

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
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	8.141	12.509
5) avviamento	-	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	0
7) altri	70.697	77.995
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	78.838	90.504
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) terreni e fabbricati	63.398	66.931,00
2) impianti e macchinari	28.433	26.421,00
3) attrezzature	32.373	35.713,00
4) altri beni	22.624	26.709,00
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	146.828	155.774
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;	642.967	634.143
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	642.967	634.143

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	868.633	880.421

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	509.065	337.757
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	509.065	337.757
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	122.347	189.499
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	122.347	189.499
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
4) verso soggetti privati per contributi	566	479
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	566	479
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	41.314	85.415

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	41.314	85.415
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	6.724	1.628
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	6.724	1.628
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	14.588	16.802
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	14.588	16.802
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
II TOTALE CREDITI	694.604	631.580

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
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	806.558	492.210
2) assegni	-	0
3) denaro e valori in cassa	23.450	31.755
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	830.008	523.965
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.524.612	1.155.545
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	14.717	18.389
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	2.407.962	2.054.355

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Fondo di dotazione dell'ente	100.000	100.000
II) Patrimonio vincolato	785.734	815.953
1) riserve statutarie	0	0
2) riserve vincolate per decisione Organi istituzionali	785.734	815.953
3) riserve vincolate destinate da terzi	0	0
III) Patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione	0	0
2) altre riserve	0	0
IV) Avanzo/disavanzo d'esercizio	18.240	- 30.218
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	903.974	885.735
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	11.445	0
3) altri	255.242	197.242
B FONDI PER RISCHI E ONERI	266.687	197.242
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	540.622	532.888

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
D) DEBITI		
1) verso banche	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
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	129.239	122.507
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	129.239	122.507
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
8) verso imprese controllate e collegate	-	-
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
9) tributari	15.480	16.672

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	15.480	16.672
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
10) istituti di previdenza e di sicurezza sociale	74.303	49.579
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	74.303	49.579
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
11) verso dipendenti e collaboratori	208.522	110.521
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	208.522	110.521
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
12) altri debiti	129.452	59.697
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	129.452	59.697
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
D) TOTALE DEBITI	556.996	358.975
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	139.683	79.515
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	2.407.962	2.054.355

SCHEMA DI BILANCIO

ONERI E COSTI	2023	2022
A) Costi e oneri da attività di interesse generale		
1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci	408.427,00	243.718
2) Servizi	340.408,00	334.521
3) Godimento beni di terzi	142.293,00	142.237
4) Personale	1.683.649,00	1.461.987
5) Ammortamenti	39.452,00	41.470
5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali	-	-
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	78.000,00	-
7) Oneri diversi di gestione	43.725,00	36.864
8) Rimanenze iniziali	-	-
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali	-	-
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali	-	-
Totale	2.735.954	2.260.797
B) Costi e oneri da attività diverse		
1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci	-	-
2) Servizi	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-
4) Personale	-	-
5) Ammortamenti	-	-
5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali	-	-
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	-	-
7) Oneri diversi di gestione	-	-
8) Rimanenze iniziali	-	-
Totale	-	-
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi		
1) Oneri per raccolte fondi abituali	-	-
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	-	-
3) Altri oneri	-	-
Totale	-	-
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari	3.243	2.679
2) Su prestiti	-	-
3) Da Patrimonio edilizio	-	-
4) Da altri beni patrimoniali	-	-
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	-	-
6) Altri oneri	-	-
Totale	3.243	2.679
E) Costi e oneri di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci	-	-
2) Servizi	95.799	61.694
3) Godimento beni di terzi	-	-
4) Personale	-	-
5) Ammortamenti	-	-
5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali	-	-
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	11.171,00	-
7) Altri oneri	34.585,00	13.353
8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali	-	-
9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali	-	-
Totale	141.555	75.047
TOTALE ONERI E COSTI	2.880.752	2.338.523

PROVENTI E RICAVI	2023	2022
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	0	0
2) Proventi dagli associati per attività mutuali	0	0
3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0
4) Erogazioni liberali	78.303	73.125
5) Proventi del 5 per mille	7.852	6.385
6) Contributi da soggetti privati	165.411	190.107
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	235.950	215.700
8) Contributi da enti pubblici	337.562	229.675
9) Proventi da contratti con enti pubblici	2.022.249	1.563.091
10) Altri ricavi, rendite e proventi	16.978	23.044
11) Rimanenze finali	0	0
Totale	2.864.305	2.301.127
Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)	128.351	40.330
B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0	0
2) Contributi da soggetti privati	0	0
3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	0	0
4) Contributi da enti pubblici	0	0
5) Proventi da contratti con enti pubblici	0	0
6) Altri ricavi, rendite e proventi	0	0
7) Rimanenze finali	0	0
Totale	0	0
Avanzo/Disavanzo attività diverse (+/-)	-	-
C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
1) Proventi da raccolte fondi abituali	0	0
2) Proventi da raccolte fondi occasionali	0	0
3) Altri proventi	0	0
Totale	0	0
Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	0	0
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Da rapporti bancari	6.329	664
2) Da altri investimenti	8.824	8.690
3) Da Patrimonio edilizio	-	0
4) Da altri beni patrimoniali	0	0
5) Altri proventi	0	0
Totale	15.153	9.354
Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	11.910	6.675
E) Proventi di supporto generale		
1) Proventi da distacco del personale	-	0
2) Altri proventi di supporto generale	22.034	0
Totale	22.034	0
Avanzo/Disavanzo proventi di supporto generale (+/-)	-	119.521
TOTALE PROVENTI E RICAVI	2.901.492	2.310.481
Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	20.740	-
Imposte	-	2.500
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO (+/-)	18.240	-

