

**FAS-CGE**

Bilancio al  
31/12/2025

## BILANCIO AL 31/12/2025

### STATO PATRIMONIALE

|                                                                        | 2025<br>(valori in Euro) | 2024<br>(valori in Euro) |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>ATTIVO</b>                                                          |                          |                          |
| <b>A) Quote associative ancora da versare</b>                          | -                        | -                        |
| <b>B) Immobilizzazioni</b>                                             |                          |                          |
| <i>I – Immobilizzazioni immateriali:</i>                               |                          |                          |
| 1) costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità                          | -                        | -                        |
| 2) diritti di brevetto ind.le e diritti di utilizz. opere dell'ingegno | -                        | -                        |
| 3) spese manutenzioni da ammortizzare                                  | -                        | -                        |
| 4) altri oneri pluriennali                                             | -                        | 500                      |
| 5) Altre                                                               | -                        | -                        |
| <b>Totale</b>                                                          | -                        | 500                      |
| <i>II – Immobilizzazioni materiali:</i>                                |                          |                          |
| 1) terreni e fabbricati                                                | 578.422                  | 614.050                  |
| 2) impianti e attrezzature                                             | 102.180                  | 115.245                  |
| 3) altri beni                                                          | -                        | -                        |
| 4) immobilizzazioni in corso e acconti                                 | -                        | -                        |
| 5) ....                                                                | -                        | -                        |
| <b>Totale</b>                                                          | 680.602                  | 729.295                  |
| <i>III – Immobilizzazioni finanziarie</i>                              |                          |                          |
| 1) partecipazioni                                                      | 10.400                   | 10.400                   |
| 2) crediti                                                             | -                        | -                        |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                   |                          |                          |
| 3) altri titoli                                                        | 3.450.000                | 3.250.000                |
| <b>Totale</b>                                                          | 3.460.400                | 3.260.400                |
| <b>Totale immobilizzazioni (B)</b>                                     | 4.141.002                | 3.990.195                |
| <b>C) Attivo circolante</b>                                            |                          |                          |
| <i>I – Rimanenze:</i>                                                  |                          |                          |
| 1) materie prime, sussidiarie, e di consumo                            | -                        | -                        |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati                     | -                        | -                        |
| 3) lavori in corso su ordinazione                                      | -                        | -                        |
| 4) prodotti finiti e merci                                             | 300                      | 300                      |
| 5) acconti                                                             | -                        | -                        |
| <b>Totale</b>                                                          | 300                      | 300                      |
| <i>II – Crediti:</i>                                                   |                          |                          |
| 1) verso clienti                                                       | -                        | -                        |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                   |                          |                          |
| 2) crediti tributari                                                   | 56.647                   | 94.861                   |
| 3) imposte anticipate                                                  | -                        | -                        |
| 4) verso altri                                                         | 352.920                  | 335.792                  |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                   |                          |                          |
| <b>Totale</b>                                                          | 409.567                  | 430.653                  |
| <i>III – Attività finanziarie non immobilizzate</i>                    |                          |                          |
| 1) partecipazioni                                                      | -                        | -                        |
| 2) altri titoli                                                        | -                        | -                        |
| <b>Totale</b>                                                          | 0                        | 0                        |

|                                                               | 2025<br>(valori in Euro) | 2024<br>(valori in Euro) |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>IV – Disponibilità liquide</i>                             |                          |                          |
| 1) depositi bancari e postali                                 | 249.380                  | 415.047                  |
| 2) assegni                                                    | -                        | -                        |
| 3) denaro e valori in cassa                                   | 2.172                    | 2.433                    |
| <b>Totale</b>                                                 | <b>251.553</b>           | <b>417.480</b>           |
| <b>Totale attivo circolante(C)</b>                            | <b>661.420</b>           | <b>848.433</b>           |
| <b>D) Ratei e risconti</b>                                    | -                        | 798                      |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                                          | <b>4.802.421</b>         | <b>4.839.427</b>         |
| <b>PASSIVO</b>                                                |                          |                          |
| <b>A) Patrimonio netto</b>                                    |                          |                          |
| I - Fondo di dotazione dell'ente                              | -                        | -                        |
| II - Patrimonio vincolato                                     |                          |                          |
| 1) riserve statutarie                                         | -                        | -                        |
| 2) fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali   | -                        | -                        |
| 3) fondi vincolati destinati da terzi                         | -                        | -                        |
| III – Patrimonio libero                                       |                          |                          |
| 1) risultato gestionale esercizio in corso                    | 135.563                  | -                        |
| 2) riserve accantonate negli esercizi precedenti              | 4.383.821                | 4.497.405                |
| <b>Totale Patrimonio netto (A)</b>                            | <b>4.519.385</b>         | <b>4.383.821</b>         |
| <b>B) Fondi per rischi ed oneri</b>                           |                          |                          |
| 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili            | -                        | -                        |
| 2) per imposte                                                | -                        | -                        |
| 3) altri                                                      | -                        | -                        |
| <b>Totale Fondi per rischi ed oneri (B)</b>                   | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| <b>C) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato</b>     | <b>18.446</b>            | <b>14.256</b>            |
| <b>D) Debiti</b>                                              |                          |                          |
| 1) debiti verso banche                                        | -                        | -                        |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>          |                          |                          |
| 2) debiti verso altri finanziatori                            | -                        | 9.000                    |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>          |                          |                          |
| 3) acconti                                                    | -                        | -                        |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>          |                          |                          |
| 4) debiti verso fornitori                                     | 130.781                  | 122.978                  |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>          | 130.781                  | 122.978                  |
| 5) debiti tributari                                           | 37.850                   | 67.215                   |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>          | 37.850                   | 67.215                   |
| 6) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 4.926                    | 1.427                    |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>          | 4.926                    | 1.427                    |
| 7) altri debiti                                               | 91.033                   | 228.531                  |
| <i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>          | 91.033                   | 228.531                  |
| <b>Totale Debiti (D)</b>                                      | <b>264.591</b>           | <b>429.151</b>           |
| <b>E) Ratei e risconti</b>                                    | -                        | 12.198                   |
| <b>TOTALE PASSIVO</b>                                         | <b>4.802.421</b>         | <b>4.839.427</b>         |

Per Il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Roberto Leoni



## RENDICONTO GESTIONALE

|                                     | 2025             | 2024             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
|                                     | (valori in Euro) | (valori in Euro) |
| <b>1) Oneri da attività tipiche</b> |                  |                  |
| 1.1) Acquisti                       | 1.058            | 1.419            |
| 1.2) Servizi                        | 52.789           | 137.085          |
| 1.3) Godimento beni di terzi        | 6.100            | 6.100            |
| 1.4) Personale                      | 88.939           | 81.014           |
| 1.5) Ammortamenti                   | 0                | 0                |
| 1.6) Oneri diversi di gestione      | 0                | 84               |
| 1.7)...PRESTAZ.SANIT./ASSIST        | 1.519.038        | 1.563.770        |
| 1.8)...PRESTAZ.SANIT/ASS.ANNO PREC. | 0                | 0                |

|                                               |   |   |
|-----------------------------------------------|---|---|
| <b>2) Oneri promoz.li e di raccolta fondi</b> |   |   |
| 2.1) Raccolta 1                               | 0 | 0 |
| 2.2) Raccolta 2                               | 0 | 0 |
| 2.3) Raccolta 3                               | 0 | 0 |
| 2.4) Attività ordinaria di promozione         | 0 | 0 |

|                                        |         |         |
|----------------------------------------|---------|---------|
| <b>3) Oneri da attività accessorie</b> |         |         |
| 3.1) Acquisti                          | 129.232 | 134.487 |
| 3.2) Servizi                           | 198.803 | 279.910 |
| 3.3) Godimento beni di terzi           | 799     | 654     |
| 3.4) Personale                         | 329.119 | 291.375 |
| 3.5) Ammortamenti                      | 69.637  | 65.340  |
| 3.6) Oneri diversi di gestione         | 38.353  | 17.757  |
| 3.7) Altri Oneri                       | 28.376  | 1.884   |

|                                           |        |       |
|-------------------------------------------|--------|-------|
| <b>4) Oneri finanziari e patrimoniali</b> |        |       |
| 4.1) Su rapporti bancari                  | 11.473 | 8.442 |
| 4.2) Su prestiti                          | 0      | 0     |
| 4.3) Da patrimonio edilizio               | 0      | 0     |
| 4.4) Da altri beni patrimoniali           | 0      | 0     |
| 4.5) Oneri straordinari                   | 0      | 23    |

**Risultato Gestionale Positivo**      **135.563**

|                                                 | 2025             | 2024             |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                 | (valori in Euro) | (valori in Euro) |
| <b>1) Proventi e ricavi da attività tipiche</b> |                  |                  |
| 1.1) Da contributi su progetti                  | 0                | 0                |
| 1.2) Da contratti con enti pubblici             | 0                | 0                |
| 1.3) Da soci ed associati                       | 1.608.397        | 1.513.773        |
| 1.4) Da non soci                                | 0                | 0                |
| 1.5) Altri proventi e ricavi                    | 20               | 10               |
| 1.6) DA SOCI E ASSOC. PER ES.PREC               | 0                | 0                |

