

***PROVINCIA LOMBARDO VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI DI DIO
FATEBENEFRAELLI***

**BILANCIO CONSUNTIVO
31 DICEMBRE 2024**

PROVINCIA LOMBARDO VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI DI DIO FATEBENEFRAELLI
BILANCIO CONSUNTIVO | Stato Patrimoniale 31 DICEMBRE 2024

<u>ATTIVO</u>		<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
B-I	<u>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</u>		
4)	Concessioni Licenze e sviluppo Software	259.982	402.893
7)	Altre	2.443.056	1.356.262
	Totale Immobilizzazioni immateriali	2.703.038	1.759.155
B-II	<u>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</u>		
1)	Terreni e Fabbricati Civili	3.851.361	3.851.361
2)	Strutture Ospedaliere, Impianti e Macchinari	168.252.491	169.324.457
3)	Attrezzature	5.176.409	5.311.566
4)	Altri beni	4.189.219	4.468.090
5)	Immobilizzazioni in corso e acconti	4.014.384	8.272.262
	Totale Immobilizzazioni materiali	185.483.863	191.227.736
B-III	<u>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</u>		
1)	Partecipazioni in:		
1a)	Imprese controllate	0	35.170.854
1a)	Altre partecipazioni	143.261	173.205
2)	Crediti verso altri		
	Crediti verso altri	135.000	195.000
	Totale Immobilizzazioni finanziarie	278.261	35.539.059
<u>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</u>		188.465.162	228.525.949
C	<u>ATTIVO CIRCOLANTE</u>		
C-I	<u>RIMANENZE</u>	760.217	801.923
C-II	<u>CREDITI</u>		
1)	verso Clienti	19.515.982	16.206.503
2)	verso imprese controllate		7.576.763
4-bis)	crediti tributari	190.167	396.415
4-ter)	verso Imposte Anticipate	1.119.236	1.047.155
5)	verso Altri	2.817.949	2.230.534
	Totale Crediti	23.643.335	27.457.370
C-III	<u>ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE</u>		
6)	Altri Titoli	410.974	389.138
C-IV	<u>DISPONIBILITA' LIQUIDE</u>		
1)	Depositi bancari e postali	11.663.606	3.646.971
3)	Danaro e valori in cassa	74.490	87.958
	Totale Disponibilità liquide	11.738.096	3.734.928
C-V	<u>IMMOBILI DESTINATI ALLA VENDITA</u>		
1)	Immobili destinati alla vendita	15.700.000	15.700.000
<u>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</u>		52.252.622	48.083.359
D	<u>RATEI e RISCOINTI</u>		
	Ratei e Risconti attivi	1.862.247	2.579.158
	<u>TOTALE ATTIVO</u>	242.580.031	279.188.466



Il Legale Rappresentante

Fra Massimo Villa

PROVINCIA LOMBARDO VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI DI DIO FATEBENEFRAELLI
BILANCIO CONSUNTIVO | Stato Patrimoniale 31 DICEMBRE 2024

<u>PASSIVO</u>		<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Fondo Dotazione		12.192.915	12.192.915
Altre Riserve		101.703.133	101.703.133
Risultati esercizi precedenti riportati a nuovo		(92.859.880)	(72.687.381)
Risultato dell'Esercizio		13.955.936	(20.172.498)
Totale Patrimonio Netto		34.992.104	21.036.168
<u>B FONDI PER RISCHI E ONERI</u>			
2) Fondo Imposte, anche differite		7.403.947	8.742.651
3) Fondo Rischi e Oneri		3.489.812	2.835.785
Totale Fondi Rischi e Oneri		10.893.759	11.578.436
<u>C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</u>			
TFR - Trattamento fine rapporto lavoro subordinato		10.295.914	11.096.093
<u>D DEBITI</u>			
4) Debiti verso Banche - esigibili entro 12 mesi		9.764.948	88.195.270
4) Debiti verso Banche - esigibili oltre 12 mesi		60.324.127	0
5) Debiti verso Altri Finanziatori - esigibili entro 12 mesi		6.520.987	12.243.219
5) Debiti verso Altri Finanziatori - esigibili oltre 12 mesi		0	0
7) Debiti verso Fornitori		36.409.404	51.494.782
12) Debiti Tributari		42.468.479	50.149.742
13) Debiti vs istituti di previdenza e di sicurezza sociale		5.568.142	6.561.109
14) Altri debiti		10.736.258	12.532.136
Totale Debiti		171.792.344	221.176.257
<u>E RATEI e RISCONTI</u>			
Ratei e Risconti passivi		14.605.909	14.301.512
<u>TOTALE PASSIVO</u>		242.580.031	279.188.466

Il Legale Rappresentante
 Fra Massimo Villa



PROVINCIA LOMBARDO VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI DI DIO FATEBENEFRATELLI
BILANCIO CONSUNTIVO | Conto Economico 31 DICEMBRE 2024

<u>CONTO ECONOMICO</u>		<u>Anno 2024</u>	<u>Anno 2023</u>
1)	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	118.838.363	161.075.282
5)	Altri ricavi e proventi	10.834.971	9.356.391
	Totale Valore della Produzione	129.673.334	170.431.673
<u>B COSTI DELLA PRODUZIONE</u>			
6)	per medicinali, materiale economale e merci	7.137.132	14.437.005
7)	per servizi	48.860.019	68.650.628
8)	per godimento beni di terzi	2.866.576	4.088.339
9)	per il personale:		
a)	salari e stipendi	45.907.223	62.010.774
b)	oneri sociali	12.668.425	16.989.005
c)	trattamento di fine rapporto	3.275.185	4.394.003
d)	trattamento di quiescenza e simili	214.379	299.221
e)	altri costi del personale	147.335	32.045
	Totale costi per il personale	62.212.548	83.725.048
10)	Ammortamenti e svalutazioni		
a)	ammortamento delle immobiliz. IMMATERIALI	530.083	0
b)	ammortamento delle immobiliz. MATERIALI	7.607.594	144.950
c)	altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d)	Svalutazione dei crediti dell'attivo circolante	132.369	266.137
		8.270.046	411.086
11)	Variazione Rimanenze	41.706	(167.622)
12)	Accantonamenti per rischi	1.609.883	313.000
14)	Oneri diversi di gestione	6.514.077	11.437.051
	Totale Costo della Produzione	137.511.987	182.894.536
	<u>Differenza Valore/Costo Produzione (A - B)</u>	(7.838.653)	(12.462.863)
<u>C PROVENTI E ONERI FINANZIARI</u>			
15)	Proventi da partecipazioni	22.829.146	0
16)	Altri proventi finanziari:		
c)	da titoli iscritti nell'attivo circolante	603	603
d)	proventi diversi dai precedenti	578.604	27.756
	Totale Proventi finanziari	23.408.353	28.360
17)	Interessi e altri oneri finanziari	2.735.187	7.645.802
	Totale netto Proventi / (Oneri) Finanziari	20.673.167	(7.617.442)
<u>D Rettifiche di attività finanziarie</u>			
18)	Rivalutazioni	21.836	66.077
19)	Svalutazioni	39.944	0
	Totale netto Rettifiche Finanziarie	(18.108)	66.077
<u>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</u>		12.816.405	(20.014.227)
	Imposte correnti	271.254	0
	Imposte differite	(1.410.785)	158.271
	Totale Imposte	(1.139.531)	158.271
<u>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</u>		13.955.936	(20.172.498)


 Legale Rappresentante
 Fra Massimo Villa

PROVINCIA LOMBARDO VENETA

ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI DI DIO FATEBENEFRAELLI

BILANCIO CONSUNTIVO | Rendiconto Finanziario 31 DICEMBRE 2024

RENDICONTO FINANZIARIO

2024

2023

A. Flussi finanziari derivanti dell'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	13.955.936	(20.172.498)
Imposte sul reddito	271.254	-
Interessi passivi/(interessi attivi)	2.156.583	7.618.045
(Dividendi)	(603)	(603)
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	852	(1.448)
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	16.384.022	(12.556.504)
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	563.803	735.507
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	530.083	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	7.607.594	144.950
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	132.369	266.137
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetaria	18.108	(66.077)
Altre rettifiche per elementi non monetari	(392.007)	(283.915)
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	24.843.972	(11.759.903)
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	41.706	(167.622)
Decremento/(incremento) delle rimanenze cespite	-	-
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	(3.441.848)	7.266.982
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	(15.085.378)	(3.089.578)
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	716.910	294.092
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	304.398	(5.994.928)
Altre variazioni del capitale circolante netto	(26.224.420)	26.157.822
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	(18.844.661)	12.706.865
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	(2.115.683)	(10.550.971)
(Imposte sul reddito pagate)	(202.885)	-
Dividendi incassati	603	603
(Utilizzo dei fondi)	(1.728.734)	(2.338.981)
Altri incassi/pagamenti		
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(22.891.359)	(182.484)

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	(1.865.072)	(3.533.848)
Disinvestimenti	498	57.294
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	(2.760.068)	(135.769)
Disinvestimenti	1.286.102	-
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	(10.000)	-
Disinvestimenti	58.060.000	-
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)	-	(10.000)
Disinvestimenti	-	-
<i>(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)</i>		
<i>Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide</i>		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	54.711.460	(3.622.323)

PROVINCIA LOMBARDO VENETA

ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI DI DIO FATEBENEFRAELLI

BILANCIO CONSUNTIVO | Rendiconto Finanziario 31 DICEMBRE 2024

RENDICONTO FINANZIARIO

2024

2023

C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento			
<i>Mezzi di terzi</i>			
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	(12.406.874)		3.966.474
Accensione finanziamenti	9.092.673		-
(Rimborso finanziamenti)	(14.780.500)		(29.061)
Incremento (decremento) debiti rappresentati da titoli di credito	-		-
Incremento (decremento) debiti verso Altri Finanziatori	(5.722.232)		2.292.524
<i>Mezzi propri</i>			
Aumento di capitale a pagamento	-		-
(Rimborso di capitale)	-		-
Cessione (acquisto) di azioni proprie	-		-
(Dividendi (e acconti su dividendi) pagati)	-		-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(23.816.933)		6.229.937
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	8.003.168		2.425.130

Disponibilità liquide al 1° gennaio 2024	3.734.928		1.309.799
di cui:			
depositi bancari e postali	3.646.971		1.210.637
denaro e valori in cassa	87.958		99.162

Disponibilità liquide al 31 dicembre 2024	11.738.096		3.734.928
di cui:			
depositi bancari e postali	11.663.606		3.646.971
denaro e valori in cassa	74.490		87.958



Il Legale Rappresentante
Fra Massimo Villa

Massimo Villa

LA PROVINCIA LOMBARDO VENETA

La Provincia Lombardo Veneta dell'Ordine Ospedaliero di San Giovanni di Dio Fatebenefratelli (di seguito l'«Ente» o «PLV») è un ente ecclesiastico con personalità giuridica e autorizzato a erogare attività e prestazioni sanitarie a favore del Servizio Sanitario Nazionale. L'Ente ha sede legale in Brescia, in Via Pilastroni 4, ed è iscritto nel Registro delle persone giuridiche presso la Prefettura di Brescia.

L'Ordine Ospedaliero di San Giovanni di Dio Fatebenefratelli è articolato in Province Religiose; n.15 situate all'estero, in oltre 50 nazioni e 2 in Italia, una al nord (la Provincia Lombardo Veneta) e l'altra nell'Italia centrale (la Provincia Romana).

Le strutture operative appartenenti alla PLV sono di seguito elencate:

- 2 Ospedali di Riabilitazione: Beata Vergine della Consolata (San Maurizio Canavese - TO); San Raffaele Arcangelo (Venezia) – ***attualmente in fase di conferimento nella controllata Ospedale San Raffaele Arcangelo S.r.l., secondo quanto più dettagliatamente illustrato di seguito;***
- 1 I.R.C.C.S.: Centro S. Giovanni di Dio (Brescia);
- 2 Centri Psichiatrici: S. Ambrogio (Cernusco s/N - MI); Sacro Cuore di Gesù (S. Colombano al Lambro - MI)
- 1 RSA: S. Carlo Borromeo (Solbiate - CO);
- 2 Case di Riposo: Villa San Giusto (Gorizia); S. Pio X (Romano d'Ezzelino - VI).

Tra queste strutture è considerato l'Ospedale San Raffaele Arcangelo (Venezia), il quale è, tuttavia, oggetto di un'operazione di cessione ad altro operatore del settore sanitario e sociosanitario, parimenti legato a un ente ecclesiastico giuridicamente riconosciuto.

Le strutture non gestite direttamente dalla PLV e i beni immobili non funzionali alle attività dell'Ente sono di seguito elencati: S. Riccardo Pampuri (Trivulzio - PV); Farmacia San Giuseppe (Milano), la cui cessione, regolarmente prevista nel Piano di Risanamento attestato ex art. 56 CCI della Provincia, è avvenuta all'inizio del 2025; Casa di Ospitalità Beata Vergine della Guardia (Varazze - SV); Ex Ospedale Sant'Orsola (Brescia); Castello di Monguzzo (Como); Colonia S. Giuseppe (Valdobbiadene - TV).

Complessivamente, i posti letto sono oltre 2.000 di cui circa il 51% dedicati all'assistenza psichiatrica che rappresenta, unitamente alla riabilitazione, l'attività principale dell'Ente.

In data 20 giugno 2024, l'Ente ha definito un Piano di Risanamento ex art. 56 CCI, attestato da un esperto indipendente (di seguito "Piano di Risanamento").

L'Ente, con riferimento alla propria attività commerciale e tenuto conto di quanto menzionato nel paragrafo precedente, ha come unico obbligo quello di presentazione della dichiarazione annuale dei redditi.

Tuttavia, con la D.G.R. N° IX/4606 del 28/12/2012 di Regione Lombardia che ha precisato alcune indicazioni in merito alla D.G.R. IX/3856 del 25 luglio 2012 "*Determinazioni in ordine ai requisiti previsti per la sottoscrizione del contratto da parte delle strutture accreditate di diritto privato*", la Regione Lombardia, al fine di aumentare il grado di affidabilità delle strutture private ed elevare ulteriormente la qualità e la trasparenza del Servizio Sanitario

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO - FATEBENEFRATELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 - RELAZIONE SULLA GESTIONE

Regionale, ha introdotto con decorrenza dall'anno 2013, alcune misure elencate nell'allegato 1 della D.G.R. con riferimento ai requisiti necessari per la sottoscrizione dei contratti con le ASL del territorio. In particolare, tale provvedimento prevede che le strutture private di ricovero e cura accreditate (compresi gli Enti Ecclesiastici giuridicamente riconosciuti), dotate dei requisiti necessari per accedere ad accordi contrattuali per prestazioni rese per il Servizio Sanitario Regionale di valore pari o superiore a 800 €/migliaia, trasmettano alle ATS competenti, prima della firma di ciascun contratto, la relazione sull'ultimo Bilancio d'esercizio approvato, redatta da una primaria società di revisione contabile, al fine di poter accedere alla stipula del contratto integrativo annuale.

Pertanto, al fine di conservare l'accreditamento delle proprie strutture ospedaliere, a partire dall'esercizio 2013 l'Ente è tenuto a predisporre il bilancio d'esercizio secondo gli schemi previsti dall'ordinamento italiano, se del caso adattati per tenere conto delle proprie specificità, così da consentire anche una migliore rappresentazione dei dati economico-patrimoniali e una maggior comprensione da parte di terzi. Il bilancio dell'Ente al 31 dicembre 2024, relativo alla sola attività commerciale, è redatto secondo i principi contabili italiani OIC e in considerazione dei criteri che fanno riferimento alla normativa prevista dal Codice Civile, tenendo conto delle peculiarità proprie dell'Ente.

