015 (prima rata quota capitale al 31.12.2016) al tasso del 2,103%. La quota scadente oltre i cinque esercizi successivi è pari ad Euro 305.555;

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

Debiti verso fornitori Euro	41.777
Fatture da ricevere Euro	9.514

Totale Euro	51.291

La voce "*Debiti tributari*" si riferisce a:

- Erario c/IRES per Euro 91.343
- Erario c/acconti IRES per Euro (-) 49.943
- Erario c/ ritenute lavoro autonomo per Euro 1.200
- Altri debiti tributari per Euro 42.469

La voce "*Altri debiti*" si riferisce ai Debiti vs la Diocesi di Bergamo per euro 220.000,00.

7. Altri Fondi, Ratei e Risconti

Fondi per Rischi e oneri

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri fondi	510.000	75.000	585.000
Totale fondi per rischi ed oneri	510.000	75.000	585.000

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

- Fondo emergenza Covid Euro 70.000
- Fondo acc.to rinnovo struttura Euro 510.000
- Fondo acc.to per progetti Euro 5.000.

Nel 2024 è stato incrementato il fondo per il rinnovo della struttura adibita a RSA per Euro 75.000, tenuto conto degli interventi - già programmati, per le parti ancora in corso di realizzo - di adeguamento locali/struttura e rinnovo impianti necessari per garantire un adeguato svolgimento delle attività socio-sanitarie nella struttura nonché per mantenere le attuali contrattualizzazioni ed autorizzazioni dei posti letto.

Ratei e Risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	152.518	(152.503)	15
Risconti attivi	5.275	(53)	5.222
Totale ratei e risconti attivi	157.793	(152.556)	5.237

La voce "*Ratei attivi*" si riferisce principalmente a interessi attivi su depositi bancari.

La voce "*Risconti attivi*" si riferisce principalmente a competenze assicurative.

Ratei e Risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	20.707	(20.677)	30
Risconti passivi	1.334.662	(84.416)	1.250.246
Totale ratei e risconti attivi	1.355.369	(105.093)	1.250.276

La voce “Ratei passivi” si riferisce agli oneri bancari.

La voce “Risconti passivi” si riferisce al valore di cessione a titolo gratuito dei diritti di superficie ed alle erogazioni liberali ottenute per il rifacimento degli impianti termoidraulici dell’immobile, opportunamente riscontati sulla base del valore residuo da ammortizzare.

8. Patrimonio Netto

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2024 ad Euro 398.437 ed è così composto:

	31.12.2024	31.12.2023
I – Fondo di dotazione dell'ente		
- Fondo di dotazione dell'ente	72.000	72.000
Totale fondo di dotazione dell'ente	72.000	72.000
II- Patrimonio vincolato		
1) Riserve statutarie	0	0
2) Riserve vincolate per decisione Organi istituzionali	0	0
3) Riserve vincolate destinate da terzi	0	0
Totale patrimonio vincolato	0	0
III – Patrimonio libero		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	322.888	321.849
2) Altre riserve	1	0
Totale patrimonio libero	322.889	321.849
IV – Avanzo/disavanzo d'esercizio		
- Avanzo/disavanzo d'esercizio	3.548	1.039
Totale avanzo/disavanzo d'esercizio	3.548	1.039
Totale Patrimonio netto	398.437	394.888

Origine, possibilità di utilizzazione, natura, vincoli

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Vincoli: natura e durata	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei 3 esercizi precedente: per copertura perdite
Fondo di dotazione	72.000	Fondo di dotazione	C	-	-
Riserve di utili o avanzi di gestione	322.888	Riserve di utili o avanzi di gestione	A, B, C	-	-
Altre riserve	1	Riserva arrotondamento	-	-	-
Avanzo d'esercizio	3.548	Risultato di gestione	-	-	-
Totale	398.437				-

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

Si precisa che non esistono riserve distribuibili.