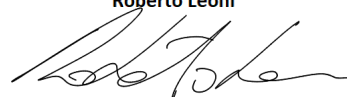
|                                      |   |   |
|--------------------------------------|---|---|
| <b>2) Proventi da raccolta fondi</b> |   |   |
| 2.1) Raccolta 1                      | 0 | 0 |
| 2.2) Raccolta 2                      | 0 | 0 |
| 2.3) Raccolta 3                      | 0 | 0 |
| 2.4) Altri                           | 0 | 0 |

|                                                    |         |         |
|----------------------------------------------------|---------|---------|
| <b>3) Proventi e ricavi da attività accessorie</b> |         |         |
| 3.1) Da Att. connesse e/o gest.comm.acq            | 0       | 0       |
| 3.2) Da contratti con enti pubblici                | 0       | 51.350  |
| 3.3) Da soci ed associati                          | 646.653 | 599.020 |
| 3.4) Da non soci                                   | 241.957 | 214.183 |
| 3.5) Altri proventi e ricavi                       | 46.303  | 44.459  |
| 3.6) ...                                           | 0       | 0       |

|                                              |        |        |
|----------------------------------------------|--------|--------|
| <b>4) Proventi finanziari e patrimoniali</b> |        |        |
| 4.1) Da rapporti bancari                     | 0      | 0      |
| 4.2) Da altri investimenti finanziari        | 65.948 | 52.866 |
| 4.3) Da patrimonio edilizio                  | 0      | 0      |
| 4.4) Da altri beni patrimoniali              | 0      | 0      |
| 4.5) Proventi Straordinari                   | 0      | 99     |

**Risultato Gestionale Negativo**      **113.585**

Per Il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Roberto Leoni



## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2025

### INDICE

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| INTRODUZIONE .....                                                                 | 6  |
| 1- NOTIZIE ED INFORMAZIONI GENERALI .....                                          | 6  |
| <b>1.1. Notizie sull'ente</b> .....                                                | 6  |
| <b>1.2. Contenuto e forma del bilancio</b> .....                                   | 7  |
| <b>1.3. Criteri di formazione del bilancio e valutazione</b> .....                 | 7  |
| <b>1.4. Fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio</b> .....                | 11 |
| <b>1.5. Dati sull'occupazione</b> .....                                            | 12 |
| 2 – VARIAZIONI INTERVENUTE ALLE VOCI DI BILANCIO: STATO PATRIMONIALE ATTIVO .....  | 12 |
| <b>2.1. Immobilizzazioni</b> .....                                                 | 12 |
| 2.1.1. Immobilizzazioni Immateriali .....                                          | 13 |
| 2.1.2. Immobilizzazioni Materiali .....                                            | 13 |
| <b>2.2. Attivo circolante</b> .....                                                | 15 |
| 2.2.1. Rimanenze .....                                                             | 15 |
| 2.2.2. Crediti .....                                                               | 15 |
| 2.2.3. Disponibilità liquide .....                                                 | 17 |
| 3 - VARIAZIONI INTERVENUTE ALLE VOCI DI BILANCIO: STATO PATRIMONIALE PASSIVO ..... | 17 |
| <b>3.1. Patrimonio netto</b> .....                                                 | 17 |
| 3.1.1. Patrimonio libero .....                                                     | 19 |
| <b>3.2. Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato</b> .....                  | 19 |
| <b>3.3. Debiti</b> .....                                                           | 19 |
| 4 – ANALISI DELLE VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE: .....                            | 21 |
| <b>4.1. Proventi</b> .....                                                         | 21 |
| 4.1.1. Proventi da attività tipiche .....                                          | 21 |
| 4.1.2. Proventi e ricavi da attività accessorie .....                              | 22 |
| <b>4.2. Oneri</b> .....                                                            | 23 |

|        |                                                                                                        |           |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.2.1. | Oneri da attività tipiche.....                                                                         | 23        |
| 4.2.2. | Oneri da attività accessorie.....                                                                      | 24        |
| 4.2.3. | Oneri finanziari e patrimoniali .....                                                                  | 25        |
| 5 –    | ALTRE INFORMAZIONI .....                                                                               | 25        |
| 5.1.   | <b>Impegni, garanzie prestate e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale .....</b> | <b>25</b> |
| 5.2.   | <b>Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale .....</b>                                           | <b>26</b> |
| 5.3.   | <b>Elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionale .....</b>                           | <b>26</b> |
| 5.4.   | <b>Rapporti con Amministratori e Sindaci .....</b>                                                     | <b>26</b> |
| 5.5.   | <b>Rapporti con parti correlate .....</b>                                                              | <b>26</b> |
| 5.6.   | <b>Considerazioni finali.....</b>                                                                      | <b>26</b> |

## INTRODUZIONE

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2020, del quale la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente alle "Linee guida e schemi per la redazione del bilancio di esercizio degli enti non profit" emanate dall'Agenzia per le Onlus l'11 febbraio 2009.

Il Bilancio del Fondo Assistenziale Solidaristico C.G.E. (di seguito anche in forma abbreviata "FAS-CGE" o "Fondo") è costituito pertanto dagli schemi di Stato Patrimoniale, di Rendiconto Gestionale e della Nota Integrativa. Il Fondo redige altresì la Relazione di Morale, nella quale vengono esplicitati gli indirizzi e le attività sociali alla quale si rimanda.

Il bilancio è stato predisposto mantenendo invariati, rispetto a quelli dell'anno precedente, i principi contabili ed i criteri di valutazione di tutte le poste iscritte e, nei casi previsti dalla legge, è stato richiesto il consenso del Collegio Sindacale.

### 1- NOTIZIE ED INFORMAZIONI GENERALI

#### **1.1. Notizie sull'ente**

Il Fondo Assistenziale Solidaristico C.G.E. è stato costituito su iniziativa della C.G.E. Compagnia Generale di Eletticità S.p.A. nel 1946, e dall'anno 2020 è iscritto all'Anagrafe dei Fondi Sanitari istituita dal Ministero della Salute.

Possono entrare a far parte del Fondo le società previste dal proprio Statuto e i lavoratori alle dipendenze delle stesse che vogliano aderire in base alle modalità ed ai termini disciplinati dall'articolo 3 dello Statuto stesso.

L'oggetto sociale prevede l'assistenza ai soci lavoratori e loro familiari nelle forme previste dal Regolamento adottato dal FAS-CGE.

La sede operativa del Fondo è ubicata in Via Galeno n. 36 a Milano (MI), presso la sede di una delle Società aderenti. Il Fondo altresì svolge un'attività ausiliaria mediante la gestione di una Casa Vacanze sita in Via delle Pinete n. 386 (Loc. Partaccia) - Massa (MS), dove soci, ex soci e i loro familiari possono trascorrere periodi di villeggiatura a condizioni di favore. La struttura è peraltro aperta anche alla ricettività di soggetti diversi dai precedenti, nei limiti previsti dalle

norme vigenti.

## **1.2. Contenuto e forma del bilancio**

Il bilancio al 31 dicembre 2025, le cui voci sono illustrate nella presente Nota Integrativa, è stato redatto nel rispetto delle norme previste dall'ordinamento giuridico italiano. Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono stati redatti secondo gli schemi e le indicazioni stabilite dagli articoli 2424, 2424-bis, 2425, 2425-bis e 2427 del codice civile, con alcune modifiche e aggiustamenti che tengano conto delle peculiarità che contraddistinguono la struttura del patrimonio degli enti non profit sulla base delle linee guida per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti non profit pubblicate dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali.

I principi contabili adottati e più avanti illustrati, uniformati ai principi generali richiamati dagli articoli 2423, 2423-bis e 2426 del c.c., enunciano i criteri seguiti nella valutazione delle diverse categorie di beni, nella determinazione degli ammortamenti e degli accantonamenti che hanno gravato sul conto economico.

Nel corso del corrente esercizio non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alla deroga di cui all'articolo 2423, quarto comma, del c.c.

Le note di commento alle voci di bilancio evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle singole componenti patrimoniali ed economiche del bilancio stesso rispetto all'esercizio precedente.

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 2427 punto 22bis) del codice civile, si segnala che non esistono altre operazioni con parti correlate, al di fuori di quelle già evidenziate nella presente Nota Integrativa e nella Relazione sulla Gestione cui si rinvia. Con riferimento a quanto previsto all'art. 2427 punto 22 ter) del codice civile si precisa che non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale aventi effetti sulla situazione patrimoniale e finanziaria nonché sul risultato economico del Fondo.

## **1.3. Criteri di formazione del bilancio e valutazione**

Il bilancio di esercizio è stato predisposto in continuità di attività. Le valutazioni di bilancio sono state eseguite in conformità ai principi di redazione del bilancio ex artt. 2423 e 2423-bis c.c. e alle disposizioni ex artt. 2425 bis e 2426 c.c., integrate ed interpretate dai principi contabili

emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli esperti contabili così come modificati dall'OIC (Organismo Italiano di Contabilità) in relazione alla riforma del diritto societario, e dai documenti emessi direttamente dall'OIC. Si precisa che non esistono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello Stato Patrimoniale.

Le **immobilizzazioni immateriali** sono iscritte al costo storico di acquisizione, al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi imputati direttamente alle singole voci, e sono ammortizzate secondo la residua possibilità di utilizzazione. Qualora si riscontri una riduzione durevole delle condizioni di utilizzo futuro delle immobilizzazioni immateriali, questa è riflessa nel bilancio d'esercizio attraverso una svalutazione che viene eliminata nel caso in cui vengano meno le cause che hanno determinato la svalutazione stessa. I costi eventualmente sostenuti per l'acquisto di software risultano ammortizzati con aliquota annua del 20%.