PRESENTAZIONE DEL RISULTATO D'ESERCIZIO E MOVIMENTAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO DELL'ENTE

I Dati Consuntivi 2024 dell'Ente evidenziano un risultato pari a +14,0 €/milioni. Lo scorso esercizio il risultato ammontava a -20,2 €/milioni.

Il "Patrimonio Netto" dell'Ente si compone delle voci esplicitate nella tabella (valori in €/migliaia) che segue:

DESCRIZIONE	2024
Fondo di Dotazione	12.193
Altre riserve	101.703
Risultati esercizi precedenti riportati a nuovo	(92.859)
Risultato dell'Esercizio	13.956
Totale	34.992

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività aziendale sulla base delle informazioni riportate nel paragrafo "INFORMATIVA SULLA VALUTAZIONE IN ORDINE AL PRESUPPOSTO DELLA CONTINUITA' AZIENDALE" della presente Relazione sulla Gestione.

PRESENTAZIONE DELLA SINTESI SULL'ANDAMENTO ECONOMICO DELL'ENTE

La situazione economico-patrimoniale al 31.12.2024 dell'Ente evidenzia un risultato netto positivo pari a +14,0 €/milioni. Nella determinazione del risultato netto hanno influito, fra le altre voci, anche l'imputazione di ammortamenti pari a 8,1 €/milioni, gli accantonamenti pari a 1,6 €/milioni e il provento derivante dalla vendita della partecipazione nella "Ospedale di Erba Srl" per 22,8 €/milioni.

CONTO ECONOMICO SINTETICO:					
(importi in €/milioni)	2024		2023		Variazioni 2024 vs 2023 %
	VALORE	%	VALORE	%	
RICAVI OSPEDALIERI	118,8	91,6%	161,1	94,5%	-26,2%
ALTRI RICAVI	10,8	8,4%	9,4	5,5%	15,8%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	129,7	100,0%	170,4	100,0%	-23,9%
COSTO DEL LAVORO	(62,2)	-48,0%	(83,7)	-49,1%	-25,7%
ALTRI COSTI OPERATIVI	(65,4)	-50,4%	(98,4)	-57,8%	-33,5%
AMMORTAMENTI	(8,1)	-6,3%	(0,1)	-0,1%	>-100%
SVALUTAZIONI	(0,1)	-0,1%	(0,3)	-0,2%	-50,3%
ACCANTONAMENTI A FONDI VARI	(1,6)	-1,2%	(0,3)	-0,2%	>-100%
TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE (B)	(137,5)	-106,0%	(182,9)	-107,3%	-24,8%
DIFFERENZA VALORE/COSTO DELLA PRODUZIONE (A - B)	(7,8)	-6,0%	(12,5)	-7,3%	-37,1%
PROV / (ONERI) FINANZ NETTI	20,7	15,9%	(7,6)	-4,5%	>100%
RETTIFICHE ATTIV FIN	(0,0)	0,0%	0,1	0,0%	>-100%
RISULTATO PRE-IMPOSTE	12,8	9,9%	(20,0)	-11,7%	>100%
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	1,1	0,9%	(0,2)	-0,1%	>-100%
RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	14,0	10,8%	(20,2)	-11,8%	>100%

L'esercizio 2024 ha evidenziato una contrazione del Valore della Produzione complessivo

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – RELAZIONE SULLA GESTIONE

rispetto all'esercizio precedente (2023). Tale decremento è primariamente riconducibile alla dismissione dell'asset rappresentato dall'Ospedale di Erba, perfezionatasi nel giugno 2024. L'analisi comparativa del Valore della Produzione nel biennio 2023-2024 evidenzia una variazione negativa dei ricavi pari a -40,8 €/milioni. Tale flessione è determinata principalmente dalla diminuzione dei ricavi ospedalieri (-42,2 €/milioni), parzialmente compensata da un incremento degli altri ricavi (+1,4 €/milioni):

(A) I Ricavi Ospedalieri diminuiscono rispetto al 2023 (-42,2 €/milioni) per i seguenti effetti:

- i. minori ricavi dovuti all'alienazione dell'Ospedale di Erba per €-46,4 €/milioni;
- ii. maggiori ricavi per attività di degenza psichiatrica, riabilitativa e sociosanitaria pari a +2,6 € milioni;
- iii. maggiori ricavi per attività ambulatoriale pari a € 0,3 €/milioni;
- iv. maggiori altri ricavi ospedalieri dovuti a maggiorazioni, funzioni e ricavi da ricerca per +1,3 €/milioni.

L'aumento degli Altri Ricavi (+1,4 milioni di euro) deriva principalmente dalla contabilizzazione degli "Abbuoni e Sconti attivi", originati dall'implementazione della manovra finanziaria definita nell'ambito dell'Accordo di Convenzione di ristrutturazione, il cui fondamento risiede nel Piano di Risanamento.

(B) La riduzione del Costo della Produzione nel biennio 2023-2024, pari a -45,4 €/milioni è prevalentemente conseguente all'effetto della cessione dell'Ospedale di Erba. I principali effetti sono di seguito declinati:

- i. minori costi dovuti alla cessione dell'Ospedale di Erba pari a -52,7 €/milioni;
- ii. maggiori costi operativi legati all'aumento dell'attività espressa pari a +2,8 €/milioni e principalmente legati all'incremento del costo del lavoro per 1,9 €/milioni e all'incremento del costo delle utenze per 0,8 €/milioni.
- iii. Ammortamenti per 8,0 €/milioni (al 31.12.2023 in applicazione dell'articolo 60, commi a 7-bis a 7-quinquies, del decreto legge n. 104 del 2020, l'Ente ha usufruito della possibilità di sospendere gli ammortamenti dell'esercizio per un importo pari ad Euro 7,5 €/milioni);
- iv. Maggiori accantonamenti per 1,3 €/milioni;
- v. Minori oneri straordinari per -4,9 €/milioni riferiti, al 31.12.2023, all'Ospedale di Erba.

ANDAMENTO FINANZIARIO

Di seguito è evidenziato il rendiconto finanziario sintetico dell'esercizio:

RENDICONTO FINANZIARIO (importi in €/milioni)	2024	2023
A. Flussi finanziari derivanti dell'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	13,96	(20,17)
Imposte sul reddito	0,27	0,00
Interessi passivi/ (interessi attivi)	2,16	7,62
(Dividendi)	0,00	0,00
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0,00	0,00
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	16,38	(12,56)
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	24,84	(11,76)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	(18,84)	12,71
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(22,89)	(0,18)
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali	(1,86)	(3,48)
Immobilizzazioni immateriali	(1,47)	(0,14)
Immobilizzazioni finanziarie	58,05	0,00
Attività finanziarie non immobilizzate	0,00	(0,01)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	54,71	(3,62)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	(12,41)	3,97
Accensione finanziamenti	9,09	0,00
(Rimborso finanziamenti)	(14,78)	(0,03)
Incremento (decremento) debiti rappresentati da titoli di credito	0,00	0,00
Incremento (decremento) debiti verso Altri Finanziatori	(5,72)	2,29
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(23,82)	6,23
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	8,00	2,42
Disponibilità liquide al 1° gennaio	3,73	1,31
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide	8,00	2,42
Disponibilità liquide al 31 dicembre	11,74	3,73

Relativamente all'andamento finanziario, rappresentato dal rendiconto finanziario presentato insieme agli schemi di conto economico e stato patrimoniale, si evidenzia che le disponibilità liquide al 31 dicembre 2024, pari a 11,74 €/milioni, sono superiori di 8,0 €/milioni rispetto al valore al 31 dicembre 2023.

Per maggiori dettagli relativi alla situazione finanziaria dell'Ente, si rimanda a quanto descritto in nota integrativa.

RISCHI FINANZIARI

I rischi finanziari individuati sono il rischio di credito, di tasso di interesse, di liquidità e di mercato:

Rischio di credito

I principali clienti dell'Ente sono costituiti dalle Aziende Sanitarie Pubbliche e dalle Regioni che rappresentano clienti affidabili e con tempi di pagamento ormai piuttosto contenuti. La restante parte dei crediti si riferisce, sostanzialmente, a crediti verso privati a fronte di servizi di assistenza (case di Riposo per anziani e altro) erogati dall'Ente e non rimborsabili dal Sistema Sanitario Nazionale. Si evidenzia come, a garanzia della recuperabilità dei crediti verso i privati, l'Ente usufruisca, non su base sistematica, anche di donazioni e regalie; inoltre, la maggior parte degli ospiti delle case di riposo nomina, per sua comodità, l'Ente quale beneficiario diretto della pensione mensile che viene quindi direttamente incassata dall'Ente stesso, quale anticipo della retta mensilmente fatturata ai pazienti.

Rischio di tasso di interesse

Il rischio di tasso di interesse riguarda principalmente i maggiori finanziamenti a medio lungo termine sui quali vengono conteggiati interessi variabili, commisurati al tasso Euribor 3 mesi.

Rischio di liquidità

In questi ultimi anni, il rischio di liquidità è diventato sempre più importante. Infatti, nonostante la tipologia ed il settore in cui opera l'Ente ed il fatto che la quasi totalità degli incassi siano garantiti da enti pagatori quali enti locali o pubblici (ATS, Regioni, Comuni, ecc.), questo non è sufficiente a garantire una liquidità tale da evitare ritardi nei pagamenti ai terzi. Al fine di sopperire a questa carenza, tutti i nostri crediti accesi nei confronti delle ATS sono ceduti, laddove possibile, a società di *factor*; al fine di monetizzare i nostri crediti nel più breve termine possibile.

Le esposizioni a rischio di liquidità sono essenzialmente relative alle posizioni di debiti commerciali, fiscali e finanziari. Per maggiori dettagli afferenti il rischio in esame si rimanda a quanto illustrato nel paragrafo "Informativa sulla valutazione in ordine al presupposto della continuità aziendale.

Rischio di mercato

Questa tipologia di rischio è strettamente legata alle delibere governative (su base annuale), meglio conosciute con il nome di "*spending review*", le quali potrebbero avere effetti economico/patrimoniali su esercizi precedenti relativamente agli importi fatturati dall'Ente, ma considerati ad oggi provvisori dalle ATS di riferimento (es. maggiorazioni

tariffarie e funzioni non tariffabili). L'Ente, al fine di attenuare il più possibile gli effetti di dette delibere imposte dallo Stato Italiano, sta mettendo in atto una serie di iniziative correlate alla apertura di servizi sanitari slegati dal SSN; ovviamente, detti nuovi servizi "in solvenza" sono stati (e saranno) implementati tenendo sempre presente la missione indicata dal fondatore San Giovanni di Dio, nel rispetto costante del carisma del nostro Ordine Ospedaliero.

INFORMATIVA SULLA VALUTAZIONE IN ORDINE AL PRESUPPOSTO DELLA CONTINUITA' AZIENDALE

Nel determinare se il presupposto della prospettiva di continuazione dell'attività sia applicabile, il Comitato Direttivo ha tenuto conto di tutte le informazioni disponibili sul futuro che è relativo, ma non limitato, ad almeno 12 mesi dalla data di approvazione del bilancio. A conclusione delle valutazioni effettuate, il Comitato Direttivo ha ritenuto che, alla data di redazione del presente documento di bilancio, ricorrano i presupposti per proseguire le attività operative in un prevedibile futuro sicché sono stati applicati i principi contabili delle entità in funzionamento.

Come già richiamato in precedenza, nel corso del 2024, l'Ente ha predisposto il Piano di Risanamento, attestato da parte di un professionista indipendente in data 20 giugno 2024. Il Piano di Risanamento comprende il Piano Industriale 2024-2028 approvato in data 18 giugno 2024, la relativa Manovra Finanziaria e la Convenzione di Ristrutturazione stipulata con i creditori finanziari dell'Ente.

Il Piano di Risanamento prevede alcuni interventi volti a migliorare l'efficienza operativa dell'Ente, riducendo i costi e incrementando la produttività attraverso l'implementazione di nuovi processi e l'ottimizzazione degli esistenti.

In particolare, il Piano di Risanamento si fonda su tre macroaree di intervento:

- area straordinaria: avente, in particolare, per oggetto la cessione della quota totalitaria della società Ospedale di Erba S.r.l. al Gruppo Lifenet nel corso del 2024 e la cessione, in arco di Piano di Risanamento, di ulteriori asset immobiliari non funzionali alle attività dell'Ente, quali: la Farmacia San Giuseppe, la Casa di Ospitalità di Varazze, l'ex Ospedale Sant'Orsola di Brescia, il Castello di Monguzzo e la Colonia S. Giuseppe;
- area dei ricavi: in merito alla quale si prevede: (a) il raggiungimento dei tetti contrattualizzati con il "Servizio Sanitario Nazionale" (SSN) mediante la saturazione dei posti letto previsti per le aree della psichiatria e della riabilitazione; (b) il periodico incremento delle tariffe previste dal SSN; (c) lo sviluppo di nuove attività mediante il lancio di progetti di natura prevalentemente ambulatoriale; (d) lo svolgimento di altre attività, tra cui alcuni nuovi progetti di ricerca ospedaliera finanziati da enti pubblici e privati;
- area dei costi: in merito alla quale si prevede: (a) la riorganizzazione delle risorse umane; (b) la razionalizzazione dei costi relativi ai beni di consumo; (c) la normalizzazione dei costi delle utenze; (d) l'efficientamento dei costi generali e amministrativi (altri servizi).

Inoltre, la normalizzazione della situazione finanziaria, ottenuta per effetto della vendita

dell'Ospedale di Erba, non rende più necessario il ricorso al factoring attivo (*i.e.* cessione al Factor da parte di PLV del credito maturato verso ATS) e a quello passivo (*i.e.* cessione al Factor da parte del fornitore di natura strategica del credito maturato verso PLV); pertanto entrambe le attività sono previste in *run-off* già a partire dal 2024, riducendo sensibilmente i costi finanziari sostenuti.

Secondo quanto già in precedenza menzionato, a seguito dell'avvio del Piano di Risanamento, l'Ente è stato, altresì, interessato dalla proposta di un operatore legato ad altro ente religioso per la cessione del complesso aziendale dell'Ospedale San Raffaele Arcangelo di Venezia. Tale ramo di azienda non rientra tra gli assets oggetto di cessione in arco di Piano di Risanamento e non comprende il relativo complesso immobiliare, in quanto già ceduto nel 2019 con operazione di *sale and lease back*. Tuttavia, considerate le performance della struttura così come rappresentate a Piano di Risanamento (e consuntivate), all'esito di una specifica valutazione da parte di un consulente indipendente, l'Ente ha ritenuto più vantaggioso procedere con la cessione dell'Ospedale San Raffaele Arcangelo di Venezia. L'operazione integrerebbe, dunque, un *upside* rispetto al Piano di Risanamento come originariamente attestato e comporterebbe benefici anche in favore dei creditori. Per tale operazione, l'Ente non si attende minusvalenze da cessione.

Sintesi degli interventi previsti a Piano di Risanamento e della Manovra Finanziaria

La Manovra Finanziaria tiene conto della imprescindibile necessità di preservare la continuità aziendale attraverso la ridefinizione dell'indebitamento e della struttura finanziaria dell'Ente, favorendo al contempo la dismissione di taluni assets non più strategici e/o funzionali al risanamento della posizione debitoria complessiva.

La Manovra Finanziaria proposta dall'Ente ai propri creditori è finalizzata alla risoluzione della situazione di tensione finanziaria e si sviluppa lungo tre direttrici che ricalcano i tre differenti gruppi di creditori verso cui l'Ente ha oggi (rilevanti) posizioni di scaduto.