9. Impegni di spesa e reinvestimento fondi o contributi

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

A riguardo si evidenzia che la Fondazione, nel corso del 2024, ha ricevuto i seguenti contributi (o sovvenzione o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico di qualunque genere) da pubbliche amministrazioni:

- Da Comune di Dalmine - convenzione per contributi a sostegno delle attività socio-assistenziali presso la RSA a favore di residenti del Comune di Dalmine ospitati presso la struttura
 - In data 12.02.2024 per euro 7.000
 - In data 28.10.2024 per euro 7.000

Impegni di spesa

Nel corso del 2025 la fondazione intende proseguire con le opere programmate di adeguamento della struttura al fine di poter offrire agli ospiti della RSA un adeguato servizio socio-sanitario.

Inoltre la Fondazione intende proseguire le valutazioni di un possibile ampliamento della struttura da sviluppare su un terreno adiacente all'attuale proprietà della fondazione ed oggetto di trattativa per una cessione gratuita da parte della società Dalmine Spa, al fine di poter realizzare una struttura da destinarsi a finalità socio-assistenziali che possano rispondere ai bisogni della comunità (nucleo Alzheimer, dopo di noi, etc.).

10. Debiti per erogazioni liberali condizionate

Non sussistono debiti per erogazioni liberali condizionate.

11. Proventi e Oneri

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività istituzionale ammontano al 31 dicembre 2024 ad Euro 709.564 e si riferiscono a:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione
Erogazioni liberali	98.415	84.415	14.000
Proventi del 5 per mille	1.149	1.556	(407)
Altri ricavi, rendite e proventi	610.000	610.001	(1)
Totale da attività di interesse generale	709.564	695.972	13.592

La voce "Erogazioni liberali" risulta così composta:

Erog. Lib. Riqualificazione energetica	19.813
Erogazioni liberali (Comune di Dalmine)	14.000
Erog. Straord. Diritto di superficie	64.602
<i>Totale "Erogazioni liberali"</i>	<u>98.415</u>

La voce "Altri ricavi, rendite e proventi" si riferisce a fitti attivi del ramo d'azienda, oltre che arrotondamenti e abbuoni attivi.

Costi e oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale ammontano al 31 dicembre 2024 ad Euro 420.502 e si riferiscono:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	53	624	(571)
Servizi	45.375	36.926	8.449
Godimento beni di terzi	599	792	(193)
Ammortamenti	243.144	231.315	11.829
Accantonamenti per rischi ed oneri	75.000	105.000	(30.000)
Oneri diversi di gestione	56.331	92.578	(36.247)
Totale da attività di interesse generale	420.502	467.235	(46.733)

In particolare, i “Costi per servizi” comprendono, tra gli altri, costi per manutenzione e riparazione beni propri per Euro 23.221, costi per assicurazioni per Euro 10.771 e costi per professionisti per Euro 6.390.

Gli “Oneri diversi di gestione” comprendono, tra gli altri, IMU per Euro 25.006, imposta di registro per Euro 15.000 ed erogazioni liberali per Euro 14.540.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Al 31 dicembre 2024 e si riferiscono a:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione
Da rapporti bancari	15	18	(3)
Da altri investimenti	0	0	0
Totale da attività finanziarie e patrimoniali	15	18	(3)

La voce “Da rapporti bancari” comprende interessi attivi su conti correnti.

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Al 31 dicembre 2024 e si riferiscono a:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Variazione
Da rapporti bancari	281	284	(3)
Da prestiti	193.905	177.490	16.415
Totale da attività finanziarie e patrimoniali	194.186	177.774	16.412

La voce “Da rapporti bancari” si riferisce ad oneri e spese bancarie.

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

Imposte

Le imposte sul reddito nel 2024 sono pari a Euro 91.343.

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

12. Natura delle erogazioni liberali ricevute

La Fondazione nel corso dell'esercizio ha ricevuto erogazioni liberali da 5xmille per euro 1.556 oltre ad erogazioni da privati ed enti per il sostegno delle finalità istituzionali.