Costi e proventi Figurativi

Costi Figurativi	2023	2022
1) da attività di interesse generale	0	0
2) da attività diverse	0	0
Totale	-	-

Proventi Figurativi	2023	2022
1) da attività di interesse generale	0	0
2) da attività diverse	0	0
Totale	0	0



>> RELAZIONE DI MISSIONE

1. Informazioni generali

La Fondazione OPERA BONOMELLI- Onlus è un Ente di diritto privato non lucrativo e di utilità sociale ed ha la sua sede legale e operativa in Bergamo, Via G. Carnovali, 95. C.F. 80021830163 P.IVA 01495190165

Nasce con atto 27.7.2019 per trasformazione della Associazione Opera Bonomelli -Onlus, Associazione istituita nel 1986 per assumere formalmente, sulla base di convenzione stipulata con il Comune di Bergamo e l'allora U.S.S.L di Bergamo, la gestione del Nuovo Albergo Popolare, struttura dedicata all'ospitalità di persone emarginate e senza fissa dimora.

La Fondazione è iscritta al Registro delle Persone Giuridiche Private della provincia di Bergamo con Decreto del 7.4.2001 n.254 (per trasformazione da Associazione-Onlus) ed è stata riconosciuta con Decreto Presidente Regione Lombardia del 21.2.2020 n. 495. E' iscritta al REA al n. BG-333011

La Fondazione è iscritta al Registro Regionale delle Onlus della Lombardia Settore 01 – assistenza socio sanitaria.

La Mission della Fondazione nasce dall'esigenza di offrire alle persone più deboli ed emarginate, spesso senza fissa dimora, la possibilità di entrare in un percorso di riabilitazione che consenta il reinserimento nella comunità in condizioni di autonomia. Pertanto, i valori di riferimento sono i criteri di eticità e rispetto della dignità delle persone, particolarmente quelle più deboli, riconosciute come centro di attenzione e di cura. Al tempo stesso, ricreare nella persona alla consapevolezza di essere parte integrante e responsabile all'interno della comunità.

La Fondazione persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale nel settore dell'assistenza socio-sanitaria; in particolare svolge la propria attività per l'accoglienza, il recupero e il reinserimento delle persone. Con riferimento alla gestione dell'emergenza sanitaria, si evidenzia, inoltre, che alla data odierna, sono state adottate tutte le misure utili per la salute e la sicurezza dei lavoratori e degli utenti.

2. Fondatore

La Fondazione nasce dalla trasformazione dell'Associazione Opera Bonomelli – Onlus fondata nel 1986 da Patronato San Vincenzo-Bergamo, Società di San Vincenzo de Paoli-Bergamo e alcuni laici coinvolti nella gestione dell'Albergo Popolare.

3. Criteri di redazione del Bilancio

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2023, 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, salvo la necessità di effettuare le dovute riclassificazioni per adattare le voci dell'esercizio precedente alle disposizioni ed agli schemi previsti dal D.M. 5 marzo 2020.

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

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

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

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

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

Si precisa che nel 2023 la Fondazione ha svolto esclusivamente attività tipica ed istituzionale e di interesse generale.

STATO PATRIMONIALE

B) IMMOBILIZZAZIONI

B) I - Immobilizzazioni immateriali

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

In dettaglio:

- **Licenze software:** questa voce comprende le licenze software acquistate dalla Fondazione.
- **Sito Internet :** è stato completamente rinnovato nell'anno 2021
- **Altri costi ad utilizzazione pluriennale da ammortizzare** sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti.

B) II - Immobilizzazioni materiali

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

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

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

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

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

Fabbricati	3%
Impianti generici	7,5%
Attrezzature generiche	25%
Attrezzature specifiche	15,00%
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12-15%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Arredamento	15%

Sono state applicate aliquote d'ammortamento rispecchiando l'utilizzo effettivo dei beni nell'esercizio e la durata economica residua.

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

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

B) III - Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie vengono iscritte in bilancio al costo di acquisto comprensivo degli interessi maturati e capitalizzati alla chiusura dell'esercizio dal Gestore.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) II – Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo.

C) III – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

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

C) IV – Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

D) RATEI E RISCONTI

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

B) FONDI PER RISCHI E ONERI

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

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

C) TFR

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

D) DEBITI

I debiti sono rilevati in bilancio al valore nominale.

CONTO ECONOMICO

Costi e Ricavi

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

Imposte

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

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono esclusivamente le imposte correnti, rilevate sulla base del valore di rendita dei fabbricati, con applicazione dell'aliquota Ires ordinaria.

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).

L'onere relativo all'esercizio corrente riguarda l'IRES calcolata sul reddito imponibile dell'esercizio. L'aliquota IRES applicata è pari al 24%.

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 2023:

Descrizione	diritto di brevetto opere img.	Altri costi pluriennali	Totale
Costo originario	42.395	205.432	247.827
Precedente rivalutazione	0	0	0
Ammortamenti storici	29.886	127.437	157.323
Svalutazioni storiche	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio al 01/01/2023	12.509	77.995	90.504
Acquisizioni dell'esercizio	0	7.930	7.930
Spostamento di voci	0	0	0
Minusvalenza per Rottamazione	0		0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	4.369	15.227	19.596
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0
Consistenza finale 31/12/2023	8.140	70.698	78.838
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0

La voce "Diritti brevetto ind. e utilizz. opere dell'ingegno" comprende costi per l'acquisto licenze d'uso di software. e sito internet.