In particolare, la Manovra Finanziaria comprende:

- i debiti tributari e previdenziali scaduti al 16 aprile 2024 per 40,2 €/milioni (ante interessi e sanzioni);
- i debiti scaduti verso fornitori al 31 dicembre 2023 di 25,6 €/milioni;
- i debiti verso i creditori finanziari, quali le banche o gli altri intermediari finanziari con un credito verso l'Ente (di seguito "Creditori Finanziari"), al 31 dicembre 2023 pari a 87,7 €/milioni (73,5 €/milioni post-vendita dell'Ospedale di Erba);
- i debiti verso la Società di Factoring relativi alle linee di factoring passivo per 13 €/milioni in linea capitale

Secondo un grado di maggior dettaglio rispetto a quanto sopra evidenziato, la Manovra Finanziaria prevede i seguenti interventi:

- incremento dei ricavi (degenze e prestazioni ambulatoriali) e riduzione dei costi di acquisto di beni e servizi, con un effetto complessivo in termini di generazione di flussi di cassa operativi nell'arco di piano pari a 53,2 €/milioni;
- dismissione dell'Ospedale di Erba (per un importo, al netto del rimborso delle banche ipotecarie, pari a 46,7 €/milioni) e di altri asset immobiliari, tra cui l'ex Ospedale Sant'Orsola di Brescia e il Castello di Monguzzo (per un importo di 21,7 €/milioni)

- comprensivi i costi di dismissione attesi);
- investimenti per interventi di manutenzione straordinaria e adeguamenti alle normative antincendio e in materia di sicurezza degli immobili per un totale di 18,8 €/milioni, di cui già 3,3 €/milioni sono stati realizzati nel 2024;
 - rimborso dei debiti tributari e previdenziali, già rateizzati e comprensivi di sanzioni e interessi, nei confronti dell'Erario e dell'INPS per un totale di 9,3 €/milioni. Tale rimborso è già avvenuto nel corso del 2024;
 - rientro delle linee di factoring passivo per un importo totale di 13 €/milioni in linea capitale entro il 2025, di cui 6,5 €/milioni sono stati già realizzati, in linea con le previsioni del Piano di Risanamento. Al 30 aprile 2025, le linee di factoring passivo ammontano a 2,0 €/milioni, raggiungendo pienamente l'obiettivo del Piano di Risanamento.

Risultati raggiunti nel 2024 e calcolo dei Parametri finanziari

In generale, le performance registrate dall'Ente hanno un andamento pressoché in linea a livello di marginalità rispetto alle previsioni del Piano di Risanamento. Nondimeno, si rileva un incremento del costo delle utenze dovuto all'aumento del costo medio unitario della materia prima, controbilanciato dalla riduzione di altre voci di costo, in particolare del Costo Lavoro.

In merito alle azioni straordinarie previste a Piano di Risanamento, nel corso del 2024 è stata conclusa ed eseguita la cessione della quota totalitaria della società Ospedale di Erba S.r.l. al Gruppo Lifenet realizzando una plusvalenza lorda pari a 22,8 €/milioni. Nel 2024 erano, inoltre, previste le seguenti azioni straordinarie:

- Farmacia San Giuseppe: prevista per la fine del 2024, la vendita delle quote della società che gestiva la farmacia è avvenuta all'inizio del 2025, realizzando un provento lordo per 2,6 €/milioni;
- Casa di Ospitalità di Varazze: la cessione dell'immobile dovrebbe integrare una *datio in solutum* a parziale compensazione dell'esposizione verso un Creditore Finanziario dell'Ente, per un importo pari a 3,1 €/milioni, generando un impatto positivo di pari ammontare sull'Indebitamento Finanziario. L'operazione è subordinata al rilascio dell'autorizzazione da parte della Santa Sede, prudenzialmente attesa entro la fine del terzo trimestre del 2025.
- Pagamento dei Creditori Finanziari che hanno accettato lo stralcio del 50% del valore nominale del loro debito maturato al 31 dicembre 2023, pari a 9,8 €/milioni: il pagamento, pari a 4,9 €/milioni, sarà effettuato entro il mese di maggio 2025 generando un impatto positivo sull'Indebitamento Finanziario per un ammontare pari a 9,8 €/milioni.

La Convenzione di Ristrutturazione 2024 prevede, altresì, il rispetto dei seguenti Parametri Finanziari calcolati sul bilancio d'Esercizio 2024:

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – RELAZIONE SULLA GESTIONE

Indicatori e Parametri Finanziari	2024	
	Consuntivo	Convenzione 2024
Indicatori (€/milioni)		
EBITDA	7,1	6,4
Indebitamento finanziario netto	57,9	69,1
Patrimonio Netto	35,0	40,2
Parametri finanziari		
Indebitamento Finanziario Netto (€/milioni)	57,9	69,1 ✓
Indebitamento Finanziario Netto / Patrimonio Netto	1,7x	1,8x ✓
Indebitamento Finanziario Netto / EBITDA	8,2x	11,2x ✓

Si segnala che, sulla base dei valori di bilancio consuntivati dall'Ente al 31 dicembre 2024, i Parametri Finanziari per l'esercizio 2024 risultano rispettati dall'Ente. Come specificato in convenzione l'Indebitamento finanziario non considera i debiti relativi a operazioni di factoring passivo pari ad 6,5 €/milioni.

Conclusioni sulla continuità aziendale

Sulla base delle azioni intraprese finalizzate alla riduzione dell'indebitamento verso i Creditori Finanziari (-14,8 €/milioni nel 2024, -9,8 €/milioni nel 2025), il consolidamento dell'esposizione verso gli altri Creditori Finanziari sino al 2032, il rientro delle linee di factoring passivo (-6,5 €/milioni nel 2024, -6,5 €/milioni nel 2025), l'Ente ha predisposto il Bilancio al 31 dicembre 2024 ritenendo soddisfatto il presupposto della continuità aziendale.

FATTI RILEVANTI AVVENUTI NELL'ESERCIZIO

L'esercizio 2024 chiude con un risultato netto pari a +14,0 €/milioni. Le principali poste di Bilancio che hanno determinato tale risultato sono state descritte nel paragrafo relativo alla "Presentazione della sintesi sull'andamento economico dell'Ente" nella presente "Relazione sulla Gestione".

Fermo quanto fin qui rappresentato, l'esercizio 2024 è stato, dunque, caratterizzato da significativi passaggi del percorso intrapreso dall'Ente per un più deciso risanamento della propria situazione economico-patrimoniale.

Nell'ambito della definizione del Piano di Risanamento, si segnalano in particolare:

- *la sottoscrizione della Convenzione di Ristrutturazione 2024 con i Creditori Finanziari che ha consentito di ottenere un riscadenziamento dei debiti, un periodo di blocco del calcolo degli interessi e l'accordo di saldo e stralcio per alcuni di questi;*
- *la definizione ed esecuzione della Manovra Finanziaria, per cui a fronte delle risorse finanziarie generate dalla cessione della partecipazione in Ospedale di Erba S.r.l., l'Ente ha potuto definire le scadenze di alcune importanti voci di debito, quali: (i) i debiti tributari e previdenziali scaduti; (ii) i debiti scaduti verso fornitori; (iii) i debiti verso la Società di Factoring relativi alle linee di factoring passivo; (iv) i debiti verso i Creditori Finanziari;*
- *l'ottimizzazione dei ricavi e l'efficientamento dei costi, rispettivamente mediante: (1) il riconoscimento integrale della produzione in base al budget contrattualizzato*

2024, in riferimento alle emanazioni dei decreti legge e delle deliberazioni delle regioni in cui l'Ente opera; e (2) l'analisi dei contratti esistenti per individuare risparmi e miglioramenti, l'identificazione di fornitori alternativi con condizioni economiche migliori e la collaborazione con i fornitori per ridurre i costi mantenendo la qualità dei servizi.

Inoltre, a seguito della presentazione del Piano di Risanamento, l'Ente ha iniziato a valutare la possibilità di procedere alla cessione del ramo d'azienda afferente all'Ospedale San Raffaele Arcangelo di Venezia (ramo d'azienda caratterizzato da una fisiologica e strutturale situazione di perdita operativa). Valutazione maturata per due ordini di ragioni:

- a) la possibilità di generare risorse finanziarie ulteriori a quelle previste dal Piano di Risanamento derivanti (i) dal prezzo che il potenziale acquirente riconoscerebbe all'Ente e (ii) dai "savings" economici e finanziari ottenuti con la dismissione del ramo a marginalità negativa;
- b) l'accelerazione (e il potenziamento) del progetto di riposizionamento strategico dell'Ente, avviato con la cessione dell'Ospedale di Erba in esecuzione di Piano di Risanamento, con focus sul trattamento delle malattie della mente, attività non svolta dal Ramo Ospedaliero di Venezia.

In questo senso, a seguito di alcune valutazioni e iniziative avviate al riguardo, nel mese di luglio 2024 l'Ente ha ricevuto la proposta non vincolante di un altro operatore, legato a un ente ecclesiastico, per l'acquisto dell'Ospedale di Venezia e nel mese di ottobre 2024 ha ricevuto da quest'ultima una manifestazione di interesse per l'acquisizione del Ramo Ospedaliero. Successivamente, nel mese di marzo 2025 l'Ente ha sottoscritto un *Term Sheet* e nel mese di maggio 2025 è stato stipulato l'accordo di vendita, che verrà realizzata mediante la cessione del ramo d'azienda alla società *Ospedale San Raffaele Arcangelo S.r.l.*, appositamente costituita, e con la conseguente cessione delle quote. L'operazione è condizionata al rilascio dell'autorizzazione canonica da parte delle competenti autorità ecclesiastiche, oltre che alla voltura delle autorizzazioni da parte della ATS competente e all'accordo dei creditori finanziari della Provincia che sono parte della convenzione di ristrutturazione del debito stipulata nell'ambito del Piano di Risanamento.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Avvenimenti di rilievo accaduti dopo la chiusura dell'esercizio

Le strategie delineate nel Piano di Risanamento e nel relativo Piano Industriale 2024-2028 mirano a ottimizzare l'efficienza operativa, riducendo i costi e migliorando la produttività attraverso l'implementazione di nuovi processi e l'ottimizzazione degli esistenti. Inoltre, il Piano Industriale 2024-2028 prevede una rigorosa analisi delle attività *core* della Provincia, al fine di identificare opportunità di crescita e sviluppare nuovi servizi adatti alle esigenze dei pazienti. La redditività sarà ulteriormente supportata da una gestione finanziaria prudente e da una stretta supervisione delle *performance* aziendali, assicurando un utilizzo efficiente delle risorse e una crescita sostenibile nel lungo termine.

Le prospettive per l'esercizio 2025 segnalano un miglioramento dei risultati della gestione operativa e della situazione finanziaria complessiva dell'Ente, sia attraverso la generazione dei flussi di cassa operativi generati dalla gestione, che attraverso le azioni previste nel Piano di Risanamento.

Per quanto riguarda il miglioramento dei risultati della gestione operativa, si rileva che la Provincia implementerà le azioni di ottimizzazione e di rinegoziazione delle condizioni economiche delle forniture di beni e servizi, prospettando un graduale riallineamento alla marginalità attesa nel Piano Industriale 2024-2028.

Inoltre, riguardo alla cessione dell'Ospedale San Raffaele Arcangelo di Venezia, si sottolinea come questa operazione, oltre a generare proventi dalla cessione, comporta un impatto favorevole sul Piano di Risanamento (e sui risultati prospettici dell'Ente), poiché consente di ridurre le perdite derivanti dalla marginalità negativa della struttura. L'Ente intende concludere l'operazione entro la fine del secondo trimestre 2025

Infine, riguardo all'operazione di *datio in solutum* relativa all'immobile della Casa di Ospitalità di Varazze, a parziale compensazione dell'esposizione verso un Creditore Finanziario per 3,1 €/milioni, l'Ente prevede di realizzarla entro la fine del terzo trimestre del 2025.

Evoluzione prevedibile della gestione

Si riportano le considerazioni sull'evoluzione prevedibile della gestione per l'Ente.

Le prospettive per l'esercizio 2025 segnalano un miglioramento dei risultati della gestione operativa e della situazione finanziaria complessiva dell'Ente, sia attraverso la generazione dei flussi di cassa operativi generati dalla gestione, sia attraverso alcune importanti cessioni di immobili non funzionali dell'Ente.

Per quanto riguarda il miglioramento dei risultati della gestione operativa, si rileva che, nel corso dei primi mesi 2025, è proseguita l'azione di ottimizzazione e di rinegoziazione delle condizioni economiche delle forniture di beni e servizi, prospettando nel prossimo triennio un graduale riallineamento alla marginalità attesa nel NPIF 2024-2028.

CONCLUSIONI

Il settore della sanità è fortemente influenzato dalle delibere assunte ogni anno dal Governo italiano in materia sanitaria; a seguito di ciò e delle difficoltà finanziarie dello Stato Italiano e della stessa Comunità Europea, correlate all'entità delle risorse che sono destinate a questa delicata area, il nostro fatturato non è in grado di crescere in modo rilevante, poiché il sistema sanitario è "bloccato" a seguito dell'introduzione, nel corso del 2002, di tetti massimi di fatturato oltre i quali il Servizio Sanitario Nazionale non riconosce le prestazioni in esubero eseguite nei confronti dei cittadini bisognosi di assistenza, che è invece lo scopo fondamentale per cui esiste l'Ordine Ospedaliero di S. Giovanni di Dio.

Nell'ambito di una complessa situazione economico-patrimoniale, la Provincia Lombardo Veneta ha deciso di intraprendere un più deciso percorso di risanamento e rilancio delle attività «core», il cui primo passo concreto è stato la vendita dell'Ospedale Sacra Famiglia di Erba, avvenuta nel corso del 2024. A questa cessione, si aggiunge l'avvio dell'operazione per la vendita dell'Ospedale San Raffaele Arcangelo di Venezia, prevista nel corso del 2025, struttura quest'ultima che, in ragione dell'attività specifica offerta, nonché del posizionamento geografico e del fabbisogno specifico delle sue risorse, non consente la generazione di sinergie e/o interdipendenze significative con altre strutture, limitando le opportunità di integrazione con altre strutture dell'Ente, e, quindi, non consentendo l'allineamento con il percorso di focalizzazione sulle attività «core».

Le iniziative previste e declinate nel Piano Industriale 2024-2028 sono volte alla valorizzazione delle risorse umane/materiali ed immobiliari della Provincia, al rafforzamento delle strutture di eccellenza ed al loro consolidamento nel mercato sanitario in coerenza e nel rispetto dei nostri principi:

SOSTENIBILITÀ e REDDITIVITÀ

CARISMA



RISANAMENTO FINANZIARIO

VALORI dell'ORDINE

Il nostro Ordine non ha alcuno scopo di lucro, ma solo quello di assistenza a chiunque ne abbia bisogno, è ovvio perciò che gli sforzi intrapresi da questo Ente si focalizzino soprattutto nel: (i) cercare di contenere e monitorare in modo continuo e sistematico i costi sostenuti; (ii) individuare nuove possibilità di assistenza, operando in aree di attività (psichiatria e non autosufficienza) ritenute particolarmente disagiate e difficoltose dalla maggior parte delle strutture sanitarie presenti sul mercato e nelle quali, invece, il nostro Ente, grazie alle capacità e conoscenze specifiche maturate nell'arco di decenni, riesce a fornire servizi di assistenza indubbiamente superiori alla media qualitativa attualmente esistente.



Il Legale Rappresentante
Fra Massimo Villa

PREMESSA

La Provincia Lombardo-Veneta è un Ente Ecclesiastico giuridicamente riconosciuto, ammesso ad erogare attività e prestazioni sanitarie a favore del Servizio Sanitario Nazionale.