In merito alle altre erogazioni liberali iscritte a bilancio si rinvia a quanto già precisato al punto 7.

13. Dipendenti e volontari

La Fondazione non si avvale di personale dipendente.

14. Compensi organi sociali

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

All'organo di controlli non è stato corrisposto alcun compenso nel corso dell'esercizio.

15. Patrimoni destinati a specifici affari

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

16. Operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono particolari operazioni con parti correlate. Si evidenzia in ogni caso che la fondazione opera condividendo le proprie finalità con i progetti delle parrocchie fondatrici ed i principali stakeholder (enti pubblici, ospiti, famiglie, etc).

17. Proposta destinazione risultato di gestione

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2024 evidenzia un avanzo di gestione pari ad Euro 3.548 che sarà portato a nuovo.

18. Situazione ente e andamento della gestione

Le finalità generali dell'attività della Fondazione riflettono una situazione patrimoniale e finanziaria equilibrata, che si sostanzia in un attivo pari ad euro 5.250.750 di cui il 97% circa è rappresentato dalle immobilizzazioni. I mezzi patrimoniali che a fine esercizio 2024 ammontano a 398.437 euro, compreso il risultato di gestione dell'esercizio, sono in grado di assicurare stabilità all'assetto della Fondazione.

Si precisa che la Fondazione è principalmente finanziata da capitale di terzi, con un ammontare di debiti pari al 57% circa del totale passivo.

Sotto il profilo finanziario le disponibilità liquide hanno permesso di effettuare nell'anno le attività istituzionali prefissate. La Fondazione non fa parte di alcuna rete associativa.

19. Evoluzione prevedibile della gestione

Si può ragionevolmente presumere che la gestione dell'attività nel corso del prossimo esercizio prosegua in linea con gli obiettivi ed equilibri ad oggi raggiunti. Sono in corso di valutazione progetti di ampliamento della struttura da destinare ad attività socio-assistenziali, con particolare riferimento all'assistenza alle persone affette da Alzheimer.

Si precisa infine che sono in corso di valutazione le eventuali modifiche statutarie in adeguamento alla riforma del terzo settore (D.Lgs. 117/2017), in attesa dell'autorizzazione della Commissione europea, tenuto conto della comfort letter pervenuta dalla stessa in data 08.03.2025.

20. Modalità di perseguimento finalità statutarie

La Fondazione provvede al raggiungimento dei propri fini istituzionali:

- a) con i proventi e redditi derivanti dal patrimonio finanziario ed immobiliare;
- b) con gli affitti derivanti dall'azienda concessa in gestione
- c) con donazioni, oblazioni o atti di liberalità, con contributi pubblici e privati e con ogni altro contributo, erogazione ed entrata comunque pervenuti alla Fondazione;
- d) con le attività dei volontari.

Le rendite e le risorse della Fondazione sono impiegate esclusivamente per la realizzazione degli scopi e delle finalità previste dallo Statuto, con osservanza della lettera d), comma 1, dell'articolo 10 del decreto legislativo 4 dicembre 1997, n. 460 e successive modificazioni ed integrazioni nonché delle previsioni normative dettate da D.Lgs. 117/2017.

21. Attività diverse

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

22. Costi e proventi figurativi

Non sono iscritti costi e proventi figurativi per l'anno 2024.

23. Differenze retributive

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

24. Attività di raccolta fondi

Non è stata attivata alcuna operazione di raccolta fondi.

25. Altre Informazioni

Si segnala che non è pervenuto al Consiglio di Amministrazione o all'Organo di controllo alcun rilievo sull'attività della Fondazione.