La voce "Altri costi pluriennali" comprende lavori di manutenzione straordinaria su beni di terzi e lavori per irrigazione BIORTO. Nell'anno 2023 sono stati effettuati miglioramenti all'impianto di irrigazione del Biorto per un valore di euro 7.930,00.

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 2023:

Descrizione	Terreni e fabbricati	Impianti e attrezzature	Altri beni	Totale
Costo originario	99.533	380.775	247.788	728.096
Precedente rivalutazione	0	0	0	0
Ammortamenti storici	32.602	318.641	221.077	572.320
Svalutazioni storiche	0	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio al 01/01/2023	66.931	62.134	26.711	155.776
Acquisizioni dell'esercizio	0	7.130	3.778,00	10.908
Spostamento di voci	0	0		0
Minusvalenza per Rottamazione	0		0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	3.533	8.458	7.865,00	19.856
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	
Consistenza finale 31/12/2023	63.398	60.806	22.624	146.828
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0	

La voce "Terreni e Fabbricati " comprende:		
Fabbricati civili	Euro	59.892,00
Costruzioni Leggere Biorto	Euro	3.506,00
TOTALE	Euro	63.398,00
Nella voce "Impianti e attrezzature " sono presenti		
Impianti	Euro	28.433,00
Attrezzatura generica	Euro	3.424,00
Attrezzatura specifica	Euro	28.949,00
TOTALE	Euro	60.806,00
La voce "Altri beni " è composta dai seguenti beni:		
Mobili e arredi	Euro	16.418,00
Macchine elettroniche d'ufficio	Euro	6.206,00
Autocarri e autovetture completamente ammortizzate	Euro	0,00
TOTALE	Euro	22.624,00

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.
 Nell'anno 2023 è stata realizzata la recinzione della vasca Biorto per un importo di Euro 7.930,00
 Sempre nel corso dell'anno 2023 sono stati acquistati n. 2 pc per un valore di Euro 1.488,00 e n. 3 smartphone per un valore di Euro 549,00.
 La ditta THE BINDING SITE s.r.l. ha donato mobili d'ufficio per un valore di Euro 1.741,00

Immobilizzazioni finanziarie

Si presentano di seguito le variazioni intervenute

Descrizione	polizze assicurative CB16 UBI UNITY SOLUZ.VALORE 2017	polizze assicurative A1VU3 I.S.P.	totale
Valore all'inizio dell'esercizio al 01/01/2023	327.702	306.441	634.143
Acquisizioni dell'esercizio		0	0
Spostamento di voci			0
interessi maturati	4.521	4.303	8.824
Consistenza finale al 31/12/2023	332.223	310.744	642.967
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0

La consistenza finale delle immobilizzazioni finanziarie si riferisce alla sottoscrizione di titoli in 642.967,00.

La valutazione tiene conto della capitalizzazione degli interessi maturati e consolidati alla data del 31.12.2023, come esposti e dei prospetti valutativi inviati dal Gestore. Il valore di acquisto era di euro 600.000,00

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 694.604,00

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.

Descrizione	Valore Inizio esercizio	Valore nell'esercizio	Valore Fine esercizio	Quota Scadente Entro l'esercizio	Quota Scadente Oltre l'esercizio
Crediti verso utenti e clienti	337.757	171.308	509.065	509.065	0
Crediti verso enti Pubblici	189.499	-67.152	122.347	122.347	0
Crediti Verso Soggetti Privati	479	87	566	566	0
Crediti Verso altri E.T.S.	85.415	-44.101	41.314	41.314	0
Crediti tributari	1.628	5.096	6.724	6.724	0
Crediti verso altri	16.802	-2.214	14.588	14.588	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	631.580	63.024	694.604	694.604	0

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

La voce *Crediti Verso Utenti e Clienti esigibili entro l'esercizio successivo* comprende:

- Crediti verso clienti	Euro	224.185,00
- Fatture da emettere	Euro	284.880,00
TOTALE	Euro	509.065,00

La voce *Crediti Verso enti Pubblici esigibili entro l'esercizio successivo* comprende:

- Contributi da ricevere da enti Pubblici	Euro	122.347,00
--	-------------	-------------------

La voce *Crediti Verso Soggetti Privati esigibili entro l'esercizio successivo* comprende:

- Contributi da ricevere per la gestione della case dagli utenti	Euro	566,00
---	-------------	---------------

La voce *Crediti Verso altri Enti del Terzo Settore esigibili entro l'esercizio successivo* comprende:

- Contributi da Ricevere da Fondaz.Bsca, Caritas e Mestieri Lomb.	Euro	41.314,00
--	-------------	------------------

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

- Erario c/IVA	Euro	1.628,00
- Erario c/imposta sost. Riv TFR	Euro	5.096,00
- Totale	Euro	6.724,00

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

- Inail c/rimborsi	Euro	70,00
- Anticipi a ospiti	Euro	1.050,00
- Deposito Cauzionali su Contatti	Euro	13.468,00
- Totale	Euro	14.588,00

Disponibilità liquide

Ammontano al 31 dicembre 2023 ad Euro 830.008,00 e sono così composte:

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Depositi bancari e postali	DISPONIBILITA' LIQUIDE cassa	DISPONIBILITA' LIQUIDE complessive
Consistenza iniziale al 01/01/2023	492.210	31.755	523.965
Variazione dell'esercizio	314.348	-8.305	306.043
Consistenza finale al 31/12/2023	806.558	23.450	830.008

La voce *"disponibilità liquide cassa"* comprende interamente la disponibilità delle carte ricaricabili per l'acquisto di carburante, spese orto, spese in gestione alla direzione e spese in gestione alle diverse comunità per l'accompagnamento degli ospiti.

