

FONDAZIONE ELEONORA E LIDIA RESIDENZA SANITARIA PER DISABILI - ONLUS

Sede in FIGINO SERENZA VIA PRIVATA MICHELE ORSENIGO 11

Capitale sociale Euro 861.269,00 i.v.

Registro Imprese di Como - Lecco n. 02019250139 - C.F. 02019250139

R.E.A. di Como n. 270112 - Partita IVA 02019250139

RELAZIONE SULLA GESTIONE DEL BILANCIO AL 31/12/2025

A corredo del bilancio di esercizio relativo al periodo chiuso al 31/12/2025 forniamo la presente Relazione sulla gestione, redatta ai sensi dell'art. 2428 Codice civile, con l'obiettivo di rendere un quadro informativo fedele, equilibrato ed esauriente in merito alla situazione della Fondazione, all'andamento ed al risultato della gestione, nonché alle attività svolte dalla società nell'esercizio; vengono altresì fornite le informazioni sui rischi a cui la società è esposta.

In continuità rispetto ai precedenti esercizi, il presente bilancio viene ancora presentato in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice civile nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

A completamente sono stati altresì redatti il rendiconto gestionale e la relazione di missione così come previsto per gli Enti del Terzo Settore dal principio contabile OIC n. 35 appositamente emanato.

In data 10 novembre 2022 con rogito Notaio Piercarlo Colnaghi rep. N. 69920/35629 i Soci Fondatori hanno deliberato l'adeguamento dello statuto alle disposizioni di cui alla Legge 3 luglio 2017 n. 117 (Codice del Terzo Settore). Con decreto n. 5 del 17 marzo 2023 la Regione Lombardia ha approvato le modifiche intervenute.

Con la ricezione da parte dell'Unione Europea della cosiddetta "Confort letter" che approva le richieste del Governo in merito alle agevolazioni fiscali riservate agli ETS, dal primo gennaio del 2026 scomparirà il regime fiscale agevolato riservato alle ONLUS e la Fondazione dovrà provvedere all'iscrizione al RUNTS. In merito alla scelta del regime fiscale da adottare dal prossimo anno siamo in attesa di maggiori chiarimenti che dovrebbe emanare l'Agenzia delle Entrate attraverso una propria circolare.

ATTIVITÀ DELLA SOCIETÀ

La Fondazione opera principalmente nel settore sanitario fornendo servizi di assistenza alle persone con disabilità grave e gravissima e di età compresa tra i 18 ed i 65 anni.

La Fondazione ha la sua sede principale a FIGINO SERENZA, che rappresenta anche la sua sede legale.

Nel corso del 2025 è stata effettuata l'apertura della nuova struttura sita in Comune di Cantù, Via Sparta n. 16c – Loc. Fecchio.

La struttura è attualmente destinata a comunità alloggio non essendo possibile l'accreditamento come RSD per saturazione degli indici riservati alla provincia di Como; l'attività è quindi rivolta a disabili con caratteristiche di lieve o media disabilità psichica.

Ad oggi ci sono n. 15 posti letto occupati dei n. 20 disponibili.

Attualmente l'Ente occupa n. 66 dipendenti contro i 64 occupati al 31.12.2024, oltre alla collaborazione di alcune figure professionali allo scopo di ricoprire tutti i servizi soci sanitari indispensabili alla cura degli ospiti.

SITUAZIONE DELLA SOCIETÀ E ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'esercizio si è chiuso con un pareggio di bilancio.

A mezzo dei prospetti che seguono Vi forniamo una rappresentazione riepilogativa della situazione patrimoniale e dell'andamento economico della gestione aziendale nel corso dell'esercizio, evidenziando i fattori sopra esposti:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Crediti vs soci per versamenti dovuti			
Immobilizzazioni	4.044.878	854.457	4.899.335
Attivo circolante	948.623	779.734	1.728.357
Ratei e risconti	12.555	76.379	88.934
TOTALE ATTIVO	5.006.056	1.710.570	6.716.626
Patrimonio netto:	2.194.596		2.194.596
- di cui utile (perdita) di esercizio	495	-495	
Fondi rischi ed oneri futuri	215.000	-215.000	
TFR	647.694	22.446	670.140
Debiti a breve termine	325.209	-31.747	293.462
Debiti a lungo termine	1.538.833	55.163	1.593.996
Ratei e risconti	84.724	1.879.708	1.964.432
TOTALE PASSIVO	5.006.056	1.710.570	6.716.626