Le **immobilizzazioni materiali** sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento. I beni che costituiscono oggetto di liberalità non monetarie sono iscritti in sede di rilevazione iniziale coerentemente con la loro natura e tipologia: - al fair value identificato dal valore di mercato o da altro valore capace di rappresentare i benefici economici che affluiscono all'ente per mezzo di tale bene. I beni iscritti al fair value sono misurati tenendo in considerazione il principio della prudenza e possono essere supportati da valutazione peritale; - qualora il fair value non sia reperibile per i beni immobili, al valore catastale. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione. Il costo viene ridotto per le perdite durevoli di valore mediante iscrizione di un apposito fondo a riduzione dell'attivo; nel caso vengano meno i motivi di tali rettifiche, negli esercizi successivi viene ripristinato il valore originario delle immobilizzazioni medesime. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in funzione dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti, in modo sistematico a quote costanti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene per riflettere l'utilizzo medio degli stessi in tale esercizio:

| Categoria                         | Aliquota ammortam. |
|-----------------------------------|--------------------|
| Edifici                           | 3%                 |
| Costruzioni leggere               | 10%                |
| Mobili e arredamento              | 10%                |
| Biancheria                        | 40%                |
| Attrezzatura                      | 25%                |
| Impianti generici                 | 8%                 |
| Impianti specifici                | 12%                |
| Macchine ufficio elettroniche     | 20%                |
| Autoveicoli da trasporto          | 20%                |
| Autovetture, motoveicoli e simili | 25%                |

Le partecipazioni costituenti **immobilizzazioni finanziarie**, rappresentate da azioni (quote) di società non quotate, sono valutate con il metodo del costo, determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione. Il costo viene ridotto per le perdite durevoli di valore nel caso in cui la partecipata abbia sostenuto perdite d'esercizio e non siano prevedibili nell'immediato futuro utili di entità tali da assorbire le perdite sostenute. La parte delle svalutazioni eccedente il valore di carico delle partecipazioni è iscritta nei fondi per rischi e oneri del passivo; nel caso vengano meno i motivi di tali rettifiche, negli esercizi successivi viene ripristinato il valore originario delle partecipazioni.

I **crediti finanziari immobilizzati** sono iscritti al presumibile valore di realizzazione.

Le **rimanenze** di beni di consumo sono valutate al costo d'acquisto, determinato applicando il metodo del costo medio di acquisto, ovvero al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato, se minore; tale minor valore non può essere mantenuto nei successivi bilanci se ne sono venuti meno i motivi.

Le **disponibilità liquide** sono state valutate a valore nominale rappresentativo del presumibile valore di realizzo e sono costituite dalle giacenze dei conti correnti di corrispondenza bancari, nonché della giacenza di piccola cassa.

I **crediti** sono iscritti al valore nominale e sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, determinato attraverso una valutazione del

rischio specifico e generico di esigibilità e tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore.

I **ratei ed i risconti** sono determinati facendo riferimento alla componente temporale di quote dei ricavi, proventi, costi ed oneri comuni a due o più esercizi. Nei ratei e risconti attivi sono stati iscritti i proventi di competenza dell'esercizio, esigibili in periodi successivi, ed i costi sostenuti nel periodo, ma di competenza di esercizi successivi; nei ratei e risconti passivi sono stati invece iscritti i costi di competenza dell'esercizio sostenibili in periodi successivi, ed i proventi percepiti nel periodo, ma di competenza di esercizi successivi.

Il **trattamento di fine rapporto** è stato determinato in conformità all'art. 2120 c.c. e riflette l'effettivo debito maturato nei confronti dei dipendenti alla data del 31 dicembre 2025, aumentato della rivalutazione di legge e al netto di eventuali anticipazioni erogate. Al momento per il Fondo non rileva quanto disposto dal D.Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 per il Trattamento di fine rapporto maturato negli esercizi successivi all'anno 2006, che prevede il conferimento, in conformità delle scelte effettuate dal personale, ai fondi di previdenza complementari o trasferito al fondo di tesoreria INPS.

I **fondi per rischi ed oneri** accolgono il valore stimato dei costi da sostenere a copertura di passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali alla chiusura dell'esercizio, sono indeterminati l'ammontare o la data di accadimento. Le stime sono determinate sulla base delle informazioni disponibili alla data di bilancio. Non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

I **debiti** sono rilevati al loro valore nominale, rappresentativo del valore di estinzione, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

I **ricavi** derivanti dallo svolgimento del servizio sono iscritti per competenza in funzione dei servizi resi. I **costi** dei servizi sono stati iscritti per competenza.

I **proventi** e gli **oneri finanziari** sono stati iscritti per competenza. I **proventi** e gli **oneri straordinari** sono stati iscritti non appena se n'è avuta certezza.

**Imposte sul reddito.** Le imposte correnti sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri da assolvere in applicazione della vigente normativa fiscale e sono esposte, nell'ambito della situazione patrimoniale, al netto di eventuali acconti

versati e ritenute subite. L'eventuale eccedenza a credito é iscritta all'attivo dello stato patrimoniale sotto la voce "crediti tributari", mentre, quella a debito sotto la voce "debiti tributari". Le imposte anticipate e differite sono rilevate al fine di riflettere i futuri benefici e/o oneri d'imposta che rinvergono dalle differenze temporanee tra valori contabili delle attività e passività iscritte nel bilancio e corrispondenti valori considerati ai fini della determinazione delle imposte correnti, nonché dalle eventuali perdite fiscali riportabili a nuovo. I crediti per imposte anticipate sono iscritti in bilancio, in rispetto al principio della prudenza, se vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui si riverteranno le differenze temporanee deducibili, che hanno portato all'iscrizione delle imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare. Di converso, i debiti per imposte differite non sono iscritti qualora vi siano scarse probabilità che la passività corrispondente possa manifestarsi. Il credito relativo al beneficio fiscale connesso a perdite riportabili a nuovo viene iscritto in bilancio se sussistono contemporaneamente le seguenti condizioni: esiste una ragionevole certezza di ottenere in futuro imponibili fiscali che potranno assorbire le perdite riportabili, entro il periodo nel quale le stesse sono deducibili secondo la normativa tributaria; le perdite in oggetto derivano da circostanze ben identificate ed è ragionevolmente certo che tali circostanze non si ripeteranno in futuro. Le imposte differite ed anticipate sono determinate sulla base delle aliquote d'imposta previste per la tassazione dei redditi degli esercizi in cui le differenze temporanee si annulleranno. L'effetto del cambiamento delle aliquote fiscali sulle predette imposte viene contabilizzato nell'esercizio in cui sono approvati i relativi provvedimenti di legge. Nello stato patrimoniale i crediti per imposte anticipate ed i debiti per imposte differite sono rilevati separatamente rispettivamente nella voce "crediti per imposte anticipate" e "fondi per rischi ed oneri". Nel conto economico le imposte differite ed anticipate sono esposte alla voce "imposte sul reddito dell'esercizio".

#### **1.4. Fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

I fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio e che richiedono modifiche ai valori delle attività e passività, secondo quanto previsto dal principio contabile di riferimento, sono rilevati in bilancio, in conformità al postulato della competenza, per riflettere l'effetto che tali eventi comportano sulla situazione patrimoniale e finanziaria e sul risultato economico alla data di chiusura dell'esercizio.

I fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che modificano situazioni esistenti alla data di bilancio, ma che non richiedono variazione dei valori di bilancio, secondo quanto previsto dal principio contabile di riferimento, in quanto di competenza dell'esercizio successivo, non sono rilevati in bilancio ma sono illustrati in nota integrativa quando necessari per una più completa comprensione della situazione societaria.

## 1.5. Dati sull'occupazione

L'organico del Fondo nel corso dell'esercizio ha subito la seguente evoluzione:

|               | 2025        | 2024        | Variazione  |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
| Dirigenti     | 0           | 0           | 0           |
| Quadri        | 0,19        | 0,62        | -0,43       |
| Impiegati     | 2,05        | 1,10        | 0,95        |
| Operai        | 4,59        | 4,33        | 0,26        |
| Apprendisti   | 2,63        | 2,02        | 0,61        |
| <b>Totale</b> | <b>9,46</b> | <b>8,07</b> | <b>1,39</b> |

Il numero degli addetti è conteggiato su base di Unità Lavorativa Annuale. In termini di soggetti sono state coinvolte un numero totale di 35 risorse stagionali (35 nel 2024), di due risorse permanenti full time e di una risorsa permanente part time, tutte riferite alla Casa per Ferie "Il Pioppo". La variazione in aumento del 17% del numero di addetti ULA rispetto all'anno precedente è stata determinata sia dall'apertura anticipata che dalla decisione di dotarsi di personale amministrativo a tempo indeterminato. Come nel 2024 si è fatto ricorso allo straordinario solo in casi eccezionali e solo di fronte a determinate figure che non sono facilmente reperibili sul mercato.

Il contratto di lavoro applicato ai rapporti di lavoro è quello relativo agli addetti del settore *"Pubblici Esercizi, Ristorazione Collettiva e Commerciale e Turismo"*.

## 2 – VARIAZIONI INTERVENUTE ALLE VOCI DI BILANCIO: STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Passiamo ora ad illustrarvi le variazioni intervenute nelle singole voci dello Stato Patrimoniale Attivo rispetto all'esercizio precedente.

### 2.1. Immobilizzazioni

## 2.1.1. Immobilizzazioni Immateriali

La variazione intervenuta è rappresentata dalla seguente tabella:

|                     | Importo in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 0               |
| Saldo al 31.12.2024 | 500             |
| Variazione          | - 500           |

Il valore si riferisce al sito web della Casa per Ferie IL PIOPPO che è stato ammortizzato interamente nel corso degli anni.

