

## >> RELAZIONE DI MISSIONE

# 1. Informazioni generali

La Fondazione Cavellas Onlus, costituita in data 17 settembre 2015, nasce per volontà del fondatore Consorzio Servizi della Val Cavallina.

In particolare la fondazione ha per scopo la generale promozione dello sviluppo della Comunità della Val Cavallina attraverso la realizzazione, la gestione e l'erogazione, di servizi sanitario-assistenziali e sociali, residenziali, semi residenziali e domiciliari, (residenza sanitaria assistenziale, casa di riposo, centro diurno integrato, assistenza domiciliare socio sanitaria, ecc), segretariato sociale, tutela minori, gestione dell'edilizia a canone moderato, agevolato e di housing sociale e relative attività di beneficenza rivolta a soggetti disagiati e svantaggiati dal punto di vista socio economico.

La Fondazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale e di pubblica utilità nei settori dell'assistenza sociale e socio sanitaria.

La Fondazione esaurisce le proprie finalità nell'ambito territoriale della Regione Lombardia, con particolare focus sullo sviluppo della Comunità della Val Cavallina, senza operare distinzioni di origine etnica, cultura, religione, sesso, condizione economica e sociale.

La Fondazione può altresì svolgere attività rivolte alla tutela, promozione e valorizzazione della natura e dell'ambiente atti alla conservazione, razionale gestione e miglioramento delle condizioni naturali e dei patrimoni ambientali del territorio.

Sono, inoltre, curate attività direttamente connesse a quella istituzionale, tra cui la gestione di servizi complementari a quelli delle strutture sanitarie, atti a favorire l'accesso alle prestazioni di diagnosi e cura delle malattie (servizi di medicina ambulatoriale, screening, fisioterapia ecc.).

Il Fondatore, in sede di costituzione, ha depositato su apposito conto corrente, aperto a nome della neocostituita Fondazione, l'importo di Euro 52.000,00.

Tale importo liquido costituisce il patrimonio iniziale della Fondazione.

In data 11/03/2026 con atto del Notaio Armando Santus rep. 74067/35397 si è deliberata la modifica statutaria ai fini dell'iscrizione al RUNTS ai sensi del D.Lgs. 117/2017. Alla data di redazione della presente relazione, l'istanza risulta protocollata al RUNTS ed in attesa della conseguente iscrizione.

L'azione della Fondazione Cavellas nel 2025 si è mossa nelle seguenti linee direttive:

- Esternalizzazione dei servizi di segretariato sociale e tutela minori;
- Ridefinizione degli strumenti fondativi alla luce della riforma della legge sul terzo settore in attesa del pronunciamento dell'Unione Europea sulla riforma del terzo settore;
- Ri-progettazione del ruolo della Fondazione nella co-programmazione e co-progettazione del welfare community della Val Cavallina;
- promozione della revisione della supervisione del personale.

1. Per quanto riguarda la gestione della rete dei servizi questo si è strutturato su tre azioni:
  - a. Accompagnamento del personale dei servizi di segretariato sociale e tutela minori nella fase di esternalizzazione ;
  - b. Ri-progettazione dei servizi:
    - i. Segretariato sociale:
      - I. Anche nel corso del 2025 è proseguita l'azione di potenziamento dell'organico per far fronte ad un posizionamento del servizio adeguato alla presa in carico dell'aumento della domanda sociale in val Cavallina. Inoltre si è accompagnato l'uscita del personale verso la sua stabilizzazione nel Consorzio.
      - II. Per quanto riguarda l'assegno di inclusione il 2025 si è caratterizzato per un ri-posizionamento del personale, vista la scelta della Provincia di Bergamo di procedere in modo diverso per la gestione della presa in carico delle persone in condizione di

fragilità lavorativa delle persone socialmente fragili e/o disabili. Nel corso del 2025 sono state seguite 203 famiglie beneficiarie dell'assegno di inclusione.