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	2.703.438		3.277.781	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni	2.036	0,08	2.881	0,09
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	222.477	8,23	366.580	11,18
Costi per servizi e godimento beni di terzi	387.640	14,34	456.104	13,92
VALORE AGGIUNTO	2.095.357	77,51	2.457.978	74,99
Ricavi della gestione accessoria	23.630	0,87	15.564	0,47
Costo del lavoro	1.914.806	70,83	2.250.615	68,66
Altri costi operativi	10.118	0,37	13.653	0,42
MARGINE OPERATIVO LORDO	194.063	7,18	209.274	6,38
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	107.338	3,97	181.370	5,53
RISULTATO OPERATIVO	86.725	3,21	27.904	0,85
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	-86.230	-3,19	-27.904	-0,85
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	495	0,02		
Imposte sul reddito				
Utile (perdita) dell'esercizio	495	0,02		

A supporto dei dati esposti nei prospetti, si aggiungono le seguenti note di commento sui vari aspetti della gestione.

ASPETTI FINANZIARI DELLA GESTIONE

Si fornisce di seguito il prospetto dell'Indebitamento finanziario netto; il prospetto, predisposto in

base agli Orientamenti ESMA, evidenzia la composizione dell'indebitamento finanziario; un valore negativo indica una situazione in cui le attività finanziarie sono superiori alle passività finanziarie.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Rettifica es. corrente	Esercizio corrente
A) Disponibilità liquide	743.522	-69.912		673.610
B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide				
C) Altre attività finanziarie correnti				
Altre attività a breve				
D) Liquidità (A+B+C)	743.522	-69.912		673.610
E) Debito finanziario corrente				
F) Parte corrente del debito finanziario non corrente	49.073	58.133		107.206
Altre passività a breve	458	-458		
G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)	49.531	57.674		107.206
H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	-693.991	127.586		-566.404
I) Debito finanziario non corrente	1.486.242	-107.206		1.379.036
J) Strumenti di debito				
K) Debiti commerciali e altri debiti non correnti				
L) Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)	1.486.242	-107.206		1.379.036
M) TOTALE INDEBITAMENTO FINANZIARIO (H+L)	792.251	20.381		812.632

I seguenti prospetti forniscono, invece, una riclassificazione dello Stato patrimoniale sulla base degli impieghi e delle fonti della liquidità.

Impieghi	Valori	% sugli impieghi
Liquidità immediate	673.610	10,03
Liquidità differite	1.132.256	16,86
Disponibilità di magazzino	11.425	0,17
Totale attivo corrente	1.817.291	27,06
Immobilizzazioni immateriali		
Immobilizzazioni materiali	4.899.335	72,94
Immobilizzazioni finanziarie		
Totale attivo immobilizzato	4.899.335	72,94
TOTALE IMPIEGHI	6.716.626	100,00

Fonti	Valori	% sulle fonti
Passività correnti	2.257.894	33,62
Passività consolidate	2.264.136	33,71
Totale capitale di terzi	4.522.030	67,33
Capitale sociale	861.269	12,82
Riserve e utili (perdite) a nuovo	1.333.327	19,85
Utile (perdita) d'esercizio		
Totale capitale proprio	2.194.596	32,67
TOTALE FONTI	6.716.626	100,00

Conformemente al disposto di cui all'art. 2428 c.2 del codice civile, si evidenziano i principali indicatori di risultato finanziari e non finanziari.

Indici di struttura	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Quoziente primario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.	0,54	0,45	
Patrimonio Netto ----- Immobilizzazioni esercizio				
Quoziente secondario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.	1,14	0,91	
Patrimonio Netto + Pass. consolidate ----- Immobilizzazioni esercizio				

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Leverage (dipendenza finanz.)	L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.	2,28	3,06	
Capitale Investito ----- Patrimonio Netto				
Elasticità degli impieghi	Permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal tipo di attività svolta dall'azienda e dal grado di flessibilità della struttura aziendale. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento dell'azienda alle mutevoli condizioni di mercato.	19,20	27,06	
Attivo circolante ----- Capitale investito				
Quoziente di indebitamento complessivo	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie.	1,28	2,06	
Mezzi di terzi ----- Patrimonio Netto				

Indici gestionali	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Rendimento del personale	L'indice espone la produttività del personale, misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale.	1,41	1,46	
Ricavi netti esercizio ----- Costo del personale esercizio				
Rotazione dei debiti	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori.	77	89	
Debiti vs. Fornitori * 365 ----- Acquisti dell'esercizio				
Rotazione dei crediti	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti.	24	20	
Crediti vs. Clienti * 365 ----- Ricavi netti dell'esercizio				