## 2.1.2. Immobilizzazioni Materiali

La variazione intervenuta è rappresentata dalla seguente tabella:

|                     | Importo in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 680.602         |
| Saldo al 31.12.2024 | 729.295         |
| Variazione          | -48.693         |

La tabella che segue ne illustra le movimentazioni avvenute nel corso dell'esercizio in esame:

| Descrizione                         | Costo Storico al 31/12/24 | Incrementi | (Alienaz.) | Costo Storico al 31/12/25 | Fondo al 31/12/24 | Ammortam. | (Alienaz.) | Fondo al 31/12/25 | Valore netto al 31/12/25 |
|-------------------------------------|---------------------------|------------|------------|---------------------------|-------------------|-----------|------------|-------------------|--------------------------|
| Edifici                             | 1.187.612                 |            |            | 1.187.612                 | 573.562           | 35.628    |            | 609.190           | 578.422                  |
| Costruzioni leggere                 | 36.204                    |            |            | 36.204                    | 36.204            |           |            | 36.204            | -                        |
| Mobili e arredamento                | 249.782                   |            |            | 249.782                   | 228.271           | 2.583     |            | 230.853           | 18.929                   |
| Biancheria                          | 18.525                    |            |            | 18.525                    | 16.056            | 2.470     |            | 18.525            | 0                        |
| Attrezzatura                        | 207.241                   | 17.955     |            | 225.196                   | 168.505           | 19.607    |            | 188.112           | 37.084                   |
| Impianti generici                   | 10.013                    |            |            | 10.013                    | 10.013            |           |            | 10.013            | -                        |
| Impianti specifici                  | 110.836                   | 2.488      |            | 113.324                   | 58.309            | 8.848     |            | 67.157            | 46.167                   |
| Macchine ufficio elettroniche       | 32.503                    |            |            | 32.503                    | 32.503            |           |            | 32.503            | -                        |
| Autoveicoli da trasporto            | 0                         |            |            | 0                         | 0                 |           |            | -                 | -                        |
| Autovetture, motoveicoli e simili   | 0                         |            |            | 0                         | 0                 |           |            | -                 | -                        |
| Immobilizzazioni in corso e acconti | 0                         |            |            | 0                         | 0                 |           |            | -                 | -                        |
|                                     | 1.852.716                 | 20.443     | 0          | 1.873.159                 | 1.123.422         | 69.136    | 0          | 1.192.558         | 680.602                  |

Tutte le immobilizzazioni materiali sono riferite ad investimenti fatti per la Casa per Ferie "Il Pioppo" e, ad eccezione degli investimenti legati alla categoria Edifici e a modesti più recenti incrementi delle categorie Attrezzatura e Impianti specifici, risultano, alla data di chiusura del presente bilancio, quasi totalmente ammortizzate.

Il costo storico della categoria Edifici comprende:

- Il costo storico del fabbricato che ospita "Il Pioppo", la cui proprietà è stata acquisita a titolo gratuito intorno agli anni '60 del secolo scorso, è iscritto al valore catastale per Euro 20.333. Tale valore risulta integralmente ammortizzato.
- Il costo delle spese sostenute per la ristrutturazione integrale dell'immobile di cui sopra, conclusa nel 2006, che ammontano ad Euro 1.155.112.

## 2.1.3. Immobilizzazioni Finanziarie

### 1) Partecipazioni

La variazione intervenuta è rappresentata dalla seguente tabella:

|                     | Importo in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 10.400          |
| Saldo al 31.12.2024 | 10.400          |
| Variazione          | 0               |

La voce non evidenzia variazioni. Il valore iscritto a bilancio rappresenta il valore di carico della quota di possesso della società Immobiliare Colonia Marina Srl relativamente alla quale si forniscono di seguito i dettagli:

| Denominazione e sede legale                                                                 | Capitale Sociale | Patrimonio Netto | Risultato ultimo esercizio | Quota poss. | Valore a bilancio Eur |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|-------------|-----------------------|
| Immobiliare Colonia Marina Srl<br>sede in Via Galeno n. 36, Milano<br>(MI) c.f. 03410250157 | 10.400 €         | 41.458 €         | -4.390 €                   | 100%        | 10.400                |
| Totale                                                                                      |                  |                  |                            |             | 10.400                |

### 3) Altri titoli

La variazione intervenuta è rappresentata dalla seguente tabella:

|                     | Importo in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 3.450.000       |
| Saldo al 31.12.2024 | 3.250.000       |
| Variazione          | 200.000         |

Gli investimenti in Titoli effettuati sono i seguenti:

- € 1.000.000 in BTP Italia emesso a Giugno 2022 con scadenza Giugno 2030 con cedola minima garantita dell'1,60%
- € 1.000.000 in Polizza Vita a Gestione separata di Banca Intesa a Capitale Garantito
- € 1.000.000 in BTP Italia emesso a Novembre 2022 con Scadenza Novembre 2028 con cedola Minima garantita dell'1,60%
- € 250.000 in BTP Valore emesso a Maggio 2024 e scadenza Maggio 2030 con interesse lordo del 3,35% per i primi 3 anni e del 3,90% per i successivi 3 anni
- € 200.000 in BTP Valore emesso a Ottobre 2025 e scadenza Ottobre 2032 con interesse lordo del 2,60% per i primi 3 anni, del 3,10% per i successivi 2 anni e del 4,00% per gli ultimi 2 anni

## 2.2. Attivo circolante

### 2.2.1. Rimanenze

La variazione intervenuta è rappresentata dalla seguente tabella:

|                     | Importo in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 300             |
| Saldo al 31.12.2024 | 300             |
| Variazione          | -               |

Il valore alla fine dell'esercizio rappresenta il valore delle scorte di magazzino presso la Casa per Ferie Il Pioppo che è rimasto pressoché invariato rispetto allo scorso anno.

### 2.2.2. Crediti

La variazione intervenuta è rappresentata dalla seguente tabella:

|                     | Importo in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 409.567         |
| Saldo al 31.12.2024 | 430.653         |
| Variazione          | -21.086         |

I crediti rappresentati hanno tutti durata residua non superiore ai 5 anni e sono composti come segue:

## 1) Crediti verso clienti

E' presente il solo credito nei confronti della US Casano USD già rettificata da un apposito fondo svalutazione crediti.

Il Fondo svalutazione crediti tiene conto del rischio specifico valutato. La sua movimentazione viene di seguito riportata:

|                           | Importo in Euro |
|---------------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2024       | -3.185          |
| Accantonamenti anno corr. | 0               |
| Rilasci anno corr.        | 0               |
| Utilizzi anno corr.       | 0               |
| Saldo al 31.12.2025       | -3.185          |

## 2) Crediti tributari

La voce in esame risulta così composta:

|                                          | 2025          | 2024          | Variazione     |
|------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Crediti v/Erario IRES                    | 4.971         | 17.321        | -12.350        |
| Crediti v/Erario IRAP                    | 12.834        | 27.459        | -14.625        |
| Crediti v/Erario c/IVA                   | 6.160         | 17.399        | -11.239        |
| Crediti d'imposta Inv. Beni Strum<br>4.0 | 32.682        | 32.682        | 0              |
| <b>Totali</b>                            | <b>56.647</b> | <b>94.861</b> | <b>-38.214</b> |

Il saldo al 31/12/2025 è relativo al credito risultante dalla liquidazione IVA del 4 trimestre 2025, del Credito d'imposta risultante dall'Acquisto dell'erogatore per il filtraggio di acqua potabile e per l'efficientamento energetico del sistema di climatizzazione e infine dell'Acconto IRES e IRAP versati nel mese di Luglio e di Novembre 2025.

## 1) Verso Altri

La voce in esame risulta così composta:

|                                                                   | 2025           | 2024           | Variazione    |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Crediti diversi                                                   | 955            | 2.277          | -1.322        |
| Crediti v/Società Datrici di Lavoro per contribuzione da ricevere | 351.965        | 333.515        | 18.450        |
| <b>Totali</b>                                                     | <b>352.920</b> | <b>335.792</b> | <b>17.128</b> |

La Voce Crediti Diversi si riferisce ad un errore nella richiesta di rimborsi per figli che avevano compiuto 30 anni e che ha portato alla restituzione del rimborso ricevuto e che alla data del Bilancio sono già stati restituiti. La voce Crediti v/Società Datrici di Lavoro per contribuzione da ricevere si riferisce all'importo relativo alla contribuzione da ricevere di competenza dell'esercizio in esame ma che è stata effettivamente riscossa nell'anno 2026.

## 2.2.3. Disponibilità liquide

La variazione intervenuta è rappresentata dalla seguente tabella:

|                     | Importi in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 251.553         |
| Saldo al 31.12.2024 | 417.480         |
| <b>Variazione</b>   | <b>-165.927</b> |

La voce in esame rappresenta il saldo dei depositi bancari e delle giacenze di denaro e valori in cassa al 31/12/2025.

La seguente tabella ne riporta i rispettivi valori:

|                                     | Importi in Euro |
|-------------------------------------|-----------------|
| Banca Intesa c/c n. (Massa)         | 216.960         |
| Banca Intesa c/c n. (Milano)        | 28.878          |
| Piccola Cassa (Massa)               | 1.510           |
| Carta Prepagata Mastercard (Massa)  | 1.905           |
| Carta Prepagata Mastercard (Milano) | 1.637           |
| Carta Prepagata Kuwait Petrolio     | 662             |
| <b>Totale</b>                       | <b>251.553</b>  |

## 3 - VARIAZIONI INTERVENUTE ALLE VOCI DI BILANCIO: STATO PATRIMONIALE PASSIVO

### 3.1. Patrimonio netto

|                     | Importi in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 4.519.385       |
| Saldo al 31.12.2024 | 4.383.821       |
| Variazione          | 135.563         |

Il patrimonio netto del fondo è aumentato da Euro 4.383.821 a Euro 4.519.385. La variazione è data dal risultato gestionale positivo dell'esercizio in esame, che ammonta a Euro 135.563.