L'Ente, con riferimento alla propria attività commerciale, ha come unico obbligo quello di presentazione della dichiarazione annuale dei redditi.

Tuttavia, alla luce di quanto previsto dalla DGR 4606/2012 emessa dalla Regione Lombardia, al fine di mantenere l'accreditamento delle proprie strutture ospedaliere, dall'esercizio 2013 l'Ente è tenuto a predisporre il bilancio d'esercizio secondo i consueti schemi previsti dall'ordinamento italiano, se del caso adattati per tenere conto delle proprie specificità, così da consentire anche una migliore rappresentazione, chiarezza e comprensione da parte di terzi dei propri dati economico-patrimoniali.

Si informa inoltre che, così come richiesto dalla citata DGR 4606/2012, il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 è assoggettato a revisione contabile a titolo volontario da parte di primaria Società di Revisione.

I valori esposti in bilancio illustrano in modo veritiero e corretto la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Provincia Lombardo Veneta dell'Ordine Ospedaliero di San Giovanni di Dio Fatebenefratelli (di seguito "Provincia Lombardo Veneta" o "Ente").

Il bilancio dell'Ente, relativo alla sola attività commerciale, è redatto secondo quanto previsto dai criteri del Codice Civile italiano e dai principi contabili elaborati dall'OIC (Organismo Italiano Contabilità), tenendo conto anche, delle peculiarità proprie dell'Ente. Esso è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa. Quest'ultima illustra i principi di valutazione ed i criteri contabili utilizzati e contiene le informazioni richieste dal Codice Civile, da altre disposizioni del D.Lgs. n° 127/91 e dalle altre leggi vigenti in materia. È stata predisposta la Relazione sulla Gestione.

Vengono, inoltre, fornite le informazioni complementari ritenute necessarie, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge, al fine di dare una migliore rappresentazione del bilancio e dell'attività dell'Ente.

Nella stesura degli schemi di bilancio, così come previsto dal Codice Civile, non sono stati mantenuti i sottogruppi (contraddistinti da numeri romani), le voci (numeri arabi) e le sottovoci (lettere minuscole) che evidenziavano un saldo pari a zero alla data di chiusura dell'esercizio corrente e alla data di chiusura dell'esercizio precedente.

I principi contabili utilizzati per la formazione e la redazione del Bilancio d'esercizio sono conformi a quelli dettati dall'articolo 2423 del Codice Civile e seguenti, in particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuità dell'attività aziendale, tenendo conto della funzione economica degli elementi dell'attivo e del passivo considerato. Per quanto concerne le considerazioni dei

Definitori, si rimanda a quanto esposto nella Relazione sulla Gestione;

- i valori riportati nel Conto Economico rappresentano i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio riscontrati dopo il 31 dicembre 2024 sono stati considerati;
- sono inclusi i soli proventi effettivamente realizzati nell'esercizio.

Si segnala che, ai sensi dell'art. 2423 del Codice Civile, si è usufruito della facoltà di redigere la nota integrativa in migliaia di Euro.

L'Ente svolge la propria attività assistenziale esclusivamente nel nord Italia; di seguito viene fornito l'elenco delle strutture ospedaliere dell'Ente e la loro ubicazione:

ISTITUTO DI RICERCA PSICHIATRICA

- IRCCS - S. Giovanni di Dio – Brescia

CENTRI di RIABILITAZIONE PSICHIATRICA

- Sacro Cuore di Gesù – S. Colombano al Lambro (Milano)
- S. Ambrogio – Cernusco sul Naviglio (Milano)

OSPEDALI di RIABILITAZIONE - RIEDUCAZIONE FUNZIONALE

- S. Raffaele Arcangelo – Venezia (l'immobile è stato ceduto a terzi a partire da dicembre 2019, l'Ente continua a svolgere l'attività presso la struttura pagando un affitto al proprietario) – *attualmente in fase di conferimento nella controllata Ospedale San Raffaele Arcangelo S.r.l.*;
- Beata Vergine della Consolata – S. Maurizio Canavese (Torino)

STRUTTURE ASSISTENZIALI

- RSA S. Carlo Borromeo – Solbiate (Como)
- Casa di riposo Protetta Villa S. Giusto – Gorizia
- Casa di riposo S. Pio X – Romano d'Ezzelino (Vicenza)

ALTRE STRUTTURE (non gestite direttamente dalla PLV o immobiliari non funzionali alle attività dell'Ente)

- RSA S. Riccardo Pampuri – Trivulzio (Pavia): dal 1° luglio 2016 l'attività sanitaria è stata affittata a una società terza
- Farmacia San Giuseppe (Milano), la cui cessione era prevista nel Piano, avvenuta all'inizio del 2025
- Casa di Ospitalità Beata Vergine della Guardia (Varazze – SV)
- Ex Ospedale Sant'Orsola (Brescia)
- Castello di Monguzzo (Como)
- Colonia S. Giuseppe (Valdobbiadene – TV).

CRITERI DI VALUTAZIONE E PRINCIPI CONTABILI

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 è stato redatto in conformità alla normativa del Codice Civile, così come modificata dal D. Lgs. 139/2015 (il "Decreto"), interpretata ed integrata dai principi contabili italiani emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità ("OIC") ed è relativo alla sola attività commerciale dell'Ente.

La valutazione e la formazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuità dell'attività aziendale, così come più dettagliatamente esplicitato nel paragrafo successivo della nota integrativa e nella Relazione sulla Gestione.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci dell'attivo e passivo, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti). Si è inoltre tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura del medesimo.

In merito a quanto disposto dal quarto comma dell'art. 2423-ter del Codice Civile, si rileva che è stato necessario adattare alcune voci precedute da numeri arabi ("Fondo dotazione", "Strutture Ospedaliere-Impianti e Macchinari" e "Costi per medicinali, materiale economale e merci").

La valutazione, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato, che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio, consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà sottostante gli aspetti formali.

I criteri di valutazione delle varie voci di bilancio sono conformi a quelli stabiliti dall'art. 2426 del Codice Civile e dai principi contabili di riferimento. Tra i postulati di bilancio vi è anche la continuità con l'esercizio precedente nell'applicazione dei criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio. I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

I più significativi criteri di valutazione sono di seguito illustrati.

Immobilizzazioni Immateriali

Concessioni licenze e sviluppo software

Le licenze e lo sviluppo software sono iscritti ai costi di acquisizione. Essi sono ammortizzati in un arco temporale basato sulla vita utile del bene acquisito, generalmente pari a tre esercizi.

Altre immobilizzazioni immateriali

Sono costituite da costi ad utilità pluriennale che non rientrano nelle classificazioni precedenti.

Tali costi vengono ammortizzati in base alla natura degli stessi ed in relazione alla loro utilità pluriennale, generalmente su cinque esercizi.

Immobilizzazioni Materiali

Il valore di iscrizione dei cespiti, acquisiti da terzi, corrisponde ai prezzi di acquisto o di costruzione, comprensivi anche dell'IVA (pro-rata), essendo quest'ultima non deducibile per l'Ente.

Il costo dei cespiti, eventualmente costruiti con l'utilizzo di risorse interne, è determinato in base a tutti i costi sostenuti di diretta imputabilità.

In ottemperanza a quanto previsto dall'OIC 16, le immobilizzazioni destinate alla vendita sono state riclassificate nell'attivo circolante.

Gli oneri finanziari sostenuti per capitali presi a prestito, utilizzati specificamente per l'acquisizione/costruzione di immobilizzazioni, sono stati capitalizzati.

Le spese di manutenzione e riparazione, che non siano suscettibili di valorizzare e/o prolungare la residua vita utile dei beni, sono spese nell'esercizio in cui sono sostenute.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di aliquote economico - tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. Le aliquote applicate sono riportate nella sezione relativa alle note di commento dell'attivo. Le quote di ammortamento non vengono applicate alle immobilizzazioni ancora in corso di realizzazione alla fine dell'esercizio.

Ricordiamo che nella stesura del bilancio 2020 si era optato per la scelta di non calcolare la quota di ammortamento sulle immobilizzazioni materiali e immateriali, come previsto dal D.L. 104/2020 convertito nella Legge 126/2020.

Tale facoltà è stata prorogata dalla Legge 234/2021 per l'esercizio 2021 per tutti quei soggetti che avevano già usufruito di detta sospensione nell'esercizio precedente e dall'art. 5 bis del DL/2022 per l'esercizio 2022. La legge n.14 del 24 febbraio 2023 ha ulteriormente esteso questa proroga anche per l'esercizio corrente. Nella predisposizione del bilancio 2023 l'Ente si è avvalso di questa ulteriore proroga non calcolando la quota annuale di ammortamento sulle immobilizzazioni materiali e immateriali. Dall'esercizio 2024 sono ripresi regolarmente gli ammortamenti.

Gli ammortamenti complessivamente sospesi nei 4 anni ammontano a € 29.997.

Svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali.

Ad ogni data di riferimento di bilancio, l'Ente valuta se vi siano eventuali indicazioni per le attività materiali e immateriali che possano aver subito una perdita durevole di valore. Se esiste una tale evidenza, il valore contabile delle attività è ridotto al relativo valore recuperabile inteso come il maggiore tra il valore equo (*fair value*) al netto dei costi di vendita ed il suo valore d'uso. Quando non è possibile stimare il valore recuperabile del singolo bene, l'Ente stima il valore recuperabile dell'unità generatrice di flussi di cassa (UGC) cui il bene appartiene. Il valore d'uso di un'attività è calcolato attraverso la determinazione del valore attuale dei flussi finanziari futuri previsti, applicando un tasso di sconto che riflette le valutazioni correnti di mercato del valore temporale del denaro e dei rischi specifici dell'attività. Una perdita di valore è iscritta se il valore recuperabile è inferiore al valore netto contabile. L'eventuale svalutazione per perdita di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore non può eccedere il valore che sarebbe stato determinato se non fosse stata rilevata alcuna perdita di valore. Nessun ripristino è effettuato sull'avviamento e sugli oneri pluriennali.

Attività finanziarie immobilizzate

Le Partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di costituzione rettificato in presenza di perdite durevoli di valore.

Rimanenze

Le rimanenze di merci sono iscritte al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato, ed il valore di presumibile realizzo desumibile dall'andamento del mercato; la eventuale svalutazione viene eliminata negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della stessa.

Le rimanenze obsolete e di lento rigiro sono svalutate in relazione alla loro possibilità di effettivo utilizzo o di realizzo.

Immobili destinati alla vendita

Come previsto dall'OIC 16, sono stati riclassificati fra le rimanenze anche i cespiti destinati alla vendita, in quanto ne sussistono le condizioni previste dal suddetto principio contabile. Essi sono stati valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di presumibile realizzo. Si rileva che al 31 dicembre 2024, come nel precedente esercizio, tra le rimanenze risultano classificati l'immobile relativo all'Ospedale Sant'Orsola di Brescia e l'immobile del Castello di Monguzzo. I valori contabili dei 2 immobili sono stati adeguati al valore stimato attraverso le perizie aggiornate al 31.12.2023 di un esperto terzo indipendente, considerando il presumibile valore di realizzo degli stessi sul mercato.

Crediti e Debiti

I crediti sono valutati in bilancio al valore nominale, tenuto conto del fattore temporale e nei limiti del loro presumibile valore di realizzazione e sono esposti nello Stato Patrimoniale al netto del relativo fondo di svalutazione ritenuto adeguato a coprire le perdite per inesigibilità ragionevolmente prevedibili. Se il tasso di interesse dell'operazione non è significativamente differente dal tasso di mercato, il credito viene

inizialmente iscritto ad un valore pari al valore nominale al netto di tutti i premi, gli sconti, gli abbuoni ed inclusi gli eventuali costi direttamente attribuibili alla transazione che ha generato il credito.

Quando invece risulta che il tasso di interesse dell'operazione desumibile dalle condizioni contrattuali sia significativamente differente dal tasso di mercato, il credito (ed il corrispondente ricavo in caso di operazioni commerciali) viene inizialmente iscritto ad un valore pari al valore attuale dei flussi finanziari futuri più gli eventuali costi di transazione. Il tasso utilizzato per attualizzare i flussi futuri è il tasso di mercato.

Il valore dei crediti è ridotto in seguito agli importi ricevuti sia a titolo di capitale che di interessi, nonché per le eventuali svalutazioni per ricondurre i crediti al loro valore di presumibile realizzo o per le perdite.

L'Ente presume non rilevanti gli effetti derivanti dall'applicazione del costo ammortizzato e dell'attualizzazione quando la scadenza dei crediti è entro i 12 mesi, tenuto conto anche di tutte le considerazioni contrattuali e sostanziali in essere alla rilevazione del credito.

I crediti ceduti attraverso operazioni di "factoring pro-soluto" vengono stornati dalla voce crediti in quanto il rischio d'incasso non è più in capo all'Ente.

I debiti sono valutati in bilancio al loro valore nominale.

Attività finanziarie non immobilizzate

Le partecipazioni iscritte nella voce "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" rappresentano investimenti non duraturi per la direzione aziendale.

I titoli in rimanenza (non quotati) sono valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Le Partecipazioni in Società sono valutate al minore tra il costo di acquisto o di costituzione e il valore di pertinenza del patrimonio netto in base all'ultimo bilancio approvato.

Ratei e risconti

Vengono iscritti in tale voce le quote di costi e di proventi, comuni a due o più esercizi, secondo il principio della competenza temporale.

Fondi rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono destinati a coprire perdite o oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia, alla chiusura dell'esercizio, non era determinabile l'esatto ammontare o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Trattamento fine rapporto di lavoro

Il Trattamento fine rapporto di lavoro viene stanziato per coprire l'intera passività maturata, alla fine dell'esercizio, nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

La valutazione è stata effettuata tenendo in considerazione le modifiche normative apportate al Trattamento fine rapporto dalla legge 27-12-2006 n° 296 (Finanziaria 2007) e successivi decreti e regolamenti emanati in materia.

Contributi in conto capitale e contributi in conto esercizio

I contributi in conto capitale sono iscritti, in base alla definizione data dall'Ente erogante, quando i relativi importi vengono definitivamente deliberati dalle Regioni di pertinenza. Tali contributi vengono, poi, accreditati a diretta riduzione del valore dei cespiti, a fronte dei quali sono stati concessi.

I contributi in conto esercizio vengono iscritti quando i relativi importi vengono definitivamente deliberati dalle Regioni di pertinenza. Essi vengono accreditati al conto economico alla voce altri ricavi e proventi.

La distinzione tra le due tipologie di contributo viene effettuata con riferimento alle disposizioni regionali tenendo in considerazione la prevalenza del principio della sostanza su quello della forma ai fini di riflettere la volontà dell'erogante.

Riconoscimento dei ricavi

I ricavi da ricoveri (DRG, riabilitazione psichiatrica o assistenziale) sono stati contabilizzati su base mensile in base alla produzione effettiva.

Il confronto tra il finanziato riconosciuto e gli acconti emessi su base mensile verso gli enti (cfr. ATS, ASL) ha determinato i saldi di produzione che sono stati interamente contabilizzati.

I ricavi da prestazioni ambulatoriali vengono invece registrati su base mensile in relazione all'effettiva esecuzione della prestazione.

I ricavi derivanti dalle funzioni non tariffabili, riguardo ai saldi, vengono imputati a conto economico sulla base delle delibere definitive emesse dalle Regioni di pertinenza, mentre per gli acconti erogati durante l'esercizio, se non ancora emessa (alla data di approvazione del bilancio) la delibera relativa, sulla base della stima effettuata tenendo conto di tutti i dati a nostra disposizione e dell'andamento storico delle relative delibere.