Debiti

Di seguito viene evidenziata la variazione (incrementi/decrementi) relativa ai debiti durante l'esercizio 2023.

Descrizione	Valore Inizio esercizio	Valore nell'esercizio	Valore Fine esercizio	Quota Scadente Entro l'esercizio	Quota Scadente Oltre l'esercizio
Debiti verso banche	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	122.507	6.732	129.239	129.239	0
Debiti tributari	16.672	-1.192	15.480	15.480	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	49.579	24.724	74.303	74.303	0
Debiti verso dipendenti e collaboratori	110.521	98.001	208.522	208.522	0
Altri debiti	59.697	69.755	129.452	129.452	0
totale debiti	358.975	198.020	556.996	556.996	0

La voce "Debiti verso fornitori" si riferisce a:

- Debiti v/Fornitori	Euro	88.557,00
- Fatture da ricevere	Euro	40.682,00
Totale	Euro	129.239,00

La voce "Debiti tributari" comprende:

- Erario c/Rit. lavoro. Dipendente	Euro	11.060,00
- Erario c/Rit Lavoro Autonomo	Euro	3.622,00
- Erario c/IVA	Euro	798,00
- TOTALE	Euro	15.480,00

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

- Inps c/contributi	Euro	71.852,00
- F.di Complementari	Euro	754,00
- Inail c/Contributi	Euro	1.697,00
- TOTALE	Euro	74.303,00

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

La voce "Altri debiti" comprende:

- Debiti v/Partner progetto H.F. Fondo Povertà	Euro	10.727,00
- Debiti v/Partner progetto R.E.T.I. Reg. Lombardia	Euro	114.000,00
- Debiti v/Fondazione Diakonia Onlus per progetto IN&OUT	Euro	3.386,00
- Ritenute sindacali	Euro	416,00
- Debiti Diversi	Euro	923,00
- TOTALE	Euro	129.452,00

Non ci sono garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio

FIDEJUSSIONE IN ESSERE

L'ammontare delle fidejussioni in essere al 31.12.2023 è Euro 562.600,00 così composto

<u>Fidejussioni prestate nell'interesse di Regione Lombardia</u>		
Contratto n. 2326889 Stipulata con COFAGE Per progetto Ripartire in Sicurezza scad. 08/01/2024	Euro	165.993
Contratto n. 2387303 Stipulata con COFAGE Per progetto R.E.T.I scad 10/07/2024	Euro	150.000
<u>Fidejussioni prestate nell'interesse del Comune di Bergamo</u>		
Contratto n. 2049746 Stipulata con REVO ASSICURAZIONE Per Prog. FEAD distribuzione scad. 12/12/2024	Euro	92.928
Contratto n. 181068111 Stipulata con UNIPOL Per Bando 2021 scad. 06/05/2024	Euro	132.857
Contratto 189623459 PROGETTO GESTIONE APPARTAMENTI X PERSONE IN GRAVE MARGINALITA A FAVORE COMUNE DI PERGAMO scad. 31/08/2024	Euro	7.000
Contratto n. 195569313 Stipulata con UNIPOL SAI Per Affidamento servizio di gestione degli appartamenti per il personale in condizioni gravi scad. 05/09/2024	Euro	9.823
Contratto n. 195486245 Stipulata con UNIPOL SAI Per servizio di accoglienza temporanea porg. PRINS scad 21/07/2024	Euro	4.000
TOTALE FIDEJUSSIONI	Euro	562.600

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
Per imposte anche differite	-	11.445	11.445
Altri fondi	197.242	58.000	255.242
Totale fondi per rischi ed oneri	197.242	69.445	266.687

La voce "per imposte anche differite" si riferisce esclusivamente alle imposte differite calcolate sugli interessi attivi delle immobilizzazioni finanziarie.

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

- Fondo oscillazione titoli	Euro	9.406,00
- Fondo Progetto Biorto	Euro	60.000,00
- Fondo copertura rischi personale	Euro	50.000,00
- Fondo Progetti Vari	Euro	56.000,00
- Fondo Rischi su progetto Pon-te	Euro	16.836,00
- Fondo Prog.Giovani Condiz.di Marginalità	Euro	20.000,00
- Fondo Rischi e Oneri	Euro	35.000,00
- Fondo Prog. Un ponte per il lavoro	Euro	8.000,00
-		
- TOTALE	Euro	255.242,00

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	532.888
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento dell'esercizio	74.542
Utilizzo nell'esercizio	- 66.808
Altre variazioni	
Totale variazioni	7.734
Valore di fine esercizio	540.622

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

Ratei e Risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	13.839	630	14.469
Ratei Attivi	4.550	- 4.302	248
Totale ratei e risconti attivi	18.389	- 3.672	14.717

La voce "Risconti attivi" si riferisce

Risconti per assicurazioni per	Euro 7.768,00
Risconti per Canone software	Euro 1.139,00
Risconti per polizze fidejussorie	Euro 2.216,00
Risconti Per canoni di locazione/Spes Condom.	Euro 2.570,00
Risconti Per canoni di manutenzione	Euro 776,00

TOTALE **Euro 14.469,00**

La voce "Ratei attivi" si riferisce alle spese condominiali dell'appartamento di proprietà sito in Ponte San Pietro.