Agli effetti delle raccomandazioni n. 1 e n. 4 della Commissione ANP del CNDC in materia di schema di bilancio, movimentazioni e rappresentazione del patrimonio netto, si è provveduto a distinguere il patrimonio netto tra "fondi vincolati" e "fondi non vincolati": i primi sono rappresentati dai fondi il cui impiego è soggetto a vincoli d'uso, che possono essere sia esterni, ossia connessi alla volontà del contribuente, sia interni, ovvero collegati a progetti od operazioni specifiche secondo la volontà degli organi; i "fondi non vincolati" sono i fondi immediatamente disponibili da parte degli amministratori, il cui impiego deve essere inteso come finalizzato al conseguimento dello scopo istituzionale. Pertanto, il patrimonio netto del Fondo trova, rispetto alla momentanea destinazione, esposizione nel prospetto che segue:

| Descrizione                                   | Saldi al 31/12/24 | Altri Movim. | Risultato di periodo | Saldi al 31/12/25 |
|-----------------------------------------------|-------------------|--------------|----------------------|-------------------|
| I-Fondo di dotazione dell'ente                | 0                 | 0            | 0                    | 0                 |
| <b>II-Patrimonio Vincolato:</b>               |                   |              |                      |                   |
| Riserve statutarie                            | 0                 | 0            | 0                    | 0                 |
| Fondi vincolati per decisione organi istituz. | 0                 | 0            | 0                    | 0                 |
| Fondi vincolati destinati da terzi            | 0                 | 0            | 0                    | 0                 |
| <b>III-Patrimonio Libero:</b>                 |                   |              |                      |                   |
| Risultato gestionale esercizio in corso       | -113.584          | 113.584      | 135.563              | 135.563           |
| Riserve accantonate esercizi precedenti       | 4.497.406         | -113.584     | 0                    | 4.383.821         |
|                                               | 4.383.821         | 0            | 135.563              | 4.519.385         |

Commentiamo di seguito le principali classi componenti il Patrimonio Netto al 31 Dicembre 2025.

### 3.1.1. Patrimonio libero

#### 1) Risultato gestionale esercizio in corso

Accoglie il risultato del periodo e per i relativi commenti si rimanda a quanto riportato nella Relazione Morale dell'esercizio.

#### 2) Riserve accantonate esercizi precedenti

Il saldo di tale voce è derivato dai risultati degli esercizi precedenti ed è destinato a coprire esigenze legate al perseguimento degli scopi del Fondo.

### 3.2. Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato

|                     | Importi in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 18.446          |
| Saldo al 31.12.2024 | 14.256          |
| Variazione          | 4.190           |

Rappresenta l'effettivo debito della Società al 31.12.2025 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti. La sua movimentazione viene di seguito riportata:

|                               | Importo in Euro |
|-------------------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2024           | 14.256          |
| Accantonamenti dell'esercizio | 4.190           |
| TFR liquidato                 | 0               |
| Anticipi corrisposti          | 0               |
| Saldo al 31.12.2025           | 18.446          |

### 3.3. Debiti

|                     | Importi in Euro |
|---------------------|-----------------|
| Saldo al 31.12.2025 | 264.591         |
| Saldo al 31.12.2024 | 429.141         |
| Variazione          | -164.560        |

Si segnala che tutti i debiti iscritti in bilancio hanno una durata residua non superiore ai 5 anni. In particolare, tali debiti hanno scadenza compresa entro 12 mesi;

#### 3) Debiti verso fornitori

I debiti verso fornitori ammontano a complessivi Euro 130.781 (Euro 122.978 nel 2024) e si riferiscono a fatture ricevute e da ricevere a fronte della fornitura di beni e servizi di competenza dell'esercizio. Il maggior indebitamento è prevalentemente dovuto al debito verso la Società GE Medical Systems Italia SpA per fatture ricevute e da ricevere relativamente al distacco di una risorsa amministrativa e al canone di sub-locazione dello spazio adibito ad ufficio che ospita la sede del Fondo.

#### 4) Debiti tributari

La composizione della voce è la seguente:

|                                                | 2025          | 2024          | Variazione     |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Debiti v/Erario per addizionale regionale      | 0             | 0             | 0              |
| Imposta rivalutazione TFR                      | -51           | -31           | -20            |
| Debiti v/Erario per ritenute lavoro dipendente | 785           | 645           | 140            |
| Debiti v/Erario per ritenute lavoro autonomo   | 574           | 762           | -188           |
| Debiti per imposte da pagare                   | 14.747        | 0             | 14.747         |
| Debiti v/Erario IRES                           | 6.295         | 51.273        | -44.978        |
| Debiti v/Erario IRAP                           | 15.499        | 0             | 15.499         |
| <b>Totali</b>                                  | <b>37.850</b> | <b>52.649</b> | <b>-14.799</b> |

#### 5) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Tale voce si riferisce essenzialmente alle competenze dovute a fine anno agli istituti di previdenza e di sicurezza sociale per i contributi obbligatori maturati sia a carico della Società sia a carico del personale dipendente e sono così composti:

|                   | 2025        | 2024        | Variazione  |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| Debiti verso INPS | 4476        | 1814        | 2662        |
| Debiti v/INAIL    | 451         | -387        | 838         |
| <b>Totali</b>     | <b>4926</b> | <b>1427</b> | <b>3499</b> |

#### 6) Altri debiti

La voce risulta così composta:

|                                 | 2025          | 2024           | Variazione      |
|---------------------------------|---------------|----------------|-----------------|
| Debiti v/dip. retrib.da erogare | 3.994         | 2.966          | 1.028           |
| Debiti v/dip. competenze diff.  | 0             | 0              | 0               |
| Debiti per trattenuta sindacale | 0             | 0              | 0               |
| Debiti v/Ente Bilaterale        | 32            | 24             | 8               |
| Debiti v/soci erog. Prestazioni | 87007         | 225.541        | -138.534        |
| <b>Totali</b>                   | <b>91.033</b> | <b>228.531</b> | <b>-137.498</b> |

La voce Debiti v/dipendenti per retribuzioni da erogare riguarda la retribuzione del mese di dicembre 2025, corrisposta nel mese di gennaio 2026.

La voce Debiti/v soci erog. Prestazioni rappresenta l'ammontare stanziato per le prestazioni assistenziali e sanitarie di competenza dell'esercizio già anticipate dai soci alla data del 31/12/2025 ma erogate successivamente alla chiusura dell'esercizio.

#### 4 – ANALISI DELLE VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE:

##### 4.1. Proventi

##### 4.1.1. Proventi da attività tipiche

|                                | 2025             | 2024             | Variazione    |
|--------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Da contributi su progetti      | 0                | 0                | 0             |
| Da contratti con enti pubblici | 0                | 0                | 0             |
| Da soci ed associati           | 1.608.397        | 1.513.773        | 94.624        |
| Da non soci                    | 0                | 0                | 0             |
| Altri proventi e ricavi        | 20               | 10               | 10            |
| DA SOCI E ASSOC. PER ES.PREC   | 0                | 0                | 0             |
| <b>Totali</b>                  | <b>1.608.417</b> | <b>1.513.783</b> | <b>94.634</b> |

Tali importi sono rilevati alla data di chiusura dell'esercizio secondo criteri di competenza.

La voce "Da soci ed associati" si riferisce ai proventi derivanti dalla contribuzione versata dalle società datrici di lavoro e dai lavoratori aderenti al Fondo per quanto riguarda l'esercizio in corso.

## 4.1.2. Proventi e ricavi da attività accessorie

|                                                          | 2025           | 2024           | Variazione    |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Da Attività connesse e/o gestioni commerciali accessorie | 0              | 0              | 0             |
| Da contratti con enti pubblici                           | 0              | 51.350         | -51.350       |
| Da soci ed associati                                     | 646.653        | 599.020        | 47.633        |
| Da non soci                                              | 241.957        | 214.183        | 27.774        |
| Altri proventi e ricavi                                  | 46.303         | 44.459         | 1.844         |
| <b>Totali</b>                                            | <b>934.913</b> | <b>909.012</b> | <b>25.901</b> |

I valori indicati indicano i ricavi conseguiti nel corso dell'esercizio dall'attività accessoria della Casa per Ferie "Il Pioppo".

La voce "Da soci ed associati" si riferisce alla quota di retta corrisposta dai soci e loro aggregati per il soggiorno presso "Casa per Ferie IL PIOPPO". La voce altresì raccoglie i proventi derivanti da servizi aggiuntivi quali ad esempio le consumazioni non comprese nella retta giornaliera.

La voce "Da non soci" raccoglie i proventi derivanti dal servizio spiaggia aperto al pubblico e dal piccolo chiosco.

L'anno appena passato è stato senza ombra di dubbio un anno proficuo dal punto di vista dei proventi avendo registrato un incremento nonostante il mancato canone di affitto della Provincia di Massa

### Proventi patrimoniali

|                                  | 2025          | 2024          | Variazione    |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Da rapporti bancari              | 0             | 0             | 0             |
| Da altri investimenti finanziari | 65.948        | 52.866        | 13.082        |
| Da patrimonio edilizio           | 0             | 0             | 0             |
| Da altri beni patrimoniali       | 0             | 0             | 0             |
| Proventi Straordinari            | 0             | 0             | 0             |
| <b>Totali</b>                    | <b>65.948</b> | <b>52.866</b> | <b>13.082</b> |

La voce "Da investimenti finanziari" comprende gli interessi maturati sugli investimenti in Titoli BTP Italia e BTP Valore.

## 4.2. Oneri

### 4.2.1. Oneri da attività tipiche

|                               | 2025             | 2024             | Variazione      |
|-------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Acquisti                      | 1.058            | 1.419            | -361            |
| Servizi                       | 52.789           | 137.035          | -84.247         |
| Godimento beni di terzi       | 6.100            | 6.100            | 0               |
| Personale                     | 88.939           | 81.014           | 7.925           |
| Ammortamenti                  | 0                | 0                | 0               |
| Oneri diversi di gestione     | 0                | 84               | -84             |
| RIMB. PRESTAZ.SANIT./ASSIST   | 1.519.038        | 1.563.770        | -44.732         |
| RIMB. PRESTAZ.ANNO<br>PRECED. | 0                | 0                | 0               |
| <b>Totali</b>                 | <b>1.667.924</b> | <b>1.789.422</b> | <b>-121.499</b> |

Tali importi sono rilevati alla data di chiusura dell'esercizio secondo criteri di competenza.