Indici di liquidità	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Indice di durata del magazzino - merci e materie prime	L'indice esprime la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino.			
Scorte medie merci e materie prime * 365 ----- Consumi dell'esercizio				
Indice di durata del magazzino - semilavorati e prodotti finiti	L'indice esprime la durata media della giacenza di semilavorati e prodotti finiti di magazzino.	1	1	
Scorte medie semilavor. e prod. finiti * 365 ----- Ricavi dell'esercizio				
Quoziente di disponibilità di	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.	2,34	0,80	
Attivo corrente ----- Passivo corrente				
Quoziente di tesoreria	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	2,32	0,80	
Liq imm. + Liq diff. ----- Passivo corrente				

Indici di redditività	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Return on debt (R.O.D.)	L'indice misura la remunerazione in % dei finanziatori esterni, espressa dagli interessi passivi maturati nel corso dell'esercizio sui debiti onerosi.	5,67	5,78	
Oneri finanziari es. ----- Debiti onerosi es.				
Return on sales (R.O.S.)	L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite.	3,21	0,85	
Risultato operativo es. ----- - Ricavi netti es.				
Return on investment (R.O.I.)	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità della gestione corrente caratteristica e della capacità di autofinanziamento dell'azienda indipendentemente dalle scelte di struttura finanziaria.	1,73	0,42	
Risultato operativo ----- - Capitale investito es.				
Return on Equity (R.O.E.)	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.	0,02		
Risultato esercizio ----- - Patrimonio Netto				

INFORMAZIONI RELATIVE ALL'AMBIENTE

L'impegno sui temi della responsabilità sociale e del territorio è ormai parte integrante dei principi e dei comportamenti della Società, orientati all'eccellenza tecnologica, al mantenimento di elevati

livelli di sicurezza, di tutela ambientale ed efficienza energetica, nonché alla formazione, sensibilizzazione e coinvolgimento del personale su temi di responsabilità sociale.

La strategia ambientale della società si basa dunque sui seguenti principi:

- ottimizzare l'utilizzo delle fonti energetiche e delle risorse naturali;
- minimizzare gli impatti ambientali negativi e massimizzare quelli positivi;
- diffondere la cultura di un corretto approccio alle tematiche ambientali;
- realizzare il progressivo miglioramento delle performance ambientali;
- adottare politiche di acquisto sensibili alle tematiche ambientale.

BILANCIO SOCIALE

L'Ente provvederà successivamente alla predisposizione del bilancio sociale.

Il legislatore individua nel bilancio sociale lo strumento attraverso il quale gli enti possono dare attuazione ai numerosi richiami alla trasparenza, all'informazione, alla rendicontazione nei confronti della comunità, dei lavoratori e dei terzi presenti nella legge delega.

Lo scopo viene raggiunto attraverso la redazione del bilancio sociale secondo le linee guida, il successivo deposito presso il registro unico del Terzo settore o presso il registro delle imprese, nonché la diffusione attraverso la pubblicazione sul sito istituzionale da parte degli enti del Terzo settore.

Le linee guida richiamano l'attenzione sul fatto che non bisogna confondere il bilancio sociale con la relazione di missione, che insieme allo stato patrimoniale e al rendiconto finanziario forma il bilancio di esercizio degli enti e «illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie».

Obiettivo del bilancio sociale è rendicontare le proprie attività da un punto di vista sociale attraverso il coinvolgimento di diversi attori e interlocutori.

Scopo del bilancio sociale è pertanto quello di fornire informazioni diverse e complementari a quelle economiche e finanziarie, con il proposito di:

- fornire a tutti gli stakeholders un quadro complessivo delle attività, della loro natura e dei risultati dell'ente;
- aprire un processo interattivo di comunicazione sociale;
- favorire processi partecipativi interni ed esterni all'organizzazione;
- fornire informazioni utili sulla qualità delle attività dell'ente per ampliare e migliorare le conoscenze e le possibilità di valutazione e di scelta degli stakeholders;
- dare conto dell'identità e del sistema di valori di riferimento assunti dall'ente e della loro declinazione nelle scelte strategiche, nei comportamenti gestionali, nei loro risultati ed effetti;
- fornire informazioni sul bilanciamento tra le aspettative degli stakeholders e indicare gli impegni assunti nei loro confronti;
- rendere conto del grado di adempimento degli impegni in questione;
- esporre gli obiettivi di miglioramento che l'ente si impegna a perseguire;
- fornire indicazioni sulle interazioni tra l'ente e l'ambiente nel quale esso opera;
- rappresentare il «valore aggiunto» creato nell'esercizio e la sua ripartizione.

CONTENZIOSO AMBIENTALE

La società non ha attualmente alcun contenzioso civile o penale verso terzi per danni causati all'ambiente o reati ambientali.