Ratei e Risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	9.462	42.748	52.210
Ratei Passivi	70.053	17.420	87.473
Totale ratei e risconti attivi	79.515	60.168	139.683

La voce "*Risconti passivi*" si riferisce a Rimborsi spese per case in gestione; a fitti attivi per case di proprietà

Risconti per Contributi convenzione Sindaci Valseriana anni prec	Euro 4.248,00
Risconti per A.C.L.I progetto da realizzarsi nel 2024	Euro 4.444,00
Risconti contrib. prog. Regione Lombardia-R.E.T.I	Euro 8.500,00
Risconti per progetto Fond.Cariplo "ORIZZONTI FUTURI"	Euro 31.037,00
Risconti per canoni di locazione/Spes Condom.	Euro 2.501,00
Risconti per. Quota ammort. donazione Mobili	Euro 1.480,00
TOTALE	Euro 52.211,00

La voce "*Ratei passivi*" si riferisce

Ratei per debiti V/dipendenti e istituti previdenziali	Euro 72.647,00
Ratei per distacco personale da Fond. Resmini	Euro 10.972,00
Ratei per Teleriscaldamento	Euro 1.449,00
Ratei per affitti passivi/spese cond.	Euro 2.405,00
TOTALE	Euro 87.473,00

8. Patrimonio Netto

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2023 ad Euro 903.975 ed è così composto:

	31/12/2023	31/12/2022
<i>I – Fondo di dotazione dell'ente</i>		
1- Fondo di dotazione dell'ente	100.000	100.000
Totale Fondo di Dotazione dell'Ente	100.000	100.000
<i>II – Patrimonio vincolato</i>		
1) Riserve statutarie		
2) Riserve vincolate per decisione Organi istituzionali	785.735	815.953
3) Riserve vincolate destinate da terzi		
Totale Patrimonio Vincolato	785.735	815.953
<i>III – Patrimonio Libero</i>		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione		
2) Altre riserve		
Totale Patrimonio libero		
<i>IV –Avanzo/disavanzo d'esercizio</i>		
Avanzo/disavanzo d'esercizio	18.240 -	30.218
Totale avanzo/disavanzo d'esercizio	18.240 -	30.218
Totale Patrimonio netto	903.975	885.735

Origine, possibilità di utilizzazione, natura, vincoli

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Vincoli: natura e durata	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei 3 esercizi precedenti: per copertura perdite
Fondo di dotazione	100.000	Fondo di dotazione	C	-	
Riserve di utili o avanzi di gestione	785.735	Utili portati a nuovo	A, B	-	53.718
Altre riserve		Altre riserve	D	-	
Disavanzo d'esercizio		Risultato di gestione	-	-	
Totale	885.735				- 53.718

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.

Le riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali si è ridotto di 30.218 per la copertura del disavanzo di gestione dell'esercizio 2022.

9. Impegni di spesa e reinvestimento fondi o contributi

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

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

A riguardo si evidenzia che la Fondazione provvederà alla pubblicazione di tali dati con le modalità ed entro i termini di Legge.

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 2023 ad Euro 2.864.305 e si riferiscono a:

	2023	2022	Differenza
Erogazioni Liberali da persone fisiche/ giuridiche	78.303	73.125	5.178
Proventi del 5 per mille	7.852	6.385	1.467
Contributi da Soggetti Privati	159.658	190.107	-30.449
Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	245.470	215.700	29.770
Contributi da Enti pubblici	237.449	229.675	7.774
Proventi da contratti con enti pubblici	2.118.595	1.563.091	555.504
Altri ricavi, rendite e proventi	16.978	23.044	-6.066
Totale proventi da attività istituzionali	2.864.305	2.301.127	558.000

La voce "Erogazioni liberali" risulta composta da erogazione da parte di privati per Euro 58.303,00 e dall' 8 x mille concordato con Caritas per Euro 20.000,00

La Voce "Contributi da Soggetti Privati" è composta da:

- Contributo da parte della Fondazione UBI Euro 15.000,00
- Contributo della Fondazione B.sca per il progetto Grave marginalità Euro 12.930,00
- Contributo della Fondazione Cariplo per il progetto orizzonti futuri Euro 20.878,00
- Contributo della Fondazione B.sca per il progetto Net work Euro 20.413,00
- Contributo da Fond.Diakonia onlus per inserimenti lav/tirocini Euro 20.000,00

- Contributo dalla Mestieri cooperativa per prog. Si può fare	Euro 4.950,00
- Contributi per gestione case	Euro 61.720,00
- Contributo Fond.Diakonia onlus per progetto Uno x Uno	Euro 9.520,00
TOTALE	Euro 165.411,00

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

- proventi derivanti dal progetto BIORIO	Euro 233.850,00
- contributo per Borse lavoro tirocini	Euro 2.100,00
- TOTALE	Euro 235.950,00

La voce "Contributi da enti pubblici" si riferisce a convenzioni stipulate con:

- Regione Lombardia per il progetto New Net Work	Euro 3.766,00
- Comune di Bergamo Progetto keat Fead	Euro 116.160,00
- Regione Lombardia "Ripartire in sicurezza"	Euro 2.906,00
- Regione Lombardia Progetto R.E.T.I.	Euro 27.500,00
- Comune di Bergamo "Progetto "sentieri e Libertà"	Euro 1.200,00
- Contributo costo Energia DPCM	Euro 9.683,00
- Ambiti di Dalmine, Isola e Seriate	Euro 96.347,00
- Contributi Sindaci dei vari Ambiti	Euro 80.000,00
- TOTALE	Euro 337.562,00