A seguito della decisione presa a fine 2024 di riportare in seno al fondo la gestione dei rimborsi agli Associati, gli oneri di supporto generale sono stati accorpati negli oneri da attività tipica. Per permettere un omogeneo raffronto tra i due anni lo stesso è stato fatto per l'anno 2024.

I valori evidenziano la netta diminuzione dei Servizi dovuto alla cancellazione del Contratto di Gestione dei rimborsi da parte della Cassa Mutualistica con la gestione diretta che ha coinvolto il personale di Segreteria.

La voce "Godimento beni di terzi" si riferisce al canone convenuto con la società GE Medical Systems Italia SpA per la sub-locazione dello spazio ufficio che ospita la sede del Fondo.

La voce "Personale" comprende i costi sostenuti per il personale distaccato della Segreteria del FAS.

Per quanto riguarda la voce "RIMB. PRESTAZ.SANIT./ASSIST", essa si riferisce alle prestazioni sanitarie e assistenziali erogate ai soci e familiari aventi diritto in base a quanto stabilito dal Regolamento.

Di seguito se ne riporta un dettaglio analitico, in base alle categorie previste dal Regolamento.

|                                  | 2025             | 2024             | Variazione     |
|----------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Protesi e cure dentarie          | 458.335          | 449.206          | 9.129          |
| Occhiali e lenti                 | 198.175          | 200.049          | -1.874         |
| Analisi mediche ambulatoriali    | 60.282           | 166.744          | -106.462       |
| Alta Diagnostica                 | 58.816           | 0                | 58.816         |
| Medicinali                       | 114.794          | 139.537          | -24.743        |
| Visite mediche                   | 192.391          | 204.856          | -12.464        |
| Terapie e visite fisiche         | 132.397          | 112.921          | 19.476         |
| Psicoterapia                     | 141.944          | 129.436          | 12.508         |
| Presidi sanitari                 | 9.335            | 11.297           | -1.963         |
| Assistenza Generale              | 60               | 4.400            | -4.340         |
| Assegno funerario                | 10.750           | 13.250           | -2.500         |
| Assegno natalità                 | 13.459           | 4.800            | 8.659          |
| Interventi chirurgici            | 56.297           | 73.886           | -17.589        |
| Dietista - Biologo Nutrizionista | 19.048           | 0                | 19.048         |
| Assegno anzianità                | 6.600            | 4.282            | 2.318          |
| Assegno nuzialità                | 3.108            | 4.403            | -1.295         |
| Cure termali e Soggiorni         | 4.726            | 4.738            | -12            |
| Assegno gravidanza               | 0                | 2.600            | -2.600         |
| Check-up                         | 2.072            | 0                | 2.072          |
| Integrazione paga malattia       | 8.894            | 25.367           | -16.472        |
| Sussidio per Assistenza Disabili | 16.500           | 12.000           | 4.500          |
| Certificati Medici               | 11.055           | 0                | 11.055         |
| <b>Totali</b>                    | <b>1.519.038</b> | <b>1.563.770</b> | <b>-44.733</b> |

Si evidenzia che le tre categorie che hanno pesato maggiormente su questa spesa sono quelle di seguito elencate, con la relativa percentuale di incidenza sul totale delle prestazioni

- Protesi e cure dentarie 30,2%
- Occhiali e lenti 13,0%
- Visite Mediche 12,7%

#### 4.2.2. Oneri da attività accessorie

|                         | 2025    | 2024    | Variazione |
|-------------------------|---------|---------|------------|
| Acquisti                | 129.232 | 134.487 | -5.256     |
| Servizi                 | 198.803 | 279.910 | -81.107    |
| Godimento beni di terzi | 799     | 654     | 145        |
| Personale               | 329.119 | 291.375 | 37.744     |
| Ammortamenti            | 69.637  | 65.340  | 4.297      |

|                           |                |                |              |
|---------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Oneri diversi di gestione | 38.353         | 17.757         | 20.596       |
| Altri oneri               | 28.376         | 1.637          | 26.739       |
| <b>Totali</b>             | <b>794.319</b> | <b>791.160</b> | <b>3.159</b> |

I valori indicati indicano i costi sostenuti nel corso dell'esercizio per lo svolgimento dell'attività accessoria della Casa per Ferie "Il Pioppo". Nella stagione 2025 si è avuto un piccolo incremento dei costi che è un ottimo risultato tenendo in conto che si è deciso per la prima volta di aprire da metà Aprile.

#### 4.2.3. Oneri finanziari e patrimoniali

|                            | 2025          | 2024         | Variazione   |
|----------------------------|---------------|--------------|--------------|
| Su rapporti bancari        | 11.473        | 8.442        | 3.031        |
| Su prestiti                | 0             | 0            | 0            |
| Da patrimonio edilizio     | 0             | 0            | 0            |
| Da altri beni patrimoniali | 0             | 0            | 0            |
| Oneri straordinari         | 0             | 23           | -23          |
| <b>Totali</b>              | <b>11.473</b> | <b>8.465</b> | <b>3.008</b> |

La voce "Su rapporti bancari" comprende i costi sostenuti per commissioni bancarie sulle operazioni di conto corrente, per commissioni relativi ai bonifici eseguiti e per commissioni relative alla riscossione di pagamenti mediante moneta elettronica.

## 5 – ALTRE INFORMAZIONI

### 5.1. Impegni, garanzie prestate e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2427, comma 9 del codice civile, si evidenziano i seguenti **impegni e garanzie prestate** non risultanti dallo stato patrimoniale:

|                                               | 2025          | 2024          |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| • relativi agli impegni                       | -             | -             |
| • relativi a garanzie e altri rischi in corso | 14.827        | 14.827        |
| • relativi ai beni di terzi presso l'ente     | -             | -             |
| • relativi a beni propri presso terzi         | -             | -             |
|                                               | <b>14.827</b> | <b>14.827</b> |

La voce accoglie un'unica fidejussione bancaria rilasciata a favore del Comune di Massa in dipendenza delle obbligazioni assunte per la concessione dell'area demaniale marittima antistante la spiaggia di cui si ha la disponibilità. Evidenziamo che la concessione sarebbe dovuta scadere nel 2033 ma che la sentenza del Consiglio di Stato ha anticipato a Dicembre del 2023 e che dalle misure prese dall'attuale Governo dovrebbero concludersi nel 2027.

Non esistono **passività potenziali** tali da rendere necessarie rettifiche o annotazioni integrative al bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025.

## **5.2. Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non vi sono accordi, non risultanti dallo stato patrimoniale, che possano influenzare in modo significativo la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Società, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter Codice Civile.

## **5.3. Elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionale**

Ai sensi dell'art. 2427, punto 13 del codice civile, si segnala che non sono stati registrati elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionale.

## **5.4. Rapporti con Amministratori e Sindaci**

Ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, punto 16, si evidenzia che:

- gli Amministratori non percepiscono alcun emolumento;
- i membri del Collegio Sindacale non percepiscono alcun emolumento

La società non ha concesso anticipazioni e crediti ad amministratori e sindaci.

## **5.5. Rapporti con parti correlate**

Si segnala che il Fondo ha avuto in essere come unica operazione con parti correlate il comodato d'uso gratuito della spiaggia di proprietà dell'Immobiliare Colonia Marina Srl.

## **5.6. Considerazioni finali**

Signori Soci,

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale, Nota Integrativa, e corredato dalla Relazione Morale, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato gestionale dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Vi proponiamo di approvarlo così come vi è stato presentato, rinviando al nuovo esercizio il risultato gestionale positivo pari a Euro 135.563.

Grazie per la fiducia accordata.

per Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente – Roberto Leoni



-

## **RELAZIONE MORALE AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2025**

Signori Soci,

la presente Relazione Morale ha l'intento di descrivere e commentare quanto rappresentato con il Bilancio d'esercizio del Fondo Assistenziale Solidaristico C.G.E. (di seguito anche in forma abbreviata "FAS-CGE" o "Fondo") chiuso al 31/12/2025, che evidenzia un Risultato Gestionale Positivo pari a Euro 135.563.

### **Fatti di rilievo intervenuti nel corso dell'esercizio e successivamente alla sua chiusura**

Nel corso dell'esercizio appena concluso il Fondo ha continuato pienamente nello svolgimento della propria attività statutaria, garantendo ai propri soci l'erogazione di prestazioni sanitarie ed assistenziali per un totale di Euro 1.519.038 il cui dettaglio è riportato nella Nota Integrativa.

Parallelamente, il Fondo ha garantito anche per la stagione estiva 2025 il regolare funzionamento della Casa per Ferie "Il Pioppo", i cui servizi costituiscono una delle prestazioni offerte ai soci in base al Regolamento in vigore, oltre che una fonte di introiti derivanti dai soggiorni di aggregati e convenzionati e dal servizio spiaggia.

La stagione estiva 2025 è stata positiva generando un avanzo di esercizio di Euro 140.594.

### **Andamento della gestione**

I bisogni delle famiglie intorno al tema della salute nel nostro Paese continuano a registrare spese ingenti. I tre fattori principali in gioco sono: l'aumento della vita media - e quindi l'invecchiamento della popolazione -, l'aumento della prevalenza delle malattie croniche e la maggiore attenzione che le persone pongono al benessere e alla prevenzione.

Questa tendenza è confermata nel contesto del Fondo che ha erogato anche quest'anno prestazioni per un valore considerevole.

## **Informazioni attinenti all'ambiente e al personale**

### **Personale**

Si precisa che nel corso dell'esercizio:

- non si sono verificate morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola;
- non si sono verificati infortuni sul lavoro riconosciuti da INAIL che hanno comportato lesioni gravi al personale iscritto al libro matricola;
- non si sono registrate cause di mobbing;
- il Fondo ha continuato a mantenere l'impegno sui programmi di protezione e prevenzione.