- III. Nel 2025, sempre in linea con quanto previsto dal Pdz, è stato definito con gli enti interessati per la realizzazione di un segretariato sociale diffuso, che vede coinvolti i sindacati, Caaf e i Centri di Primo Ascolto Caritas, le Conferenze San Vincenzo, l'Acli di Trescore Balneario e gli sportelli dei sindacati e patronati del territorio, un protocollo che definisce i contenuti del progetto di segretariato sociale diffuso e per la gestione della questione della privacy..
2. Tutela minori: Nel corso del 2025 è proseguita l'attività istituzionale del servizio di tutela minori fino a giugno 2025. Anche nel 2025 è proseguita anche l'attuazione di quanto previsto dal Progetto PNRR specifico per l'area minori che ha visto la riattivazione sul nostro territorio dell'esperienza PIPPI. L'attività si è concretizzata prendendo in carico di altri 11 nuclei famigliari che sono stati supportati con una serie di sostegni per favorire il recupero di adeguate capacità genitoriali. Con il mese di Giugno 2025 le assistenti sociali della tutela minori sono passate alle dipendenze del Consorzio.
  3. Gruppo Pensiero Val Cavallina: in collaborazione con il Consorzio Servizi Val Cavallina e l'Università di Bergamo è stato gestito il passaggio del Gruppo Pensiero verso la Cabina di Reia Progettuale della Co-programmazione e co-progettazione del nuovo welfare community per la val Cavallina.
  4. Servizio trasporto: è proseguito nel 2025 il servizio trasporto per gli utenti del cdd e per gli alunni disabili delle scuole del territorio della Val Cavallina. Attraverso il servizio trasporto sono stati seguite più di 30 persone con un servizio quotidiano. Un servizio che ha visto coinvolti quotidianamente 3 autisti e 3 accompagnatori oltre al personale educativo e assistenziale. Complessivamente sono stati percorsi per motivi di servizio 129.438 km nel periodo gennaio → dicembre 2025.
  5. Nel corso del 2025 è proseguita l'attività dell'Ufficio Progettazione in collaborazione con gli ambiti della Val Seriana e Valle Seriana Superiore. Questo ha permesso di presentare richiesta di finanziamento, accolta, su bando di Regione Lombardia per progetto "Lombardia per i Giovani", su bando Fondazione Cariplo per progetto Bando Welfare in Ageing, progetto "Aria di Casa".
  6. Servizio banco alimentare. E' proseguito anche nel 2025 l'attività del banco alimentare – buon samaritano in collaborazione con il Consorzio Servizi Val Cavallina, il Centro di primo Ascolto di Casazza e di Gorlago, la società Bonduelle Italia di San Paolo d'Argon, la Cooperativa Sociale l'Innesto, la Coop di Trescore Balneario e la Conad di Trescore Balneario. Questo servizio ha permesso di tenere agganciate, monitorate al segretariato sociale e seguite tramite borse alimenti diverse famiglie e di consegnare quotidianamente alimenti alla mensa dei poveri dei Frati Cappuccini di Bergamo, i centri di primo ascolto e San Vincenzo della Val Cavallina e della Valle Seriana, le suore di clausura di Montello e Città Alta e la parrocchia di Azzano.

Analisi degli strumenti fondativi. Nel corso del 2025, anche in considerazione del fatto che ci sono stati gli attesi pronunciamenti comunitari, sono state condivise le modifiche necessarie per regolarizzare lo statuto della Fondazione per l'iscrizione al RUNTS

## 2. Ente Fondatore

Come segnalato in precedenza, la Fondazione è stata costituita nel 2015 dal fondatore Consorzio Servizi della Val Cavallina. Per le attività svolte nei confronti del fondatore si rinvio al paragrafo 1.

## 3. Criteri di redazione del Bilancio

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2025, 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 2025 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 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.

L'aliquota di ammortamento applicata alla presente voce è pari al 20%.

## **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.

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.

Si specifica che tali beni comprendono sia i beni strumentali acquisiti negli anni precedenti ed iscritti a libro cespiti nonché le immobilizzazioni materiali acquisiti nell'anno.

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

Automezzi	20%
-----------	-----

## **C) ATTIVO CIRCOLANTE**

### **C) II – Crediti**

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo.