La voce "Proventi " da contratti con enti pubblici" si riferisce a convenzioni stipulate con:

- Da Comuni per soggiorno	Euro 450.674,00
- Da Comune di Bergamo per progetti	Euro 1.600,00
- Comune di Bergamo per progetto H.F.	Euro 12.904,00
- Comune di Bergamo per Bagni .	Euro 62.867,00
- Da ATS	Euro 1.041.276,00
- Da Ambito Clusone V.Seriana Sup. e Scalve Progetto PRINS	Euro 78.970,00
- Da Fond.DiakoniaOnlus per Ambito Dalmine Progetto PRINS	Euro 45.225,00
- Da Ambito Cooperativa Sociale il Cantiere Progetto PRINS	Euro 9.272,00
- Da Ambito Coop. Sociale il Piccolo Principe Prog PRINS	Euro 2.134,00
- Da Ambito Valle Imagna Villa d'almè Progetto PRINS	Euro 5.000,00
- Da Az. Spec. Consortile Isola B.sca Progetto PRINS	Euro 28.922,00
- Da Az. Spec. Consortile Solidalia Progetto PRINS	Euro 37.600,00
- Da Az. Spec. Consortile Fara Gera D'adda Progetto PRINS	Euro 4.025,00
- Da Servizi socio sanitari Val Seriana Progetto PRINS	Euro 28.347,00
- Da Comunità Montana Valle Brembana Progetto PRINS	Euro 24.811,00
- Da Comunità Montana dei laghi Bergamaschi Progetto PRINS	Euro 67.775,00
- Da Comune di Bolgare Progetto PRINS	Euro 4.786,00
- Da Comune di Seriate Progetto PRINS	Euro 24.450,00
- Da Comune di Bergamo per progetto PRINS	Euro 22.910,00
- Da Consorzio Servizi Val Cavallina per progetto PRINS	Euro 63.986,00
- Ambito Lovere (CMAS) Fondo Povertà	Euro 4.715,00
- TOTALE	Euro 2.022.249,00

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

- Fitti attivi per appartamenti di proprietà	Euro 9.651,00
- Sopravvenienze attive	Euro 2.504,00
- Rimborso spese per gestione prog. H.F. anno 2023	Euro 3.791,00
- Altri	Euro 1.032,00
TOTALE	Euro 16.978,00

La voce "Rimanenze finali" non è riportata perché non sussistono rimanenze

Alle attività istituzionali riassunte al punto 20 la Fondazione ha aggiunto negli ultimi anni due attività ritenute di importanza fondamentale per il perseguimento delle proprie finalità.

1. Un'attività di agricoltura biologica che prevede, oltre all'intervento di personale qualificato, la presenza quotidiana secondo turnazione degli ospiti delle varie comunità in funzione terapeutica e anche di formazione al lavoro agricolo. L'attività si sostiene attraverso la vendita dei prodotti ottenuti in due distinti punti di vendita (presso l'area coltivata e presso la sede operativa della Fondazione). Il bilancio complessivo dell'attività, tenendo conto degli ammortamenti, dei costi per sementi e del costo del personale qualificato, non raggiunge la parità ed il disavanzo viene considerato parte integrante dei costi di gestione degli ospiti. A tale riguardo forniamo le informazioni contabili relative alla attività del BIORTO. Sementi (23.710) - Acquisti per completare gamma prodotti (88.623) - Personale retribuito (133.575) - Borse lavoro (9.000) Ammortamenti (10.022) - Canoni locazione terreno (19.806). Totale costi : **(284.736)** Totale proventi **(233.850)**. Sbilancio negativo **(50.886)** €, che rappresenta l'onere sostenuto per l'attività terapeutica e di formazione al lavoro.
2. Un'attività di Housing sociale, indispensabile per garantire, al momento del distacco dalla struttura e del reinserimento nella vita ordinaria, un alloggio all'ospite; l'affitto calmierato viene normalmente corrisposto dall'ospite mentre l'attività di accompagnamento viene sovvenzionata generalmente dagli Enti di riferimento. Anche in questo caso lo sbilancio negativo, peraltro modesto, considerato come costo delle attività a beneficio degli ospiti."

Costi e oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale ammontano al 31 dicembre 2023 ad Euro 2.735.954 e si riferiscono a:

	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazione
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	408.427	243.718	164.709
Servizi	340.408	334.521	5.887
Godimento beni di terzi	142.293	142.237	56
Personale	1.683.649	1.461.987	221.662
Ammortamenti	39.452	41.470	- 2.018
Accantonamenti per rischi ed oneri	78.000		78.000
Oneri diversi di gestione	43.725	36.864	6.861
Rimanenze iniziali			-
Totale da attività di interesse generale	2.735.954	2.260.797	475.157

In particolare, i “Costi per servizi” comprendono, tra gli altri,

- Costi per utenze	Euro	77.597,00
- Costi per Manutenzioni/canoni	Euro	57.869,00
- Costi per Assicurazioni	Euro	25.837,00
- Costi per consulenza Medica e infermeria	Euro	39.539,00
- Spese ai fini della legge 626	Euro	11.594,00
- Spese per formazione del Personale	Euro	3.932,00
- Spese per servizi prog.IT039 Prins-2022-lom91-001	Euro	54.836,00
- Altre spese	Euro	69.204,00
TOTALE	Euro	340.408,00

La voce “Personale” comprende l’intera spesa per il personale dipendente.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Al 31 dicembre 2023 e si riferiscono a:

	2023	2022	Differenza
Da rapporti bancari	6329	664	5.665
Da altri investimenti	8.824	8.690	134
Totale da attività finanziarie e patrimoniali	15.153	9.354	5.799

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

La voce “Da altri investimenti” comprende interessi attivi su titoli.