### **Ambiente**

Nel corso dell'esercizio:

- non si sono verificati danni causati all'ambiente da parte del Fondo.
- al Fondo non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali;
- il Fondo ha effettuato investimenti in materia ambientale relativamente alla gestione della differenziazione dei rifiuti.

## **Principali dati economici**

Di seguito si riporta il rendiconto gestionale ed alcuni commenti allo stesso.

## RENDICONTO GESTIONALE

|                                               | 2025<br>(valori in Euro) | 2024<br>(valori in Euro) |                                                    | 2025<br>(valori in Euro) | 2024<br>(valori in Euro) |
|-----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>1) Oneri da attività tipiche</b>           |                          |                          | <b>1) Proventi e ricavi da attività tipiche</b>    |                          |                          |
| 1.1) Acquisti                                 | 1.058                    | 1.419                    | 1.1) Da contributi su progetti                     | 0                        | 0                        |
| 1.2) Servizi                                  | 52.789                   | 137.085                  | 1.2) Da contratti con enti pubblici                | 0                        | 0                        |
| 1.3) Godimento beni di terzi                  | 6.100                    | 6.100                    | 1.3) Da soci ed associati                          | 1.608.397                | 1.513.773                |
| 1.4) Personale                                | 88.939                   | 81.014                   | 1.4) Da non soci                                   | 0                        | 0                        |
| 1.5) Ammortamenti                             | 0                        | 0                        | 1.5) Altri proventi e ricavi                       | 20                       | 10                       |
| 1.6) Oneri diversi di gestione                | 0                        | 84                       | 1.6) DA SOCI E ASSOC. PER ES.PREC                  | 0                        | 0                        |
| 1.7)...PRESTAZ.SANIT./ASSIST                  | 1.519.038                | 1.563.770                |                                                    |                          |                          |
| 1.8)...PRESTAZ.SANIT/ASS.ANNO PREC.           | 0                        | 0                        |                                                    |                          |                          |
| <b>2) Oneri promoz.li e di raccolta fondi</b> |                          |                          | <b>2) Proventi da raccolta fondi</b>               |                          |                          |
| 2.1) Raccolta 1                               | 0                        | 0                        | 2.1) Raccolta 1                                    | 0                        | 0                        |
| 2.2) Raccolta 2                               | 0                        | 0                        | 2.2) Raccolta 2                                    | 0                        | 0                        |
| 2.3) Raccolta 3                               | 0                        | 0                        | 2.3) Raccolta 3                                    | 0                        | 0                        |
| 2.4) Attività ordinaria di promozione         | 0                        | 0                        | 2.4) Altri                                         | 0                        | 0                        |
| <b>3) Oneri da attività accessorie</b>        |                          |                          | <b>3) Proventi e ricavi da attività accessorie</b> |                          |                          |
| 3.1) Acquisti                                 | 129.232                  | 134.487                  | 3.1) Da Att. connesse e/o gest.comm.acq            | 0                        | 0                        |
| 3.2) Servizi                                  | 198.803                  | 279.910                  | 3.2) Da contratti con enti pubblici                | 0                        | 51.350                   |
| 3.3) Godimento beni di terzi                  | 799                      | 654                      | 3.3) Da soci ed associati                          | 646.653                  | 599.020                  |
| 3.4) Personale                                | 329.119                  | 291.375                  | 3.4) Da non soci                                   | 241.957                  | 214.183                  |
| 3.5) Ammortamenti                             | 69.637                   | 65.340                   | 3.5) Altri proventi e ricavi                       | 46.303                   | 44.459                   |
| 3.6) Oneri diversi di gestione                | 38.353                   | 17.757                   | 3.6) ...                                           | 0                        | 0                        |
| 3.7) Altri Oneri                              | 28.376                   | 1.884                    |                                                    |                          |                          |
| <b>4) Oneri finanziari e patrimoniali</b>     |                          |                          | <b>4) Proventi finanziari e patrimoniali</b>       |                          |                          |
| 4.1) Su rapporti bancari                      | 11.473                   | 8.442                    | 4.1) Da rapporti bancari                           | 0                        | 0                        |
| 4.2) Su prestiti                              | 0                        | 0                        | 4.2) Da altri investimenti finanziari              | 65.948                   | 52.866                   |
| 4.3) Da patrimonio edilizio                   | 0                        | 0                        | 4.3) Da patrimonio edilizio                        | 0                        | 0                        |
| 4.4) Da altri beni patrimoniali               | 0                        | 0                        | 4.4) Da altri beni patrimoniali                    | 0                        | 0                        |
| 4.5) Oneri straordinari                       | 0                        | 23                       | 4.5) Proventi Straordinari                         | 0                        | 99                       |
| <b>Risultato Gestionale Positivo</b>          | <b>135.563</b>           |                          | <b>Risultato Gestionale Negativo</b>               |                          | <b>113.585</b>           |

Il Rendiconto gestionale riporta proventi e ricavi per complessivi Euro 2.609.278, di cui Euro 1.608.397 per Proventi e ricavi da attività tipiche (contribuzione versata da Società e Lavoratori associati), € 934.913 per Proventi e ricavi da attività accessorie relative alla gestione della Casa per Ferie "Il Pioppo" e della spiaggia collegata, ed Euro 65.948 per Proventi finanziari e patrimoniali.

Gli oneri complessivamente sostenuti dal Fondo ammontano a Euro 2.473.715, di cui Euro 1.519.038 per Prestazioni Sanitarie e Assistenziali erogate ai beneficiari, ed Euro 794.319 per oneri da attività accessorie. Maggiori dettagli su tutti gli oneri sostenuti dal Fondo nel corso dell'esercizio 2025 sono esposti nella Nota Integrativa.

Il Risultato Gestionale Positivo è stato determinato dalla somma algebrica dello sbilancio tra proventi e oneri di ciascuna delle attività elencate nel paragrafo precedente, dedotti gli oneri di

supporto generale. La tabella sottostante illustra quanto poc'anzi descritto, con il raffronto rispetto alla gestione dell'esercizio precedente:

|                                    | 2025     | 2024     | Variazione |
|------------------------------------|----------|----------|------------|
| Sbilancio da Attività tipiche      | 59.506   | 275.690  | -216.184   |
| (Sbilancio) da Attività Accessorie | -140.594 | -117.606 | -22.988    |
| (Sbilancio) da Oneri Finanziari    | -54.475  | -44.500  | -9.975     |
| Risultato Gestionale               | -135.563 | 113.585  | -249.147   |

Nel 2025 con la gestione diretta dei rimborsi agli Associati si è riusciti a mitigare il trend negativo degli ultimi anni. Nei prossimi anni si cercherà di rivedere il Regolamento in modo tale che continui ad essere di supporto per gli Associati e le loro famiglie ma allo stesso tempo possa tornare ad una situazione di sostanziale equilibrio tra gli incassi delle quote degli associati e i rimborsi fatti.

Il risultato gestionale da Attività accessorie si conferma nuovamente positivo e in linea con quello precedente. La direzione intrapresa negli ultimi anni continua a conseguire risultati gestionali positivi. Il Cda ha deciso di continuare sulla stessa linea anche per il 2026 e si spera che la situazione economica di forte instabilità non influisca negativamente sulla Gestione del 2026

## **Gestione dei rischi**

Eventuali rischi sono stati valutati in considerazione della probabilità di accadimento e impatto economico sulla Società, in accordo a criteri standard, prendendo in considerazione la loro rispettiva rilevanza.

## **Evoluzione prevedibile della gestione**

L'evoluzione del 2026 dovrebbe essere in linea con il 2025.

## **Proposte ai Soci**

Signori Soci,

Vi proponiamo di approvare il Bilancio al 31/12/2025 così come vi è stato presentato, rinviando al nuovo esercizio il risultato gestionale negativo pari a Euro 135.563=.

Si ringrazia per la fiducia accordata.

Milano, 28 Aprile 2026

Il Presidente del Consiglio Di Amministrazione

Roberto Leoni



-

## RELAZIONE ANNUALE DEL COLLEGIO SINDACALE

### AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2025

Signori Soci,

il Collegio Sindacale, nell'attuale composizione, è stato eletto dall'Assemblea dei Soci del Fondo Assistenziale Solidaristico CGE (di seguito "Fondo" o "FAS") in data 24 Novembre 2023. Visto che uno dei 2 Sindaci eletti è uscito dal Fondo si è provveduto alla sostituzione con altro Socio senza procedere ad elezione dato che dal prossimo anno la figura dei Sindaci verrà sostituita dal Revisore Legale.

In ragione della natura di ente non commerciale del Fondo - costituito nella forma dell'associazione non riconosciuta (ex art. 36 e segg. C.C.) – il controllo affidato a questo Collegio non si configura come un controllo contabile da effettuarsi secondo norme professionali, bensì come controllo qualificato. Nello svolgimento del proprio mandato il controllo svolto dal Collegio Sindacale del FAS si estrinseca nelle funzioni di:

- vigilanza, attraverso l'analisi dei flussi informativi;
- monitoraggio, mediante l'analisi dei rischi;
- legittimità rispetto alle procedure e/o prassi operative.

Si sottopone, pertanto, alla Vostra attenzione con riferimento al Bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2025, redatto secondo le indicazioni contenute nel documento "Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli enti no profit" emanate dall'Agenzia per le Onlus l'11 febbraio 2009, la nostra relazione annuale.

\*\*\*

#### **Vigilanza**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista ex art. 2403 c.c. con particolare riferimenti all'osservanza della legge, dell'atto costitutivo e dello Statuto, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

## **Informazioni sull'attività e operazioni di maggior rilievo**

Nel corso dell'esercizio, nel rispetto delle previsioni statutarie, siamo stati periodicamente informati dal Consiglio di Amministrazione sull'attività svolta, sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dal Fondo, nonché sull'andamento della gestione sociale e sulla sua prevedibile evoluzione.

Possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio del Fondo.