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

Dalmine, lì 29 aprile 2025

Il Presidente del C.d.A.
(Don Roberto Belotti)

FONDAZIONE SAN GIUSEPPE ONLUS

Codice fiscale 95109340166 – Partita iva
VIA OZANAM 1 - 24044 - DALMINE (BG)

SITUAZIONE CONTABILE AL 31/12/2024

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2024					
Conto	Descrizione conto	Saldo dare	Conto	Descrizione conto	Saldo avere
	ATTIVITA'			PASSIVITA'	
03/15/015	LIC.ZA USO SOFTWARE TEMPO INDET.	1.220,00	04/15/015	F/AMM LIC. D'USO SOF. A TEM. IND	1.220,00
03/30/005	IMMOB. DIRITTO SUPERF. OLD RSA	980.000,00	04/35/015	F/AMM ALT. COS. AD UT. PLU. AMM	14.461,25
03/30/010	IMMOB. DIRITTO SUPERF. NEW RSA	960.000,00	04/35/501	F/AMM. DIRITTO SUPERF. OLD RSA	334.029,11
03/35/015	ALTRI COSTI AD UTIL.PLUR.DA AMM.	22.867,07	04/35/502	F/AMM. DIRITTO SUPERF. NEW RSA	327.037,02
06/05/015	FABBRICATI IND.LI. E COMM.LI	5.193.309,72	07/05/015	F/AMM FABBR. IND.LI E COMM.LI.	1.596.799,27
06/05/020	COSTRUZIONI LEGGERE	6.600,00	07/05/020	F/AMM COSTRUZIONI LEGGERE	6.600,00
06/10/005	IMPIANTI ALLARME	6.865,00	07/10/005	F/AMM IMPIANTI ALLARME	6.865,00
06/10/010	IMPIANTI SPECIFICI	466.521,00	07/10/010	F/AMM IMPIANTI SPECIFICI	241.273,51
06/10/015	MACCHINARI	21.571,76	07/10/015	F/AMM MACCHINARI	15.898,76
06/15/005	ATTREZZAT. IND.LI E COMM.LI	23.973,87	07/15/005	F/AMM ATTREZ. IND.LI E COMM.LI	23.973,67
06/20/010	MACCHINE ELETTRMEC. D'UFFICIO	11.619,10	07/20/010	F/AMM MACCH. ELETTRM. D'UFF.	10.795,60
06/25/025	AUTOVETTURE	6.880,00	07/25/025	F/AMM. AUTOVETTURE	6.880,00
06/30/040	ARREDAMENTO	98.395,35	07/30/040	F/AMM. ARREDAMENTO	89.500,28
18/20/037	ERARIO C/ACCONTI IRES	49.943,00	16/10/010	F.DO ACC.TO RINNOVO STRUTTURA	510.000,00
18/35/090	CREDITI PARROCCHIA S. GIUSEPPE	100.000,00	16/10/040	F.DO ACC.TO PER PROGETTI	5.000,00
18/45/005	CREDITI PER CAUZIONI	3.912,24	19/05/090	F.DO RISCHI SU CRED. V/ICOS	48.250,00
18/45/090	CREDITI V/ICOS SOC.COOP.	48.250,00	28/05/005	CAPITALE SOCIALE	72.000,00
24/05/002	INTESA S.PAOLO C/C 1000/76114	355,99	28/40/005	AVANDI DI GESTIONE PORTATI A NUOVO	322.888,22
24/05/004	INTESA S.PAOLO C/C 1000/131128	15.802,09	30/15/507	FONDO EMERGENZA COVID	70.000,00
24/15/005	DENARO IN CASSA	952,83	34/05/045	MUTUO B.PROSSIMA N.57514465	2.049.565,60
26/05/005	RATEI ATTIVI	14,62	34/05/501	MUTUO B.PROSSIMA N.57514466	611.111,04
26/10/005	RISCONTI ATTIVI	5.222,47	40/00000	DEBITI V/FORNITORI	41.777,59
			41/05/005	FATTURE DA RICEVERE	9.513,86
			48/05/010	ERARIO C/IRES	91.343,00
			48/05/085	ERARIO C/RIT. LAVORO AUTONOMO	1.200,00
			48/05/190	ALTRI DEBITI TRIBUTARI	42.468,80
			52/05/290	DEBITI V/DIOCESI DI BERGAMO	220.000,00
			54/05/005	RATEI PASSIVI	30,00
			54/10/005	RISCONTI PASSIVI	1.250.246,15
	TOTALE ATTIVITA'	8.024.276,11		TOTALE PASSIVITA'	8.020.727,73
				AVANZO DI GESTIONE	3.548,38
	TOTALE A PAREGGIO	8.024.276,11		TOTALE A PAREGGIO	8.024.276,11