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Al 31 dicembre 2023 e si riferiscono a:

	2023	2022	Differenza
Da rapporti bancari	3.243	2.679	564
Da prestiti			0
Totale da attività finanziarie e patrimoniali	3.243	2.679	564

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

La voce “Da prestiti” Nulla da rilevare

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

Imposte

Le imposte sul reddito nel 2023 sono state stimate in Euro 2.294,00.

L’onere relativo all’esercizio corrente riguarda l’IRES calcolata sulla rendita degli immobili di proprietà. L’aliquota IRES applicata è pari al 24%.

12. Natura delle erogazioni liberali ricevute

La Fondazione nel corso dell'esercizio ha ricevuto erogazioni liberali da parte di singoli privati benefattori per una cifra 58.303,00 di cui 24.052,00 beneficenza Testamentaria da Previtali. Inoltre gli è stata assegnata dall' 8 x mille da parte di Caritas Bergamasca Caritas per Euro 20.000,00

13. Dipendenti e volontari

La Fondazione ha impiegato in media nel 2023 n. 58 unità:

	Numero medio
Educatori-psicologi -infermieri	38
Segreteria	2
Cuochi e aiuto cuochi, ausiliari, portinai, addetti al Biorto	18
Totale	58

Si precisa che la Fondazione per realizzare le propria attività si avvale oltre che del personale assunto anche di n. 30 volontari iscritti nel registro dei volontari regolarmente vidimato.

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

Anche al Revisore Legale dei conti non viene corrisposto un compenso né in modo diretto né in modo indiretto, alcun tipo di compenso in denaro, servizi o natura.

15. Patrimoni destinati a specifici affari

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

16. Operazioni con parti correlate

Nel febbraio 2021 la Fondazione ha partecipato ha un bando di co-progettazione con il Comune di Bergamo. Selezionata come vincitrice del bando la Fondazione si è costituita in ATI con fondazione DiaKonia onlus, Cooperativa Mosaico, cooperativa Ruah per l'erogazione di servizi al Comune di Bergamo. Nell'ATI la Fondazione svolge il ruolo di capofila per un importo 240.000 euro.

All'inizio del 2022 la Fondazione ha presentato agli Ambiti Territoriali la manifestazione di interesse a partecipare come partner alla realizzazione dei progetti PrIns.

La manifestazione si è concretizzata con l'attivazione di progettualità in collaborazione con i quattordici Ambiti a partire dal mese di dicembre 2022.

Il 2023 si è caratterizzato di conseguenza dalla realizzazione delle azioni definite con gli Ambiti.

Queste hanno comportato l'attivazione del nuovo servizio di Centrale Operativa, con il valore economico di € 88.895,94, la presenza di operatori sul territorio degli Ambiti per un valore economico di € 156.279,57 che comprende anche il valore economico dell'erogazione di interventi formativi da parte degli operatori della Fondazione. La progettualità PrIns inoltre ha comportato l'aumento delle accoglienze per un valore economico di € 76.277,79.

17. Proposta destinazione risultato di gestione

Il bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2023 evidenzia avanzo di gestione pari a € 18.240 che sarà destinato a ai Fondi vincolati per le decisioni degli Organi Istituzionali.

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 2.407.962 di cui il 37 % circa è coperto da mezzi patrimoniali che a fine esercizio 2023 ammontano a 903.974 euro, compreso il risultato di gestione dell'esercizio; tali mezzi sono in grado di assicurare stabilità all'assetto della Fondazione.

Si precisa che la Fondazione è principalmente finanziata da capitale proprio, con un ammontare di debiti correnti pari al 28% circa del totale passivo. I debiti a breve termine (esigibili entro l'esercizio successivo) pari ad Euro 556.996 trovano interamente copertura nell'attivo circolante pari ad Euro 1.524.612.

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

La Fondazione fa parte delle reti associative FIOPS e CEAL.

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 anche in base alle previsioni ponderate inserite nel budget 2024

		BILANCIO	2023	BUDGET	2024
Valore della produzione			2.885		2.481
Donazioni		66	2,3%	42	1,7%
Ricavi delle prestazioni		1.554	53,9%	1.703	68,6%
Ricavi connessi a progetti e contributi diversi		752	26,1%	230	9,3%
Ricavi connessi ad attività marginali		297	10,3%	312	12,6%
Ricavi diversi di gestione		217	7,5%	194	7,8%
Costi della produzione			2.883		2.506
Acquisti di materie prime, suss, di consumo		393	13,6%	253	10,1%
Ospiti		295	10,2%	339	13,5%
Servizi		418	14,5%	339	13,5%
Personale		1.604	55,6%	1.501	59,9%
Ammortamenti		39	1,4%	39	1,6%
Oneri diversi di gestione e acc. ai F.di Rischi		134	4,6%	35	1,4%
Differenza tra valore e costi della produzione			3		-24
Gestione finanziaria			15		6
Risultato caratteristico			18		-18
Componenti non ricorrenti			0		0
Risultato di periodo			18		-18
Risultato di periodo - Donazioni			-48		-61

Per completezza si evidenzia che il conflitto tra Russia e Ucraina, iniziato lo scorso 24 febbraio 2022 e tutt'ora in corso, così come gli effetti del conflitto in Medio-Oriente e le difficoltà di approvvigionamento di materie prime o semilavorati conseguenti alla crisi del Mar Rosso, tenuto conto della natura specifica della Fondazione nonché delle aree di mercato interessate, si presume non possano avere effetti rilevanti sulla situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'ente.