Nel suo complesso l'attività svolta dal Fondo risulta sostanzialmente coerente con le previsioni di Statuto.

## **Adeguatezza della struttura organizzativa**

Per quanto di nostra competenza, abbiamo acquisito conoscenza, verificato e vigilato sull'adeguatezza della struttura organizzativa del Fondo, sul sistema amministrativo e contabile, sui principi di corretta amministrazione, il tutto anche tramite la raccolta di informazioni dalla Segreteria del FAS.

## **Sistema di controllo interno e sistema amministrativo**

Abbiamo vigilato sull'adeguatezza del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo-contabile del Fondo, valutandone la capacità di garantire l'efficienza delle operazioni poste in essere, l'affidabilità dell'informazione finanziaria, il rispetto di leggi e regolamenti, il rispetto delle linee di indirizzo dettate dai competenti organi direttivi dell'Ente, nonché la capacità di rappresentare correttamente i fatti di gestione.

## **Operazioni atipiche**

Il Collegio Sindacale non ha riscontrato operazioni atipiche e/o inusuali.

## **Denunce al Collegio**

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c. e nemmeno esposti.

## **Controlli**

Dall'attività di vigilanza e controllo, svolta costantemente nel corso dell'anno, non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione. Le scritture contabili cronologiche e sistematiche esprimono con completezza ed analiticità le operazioni poste in essere nell'anno 2025 e sono integralmente sintetizzate nel documento di bilancio d'esercizio.

Inoltre, si rileva come risulti concretamente istituito un sistema di rilevazioni contabili adeguato alle dimensioni del Fondo ed alla complessità delle operazioni da esso intraprese.

L'esame del bilancio è stato condotto secondo i principi di comportamento del Collegio Sindacale in materia di Enti No Profit raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, ed in conformità a tali principi, è stato fatto riferimento alle norme di legge, civilistiche e speciali, che disciplinano il bilancio d'esercizio, interpretate e integrate dai corretti principi contabili enunciati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, tenendo altresì conto delle specificità di un ente no profit.

Sulla base dei predetti principi, con riguardo all'impostazione generale e alla struttura del bilancio in presentazione, si rileva che il Consiglio, derogando alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, quarto comma, del Codice Civile, ha strutturato il documento di sintesi secondo lo schema raccomandato dall'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili per le organizzazioni no profit, schema che meglio si appresta a rappresentare la situazione economica di un ente non lucrativo rispetto agli schemi di stato patrimoniale e conto economico previsti dagli artt. 2424 e 2425 c.c.

La struttura di bilancio adottata espone i dati relativi all'esercizio in chiusura e, ai fini comparativi, i valori generati nell'esercizio precedente. Essendo riferite ad identico periodo temporale, le informazioni relative ai due esercizi risultano tra loro omogenee e, pertanto, raffrontabili.

In ottemperanza al disposto del Codice Civile, i documenti analitici sono stati corredati dalla Nota Integrativa così come definita dall'art. 2427 c.c., la quale costituisce elemento integrante del Bilancio stesso assieme alla relazione morale.

Si evidenzia, inoltre, che, in merito al bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2025, il Collegio Sindacale dà atto che sono stati adottati i criteri di valutazione e classificazione previsti dagli artt. 2423 e seguenti del c.c..

È stato quindi esaminato il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, redatto dal Consiglio di Amministrazione del Fondo ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio Sindacale, che evidenzia un risultato gestionale positivo di € 135.563=.

***Lo Stato Patrimoniale si riassume nei seguenti valori:***

| (valori in Euro)                                | 2025             | 2024             |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Immobilizzazioni                                | 4.141.002        | 3.990.195        |
| Attivo Circolante                               | 661.420          | 848.433          |
| Ratei e Risconti                                | 0                | 798              |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                            | <b>4.802.421</b> | <b>4.839.426</b> |
| Patrimonio Netto                                | 4.519.385        | 4.383.821        |
| Fondi per rischi ed oneri                       | -                | -                |
| Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato | 18.446           | 14.256           |
| Totale Debiti                                   | 264.591          | 429.151          |
| Ratei e risconti                                | -                | 12.198           |
| <b>TOTALE PASSIVO</b>                           | <b>4.802.421</b> | <b>4.839.426</b> |

***Il Rendiconto Gestionale presenta, in sintesi, i seguenti valori:***

| (valori in Euro)                                     | 2025           | 2024            |
|------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Oneri da attività istituzionale                      | 1.667.924      | 1.789.473       |
| Proventi da attività istituzionale                   | 1.608.417      | 1.513.783       |
| <b>Risultato attività istituzionale</b>              | <b>-59.507</b> | <b>-275.690</b> |
| Oneri da attività accessorie                         | 794.319        | 791.407         |
| Proventi da attività accessorie                      | 934.913        | 909.013         |
| <b>Risultato attività accessorie</b>                 | <b>140.594</b> | <b>117.606</b>  |
| Oneri finanziari e patrimoniali                      | 11.473         | 8.465           |
| Proventi finanziari e patrimoniali                   | 65.948         | 52.965          |
| <b>Risultato attività finanziarie e patrimoniali</b> | <b>54.475</b>  | <b>44.500</b>   |
| <b>RISULTATO GESTIONALE</b>                          | <b>135.563</b> | <b>-135.585</b> |

I criteri di valutazione e di classificazione adottati nella predisposizione del bilancio chiuso al 31/12/2025 non sono variati rispetto ai criteri utilizzati nella stesura del bilancio al 31/12/2024 e sono riconducibili ai dettami dell'art. 2423 c.c., ai Principi Contabili Nazionali OIC e alle specifiche indicazioni previste per gli Enti no profit.

Abbiamo verificato la rispondenza del Bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo. In particolare, abbiamo verificato la corrispondenza tra quanto espresso dal documento di sintesi e le risultanze contabili al 31.12.2025 riscontrando la coerenza delle informazioni.

## **Conclusioni**

Per quanto precede, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025, rinvenendo che lo stesso rappresenta in modo chiaro, veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, nonché il risultato economico dello stesso.

Si esprime, pertanto, parere favorevole alla sua approvazione.

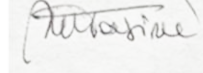
Milano, lì 28 Aprile 2026

Il Collegio Sindacale:

Emilio Guido CANTONI



Milena TASINI



**FAS-CGE**

Bilancio  
Previsionale al  
31/12/2026

# FAS-CGE

FONDO ASSISTENZIALE SOLIDARISTICO CGE

Sede Sociale: Via Galeno n. 36, 20126 Milano

Codice Fiscale 80100550153

## RENDICONTO GESTIONALE

### Budget 2026

(valori in Euro)

#### 1) Oneri da attività tipiche

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| 1.1) Acquisti                     | 3.000     |
| 1.2) Servizi                      | 55.000    |
| 1.3) Godimento beni di terzi      | 6.000     |
| 1.4) Personale                    | 100.000   |
| 1.5) Ammortamenti                 | 0         |
| 1.6) Oneri diversi di gestione    | 0         |
| 1.7)...PRESTAZ.SANIT./ASSIST      | 1.570.000 |
| 1.8)...PRESTAZ.SANIT/ASS.ANNO PRE | 0         |

#### 2) Oneri promoz.li e di raccolta fondi

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 2.1) Raccolta 1                       | 0 |
| 2.2) Raccolta 2                       | 0 |
| 2.3) Raccolta 3                       | 0 |
| 2.4) Attività ordinaria di promozione | 0 |

#### 3) Oneri da attività accessorie

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| 3.1) Acquisti                  | 150.000 |
| 3.2) Servizi                   | 200.000 |
| 3.3) Godimento beni di terzi   | 1.000   |
| 3.4) Personale                 | 350.000 |
| 3.5) Ammortamenti              | 70.000  |
| 3.6) Oneri diversi di gestione | 40.000  |
| 3.7) Altri Oneri               | 0       |

#### 4) Oneri finanziari e patrimoniali

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| 4.1) Su rapporti bancari        | 15.000 |
| 4.2) Su prestiti                | 0      |
| 4.3) Da patrimonio edilizio     | 0      |
| 4.4) Da altri beni patrimoniali | 0      |
| 4.5) Oneri straordinari         | 0      |

Risultato Gestionale Positivo

10.000

### Budget 2026

(valori in Euro)

#### 1) Proventi e ricavi da attività tipiche

|                                     |           |
|-------------------------------------|-----------|
| 1.1) Da contributi su progetti      | 0         |
| 1.2) Da contratti con enti pubblici | 0         |
| 1.3) Da soci ed associati           | 1.600.000 |
| 1.4) Da non soci                    | 0         |
| 1.5) Altri proventi e ricavi        | 0         |
| 1.6) DA SOCI E ASSOC. PER ES.PREC   | 0         |

#### 2) Proventi da raccolta fondi

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2.1) Raccolta 1 | 0 |
| 2.2) Raccolta 2 | 0 |
| 2.3) Raccolta 3 | 0 |
| 2.4) Altri      | 0 |

#### 3) Proventi e ricavi da attività accessorie

|                                             |         |
|---------------------------------------------|---------|
| 3.1) Da Att. connesse e/o gest.comm.access. | 0       |
| 3.2) Da contratti con enti pubblici         | 0       |
| 3.3) Da soci ed associati                   | 650.000 |
| 3.4) Da non soci                            | 250.000 |
| 3.5) Altri proventi e ricavi                | 0       |
| 3.6) ...                                    | 0       |

#### 4) Proventi finanziari e patrimoniali

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| 4.1) Da rapporti bancari              | 0      |
| 4.2) Da altri investimenti finanziari | 70.000 |
| 4.3) Da patrimonio edilizio           | 0      |
| 4.4) Da altri beni patrimoniali       | 0      |
| 4.5) Proventi Straordinari            | 0      |

Risultato Gestionale Negativo

Milano, 28 aprile 2026

Per Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Roberto Leoni