### **C) IV – Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

## **D) RATEI E RISCONTI**

### **Ratei e risconti attivi e passivi**

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 delle quali, alla data stessa, sono stati già determinati l'importo e la destinazione al progetto.

## **C) TFR**

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

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 dell'ente 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.

## **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 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 svolgendo esclusivamente attività tipica ed istituzionale e non essendo titolare di altre tipologie di redditi, assoggettabili a tassazione sulla base di quanto disposto dalla normativa vigente, non ha alcuna base imponibile ai fini IRES.

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 (O.N.L.U.S.) dal pagamento del tributo (art. 1, 7 e 8 Legge Regionale 18/12/2001 n.27).

## **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 2025:

<b>Descrizione</b>	<b>Costi d'impianto</b>
Costo originario	8.623
Precedente rivalutazione	0
Ammortamenti storici	8.623
Svalutazioni storiche	0
<b>Valore all'inizio dell'esercizio</b>	<b>0</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0
Spostamento di voci (storno fondi)	0
Alienazioni dell'esercizio	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0
Rivalutazioni economiche	0
Ammortamenti dell'esercizio	0
Svalutazioni dell'esercizio	0
Arrotondamenti (+/-)	0
<b>Consistenza finale</b>	<b>0</b>
Totale rivalutazioni fine esercizio	0

Nella voce "Immobilizzazioni immateriali" sono presenti anche Software completamente ammortizzati.

### **Immobilizzazioni materiali**

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2025:

<b>Descrizione</b>	<b>Automezzi</b>
Costo originario	366.637
Precedente rivalutazione	0
Ammortamenti storici	267.564

Svalutazioni storiche	0
<b>Valore all'inizio dell'esercizio</b>	<b>99.073</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0
Spostamento di voci	0
Alienazioni dell'esercizio	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0
Rivalutazioni economiche	0
Ammortamenti dell'esercizio	29.232
Svalutazioni dell'esercizio	0
Altre variazioni fondo ammortamento	0
Arrotondamenti (+/-)	0
<b>Consistenza finale</b>	<b>69.841</b>
Totale rivalutazioni fine esercizio	0

La voce "Immobilizzazioni materiali" comprende, tra le altre, due automezzi acquistati nell'esercizio 2024 oltre a hardware interamente ammortizzati.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate da un deposito cauzionale di euro 3.000 verso API Petroli per l'attivazione delle tessere carburanti degli automezzi della Fondazione oltre ad una polizza assicurativa a copertura del Tfr, per euro 200.576.

## **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 pari a complessivi euro 408.820 sono composti da:

- crediti vantati verso il Consorzio per Euro 377.451
- crediti per contributi da soggetti privati per Euro 1.725
- crediti verso ente pubblico territoriale per Euro 5.217
- crediti verso altri enti del Terzo Settore per Euro 9.517
- crediti verso fondo assistenza sanitaria per Euro 159
- credito bonus fiscale DL 66/201 per Euro 2.026
- credito verso Erario per ritenute versate per Euro 48
- altri crediti per Euro 12.677

Non esistono crediti di durata residua superiore a 5 anni.

## Disponibilità liquide

Ammontano al 31 dicembre 2025 ad Euro 45.270 e sono così composte:

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Depositi bancari e postali
Consistenza iniziale	80.527
Variazione	(36.000)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>44.527</b>

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Danaro e valori in cassa
Consistenza iniziale	401
Variazione	342
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>743</b>

Di seguito viene riportato lo scalare relativo alle voci di cui sopra:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>1) depositi bancari e postali</b>		
- c/c bancario	44.527	80.527
<b>Totale depositi bancari e postali</b>	<b>44.527</b>	<b>80.527</b>
<b>2) assegni</b>		
- Assegni	0	0
<b>Totale assegni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3) denaro e valori in cassa</b>		
- Denaro in cassa	743	401
<b>Totale denaro e valori in cassa</b>	<b>743</b>	<b>401</b>
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>45.270</b>	<b>80.928</b>

## Debiti

Di seguito viene evidenziata la variazione (incrementi/decrementi) relativa ai *debiti verso fornitori, debiti tributari, debiti vs istituti previdenziali e debiti vs altri* durante l'esercizio 2025.