20. Modalità di perseguimento finalità statutarie

La Fondazione provvede al raggiungimento dei propri fini istituzionali:

- a) Con la gestione di n.11 U.D.O. in parte convenzionate e in parte accreditate dalla ATS di Bergamo;
- b) Con la gestione delle attività descritte al punto successivo

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

La Fondazione nell'esercizio della sua attività si avvale della collaborazione Volontaria. In questa sede non si riportano costi e proventi figurativi per l'anno 2023.

23. Differenze retributive

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

24. Attività di raccolta fondi

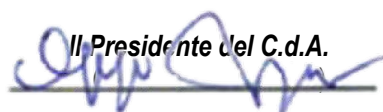
Non è stata attivata alcuna operazione di raccolta fondi.

25. Altre Informazioni

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

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

Bergamo, lì 8 aprile 2024


Il Presidente del C.d.A.

**RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO MONOCRATICO AL BILANCIO
CONSUNTIVO CHIUSO AL 31/12/2023, REDATTA IN BASE ALL'ATTIVITÀ DI
VIGILANZA ESEGUITA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS. N. 117 DEL 3 LUGLIO 2017**

Al Consiglio di Amministrazione della Fondazione Opera Bonomelli – Onlus

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la mia attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi porto a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dall'organo di amministrazione dell'ente il bilancio d'esercizio di Fondazione Opera Bonomelli Onlus al 31.12.2023; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 18.240. Il bilancio è stato messo a mia disposizione nei termini statutari. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, conto economico e relazione di missione.

1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore

Ho vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; ho inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente all'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale, all'art. 6, inerente al rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse, all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all'art. 8, inerente alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si riferiscono di seguito le risultanze dell'attività svolta:

- l'ente persegue in via prevalente attività di solidarietà sociale nel settore dell'assistenza socio-sanitaria; in particolare svolge la propria attività per l'accoglienza, il recupero e il reinserimento delle persone;
- l'ente non effettua attività diverse previste dall'art. 6 del Codice del Terzo Settore rispettando i limiti previsti dal D.M. 19.5.2021, n. 107, come dimostrato nella Relazione di missione;
- l'ente non ha posto in essere attività di raccolta fondi;
- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio; a questo proposito, ai sensi dell'art. 14 del Codice del Terzo Settore, ha pubblicato gli eventuali emolumenti, compensi o corrispettivi, retribuzioni, a qualsiasi titolo attribuiti ai componenti degli organi sociali, ai dipendenti apicali e agli associati.

Ho vigilato sull'osservanza delle disposizioni recate dal D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231.

Ho partecipato alle assemblee degli associati (o altro organo equivalente di fondazione) e alle riunioni dell'organo di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non ho rilievi particolari da segnalare.

Ho acquisito dall'organo di amministrazione, con adeguato anticipo, anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione,



nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'ente e, in base alle informazioni acquisite, non ho osservazioni particolari da riferire.

Conformemente a quanto previsto dall'art. 30 del Codice del Terzo Settore, ho incontrato l'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla adeguatezza, al funzionamento e all'osservanza del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente.

Ho acquisito conoscenza e ho vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non ho osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

L'Organo di controllo ha verificato che gli schemi di bilancio fossero conformi a quanto disposto dal D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 (anche in relazione al primo esercizio di adozione delle suddette disposizioni).

Per quanto a mia conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c..

L'attività di revisione è stata ispirata alle norme di legge ed alle previsioni dello Statuto della Fondazione, ai "Principi di comportamento del Collegio Sindacale" emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità, nonché alle raccomandazioni contenute nel documento "Il controllo indipendente negli enti non profit e il contributo professionale del dottore commercialista e dell'esperto contabile" emesso dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili nel febbraio 2011.

Ho esaminato il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 redatto dal Consiglio d'Amministrazione.

Ho svolto la revisione contabile di tale documento, in conformità ai principi di revisione, al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare il bilancio di esercizio risultante, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. L'attività di revisione del bilancio è stata da me svolta in più riprese nel corso del processo di formazione del documento, al fine di poter predisporre la presente relazione in tempi utili per essere sottoposta alla Vostra approvazione, senza tuttavia omettere i dovuti controlli e completando tutte le attività di verifica con la dovuta diligenza.

Tutto ciò premesso ritengo, senza eccezioni, che il bilancio al 31 dicembre 2023 esprima con chiarezza e rappresenti in maniera veritiera e corretta la situazione patrimoniale e finanziaria a tale data della fondazione, indicando il risultato gestionale dell'esercizio.



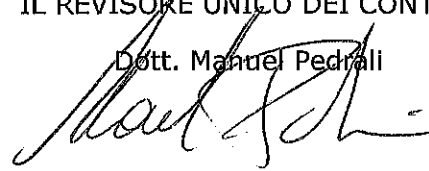
3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da me svolta, annotando come non siano emersi fatti meritevoli di menzione, esprimo un giudizio positivo, senza riserve, sul bilancio della Fondazione Opera Bonomelli – Onlus al 31 dicembre 2023, confermando il parere favorevole alla sua approvazione.

Bergamo, 9 aprile 2024

IL REVISORE UNICO DEI CONTI

Dott. Manuel Pedrali

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Manuel Pedrali', written over the printed name.