SITUAZIONE ECONOMICA AL 31/12/2024					
Conto	Descrizione conto	Saldo dare	Conto	Descrizione conto	Saldo avere
	COSTI, SPESE E PERDITE			RICAVI E PROFITTI	
66/30/025	CANCELLERIA	52,84	64/05/005	FITTI ATTIVI RAMO D'AZIENDA	610.000,00
68/05/005	TRASPORTI SU ACQUISTI	1.122,40	64/05/100	ABBUONI/ARROT. ATTIVI IMP.	0,50
68/05/052	CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	305,00	64/10/020	EROGAZIONI LIBERALI	14.000,00
68/05/055	MANUT.E RIPARAZ.BENI PROPRI 5%	22.915,80	64/10/504	EROGAZIONI LIBERALI RIQ.ENERG	19.813,41
68/05/105	ALTRI ONERI P/VEICOLI PARZ.DEDUC	22,20	64/10/509	CONTRIBUTO 5x1000	1.148,56
68/05/120	ASSICURAZIONI R.C.A. PARZ.DEDUC.	521,08	64/15/025	EROG. STRAORD. DIRITTO SUPERF.	64.602,00
68/05/125	ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	10.249,91	87/20/035	INT.ATT.SU DEPOSITI BANCARI	14,62
68/05/320	SPESE TELEFONICHE	529,50			
68/05/341	PASTI/SOGGIORNI-SPESE DI RAPPRES	409,10			
68/05/350	PREPARAZ. E CONFEZIONAM. PASTI	2.013,88			
68/05/370	ONERI BANCARI	281,20			
68/05/386	TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	6.389,68			
68/05/407	ALTRI COSTI PER SERVIZI	434,58			
68/05/490	ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	461,09			
70/05/101	NOLEGGIO DEDUCIBILE	371,84			
70/25/010	LIC. D'USO SOFTWARE DI ESERCIZIO	226,97			
74/35/015	AMM.TO ALT.COS.AD UT.PLUR.DA AMM	441,70			
74/35/501	AMM.TO DIRITTO SUPERF. OLD RSA	32.634,00			
74/35/502	AMM.TO DIRITTO SUPERF. NEW RSA	31.968,00			
75/05/015	AMM.TO ORD.FABB.IND.LI E COM.	155.799,29			
75/10/010	AMM.TO ORD. IMP. SPEC.	19.578,61			
75/10/015	AMM.TO ORD. MACC.	1.098,00			
75/20/010	AMM.TO ORD.MAC.ELETTROM.UF.	207,36			
75/30/040	AMM.TO ORD.ARREDAMENTO	1.418,10			
82/15/505	ACC.TO ADEGUAMENTO STRUTTURA	75.000,00			
84/05/010	IMU INDEDUCIBILE	25.006,00			
84/05/020	IMPOSTA DI REGISTRO	15.000,00			
84/05/070	DIRITTI CAMERALI	36,00			
84/05/090	ALTRE IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.563,00			
84/10/055	SOPRAV. PASSIVE ORD.INDEDUCIBILI	185,90			
84/10/094	EROG. LIBERALI DEDUCIBILI	6.000,00			
84/10/507	EROG. LIBERALI DEDUCIBILI	8.540,00			
88/20/015	INTERESSI PASSIVI SU MUTUI	193.904,68			
96/05/015	IRES DELL'ESERCIZIO	91.343,00			
	TOTALE COSTI	706.030,71		TOTALE RICAVI	709.579,09
	AVANZO DI GESTIONE	3.548,38			
	TOTALE A PAREGGIO	709.579,09		TOTALE A PAREGGIO	709.579,09