Descrizione	Debiti verso fornitori esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	85.312
Variazione	(19.670)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>65.642</b>

Descrizione	Debiti tributari esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	21.510
Variazione	(10.813)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>10.697</b>

La voce "Debiti tributari" si riferisce ad *Erario c/ imp. Sostitutiva TFR* per euro 54, *Erario c/irpef* per euro 9.236, *Erario c/ritenute d'acconto* per euro 849 e *Erario c/iva* per euro 558.

Descrizione	Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. sociale esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	42.679
Variazione	(13.974)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>28.705</b>

La voce "Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale" si riferisce a debiti verso Inps, Inail e altri enti di previdenza complementare.

Descrizione	Debiti verso dipendenti e collaboratori esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	0
Variazione	86.779
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>86.779</b>

La voce "Debiti v/dipendenti e collaboratori" è costituita da debiti che la Fondazione ha verso i propri dipendenti relativi alle retribuzioni di dicembre corrisposte in gennaio per euro 32.741, alle ferie e permessi non goduti per euro 54.038.

Descrizione	Debiti verso altri esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	120.502
Variazione	(119.558)
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>944</b>

La voce "Debiti v/altri" si riferisce a *Personale c/pignoramento* per euro 800 e *Debiti verso sindacati* per euro 144.

Non esistono debiti di durata residua superiore a 5 anni.

Non vi sono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

## 7. Altri Fondi, Ratei e Risconti

### Fondi per Rischi e attività istituzionali

Descrizione	FONDI RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI
Consistenza iniziale	376.457
Aumenti	0
Diminuzioni	29.231
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>347.226</b>

Il Fondo rischi e attività istituzionali risulta essere così composto:

- liberalità condizionate all'acquisto di automezzi necessari alla Fondazione per il trasporto delle persone disabili. Il presente fondo, pari ad euro 69.842, è stato decrementato di una quota di euro 29.231 pari all'ammortamento di tutti gli automezzi inseriti a cespite ed acquisiti con tali contributi.

- un fondo per lo sviluppo delle attività istituzionali della Fondazione, che è pari ad Euro 16.850.
- un fondo "potenziamento segretariato" costituito per il potenziamento delle attività di segretariato pari ad euro 252.656; le somme accantonate in tale fondo verranno utilizzate per sostenere progetti futuri in accordo con il Consorzio.
- un fondo denominato "proteggiamo", pari ad euro 7.878 istituito nel 2020 a seguito di raccolta fondi.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Descrizione	TFR LAVORO SUBORDINATO
Consistenza iniziale	188.741
Aumenti	37.886
Diminuzioni	98.162
di cui utilizzati	97.576
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>128.465</b>

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'ente alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto di eventuali anticipi corrisposti.

I decrementi sono rappresentati da:

- TFR liquidato nell'anno per 97.576 Euro;
- Si precisano anche i seguenti dati informativi:
- TFR destinato ai fondi pensione per 7.500 Euro;
- Imposta sostitutiva riv. per 586 Euro.

### Ratei e Risconti passivi

La voce è composta interamente da ratei passivi riferiti all'imposta di bollo IV trimestre 2025.

Descrizione	Ratei e risconti passivi
Consistenza iniziale	0
Variazione	25
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>25</b>

### Ratei e Risconti attivi

La voce è composta da risconti attivi riguardanti:

- la polizza RC per amministratori, dirigenti e sindaci e difesa legale per euro 1.959;
- le polizze assicurative sugli automezzi per euro 13.318;
- i costi per la sorveglianza sanitaria (adempimenti obbligatori quali: medico del lavoro, visite mediche, ecc.) per euro 32;
- i costi relativi alla posta certificata e dominio sito internet per euro 25
- i costi relativi al servizio di Whistleblowing digitale per euro 1.220.