Qualora una delibera venga emessa dopo l'approvazione del bilancio, i saldi relativi riconosciuti (qualora risultassero diversi alla stima da noi effettuata) vengono contabilizzati nell'esercizio in cui è emanata detta delibera.

I ricavi sono valutati in linea con il principio contabile OIC 34 – Ricavi, in vigore dal 1° gennaio 2024. L'applicazione del nuovo principio, che ha lo scopo di disciplinare i criteri per la rilevazione e valutazione dei ricavi nonché le informazioni da presentare nella nota integrativa, non ha comportato impatti sul bilancio della società.

Riconoscimento dei costi

I costi derivanti dall'acquisto di materiali e servizi sono addebitati al conto economico in base al principio della competenza.

I costi connessi al costo del lavoro sono contabilizzati su base mensile in base all'effettiva esecuzione della prestazione.

I costi relativi a utenze e prestazioni di altra natura sono contabilizzati, anch'essi, per competenza, in base al periodo di effettiva erogazione del servizio o prestazione.

Imposte correnti e differite

Gli stanziamenti per le imposte a carico dell'esercizio sono calcolati sulla base degli oneri previsti dall'applicazione della vigente normativa fiscale.

Vengono inoltre determinate le imposte differite passive o anticipate attive, relative alle differenze temporanee tra i valori patrimoniali iscritti in bilancio ed i corrispettivi valori

determinati secondo quanto previsto dalla normativa fiscale vigente. Esse sono iscritte fra i crediti (Imposte Anticipate) o fra le passività (Fondo Imposte Differite). In particolare, le imposte anticipate vengono contabilizzate solo nella misura in cui vi sia la ragionevole certezza di un loro totale recupero futuro.

Riclassificazione nel Bilancio Consuntivo comparativo al 31 dicembre 2023 della partecipazione nella società Ospedale di Erba S.r.l.

Nel corso dell'esercizio il Comitato Direttivo, al fine di dare una migliore rappresentazione della classificazione in bilancio della partecipazione nella Società Ospedale di Erba S.r.l. nel Bilancio Consuntivo comparativo al 31 dicembre 2023, ha provveduto alla riclassificazione in bilancio di tale valore sulla base delle informazioni e dei dati ottenuti attraverso verifiche interne.

Tale classificazione è stata effettuata ai soli fini comparativi sulla base del disposto combinato dell'art. 2423-ter del Codice Civile e dell'OIC 29.

L'operazione, essendo relativa ad una riclassifica patrimoniale, non ha comportato impatti sul patrimonio netto di apertura.

INFORMATIVA SULLA VALUTAZIONE IN ORDINE AL PRESUPPOSTO DELLA CONTINUITA' AZIENDALE

Nel determinare se il presupposto della prospettiva di continuazione dell'attività sia applicabile, il Comitato Direttivo ha tenuto conto di tutte le informazioni disponibili sul futuro che è relativo, ma non limitato, ad almeno 12 mesi dalla data di approvazione del bilancio. A conclusione delle valutazioni effettuate, il Comitato Direttivo ha ritenuto che, alla data di redazione del presente documento di bilancio, ricorrano i presupposti per proseguire le attività operative in un prevedibile futuro sicché sono stati applicati i principi contabili delle entità in funzionamento.

Come già richiamato in precedenza, nel corso del 2024, l'Ente ha predisposto il Piano di Risanamento, attestato da parte di un professionista indipendente in data 20 giugno 2024. Il Piano di Risanamento comprende il Piano Industriale 2024-2028 approvato in data 18 giugno 2024, la relativa Manovra Finanziaria e la Convenzione di Ristrutturazione stipulata con i creditori finanziari dell'Ente.

Il Piano di Risanamento prevede alcuni interventi volti a migliorare l'efficienza operativa dell'Ente, riducendo i costi e incrementando la produttività attraverso l'implementazione di nuovi processi e l'ottimizzazione degli esistenti.

In particolare, il Piano di Risanamento si fonda su tre macroaree di intervento:

- area straordinaria: avente, in particolare, per oggetto la cessione della quota totalitaria della società Ospedale di Erba S.r.l. al Gruppo Lifenet nel corso del 2024 e la cessione, in arco di Piano di Risanamento, di ulteriori asset immobiliari non funzionali alle attività dell'Ente, quali: la Farmacia San Giuseppe, la Casa di Ospitalità di Varazze, l'ex Ospedale Sant'Orsola di Brescia, il Castello di Monguzzo e la Colonia S. Giuseppe;
- area dei ricavi: in merito alla quale si prevede: (a) il raggiungimento dei tetti

contrattualizzati con il “Servizio Sanitario Nazionale” (SSN) mediante la saturazione dei posti letto previsti per le aree della psichiatria e della riabilitazione; (b) il periodico incremento delle tariffe previste dal SSN; (c) lo sviluppo di nuove attività mediante il lancio di progetti di natura prevalentemente ambulatoriale; (d) lo svolgimento di altre attività, tra cui alcuni nuovi progetti di ricerca ospedaliera finanziati da enti pubblici e privati;

- area dei costi: in merito alla quale si prevede: (a) la riorganizzazione delle risorse umane; (b) la razionalizzazione dei costi relativi ai beni di consumo; (c) la normalizzazione dei costi delle utenze; (d) l’efficientamento dei costi generali e amministrativi (altri servizi).

Inoltre, la normalizzazione della situazione finanziaria, ottenuta per effetto della vendita dell’Ospedale di Erba, non rende più necessario il ricorso al factoring attivo (*i.e.* cessione al Factor da parte di PLV del credito maturato verso ATS) e a quello passivo (*i.e.* cessione al Factor da parte del fornitore di natura strategica del credito maturato verso PLV); pertanto entrambe le attività sono previste in *run-off* già a partire dal 2024, riducendo sensibilmente i costi finanziari sostenuti.

Secondo quanto già in precedenza menzionato, a seguito dell’avvio del Piano di Risanamento, l’Ente è stato, altresì, interessato dalla proposta di un operatore legato ad altro ente religioso per la cessione del complesso aziendale dell’Ospedale San Raffaele Arcangelo di Venezia. Tale ramo di azienda non rientra tra gli assets oggetto di cessione in arco di Piano di Risanamento e non comprende il relativo complesso immobiliare, in quanto già ceduto nel 2019 con operazione di *sale and lease back*. Tuttavia, considerate le performance della struttura così come rappresentate a Piano di Risanamento (e consuntivate), all’esito di una specifica valutazione da parte di un consulente indipendente, l’Ente ha ritenuto più vantaggioso procedere con la cessione dell’Ospedale San Raffaele Arcangelo di Venezia. L’operazione integrerebbe, dunque, un *upside* rispetto al Piano di Risanamento come originariamente attestato e comporterebbe benefici anche in favore dei creditori. Per tale operazione, l’Ente non si attende minusvalenze da cessione.

Sintesi degli interventi previsti a Piano di Risanamento e della Manovra Finanziaria

La Manovra Finanziaria tiene conto della imprescindibile necessità di preservare la continuità aziendale attraverso la ridefinizione dell’indebitamento e della struttura finanziaria dell’Ente, favorendo al contempo la dismissione di taluni assets non più strategici e/o funzionali al risanamento della posizione debitoria complessiva.

La Manovra Finanziaria proposta dall’Ente ai propri creditori è finalizzata alla risoluzione della situazione di tensione finanziaria e si sviluppa lungo tre direttrici che ricalcano i tre differenti gruppi di creditori verso cui l’Ente ha oggi (rilevanti) posizioni di scaduto.

In particolare, la Manovra Finanziaria comprende:

- i debiti tributari e previdenziali scaduti al 16 aprile 2024 per 40,2 €/milioni (ante

interessi e sanzioni);

- i debiti scaduti verso fornitori al 31 dicembre 2023 di 25,6 €/milioni;
- i debiti verso i creditori finanziari, quali le banche o gli altri intermediari finanziari con un credito verso l'Ente (di seguito "Creditori Finanziari"), al 31 dicembre 2023 pari a 87,7 €/milioni (73,5 €/milioni post-vendita dell'Ospedale di Erba);
- i debiti verso la Società di Factoring relativi alle linee di factoring passivo per 13 €/milioni in linea capitale

Secondo un grado di maggior dettaglio rispetto a quanto sopra evidenziato, la Manovra Finanziaria prevede i seguenti interventi:

- incremento dei ricavi (degenze e prestazioni ambulatoriali) e riduzione dei costi di acquisto di beni e servizi, con un effetto complessivo in termini di generazione di flussi di cassa operativi nell'arco di piano pari a 53,2 €/milioni;
- dismissione dell'Ospedale di Erba (per un importo, al netto del rimborso delle banche ipotecarie, pari a 46,7 €/milioni) e di altri asset immobiliari, tra cui l'ex Ospedale Sant'Orsola di Brescia e il Castello di Monguzzo (per un importo di 21,7 €/milioni comprensivi i costi di dismissione attesi);
- investimenti per interventi di manutenzione straordinaria e adeguamenti alle normative antincendio e in materia di sicurezza degli immobili per un totale di 18,8 €/milioni, di cui già 3,3 €/milioni sono stati realizzati nel 2024;
- rimborso dei debiti tributari e previdenziali, già rateizzati e comprensivi di sanzioni e interessi, nei confronti dell'Erario e dell'INPS per un totale di 9,3 €/milioni. Tale rimborso è già avvenuto nel corso del 2024;
- rientro delle linee di factoring passivo per un importo totale di 13 €/milioni in linea capitale entro il 2025, di cui 6,5 €/milioni sono stati già realizzati, in linea con le previsioni del Piano di Risanamento. Al 30 aprile 2025, le linee di factoring passivo ammontano a 2,0 €/milioni, raggiungendo pienamente l'obiettivo del Piano di Risanamento.

Risultati raggiunti nel 2024 e calcolo dei Parametri finanziari

In generale, le performance registrate dall'Ente hanno un andamento pressoché in linea a livello di marginalità rispetto alle previsioni del Piano di Risanamento. Nondimeno, si rileva un incremento del costo delle utenze dovuto all'aumento del costo medio unitario della materia prima, controbilanciato dalla riduzione di altre voci di costo, in particolare del Costo Lavoro.

In merito alle azioni straordinarie previste a Piano di Risanamento, nel corso del 2024 è stata conclusa ed eseguita la cessione della quota totalitaria della società Ospedale di Erba S.r.l. al Gruppo Lifenet realizzando una plusvalenza lorda pari a 22,8 €/milioni. Nel 2024 erano, inoltre, previste le seguenti azioni straordinarie:

- Farmacia San Giuseppe: prevista per la fine del 2024, la vendita delle quote della società che gestiva la farmacia è avvenuta all'inizio del 2025, realizzando un provento lordo per 2,6 €/milioni;
- Casa di Ospitalità di Varazze: la cessione dell'immobile dovrebbe integrare una *datio in solutum* a parziale compensazione dell'esposizione verso un Creditore Finanziario

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAPELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

dell'Ente, per un importo pari a 3,1 €/milioni, generando un impatto positivo di pari ammontare sull'Indebitamento Finanziario. L'operazione è subordinata al rilascio dell'autorizzazione da parte della Santa Sede, prudenzialmente attesa entro la fine del terzo trimestre del 2025.

- Pagamento dei Creditori Finanziari che hanno accettato lo stralcio del 50% del valore nominale del loro debito maturato al 31 dicembre 2023, pari a 9,8 €/milioni: il pagamento, pari a 4,9 €/milioni, sarà effettuato entro il mese di maggio 2025 generando un impatto positivo sull'Indebitamento Finanziario per un ammontare pari a 9,8 €/milioni.

La Convenzione di Ristrutturazione 2024 prevede, altresì, il rispetto dei seguenti Parametri Finanziari calcolati sul bilancio d'Esercizio 2024:

Indicatori e Parametri Finanziari	2024	
	Consuntivo	Convenzione 2024
Indicatori (€/milioni)		
EBITDA	7,1	6,4
Indebitamento finanziario netto	57,9	69,1
Patrimonio Netto	35,0	40,2
Parametri finanziari		
Indebitamento Finanziario Netto (€/milioni)	57,9	69,1 ✓
Indebitamento Finanziario Netto / Patrimonio Netto	1,7x	1,8x ✓
Indebitamento Finanziario Netto / EBITDA	8,2x	11,2x ✓

Si segnala che, sulla base dei valori di bilancio consuntivati dall'Ente al 31 dicembre 2024, i Parametri Finanziari per l'esercizio 2024 risultano rispettati dall'Ente. Come specificato in convenzione l'Indebitamento finanziario non considera i debiti relativi a operazioni di factoring passivo pari ad 6,5 €/milioni.

Conclusioni sulla continuità aziendale

Sulla base delle azioni intraprese finalizzate alla riduzione dell'indebitamento verso i Creditori Finanziari (-14,8 €/milioni nel 2024, -9,8 €/milioni nel 2025), il consolidamento dell'esposizione verso gli altri Creditori Finanziari sino al 2032, il rientro delle linee di factoring passivo (-6,5 €/milioni nel 2024, -6,5 €/milioni nel 2025), l'Ente ha predisposto il Bilancio al 31 dicembre 2024 ritenendo soddisfatto il presupposto della continuità aziendale.

COMPOSIZIONE DELLE VOCI

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Tutti gli importi sono espressi in migliaia di euro come indicato nella premessa della presente Nota Integrativa.

IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2024	2023	Variazione
presentano un saldo di:	2.703	1.759	+ 944

e sono così composte:

DESCRIZIONE	Licenze e Software	Altre immobilizzazioni	TOTALE
Costo originario dei beni da amm.re	2.322	10.559	12.881
Fondo Ammortamento	(1.919)	(9.203)	(11.122)
Saldi al 31.12.2023	403	1.356	1.759
Costo originario: Acquisizioni	25	2.735	2.760
Ammortamenti d'esercizio	(168)	(362)	(530)
Annullamento valori Conv. precedente	0	(1.286)	(1.286)
Totale movimenti del periodo	(143)	1.087	944
Costo originario dei beni da amm.re	2.347	12.008	14.355
Fondo Ammortamento	(2.087)	(9.565)	(11.652)
Saldi al 31.12.2024	260	2.443	2.703

La voce Licenze e Software accoglie i costi inerenti a software e programmi applicativi EDP aventi durata pluriennale.

Essendo stata stipulata nel giugno 2024 la nuova Convenzione con le banche, tutte le voci relative alla capitalizzazione dei costi finanziari sostenuti per l'ottenimento di finanziamenti a medio e lungo termine e altri costi di natura pluriennale relativi alle precedenti Convenzioni sono stati spesi a Conto Economico mediante iscrizione a sopravvenienze passive per un importo di € 1.286.