INFORMAZIONI ATTINENTI AL PERSONALE

SICUREZZA

La società opera in tutti i suoi ambienti in conformità alle disposizioni del D. Lgs. 81/08 per la sicurezza dei lavoratori.

L'attività svolta in questo campo prevede:

- la formazione dei dipendenti e collaboratori;
- l'effettuazione di visite mediche periodiche;
- l'organizzazione e formazione delle squadre di intervento previste dalla normativa;
- il monitoraggio continuo aziendale del RSPP;
- la predisposizione e la diffusione dei documenti del D. Lgs. 81/08.

INFORTUNI

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni al personale dipendente.

CONTENZIOSO

La società non ha attualmente alcun contenzioso verso dipendenti o ex dipendenti di alcun tipo.

RISULTATI CONSEGUITI TRAMITE SOCIETÀ CONTROLLATE

La società non fa parte di un gruppo di imprese.

RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E CONSOCIATE

La Fondazione non ha avuto nel corso dell'esercizio rapporti qualificabili come di gruppo ai sensi della normativa civilistica.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La struttura di Cantù, finalmente operativa, presenta comunque alcune delle difficoltà di gestione tipiche dei primi anni di attività come, in particolare, la ricerca degli ospiti adatti alla tipologia di servizio e di struttura ed al loro conseguente turn over; da ciò deriva la difficoltà a riempire con continuità tutti i venti posti a fronte di costi di struttura comunque necessari a garantire la quotidiana copertura del servizio.

Nel corso del 2025 sono stati completati i lavori di ristrutturazione (superbonus 110%) dell'immobile di Figino per un investimento di circa € 1.600.000,00. L'immobile risulta oggi iscritto per € 4.517.943,00 al netto dell'utilizzo del Fondo di adeguamento tecnologico a suo tempo accantonato a tale scopo per € 215.000,00 €.

Da una recente perizia il commerciale delle due strutture è nettamente superiore loro valore netto contabile.

Nel corso dell'anno si è aperto un contenzioso con il Comune di Figino in relazione al mancato pagamento dell'IMU per gli anni dal 2019 al 2025. Base per tale accertamento è stata la sentenza della Corte di Cassazione n. 30873 del 16/12/2024 che, interpretando in modo distorto la norma di esenzione di cui al DM 19/11/2012 n. 200, ha aperto una problematica nazionale per tutti gli enti operanti in convenzione con il SSN. La legge finanziaria per il 2026 ha parzialmente risolto la questione con una interpretazione autentica della citata norma del 2012 senza però stabilire espressamente la retroattività di tale interpretazione. Si attende che il Ministero delle Finanze ratifichi anche questo aspetto.

Il focus resta la sostenibilità di lungo periodo e la creazione di valore: riteniamo che i prossimi esercizi possano beneficiare dei risultati delle iniziative intraprese e delle opportunità di sviluppo già identificate date dalla nuova struttura.

In base alle informazioni a disposizione si prevede per l'esercizio in corso un risultato in linea con l'esercizio precedente.

FIGINO SERENZA, il 02/03/2026

Fondazione Eleonora e Lidia Onlus
Il Presidente

CARPANI ANGELO

FONDAZIONE ELEONORA E LIDIA RESIDENZA SANITARIA PER DISABILI - ONLUS

Sede in FIGINO SERENZA VIA PRIVATA MICHELE ORSENIGO 11
Fondo di dotazione euro 861.269,00
Codice fiscale 02019250139 - Partita IVA 02019250139

Rendiconto finanziario

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	0	495
Imposte sul reddito	0	0
Interessi passivi/(attivi)	27.904	86.230
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	27.904	86.725
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	12.307	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	169.063	107.338
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	96.175	96.108
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	277.545	203.446
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	305.449	290.171
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(2.880)	(2.036)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(10.761)	42.826
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	71.905	(85.199)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(76.379)	(1.344)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	1.879.708	(6.998)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(847.126)	27.953
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.014.467	(24.798)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.319.916	265.373
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(27.904)	(86.230)
(Imposte sul reddito pagate)	(602)	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(215.000)	0

Altri incassi/(pagamenti)	(84.093)	(91.869)
Totale altre rettifiche	(327.599)	(178.099)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	992.317	87.274
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.013.156)	(551.579)
Disinvestimenti	0	148.981
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.013.156)	(402.598)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	235.000
(Rimborso finanziamenti)	(49.073)	(34.964)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(49.073)	200.036
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(69.912)	(115.288)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	743.281	858.710
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	241	100
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	743.522	858.810
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	673.522	743.281
Assegni	0	0

Danaro e valori in cassa	88	241
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	673.610	743.522
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