Descrizione	Ratei e risconti attivi
Consistenza iniziale	14.922
Variazione	1.562

Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	<b>16.554</b>

## 8. Patrimonio Netto

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2025 ad Euro 75.578 ed è così composto:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>I – Fondo di dotazione dell'ente</b>		
- Fondo di dotazione dell'ente	52.000	52.000
<b>Totale fondo di dotazione dell'ente</b>	<b>52.000</b>	<b>52.000</b>
<b>II- Patrimonio vincolato</b>		
1) Riserve statutarie	0	0
2) Riserve vincolate per decisione Organi istituzionali	0	0
3) Riserve vincolate destinate da terzi	0	0
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III – Patrimonio libero</b>		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	23.498	23.478
2) Altre riserve	0	2
<b>Totale patrimonio libero</b>	<b>23.498</b>	<b>23.480</b>
<b>IV – Avanzo/disavanzo d'esercizio</b>		
- Avanzo/disavanzo d'esercizio	80	20
<b>Totale avanzo/disavanzo d'esercizio</b>	<b>80</b>	<b>20</b>
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>75.578</b>	<b>75.500</b>

Il *Fondo di Dotazione* dell'ente si riferisce al versamento eseguito dal Fondatore in fase costitutiva.

La voce "*Riserve di utilità*" si riferisce agli utili maturati negli esercizi precedenti.

## 9. Impegni di spesa e reinvestimento fondi o contributi

Non sussistono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi.

## 10. Debiti per erogazioni liberali condizionate

Non sussistono debiti per erogazioni liberali condizionate.

## 11. Proventi e Oneri

### Proventi

I proventi da attività istituzionale ammontano al 31 dicembre 2025 ad Euro 1.022.537 e si riferiscono a:

	2025	2024	Differenza
Erogazioni liberali	29.232	22.864	6.368
Contributi da enti pubblici	25.000	41.700	(16.700)
Contributi da privati	1.000	1.500	(500)
Proventi da attività istituzionali	957.402	1.164.309	(206.907)
Altri ricavi	9.903	1.008	8.895
<b>Totale Ricavi</b>	<b>1.022.537</b>	<b>1.231.381</b>	<b>(208.844)</b>

La voce "Erogazioni liberali" risulta così composta:

Contributi da persone giuridiche	29.232
	<u>29.232</u>

I contributi da persone giuridiche si riferiscono ad erogazioni ricevute da enti pubblici per la copertura degli ammortamenti relativi agli acquisti di automezzi.

La voce "Contributi da enti pubblici", pari ad Euro 25.000, si riferisce ad un contributo liberale da parte del Fondatore a copertura delle spese generali di gestione.

La voce "Contributi da privati", pari ad Euro 1.000, si riferisce a contributi liberali a copertura delle spese generali di gestione.

La voce "Proventi da attività istituzionali" risulta così composta:

Ricavi gestione tutela	101.048
Ricavi gestione servizio	181.152
Ricavi gestione personale amministrativo	318.414
Ricavi per spese personale	82.009
Ricavi per rimborso spese automezzi	62.517
Ricavi gestione disabilità	88.822
Ricavi per servizio affidi	65.246
Ricavi per gestione SAP	15.000
Ricavi spese ufficio progettazione	39.284
Ricavi progetto global service	3.910
	<u>957.402</u>

Si riferiscono a contributi a copertura delle spese specifiche relative a progetti istituzionali (tutela, disabilità, anagrafe, affidi, sap, etc.)

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

Arrotondamenti	21
Sopravvenienze e insussistenze	1.338
Altri ricavi	7.990
Rimborso spese trasporto	554
	<u>9.903</u>

## Oneri

Gli oneri da attività di interesse generale ammontano al 31 dicembre 2025 ad Euro 992.865 e si riferiscono a:

	2025	2024	Differenza
Materie prime, sussidiarie, ecc.	21.098	22.418	(1.320)
Servizi	133.028	122.310	10.718
Personale	809.507	1.040.831	(231.324)
Ammortamenti e svalutazioni	29.232	22.864	6.368
<b>Totale</b>	<b>992.865</b>	<b>1.208.423</b>	<b>(215.558)</b>

## Proventi e Oneri Finanziari

I proventi e gli oneri finanziari al 31 dicembre 2025 si riferiscono a:

	2025	2024	Differenza
Proventi finanziari (interessi attivi)	865	2.090	(1.225)
Oneri finanziari	0	52	(52)
<b>Totale</b>	<b>865</b>	<b>2.038</b>	<b>(1.277)</b>

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

## Oneri di supporto generale

Gli oneri da attività di supporto generale ammontano al 31 dicembre 2025 ad Euro 30.457 e si riferiscono a:

	2025	2024	Differenza
Servizi	29.851	22.957	6.894
Altri oneri	606	2.019	(1.413)
<b>Totale</b>	<b>30.457</b>	<b>24.976</b>	<b>5.481</b>

## 12. Natura delle erogazioni liberali ricevute

La Fondazione opera nell'ambito dello sviluppo, realizzazione, gestione ed erogazione di servizi sanitario-assistenziali e sociali attraverso il sostegno economico di contributi erogati principalmente dall'ente fondatore.

L'attività di trasporto soggetti disagiati e/o disabili avviene attraverso l'utilizzo di automezzi il cui acquisto viene sostenuto da contributi liberali da parte di enti pubblici.

Nel corso dell'anno 2025 la fondazione ha ricevuto Euro 1.000 di erogazioni liberali da privati per il Progetto Autismo di Gorlago.

## 13. Dipendenti e volontari

La Fondazione ha impiegato in media nel 2025 n. 22,94 unità.

Al 31.12.2025 risultano 21 dipendenti, di cui:

- 1 unità a tempo determinato e tempo parziale;

- 9 unità a tempo indeterminato e tempo parziale;
- 11 unità a tempo indeterminato e tempo pieno.

Al 31.12.2025 risulta attivo un rapporto di Collaborazione Coordinata e Continuativa.

## **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.

Al Revisore Legale dei conti viene corrisposto un compenso pari ad Euro 1.523 oltre iva e cassa professionale, per esercizio sociale.

## **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 operazioni con parti correlate o comunque sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

Per quanto concerne i rapporti con il fondatore si rinvia a quanto precisato nei paragrafi precedenti.

## **17. Proposta destinazione risultato di gestione**

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2025 evidenzia un avanzo di gestione pari ad Euro 80 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 744.061 di cui quasi il 37% circa è rappresentato da depositi cauzionali e da polizze assicurative oltre ad immobilizzazioni materiali. Tali attività sono supportate da mezzi patrimoniali complessivi che a fine esercizio 2025 ammontano a 75.578 euro, compreso l'avanzo di gestione.

Risultano inoltre stanziati nel passivo patrimoniale fondi per rischi ed oneri futuri pari ad euro 347.226 che trovano copertura con l'attivo circolante da considerarsi certo ed esigibile.

Il fondo Tfr trova altresì copertura con le polizze assicurative appositamente stipulate.

Si precisa che la Fondazione è principalmente finanziata da capitale proprio e fondi appositamente stanziati, con un ammontare di debiti pari a circa il 26% 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

L'evoluzione dei servizi gestiti dalla Fondazione conferma la direzione presa negli anni precedenti che si è concretizzata:

- nel riposizionamento degli stessi in un'ottica di un approccio multidisciplinare alle persone in situazione di fragilità sociale destinatarie delle attività.
- nel promuovere, a livello direzionale, l'integrazione gestionale dei servizi in gestione e con quelli che nel corso del 2025 sono stati esternalizzati;
- nel garantire, nella gestione dei singoli servizi, il loro sviluppo con attenzione alla specificità e al loro ruolo nel perseguimento della realizzazione dei progetti di vita delle persone prese in carico;
- nel monitoraggio dei servizi finalizzato alla costruzione delle precondizioni di empowerment degli stessi.

In considerazione della modifica statutaria in corso di perfezionamento la Fondazione nel 2026 implementerà le proprie attività in linea con le attività di interesse generale ai sensi dell'art. 5 del D.Lgs. 117/2017 come previsto nel nuovo statuto.