Sono stati invece capitalizzati € 2.735 inerenti i costi sostenuti ai fini della stipula della Convenzione 2024. Tali costi sono ammortizzati per la durata di 8 anni, durata prevista per la convenzione in essere.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2024	2023	Variazione
presentano un saldo di:	185.484	191.228	(5.744)

Sono così composte:

DESCRIZIONE	Terreni e Fabbrica ti civili	Strutture Osp, Impianti, Macchinari	Attrezz.	Altri beni	Imm. in corso e acconti	TOTALE
Costo storico 31.12.2023	3.851	264.420	10.946	14.923	8.272	302.413
Fondo ammortamento 31.12.2023	0	(95.096)	(5.635)	(10.455)	0	(111.186)
Saldi al 31.12.2023	3.851	169.324	5.311	4.468	8.272	191.228
Acquisizioni	0	745	369	94	518	1.726
Riclassifica da imm. in corso	0	4.534	20	222	(4.776)	0
Disinvestimenti	0	0	0	(12)	0	(12)
Ammortamenti 2024	0	(6.351)	(525)	(593)	0	(7.469)
Utilizzo/rettif. Amm.to beni ceduti	0	0	0	11	0	11
Totale movimenti del periodo	0	(1.072)	(135)	(279)	(4.258)	(5.744)
Costo storico beni	3.851	269.699	11.336	15.227	4.014	304.128
Fondo Ammortamento	0	(101.446)	(6.160)	(11.037)	0	(118.644)
Saldi al 31.12.2024	3.851	168.252	5.176	4.189	4.014	185.484

A fronte dei finanziamenti a medio-lungo termine ottenuti, sono state concesse garanzie reali a favore degli enti finanziatori, iscrivendo ipoteche su alcune strutture ospedaliere dell'Ente.

Gli incrementi dell'esercizio si riferiscono ad investimenti volti al miglioramento, all'aggiornamento e al mantenimento degli standard di accreditamento fissati dalle Regioni ove sono ubicate le nostre strutture ospedaliere.

Come già indicato nel paragrafo "Criteri di valutazione" gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base di aliquote economico-tecniche, ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali.

Nel corso dell'esercizio corrente sono ripresi regolari ammortamenti delle immobilizzazioni, dopo la sospensione nel periodo 2020_2023.

Riportiamo una tabella di sintesi degli ammortamenti sospesi per complessivi € 29.997:

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

Anno	Ammortamenti sospesi
2020	7.491
2021	7.575
2022	7.395
2023	7.536

Nella successiva tabella vengono esposte le aliquote applicate nell' esercizio:

	2024
<u>Strutture Ospedaliere, Impianti e Macchinari:</u>	
- Fabbricati ospedalieri	1,50 %
- Costruzioni leggere	5,00 %
- Impianti generici e specifici	6,25 %
<u>Attrezzature:</u>	
- Attrezzature specifiche	6,25 %
<u>Altri beni:</u>	
- Macchine elettroniche d'ufficio	10,00 %
- Mobili e arredamento	5,00 %
- Attrezzatura varia e minuta	12,50 %
- Automezzi	12,50 %

Per i beni acquistati nell'esercizio sono state applicate le aliquote sopra evidenziate, ridotte in funzione al periodo di utilizzo.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	278	35.539	(35.261)

Il dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	2024	2023
Partecipazioni	143	173
Deposito cauzionale Fondazione	135	135
Deposito Cauzionale Multimedica	0	60
Partecipazione nella Ospedale di Erba Srl	0	35.171
Totale	278	35.539

Si precisa che nel comparativo 2023 si è proceduto a effettuare una riclassifica della partecipazione dell'Ospedale di Erba S.r.l. dalle attività finanziarie non immobilizzate alle immobilizzazioni finanziarie.

La voce "Partecipazioni" riguarda le partecipazioni totalitarie:

- nella Fondazione Famiglia San Giovanni di Dio: nell'esercizio 2021 era valutata al costo di costituzione (avvenuta alla fine dell'esercizio 2010) di € 500, incrementato

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

del contributo straordinario 2015 pari a € 110 mentre negli esercizi 2022 e 2024, in seguito a perdita durevole di valore, la partecipazione è stata adeguata al valore di P.N. dell'ultimo bilancio approvato, con una svalutazione totale di € 477.

La citata Fondazione è senza scopo di lucro; è stata costituita con scopi di solidarietà soprattutto nell'ambito dell'assistenza sanitaria e sociale per la promozione e tutela della dignità della persona, secondo i principi della morale e carità cristiano-cattolica, sul modello della gestione carismatica tipico del socio fondatore "Provincia Lombardo-Veneta Ordine Ospedaliero S. Giovanni di Dio detto dei Fatebenefratelli". Scopo della Fondazione è, in sintesi, quello di promuovere iniziative di supporto a quanto appena menzionato, ivi comprese le attività funzionali alla raccolta di fondi destinati a sostenere i propri progetti o quelli del Socio Fondatore o di altri enti ecclesiastici non profit.

I dati relativi alla partecipazione in questione sono di seguito riassunti:

	Valore bilancio	%	Patr. Netto 2023
Fondazione Famiglia San Giovanni di Dio – Cernusco sul Naviglio	133	100%	133

- nell'Ospedale San Raffaele Arcangelo S.r.l. per € 10 costituito in data 29.11.2024, il cui capitale sociale è posseduto interamente dall'Ente.

La riduzione delle immobilizzazioni finanziarie è imputabile:

- per € 60 alla restituzione a scadenza (31.12.2024) del Deposito Cauzionale Multimedica coincidente con la scadenza della sub-locazione dell'Area Farmacia,
- per € 35.171 all'alienazione dell'Ospedale di Erba S.r.l., avvenuta in data 21 giugno 2024, per un valore complessivo di € 58.000, da cui è derivato un provento pari a € 22.829.

ATTIVO CIRCOLANTE

RIMANENZE DI MAGAZZINO	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	760	802	(42)

sono così dettagliate:

DESCRIZIONE	2024	2023
Medicinali	277	270
Materiale sanitario	226	243
Alimentari diversi	69	70
Materiale economale e di manutenzione	188	219
Totale Magazzino Lordo	760	802
Fondi Svalutazione Magazzino	0	0
Totale Magazzino Netto	760	802

Non si ravvisano significativi fenomeni di obsolescenza, tenuto conto anche della particolare tipologia del materiale giacente e della severa normativa che ne regola la detenzione.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

CREDITI	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	23.643	27.457	(3.814)

sono così dettagliati:

<i>Crediti verso clienti</i>	19.516	16.207	+3.309
------------------------------	--------	--------	--------

Si rammenta che nel 2016 si è avuta un'evoluzione del sistema Socio Sanitario Lombardo; infatti, a seguito della Legge Regionale 23 del 11.08.2015 e dei successivi decreti attuativi, a far data dal 01 gennaio 2016, sono state soppresse le ASL e con DGR n. X/4668 del 10.12.2015 sono state costituite le Agenzie di Tutela della Salute (ATS).

Le ATS sono subentrate a titolo di successione universale in tutte le funzioni precedentemente svolte dalle ASL e a titolo di successione particolare in tutte le funzioni erogative svolte dalle ASL. Di seguito si riporta il dettaglio dei crediti:

DESCRIZIONE	2024	2023
Crediti verso A.T.S. / Regioni / Comuni	2.091	1.322
Crediti verso Privati / Altri Enti	2.618	3.750
Crediti per attività di ricerca e formazione	11.215	7.540
Fatture / (Note credito) da emettere	4.769	4.663
Totale Crediti Lordi	20.693	17.275
Fondi Svalutazione Crediti	(1.177)	(1.068)
Totale Crediti verso clienti Netti	19.516	16.207

I crediti sopra evidenziati sono relativi a crediti derivanti dall'attività assistenziale, tipica dell'Ente.

In particolare, la voce Crediti verso A.T.S. / Regioni / Comuni risulta così composta:

DESCRIZIONE	2024	2023
Crediti vs ATS, Comuni Regioni per Ricoveri	2.091	1.234
Crediti vs ATS per prestazioni Ambulatoriali	0	88
Totale	2.091	1.322

Dall'analisi emerge che:

- l'incremento della voce Crediti verso A.T.S. / Regioni / Comuni è da attribuire prevalentemente all'incremento dei crediti verso ASL Torino 4 dovuto all'eccezionale mancanza di attribuzione fondi alle ASL da parte di Regione Piemonte, per i mesi di novembre e dicembre 2024. Tali crediti sono stati poi incassati nei primi giorni di gennaio 2025 per € 1.281.
Si segnala che tutte le ATS hanno mantenuto sostanzialmente costanti le tempistiche di pagamento degli acconti (30 giorni ATS Insubria e ATS Brescia/20 giorni ASL Torino 4);

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

- l'incremento dei Crediti per attività di ricerca e formazione è dovuto all'apertura di nuovi progetti di ricerca finanziati da enti pubblici e privati per un ammontare complessivo di € 4.494 (contro gli € 300 del 2023), che non hanno impatto a conto economico poiché l'attività effettiva è iniziata nel 2025.

I principali progetti, aperti per la quota residua da incassare al 31.12.2024, sono:

- (i) a livello nazionale:
 - a. PNRR 2023 – 12377069 Cotelli (€ 1.000),
 - b. PNRR 2023 – 12377777 Moretti (€ 1.000),
 - c. progetto Regione Lombardia - FRRB – Cotelli (€ 957).
- (ii) a livello europeo:
 - a. TOUTHREACH – De Girolamo (€ 524)
 - b. JTC 2024 AAAGING - Marizzoni (400),
 - c. JTC 2024 POWER – Mombelli (€ 400).

I movimenti dei Fondi Svalutazione Crediti, nell'esercizio, sono stati i seguenti:

Fondi Svalutazione Crediti al 31 dicembre 2023	1.068
Utilizzi dell'esercizio	(23)
Accantonamento dell'esercizio	132
Fondi Svalutazione Crediti al 31 dicembre 2024	1.177

L'accantonamento ai fondi svalutazione riguarda, prudenzialmente, la potenziale stima di possibili future perdite su crediti verso Privati/Altri Enti sulla base delle valutazioni dei consulenti legali che assistono l'Ente nelle pratiche di recupero crediti.

Non vi sono in bilancio crediti significativi con scadenza superiore a 5 esercizi.

I crediti commerciali sono prevalentemente nei confronti di creditori nazionali.

<i>Crediti verso controllate</i>	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	0	7.577	(7.577)

L'azzeramento del credito finanziario verso l'Ospedale di Erba S.r.l. è conseguenza dell'applicazione dell'atto transattivo di closing stipulato in data 19 dicembre 2024.

<i>Crediti tributari</i>	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	190	396	(206)

Il credito si riferisce alla quota residua del primo acconto IRES versato nel 2020 ed utilizzato solo in parte nell'esercizio 2021 per la quota di imposte correnti di competenza. Nel corso degli esercizi successivi, in perdita fiscale, non si sono versati acconti. Nell'esercizio corrente è invece maturato un debito IRES che è stato portato in riduzione al credito in essere.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

<i>Crediti per Imposte Anticipate</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>	<i>Variazione</i>
Ammontano a:	1.119	1.047	+72

La voce Crediti per Imposte Anticipate è riferita all'effetto derivante dalle differenze temporanee che si generano dal differente trattamento fra la normativa civilistica rispetto a quella fiscale vigente; in particolare, all'effetto derivante dallo stanziamento dei fondi tassati per svalutazione crediti e per rischi e oneri.

Il dettaglio della voce Crediti per Imposte Anticipate è il seguente:

<i>IMPOSTE ANTICIPATE</i>		<i>2024</i>
<i>(effetto fiscale: 12%)</i>	Differenze temporanee	Effetto fiscale
Fondi per rischi ed oneri "tassati"	3.304	396
Fondo Svalut. Crediti "tassato"	6.023	723
Totale Imposte Anticipate	9.327	1.119

<i>Crediti verso altri</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>	<i>Variazione</i>
Ammontano a:	2.818	2.231	+587

DESCRIZIONE	2024	2023
Crediti vari verso Regioni, Province, Comuni e Fondazioni varie	1.653	1.739
Ant. erogati a istituzioni facenti parte dell'Ord. S. Giovanni di Dio	5.085	5.085
Altri crediti vari	1.165	492
Totale Crediti Lordi	7.903	7.316
Fondi Svalutazione Altri Crediti	(5.085)	(5.085)
Totale Crediti verso altri Netti	2.818	2.231

Nella voce crediti vari verso Regioni, Province, ecc. sono sostanzialmente contabilizzati i contributi deliberati a favore dell'Ente da Regione Lombardia (€ 1.185) e Regione Friuli Venezia Giulia (€ 468); relativamente a quest'ultimo credito circa € 128 verranno incassati oltre cinque anni.

I crediti nei confronti di altre istituzioni facenti parte, come il nostro Ente, dell'Ordine S. Giovanni di Dio, sono relativi ad anticipazioni finanziarie concesse per permettere di ultimare la costruzione delle loro strutture ospedaliere.

L'accantonamento ai fondi svalutazione stanziati relativamente a queste poste riguarda, laddove presente ed in via del tutto prudenziale, la potenziale stima di possibili future perdite su crediti relative ad anticipazioni erogate a istituzioni facenti parte dell'Ordine. Nel corso del 2024 non è stato effettuato alcun accantonamento.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

ATTIVITA' FIN. NON IMMOBILIZZATE

<i>Titoli</i>	2024	2023	Variazione
	411	389	+ 22
Ammontano a:			

DESCRIZIONE	2024	2023
Azioni non quotate	411	389
Totale Att.Fin.Non Immob.	411	389

Si precisa che nel comparativo 2023 si è proceduto a effettuare una riclassifica della partecipazione dell'Ospedale di Erba S.r.l. dalle attività finanziarie non immobilizzate alle immobilizzazioni finanziarie.

Come esposto nei criteri di valutazione, i titoli non quotati (azioni ordinarie di istituti di credito cooperativo) sono stati valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

DISPONIBILITA' LIQUIDE	2024	2023	Variazione
Ammonta a:	11.738	3.735	+8.003

Il dettaglio è il seguente:

Disponibilità liquide	2024	2023
- Depositi bancari e postali	11.664	3.647
- Danaro e valori in cassa	74	88
Totale	11.738	3.735

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e i valori di numerario alla data di chiusura d'esercizio. L'incremento della voce è imputabile all'incasso derivante dall'alienazione dell'Ospedale di Erba S.r.l. e, in particolare, include l'escrow account pari a 8000 €/migliaia depositato nell'ambito dell'operazione stessa.

Per i dettagli relativamente alla movimentazione della posta depositi bancari e postali si rimanda al rendiconto finanziario.

IMMOBILI DESTINATI ALLA VENDITA	2024	2023	Variazione
	15.700	15.700	0

La voce ricomprende l'immobile Sant'Orsola e l'immobile Castello di Monguzzo.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

Immobile	2024	2023
Immobile dell'ex Ospedale Sant'Orsola di Brescia	9.500	9.500
Immobile Castello di Monguzzo	6.200	6.200
Totale	15.700	15.700

La voce non presenta variazioni rispetto all'esercizio precedente. Tali immobili sono adeguati al presumibile valore di realizzo sulla base della perizia estimativa sottoscritta da un terzo indipendente.

Nel Piano Industriale e Finanziario si prevede la vendita dell'Immobile dell'ex Ospedale Sant'Orsola e dell'Immobile Castello di Monguzzo rispettivamente negli anni 2025 e 2026.

RATEI E RISCOINTI ATTIVI	2024	2023	Variazione
Ammonta a:	1.862	2.579	(717)

Sono così composti:

Ratei e risconti attivi	2024	2023
- Ratei attivi	1.465	1.870
- Risconti attivi	397	709
Totale	1.862	2.579

I ratei attivi sono costituiti, quasi esclusivamente, da attività sanitarie in parte erogate nell'esercizio ma fatturate nell'esercizio successivo una volta erogate nella loro totalità. Ad oggi, tali importi sono stati già fatturati e parzialmente incassati. La diminuzione verificatasi nell'esercizio 2024 è imputabile prevalentemente (€ 310) all'assenza dell'Ospedale Sacra Famiglia di Erba conferito il 28 dicembre 2023 nella società Ospedale di Erba S.r.l.

I risconti attivi comprendono i consueti e tipici costi anticipati sostenuti nell'esercizio, ma di competenza dell'esercizio successivo e sono riferiti principalmente a progetti di ricerca dell'IRCSS di Brescia.