## 20. Modalità di perseguimento finalità statutarie

Le finalità statutarie sono raggiunte attraverso:

- la direzione politica e gestionale effettuata attraverso una forte integrazione tra il livello politico, consiglio di amministrazione, e il livello di direzione gestionale;
- la gestione dei servizi su mandato e per conto degli enti fondatori, lavorando sulla loro ottimizzazione e riqualificazione nell'ottica del lavoro sociale di comunità;
- promuovendo nuovi servizi in termini di potenziamento integrato degli stessi e per lo sviluppo delle comunità del territorio di competenza;
- progettazione e attuazione di percorsi facilitanti l'empowerment culturale della valle;
- promozione dell'integrazione dei servizi nell'ottica della promozione di una rete territoriale e della coesione sociale;
- gestione del personale garantendo sia livelli di supervisione che azioni per la prevenzione del burn out e per la formazione e riqualificazione del personale.

## 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, in quanto non sussistono, costi e proventi figurativi per l'anno 2025.

Si precisa tuttavia che è ancora in corso un contratto di comodato gratuito tra la Fondazione ed i Comuni di Casazza, Ranzanico e Spinone al lago per l'utilizzo di mezzi per il trasporto di persone e disabili. Tale comodato non trova alcuna rappresentazione in bilancio.

## 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

### **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, nel corso del 2025, ha ricevuto i seguenti contributi (o sovvenzione o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico di qualunque genere) da pubbliche amministrazioni:

ENTE EROGATORE	CAUSALE	IMPORTO	DATA INCASSO
ISTITUTO COMPRENSIVO TRESORE BALNEARIO	PARTECIPAZIONE PROGETTO "SPORTELLO AUTISMO"	3.330,00	30.01.2024
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 1° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 394/SS DEL 30.12.2024	90.000,00	14.01.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 1° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 394/SS DEL 30.12.2024	90.000,00	12.02.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 1° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 394/SS DEL 30.12.2024	30.000,00	26.02.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA PER CONTO DEL COMUNE DI CASAZZA	RIMBORSO SPESE AUTOMEZZI PER CONTO DEI COMUNI DI CASAZZA, RANZANICO E SPINONE AL LAGO PERIODO 2022-2024 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 230/SS DEL 25.07.2024	6.530,19	12.03.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	PNRR PROGETTO 5 - MSC2I1.1.1 - SOSTEGNO ALLE CAPACITA GENITORIALI E PREVENZIONE DELLA VULNERABILITA DELLE FAMIGLIE E DEI BAMBINI - INCARICO ALLA FONDAZIONE CAVELLAS PER MESSA A DISPOSIZIONE PERSONALE - PERIODO GENNAIO - DICEMBRE 2024 - DD 196/SS DEL 15.11.2022	5.165,24	17.03.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	PNRR M5,C2 INVESTIMENTO 1.1.3 - RAFFORZAMENTO DEI SERVIZI SOCIALI A FAVORE DELLA DOMICILIARITA. FINANZIATO DALL'UNIONE EUROPEA NEXTGENERATIONEU - INCARICO ALLA FONDAZIONE CAVELLAS PER MESSA A DISPOSIZIONE PERSONALE - PERIODO LUGLIO - DICEMBRE 2024 - DD 206/SS DEL 08.07.2024	13.122,17	17.03.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	PROGETTO PNRR MISSIONE 5 COMPONENTE 2 SOTTO COMPONENTE 1 INVESTIMENTO 1.2 - PERCORSI DI AUTONOMIA PER PERSONE CON DISABILITA, FINANZIATO DALL'UNIONE EUROPEA NEXTGENERATIONEU - INCARICO ALLA FONDAZIONE CAVELLAS PER MESSA A DISPOSIZIONE PERSONALE - PERIODO NOVEMBRE 2023 - DICEMBRE 2024 - DD 242/SS DEL 29.11.2023	798,55	17.03.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	PROGETTO PROGETTI DI VITA E COMUNITA INCLUDENTI AI SENSI DEL FONDO INCLUSIONE AUTISMO - QUOTA ANNO 2023 COORDINAMENTO - DELIBERA CDA 38 DEL 20.06.2024	625,43	17.03.2025

CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	CONTRIBUTI ANNO 2024 - DELIBERA 60 DEL 19.12.2024	38.250,00	18.08.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	SALDO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI ANNO 2024 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 368/SS DEL 09.12.2024	90.000,00	11.04.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	BANDO DOPO DI NOI - COORDINAMENTO PROGETTI INDIVIDUALIZZATI 2° SEMESTRE 2024 - DETERMNAZIONE SERVIZI SOCIALI 93/SS DEL 07.03.2024 E DETERMNAZIONE SERVIZI SOCIALI 375/SS DEL 12.12.2024	907,71	17.04.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	PROGETTO PNRR MISSIONE 5 COMPONENTE 2 - SOTTOCOMPONENTE 1 INVESTIMENTO 1.1.2. - AUTONOMIA DEGLI ANZIANI NON AUTOSUFFICIENTI FINANZIATO DALL'UNIONE EUROPEA NEXTGENERATIONEU - INCARICO ALLA FONDAZIONE CAVELLAS PER MESSA A DISPOSIZIONE PERSONALE - PERIODO GIUGNO 2024 - DICEMBRE 2024 - DD 182/SS DEL 14.06.2024	26.515,18	02.05.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	SALDO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI ANNO 2024 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 368/SS DEL 09.12.2024	50.000,00	16.05.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	SALDO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI ANNO 2024 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 368/SS DEL 09.12.2024	30.000,00	20.05.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	SALDO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI ANNO 2024 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 197/SS DEL 27.06.2024 E 368/SS DEL 09.12.2024	119.971,92	16.06.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	RIMBORSO SPESE PER ACQUISTO MEZZI PER SERVIZIO TRASPORTO UTENTI SERVIZI CDD, SFA E ALUNNI DISABILI E PER SERVIZIO SOCIALE - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 231/SS DEL 25.07.2024	92.125,80	11.07.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 2° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 394/SS DEL 30.12.2024	15.000,00	21.07.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 2° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 394/SS DEL 30.12.2024	80.000,00	08.08.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	BANDO DOPO DI NOI - COORDINAMENTO PROGETTI INDIVIDUALIZZATI 1° SEMESTRE 2025 - DETERMNAZIONE SERVIZI SOCIALI 93/SS DEL 07.03.2024 E DETERMNAZIONE SERVIZI SOCIALI 375/SS DEL 12.12.2024	1.792,45	08.08.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 2° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 394/SS DEL 30.12.2024	35.000,00	10.09.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	SALDO CONTRIBUTI ANNO 2024 - DELIBERA 60 DEL 19.12.2024	3.450,00	23.09.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 2° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 394/SS DEL 30.12.2024	60.000,00	23.09.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA PER CONTO DEL COMUNE DI CASAZZA	SALDO RIMBORSO SPESE AUTOMEZZI PER CONTO DEI COMUNI DI CASAZZA, RANZANICO E SPINONE AL LAGO PERIODO 2022-2024 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 230/SS DEL 25.07.2024	3.372,14	20.10.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 3° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 249/SS DEL 09.07.2025	25.000,00	20.10.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI 3° TRIMESTRE 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 249/SS DEL 09.07.2025	45.000,00	06.11.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	ACCONTO RIMBORSO SPESE PERSONALE E UTILIZZO AUTOMEZZI LUGLIO - AGOSTO 2025 - DETERMINAZIONE RESPONSABILE DEI SERVIZI SOCIALI 249/SS DEL 09.07.2025	105.000,00	11.12.2025
CONSORZIO SERVIZI VAL CAVALLINA	PROGETTO PROGETTI DI VITA E COMUNITA INCLUDENTI AI SENSI DEL FONDO INCLUSIONE AUTISMO - QUOTA ANNO 2024 COORDINAMENTO - DELIBERA CDA 38 DEL 20.06.2024	4.854,50	23.12.2025
<b>TOTALE</b>		<b>1.065.811,28</b>	

Si segnala che non è pervenuto al Consiglio di Amministrazione o al Collegio dei Revisori 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.

**\*\***

Trescore Balneario, lì 09 aprile 2026

***Il Presidente del C.D.G.***  
(Elena Pezzoli)