Non sussistono, alla fine dell'esercizio in esame, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

STATO PATRIMONIALE – PASSIVO

PATRIMONIO NETTO	2024	2023	Variazione
Ammonta a:	34.992	21.036	+ 13.956

Il dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	2024	2023
Fondo di Dotazione	12.193	12.193
Altre riserve	101.703	101.703
Risultati esercizi precedenti riportati a nuovo	(92.859)	(72.687)
Risultato dell'Esercizio	13.956	(20.172)
Totale	34.992	21.036

Fondo di Dotazione

Il Fondo di Dotazione non si è movimentato nel corso dell'esercizio.

La sua costituzione avvenne a seguito dell'entrata in vigore della Legge 24 luglio 1972 n° 321, che impose a tutti gli Enti Religiosi che non erano in possesso di una contabilità strutturata e non predisponessero quindi nessun bilancio, di redigere un rendiconto con l'inventario di tutte le attività e passività determinando, così, un fondo iniziale di dotazione.

Altre Riserve

In questa voce di bilancio sono stati contabilizzati gli impatti relativi ai cambi di criteri contabili avvenuti nel 2013 e gli effetti delle rivalutazioni dei fabbricati avvenuti nel corso degli anni.

La voce ricomprende anche la riserva specifica prevista per le finalità della Legge 7/2010 per € 6.336 come disposto dalla DGR n. 350/2010, nonché la riserva Legge 126/2020 a fronte dei mancati ammortamenti per gli anni 2020, 2021, 2022 e 2023 per € 29.998.

Di seguito si riporta una tabella di dettaglio di tutte le riserve per le quale non si è avuta comunque movimentazione nel corso dell'esercizio.

Descrizione	RISERVA RIV. FABBRICATI	RISERVA ADEG. AMM ECON TECNICO	RISULTATI L127/91	ALTRE RISERVE DIPOSNIBILI	RISERVA LEGGE REGIONALE 7/2010	RISERVA L 126/2020	TOTALE RISERVE
Saldi al 31.12.2023	57.381	10.184	-61.894	59.698	6.336	29.998	101.703
Rilascio ammortamenti fiscali							
Saldi al 31.12.2024	57.381	10.184	-61.894	59.698	6.336	29.998	101.703

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

Risultati esercizi precedenti riportati a nuovo

Si includono gli utili e le perdite civilistiche pregresse.

Risultato dell'esercizio

Accoglie il risultato del periodo.

Di seguito presentiamo il prospetto delle variazioni intervenute nell'esercizio nei conti di Patrimonio Netto dell'Ente negli ultimi 3 esercizi:

Descrizione	Fondo Dotazione	Altre Riserve	Risultato esercizi precedenti	Risultato esercizio	Totale Patr. Netto
Saldi al 31.12.2022	12.193	101.703	(47.938)	(24.749)	41.209
Attribuzione risultato esercizio 2022			(24.749)	24.749	
Risultato esercizio 2023				(20.172)	(20.172)
Saldi al 31.12.2023	12.193	101.703	(72.687)	(20.172)	21.036
Attribuzione risultato esercizio 2024			(20.172)	20172	
Risultato esercizio 2024				13.956	13.956
Saldi al 31.12.2024	12.193	101.703	(92.859)	13.956	34.992

FONDI PER RISCHI ED ONERI	2024	2023	Variazione
Ammonta a:	10.894	11.578	+ 684

Il dettaglio è il seguente:

Fondi per rischi e oneri	2024	2023
- Fondo Rischi Diversi	3.303	2.737
- Fondo Oneri Futuri	186	98
- Fondo Imposte Differite	7.405	8.743
Totale	10.894	11.578

A seguire, le movimentazioni dei Fondi Rischi e Oneri nel periodo:

	2023	Utilizzi	Incrementi	2024
- Fondo Rischi Diversi	2.737	(1.044)	1.610	3.303
- Fondo Oneri Futuri	98		88	186
Totale	2.835	(1.043)	1.698	3.489

La voce Fondo Rischi Diversi è costituita per far fronte a vertenze, arbitrati o procedimenti, in corso o probabili, quali cause civili o di lavoro, a fronte dei quali si è deciso, prudenzialmente, di stanziare detto fondo.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

Il fondo si compone di un Fondo per Sinistri per un importo di € 2.465.

Il Fondo per Sinistri (che al 31 dicembre 2023 ammontava ad € 2.417) è stato utilizzato nell'anno per € 723 a fronte di chiusure definitive di cause pendenti mediante transazioni stragiudiziali. Negli utilizzi è compreso anche il rilascio del Fondo Psichiatria per € 321 in quanto è venuto meno il rischio, essendo stati definiti gli importi consuntivi con l'ATS competente.

Nel corso dell'esercizio il fondo è stato incrementato per € 839 a seguito del potenziale rischio verso il comune di Erba per accertamenti IMU e TASI dal 2019 al 2023 ricevuti nell'autunno 2024 dal comune stesso. L'Ente sta facendo ricorso presso le autorità competenti, tuttavia ha ritenuto prudentiale stanziare detto importo nel fondo rischi, già comprensivo di sanzioni e interessi.

La voce Fondo Oneri Futuri è a fronte dell'accantonamento per la futura corresponsione degli arretrati da corrispondere a tutto il personale (medico e non) per il rinnovo dei contratti nazionali di lavoro (CCNL). L'importo stanziato è basato sulla miglior stima disponibile.

Nel corso dell'esercizio è stato rinnovato il contratto UNEBA, applicato presso le RSA di Solbiate e Romano d'Ezzelino con effetto dal 1° ottobre 2024. Poiché gli incrementi tariffari relativi al 4° trimestre 2024 saranno liquidati dall'Ente nel corso del 2025, si è ritenuto di stanziare la miglior stima di quanto dovuto nel conto in oggetto.

La voce Fondo Imposte Differite è riferita all'effetto derivante dalle differenze temporanee che si vengono a creare a seguito dell'applicazione della normativa civilistica rispetto a quella fiscale vigente; in particolare, riflette l'effetto derivante dalla contabilizzazione degli ammortamenti ad aliquote economico-tecniche anziché fiscali e dall'accantonamento delle imposte differite passive emergenti dalla rivalutazione di alcuni cespiti effettuata in esercizi precedenti.

Il dettaglio di questa voce è il seguente:

IMPOSTE DIFFERITE PASSIVE			2024
<i>(effetto fiscale: 12%/3,9%)</i>	Differenze temporanee	Effetto fiscale	
Delta ammortamenti civilistici e fiscali	12.614	(1.514)	
Rivalutazione cespiti esercizi precedenti	9.353	(1.487)	
Ammortamenti fiscali 2020-21-22-23	27.692	(4.404)	
Totale Fondo Imposte Differite	49.659	(7.405)	

Nel calcolare le imposte differite è stata utilizzata l'aliquota ridotta IRES al 12% (aliquota ordinaria pari al 24%) stimando il rigiro delle diverse poste.

TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2024	2023	Variazione
Ammonta a:	10.296	11.096	(800)

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

La movimentazione, nel corso dell'esercizio, è stata la seguente:

Saldo 31.12.2023	11.096
Quota maturata nell'esercizio	3.275
Erogazioni per cessazione rapporto e anticipi	(1.005)
Versamento a fondi pensione e fondo tesoreria INPS	(3.070)
Saldo 31.12.2024	10.296

Il decremento dell'esercizio è attribuibile alla erogazione di TFR a fronte di pensionamenti e dimissioni del personale dipendente e al versamento al fondo tesoreria Inps e ai vari fondi pensione delle quote di TFR accantonato, in base a quanto previsto dalla legge 296/2006 e successivi decreti e regolamenti emanati in materia.

Il personale in forza presso l'Ente alla fine dell'esercizio 2024 è il seguente:

QUALIFICA	2024	2023	Variaz %
Medici e altri laureati	110	115	(4,35%)
Personale infermieristico e tecnico	639	649	(1,54%)
Ausiliari e altri addetti	676	684	(1,17%)
Personale amministrativo	139	146	(4,79%)
Personale di supporto	108	103	4,85%
Totale personale in forza	1.672	1.697	(1,47%)

DEBITI	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	171.784	221.176	(49.384)

Tutti i debiti sono quasi esclusivamente nei confronti di debitori nazionali.

La suddivisione è la seguente:

Debiti verso banche

Di seguito viene presentato il dettaglio dei debiti verso banche:

Debiti verso banche	2024	2023	Variazioni
esigibili entro 12 mesi	9.765	88.195	(78.430)
esigibili oltre 12 mesi	60.324	0	60.324
Totale	70.089	88.195	(18.106)

Nel bilancio al 31 dicembre 2023 i debiti bancari erano stati riclassificati tutti a breve termine dato che, due dei tre Parametri Finanziari non avevano rispettato la soglia prevista dalla Convenzione 2019.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

Il 21 giugno 2024 la Provincia ha sottoscritto con le banche una nuova Convenzione che ha previsto il rimborso di una parte dell'indebitamento esistente per € 17.836 e in base alla quale i debiti verso banche entro 12 mesi sono così dettagliati:

	31/12/2024
Totale debiti a breve termine	150
Indebitamento Creditori Anticipati Revolving	2.184
Parte corrente mutuo a medio-lungo Banca Popolare di Cividale	32
Indebitamento Creditori Anticipati Finanziamenti	7.399
TOT. DEB VS BANCHE ESIGIBILI ENTRO 12 MESI	9.765

E i debiti verso banche esigibili oltre 12 mesi, sono così dettagliati:

	31/12/2024
Mutuo a medio-lungo Banca Popolare di Cividale	352
Indebitamento Rilevante	59.972
TOT. DEB VS BANCHE ESIGIBILI OLTRE 12 MESI	60.324

Si precisa che il mutuo acceso nel 2014 con Banca Popolare di Cividale è stato richiesto dalla Regione Autonoma Friuli Venezia e Giulia come condizione per l'erogazione di un contributo in conto capitale di € 426, oltre a un contributo annuo costante ventennale pari complessivamente a € 852 per l'iniziativa "Interventi di edilizia e impiantistica presso la Casa di riposo Villa San Giusto a Gorizia, finalizzati al completamento dell'adeguamento degli standard minimi strutturali previsti dal DPGR n.083 Pres/1990".

Di seguito vengono forniti i prospetti di dettaglio dell'Indebitamento Creditori Anticipati e dell'Indebitamento Rilevante al 31 dicembre 2024:

Indebitamento Creditori Anticipati	Importo 31/12/2024	Scadenza
Banca Pop.di Sondrio	487	30/05/2025
BCC Centropadana	233	30/05/2025
CRA FVG	755	30/05/2025
Credit Agricole	709	30/05/2025
TOTALE ICRA REVOLVING	2.184	
BCC Centropadana	3.879	30/05/2025
BCC Brianza e laghi	651	30/05/2025
Credit Agricole	757	30/05/2025
Unicredit	2.112	30/05/2025
TOTALE ICRA FINANZIAMENTI	7.399	
TOTALE GENERALE ICRA	9.583	
Indebitamento Rilevante	Importo 31/12/2024	Scadenza
AMCO	23.124	31/12/2032
BCC Cassa Centrale Banca	1.374	31/12/2032
BCC Milano	10.296	31/12/2032

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO - FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

DeA Capital	9.437	31/12/2032
Hedge Invest	5.789	31/12/2032
Kerdos SPV	9.952	31/12/2032
TOTALE IR	59.972	

In base all'art. 7 della Convenzione, l'Ente procederà in data 30.05.2025 al rimborso dell'ICRA per 4.834 €/migliaia, ottenendo dalle banche uno stralcio del debito ICRA residuo.

<i>Debiti verso Altri Finanziatori</i>	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	6.521	12.243	(5.722)

e sono così composti:

Debiti verso Altri finanziatori	2024	2023	Variazioni
esigibili entro 12 mesi	6.521	12.243	(5.722)
esigibili oltre 12 mesi	0	0	(0)
Totale	6.521	12.243	(5.722)

Il dettaglio dei Debiti verso Altri Finanziatori è il seguente:

	2024	2023
Società di Factor	6.521	12.243
Totale	6.521	12.243

I debiti verso le società di factor sono esclusivamente debiti in qualità di cliente ceduto dai propri fornitori (c.d. *reverse factoring*) e da piano industriale è programmato il run-off entro l'esercizio 2025 quindi non vi sono in bilancio debiti verso altri finanziatori con scadenza superiore a 5 esercizi.

<i>Debiti verso fornitori</i>	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	36.409	51.495	(15.086)

Sono riferiti a debiti per forniture di medicinali, materiale sanitario, servizi vari e commesse per investimenti.

L'importo risulta in diminuzione in quanto non più presenti le forniture correnti legate all'Ospedale di Erba, presenti invece nell'esposizione debitoria al 31 dicembre 2023, in quanto nel conferimento erano stati inclusi solo € 6.112.

Si segnala che nel corso dell'esercizio sono stati definite operazioni di saldo e stralcio con i principali fornitori dell'Ente.

Non risultano iscritti debiti commerciali con scadenza superiore a 5 anni.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

<i>Debiti tributari</i>	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	42.468	50.150	(7.682)

A seguire una tabella di sintesi delle principali imposte e relative movimentazioni nel corso dell'esercizio in esame

Descrizione	31.12.2023	Incremento	Pagamenti	Riclassifica	31.12.2024
IRPEF c/ dipendenti	28.839	7.691	(10.583)	(11.633)	14.314
Erario c/ add. Regionali	940	686	(608)		1.018
Erario c/ add. Comunali	415	316	(279)		452
Imposta sost. TFR	976	78	(111)	(766)	177
Erario c/IRAP		67			68
IRAP rateizzazioni	2.091		(457)		1.634
IVA rateizzazioni	669		(333)	588	1.024
IRPEF 2022 c/ rateizzazioni			(753)	16.302	15.549
Erario c/ IMU	1.688		(540)		1.148
Erario c/ imp.comunali	502	168	(334)		336
Erario c/ rit. d'acconto	2.110	1.209	(1.144)	(457)	1.718
IVA c/ versamenti	592	947	(912)	(484)	143
Altre imposte	6	36	(60)		(18)
Fondo imposte	2.217		(2.217)		0
Erario c/sanzioni e interessi	9.105		(650)	(3.550)	4.905
Totale	50.150	11.198	(18.881)	0	42.468

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati tutti i debiti tributari sorti nell'anno 2021, nello specifico IRPEF dipendenti, mentre per l'esercizio 2022 è stata definita una rateizzazione con l'erario in 20 rate per la durata di 5 anni per complessivi € 16.302 comprensivi di sanzioni e interessi già stanziati nel corso dell'esercizio precedente.

Le competenze sorte nell'anno sono state pagate alle scadenze prestabilite, rimane da definire con l'Erario solo l'annualità 2023 per la quale sono già stanziati in bilancio le relative more per € 4.905.

Nel corso dell'anno sono state chiuse in modo definitivo le competenze per l'IRAP € 2.217 relativa gli esercizi ancora aperti 2018, 2019, 2020 precedentemente stanziati nel fondo imposte.

L'importo di € 14.314 è riferito al debito verso l'Erario maturato per IRPEF anno 2023 e le ultime 2 mensilità anno 2024 in scadenza nei primi mesi del 2025, a fronte delle trattenute effettuate sugli stipendi dei dipendenti.

Sono state pagate alle scadenze prestabilite le rate relative alle rateizzazioni concordate per IRAP 2016 e 2017, debito residuo al 31.12.2024 € 1.634, nonché le rate IMU concordate

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

con il Comune di Brescia relative l'accordo transattivo 2016-2021 per l'immobile dismesso ex Sant'Orsola, debito residuo al 31.12.2024 € 1.148.

Al fini IVA nel corso dell'anno sono state definite le rateizzazioni per il secondo e terzo trimestre 2023, già completamente stanziati nel bilancio precedente.

Il debito di € 143 è relativo al 4 trimestre 2023 non ancora accertato e al debito relativo il dicembre 2024.

<i>Debiti verso Istituti previdenziali</i>	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	5.568	6.561	(993)

Il debito verso Istituti previdenziali rappresenta per € 5.465 il debito verso l'INPS per contributi, di cui € 2.099 relativi agli stipendi di dicembre e tredicesima mensilità versati nel successivo mese di gennaio 2025.

La parte residua, pari a € 3.366 rappresenta il debito residuo (quota iniziale € 5.766) della rateizzazione in 24 rate mensili concessa dall'INPS all'Ente nel febbraio 2024 con riferimento ai contributi di novembre e dicembre 2024, nonché gennaio 2025.

La voce ricomprende anche il debito verso i fondi pensione pari a € 103, relativamente alla quota parte del TFR che il personale dipendente ha deciso di destinare alla previdenza complementare di competenza del quarto trimestre 2024.

<i>Altri Debiti</i>	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	10.736	12.532	(1.796)

sono relativi a:

	2024	2023
- Debiti verso il personale	5.605	6.977
- Debiti verso Liberi Professionisti	1.017	2.113
- Debiti per ricerca	3.572	2.961
- Debiti vari	542	481
Totale	10.736	12.532

La voce "Debiti verso il personale" comprende, sostanzialmente, il debito relativo alla stima delle ferie maturate e non godute, comprensivo dei relativi contributi, del rateo di 14° mensilità e del debito per compartecipazioni. Nel conto sono ricompresi anche gli stipendi di dicembre 2024 corrisposti i primi giorni del mese di gennaio 2025 per € 3.278.

Nei "Debiti verso Liberi Professionisti" sono ricomprese le consulenze di varia natura, mediche e non mediche, non ancora pagate.

I "Debiti per Ricerca" sono correlati ai progetti dell'IRCCS di Brescia, in particolare i progetti PNRR avviati nell'ultimo biennio.

La voce "Debiti vari" comprende debiti per contributi associativi, come le quote da riconoscere alla Curia Generalizia e altro.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAPELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

RATEI E RISCONTI PASSIVI	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	14.606	14.302	+ 304

Sono così composti:

	2024	2023
- Ratei passivi	200	31
- Risconti passivi	14.406	14.271
Totale	14.606	14.302

I "Ratei passivi" comprendono i consueti costi di competenza dell'esercizio, ma con manifestazione nell'esercizio successivo.

La voce "Risconti passivi" è attribuibile ai ricavi non di competenza dell'esercizio quali:

(i) contributi per la ricerca pari a 6.140 €/migliaia, ricevuti da Enti pubblici e/o privati (la parte contabilizzata in questo conto si riferisce alle quote che dovranno essere riconosciute, al termine delle sperimentazioni attualmente in corso presso il nostro centro "IRCCS - S. Giovanni di Dio" agli altri istituti di ricerca coinvolti nei progetti di ricerca).

(ii) risconto della quota di affitto relativa la cessione del ramo d'azienda di Trivolzio pari a 5.500 €/migliaia. L'importo complessivo del contratto di cessione, pari a € 9.000 per 18 anni, è stato riconosciuto anticipatamente dalla controparte mediante rinuncia ad un proprio debito commerciale di pari importo.

ALTRI IMPEGNI	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	1.400	1.400	0

Il dettaglio è il seguente:

RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE

Garanzie Personali:

- Fideiussione IFIS prestate nell'interesse di terzi € 1.400

A garanzia degli obblighi di pagamento previsti dal contratto di locazione dell'immobile di Venezia è stata concessa da Banca IFIS una fideiussione bancaria a favore di Silver FIR Capital SGR SPA per l'importo massimo di € 1.400 migliaia con scadenza 18 dicembre 2020 e prorogata tacitamente di anno in anno fino al termine ultimo 18 dicembre 2029.

Ai soli fini informativi si rilevano anche le seguenti ulteriori Garanzie Reali che trovano già esposizione nell'attivo e nel passivo di Bilancio:

Garanzie Reali:

- Garanzie prestate a favore di terzi per debiti propri (ipoteche) € 157.417

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	129.673	170.431	(40.758)

Forniamo di seguito l'analisi dettagliata:

DESCRIZIONE	31/12/2024	%	31/12/2023	%	31/12/2023 senza Osp.di Erba	%
Ricavi da Ricoveri	112.902	87,07%	135.981	79,79%	110.298	88,92%
Ricavi Prestazioni Ambulatoriali	4.430	3,42%	18.485	10,85%	4.135	3,33%
Funzioni e altri Ricavi Ospedalieri	1.506	1,16%	6.609	3,88%	1.433	1,16%
Totale Ricavi Ospedalieri	118.838	91,64%	161.075	94,51%	115.866	93,41%
Ricavi attività di ricerca	4.837	3,73%	4.672	2,74%	4.672	3,77%
Ricavi attività di formazione	17	0,01%	19	0,01%	19	0,02%
Proventi diversi	5.981	4,61%	4.665	2,74%	3.479	2,80%
Totale Altri ricavi e proventi	10.835	8,36%	9.356	5,49%	8.170	6,59%
TOTALE VALORE PRODUZIONE	129.673	100%	170.431	100%	124.036	100%

I ricavi registrano un incremento di 5.637 €/migliaia (+4,5%) rispetto a quelli del 31 dicembre 2023 depurati dei dati dell'Ospedale di Erba.

Ricavi da Ricoveri

1. Maggiori ricavi Ricoveri IRCCS di Brescia per 263 €/migliaia.
2. Maggiori ricavi per Disabili Psichiatrici, Psichiatria e Residenzialità per 1.922 €/migliaia, controbilanciati da minori ricavi Psicorganicità per 877 €/migliaia imputabili prevalentemente all'Ente Gestore Unico.
3. Maggiori ricavi Assistenziali Convenzionati e contributi per Ricoveri Assistenziali per 762 €/migliaia imputabili prevalentemente alle Strutture Villa San Giusto di Gorizia e San Carlo Borromeo di Solbiate.
4. Maggiori ricavi Assistenziali Carico Ospiti per 362 €/migliaia imputabili prevalentemente al Centro Sacro Cuore di Gesù di San Colombano.

Ricavi da Prestazioni ambulatoriali

1. Un aumento dei ricavi Ambulatoriali per 325 €/migliaia imputale alla maggior produzione dell'IRCCS di Brescia e dell'ospedale S. Raffaele Arcangelo di Venezia.

Proventi diversi

1. Un aumento degli abbuoni e sconti attivi per 1.961 €/migliaia derivante dalle operazioni di saldo e stralcio con i fornitori.
2. Una contrazione delle Erogazioni liberali per 176 €/migliaia.
3. Un aumento degli altri ricavi e proventi per 353 €/migliaia derivanti prevalentemente da maggiori riconosciuti rispetto agli stanziamenti per Maggiorazioni Tariffarie 2022-2023 per l'IRCCS di Brescia.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAPELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

COSTI DELLA PRODUZIONE	2024	2023	Variazione
Ammontano a:	137.512	182.895	(45.383)

sono così ripartiti:

ACQUISTO MEDICINALI E MERCI	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	7.137	14.437	(7.300)

sono relativi a:

DESCRIZIONE	2024	%	2023	%	% scost
Medicinali, Materiale Sanitario	3.545	49,7%	10.695	74,1%	(66,8%)
Alimentari	2.864	40,1%	2.815	19,5%	1,7%
Materiale Economale Vario	728	10,2%	927	6,4%	(21,5%)
Totale Costi per medicinali, economale	7.137	100,0%	14.437	100,0%	(50,6%)

ACQUISTI PER SERVIZI	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	48.860	68.651	(19.791)

sono relativi a:

DESCRIZIONE	2024	%	2023	%	% scost
Utenze ed Energetici	7.925	16,2%	9.094	13,2%	(12,9%)
Servizi Esternalizzati	13.345	27,3%	20.232	29,5%	(34,0%)
Elaborazione Dati	1.772	3,6%	2.885	4,2%	(38,6%)
Costi Attività di Formazione	407	0,8%	605	0,9%	(32,7%)
Contratti e Manutenzioni Ordinarie	4.284	8,8%	5.240	7,6%	(18,2%)
Costi Attività di Ricerca	842	1,7%	929	1,4%	(9,7%)
Lavoro esterno	9.907	20,3%	11.096	16,2%	(10,7%)
Compartecipazioni Medici e non Medici	537	1,1%	1.571	2,3%	(65,8%)
Cons. mediche, legali, tecniche e amm.ve	5.702	11,7%	12.289	17,9%	(53,6%)
Assicurazioni varie	1.285	2,6%	1.157	1,7%	11,1%
Spese generali	2.854	5,8%	3.553	5,2%	(19,7%)
Totale Acquisti per servizi	48.860	100,0%	68.651	100,0%	(28,8%)

COSTI GODIMENTO BENI DI TERZI	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	2.867	4.088	(1.221)

sono relativi a:

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

DESCRIZIONE	2024	%	2023	%	% scost
Locazioni Finanziarie nette	486	17,0%	1.705	41,7%	(71,5%)
Affitti Passivi	2.381	83,0%	2.383	58,3%	(0,1%)
Totale Costi godimento beni di terzi	2.867	100,0%	4.088	100,0%	(29,9%)

<i>COSTI PER IL PERSONALE</i>	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	62.213	83.725	(21.512)

Il dettaglio dei costi del personale è analizzato nel prospetto di conto economico, così come previsto dagli schemi di bilancio fissati dal Codice Civile.

La riduzione è attribuibile alla cessione dell'Ospedale di Erba, la cui forza lavoro è stata operativa nel bilancio 2023 fino al 27 dicembre.

<i>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</i>	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	8.270	411	+ 7.859

Nell'esercizio corrente sono riprese gli ammortamenti, sospesi per gli anni dal 2020 al 2024.

Si rimanda al paragrafo sulle immobilizzazioni immateriali e materiali per i dettagli per categoria e le percentuali di ammortamento. Si rimanda al paragrafo dei crediti per le movimentazioni del relativo fondo svalutazione civilistico e fiscale.

<i>VARIAZIONE RIMANENZE</i>	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	42	(168)	+210

ed è così composto:

DESCRIZIONE	RIM FINALI	RIM INIZIALI	2023
Medicinali, Materiale Sanitario	(503)	512	9
Alimentari	(69)	70	1
Materiale Economale Vario	(188)	220	32
Totale Variazione Rimanenze	(760)	802	42

<i>ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI</i>	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	1.610	313	+ 1.297

L'incremento si riferisce all'adeguamento del fondo rischi e oneri per sinistri, determinato sulla base delle richieste di indennizzo ricevute, nonché dall'accantonamento prudenziale relativo gli accertamenti IMU da parte del Comune di Erba ricevuti nel corso del 2024 per 839 €/migliaia.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

<i>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</i>	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	6.514	11.437	(4.923)

Gli importi ricomprendono le sopravvenienze passive ordinarie e minusvalenze patrimoniali riclassificate in questo conto, per un importo pari a € 4.981.

In detta voce sono stati inseriti € 1.286 di sopravvenienze passive da immobilizzazioni immateriali come descritto nel relativo paragrafo cui si rimanda, nonché € 1.984 quale importo determinato dalla transazione di closing per l'Ospedale di Erba Srl.

Tra le sopravvenienze passive è ricompreso anche l'accantonamento 2019-2023 dell'IMU di Erba per cui si rimanda al paragrafo relativo il Fondo Rischi e oneri

Le altre voci sono sostanzialmente relative a Imposte e Tasse diverse, quali imposte di bollo, registro, concessioni governative, IMU, TARI e altro di competenza dell'esercizio.

Nella voce sono ricompresi gli oneri non ricorrenti come da prospetto allegato:

DESCRIZIONE	2024	%	2023	%
Sopravvenienze passive	5.016	100,0%	855	99,7%
Minusvalenze patrimoniali	1	0,0%	3	0,3%
Totale Oneri straordinari	5.017	100,0%	858	100,0%

La quota residua ricomprende fatture relative ad esercizi precedenti non registrate nel periodo di competenza, in quanto pervenute successivamente alla chiusura dell'esercizio, nonché correzioni di errate stime/imputazioni sempre correlate ad esercizi precedenti.

<i>PROVENTI e (ONERI) FINANZIARI</i>	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	20.673	(7.617)	+28.290

Il dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	31/12/2024	%	31/12/2023	%
Proventi da partecipazioni	22.829	98%	0	0%
Altri proventi finanziari	579	2%	28	100%
Totale Proventi finanziari	23.408	100%	28	100%
Oneri a breve su c/c	0	0,00%	(552)	7,22%
Oneri passivi mutuo "Patto Sindacato"	0	0,00%	(730)	9,55%
Oneri passivi su altri mutui	(7)	0,26%	(3.153)	41,24%
Int. passivi e comm. su debiti Factor	(1.265)	46,25%	(1.964)	25,69%
Commissioni, Oneri e Ritenute vari	(1.463)	53,49%	(1.246)	16,30%
Totale Oneri finanziari	(2.735)	100%	(7.645)	100%
Totale Netto Prov. / (Oneri) finanziari	20.673		(7.617)	

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAPELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

L'incremento dei Proventi Finanziari dipende prevalentemente dai proventi derivanti dalla vendita dell'Ospedale di Erba a Lifenet.

Il decremento degli Oneri finanziari è conseguenza dell'applicazione della manovra finanziaria prevista dalla Convenzione 2024 che ha comportato:

- rinuncia da parte dei Creditori Finanziari degli interessi maturati dal 1° gennaio 2024 al 21 giugno 2024, data di efficacia della Convenzione;
- non maturazione di interessi sugli importi dell'Indebitamento Creditori Anticipati dal 21 giugno 2024 alla data di scadenza (30 maggio 2025);
- non maturazione di interessi sugli importi dell'Indebitamento Rilevante dal 21 giugno 2024 al 31 dicembre 2028;
- rinuncia da parte di Unicredit e Banca Pop. Di Sondrio degli interessi di propria spettanza in relazione al Finanziamento Primo Pool scaduti al 31 dicembre 2023 per 292 €/migliaia.

<i>RETTIFICHE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</i>	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	(18)	66	(84)

Il dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	2024	2023
Rivalutazioni	22	66
Svalutazioni	(40)	0
Totale Rettifiche Finanziarie	(18)	66

<i>IMPOSTE SUL RISULTATO D'ESERCIZIO</i>	2024	2023	Variazione
Il saldo ammonta a:	(1.140)	158	(1.298)

e sono così dettagliate:

	2024		
	IRES	IRAP	TOTALE
Imposte dirette	203	68	271
Differite attive	(72)	0	(72)
Differite passive	(1.249)	(90)	(1.339)
Totale	(1.118)	(22)	(1.140)

Il calcolo delle imposte, correnti e differite, è stato eseguito secondo il principio della competenza, così come indicato anche nel paragrafo "Criteri di valutazione" della presente nota integrativa.

Relativamente all'utilizzo delle imposte differite, si rimanda a quanto già indicato nello Stato Patrimoniale, nei commenti alle voci "Credito per imposte anticipate attive" e "Fondo imposte differite passive".

A seguire, prospetto di riconciliazione tra l'onere fiscale corrente e l'onere fiscale teorico ai fini IRES.

PROVINCIA LOMBARDO-VENETA
ORDINE OSPEDALIERO S. GIOVANNI di DIO – FATEBENEFRAELLI
BILANCIO 31 DICEMBRE 2024 – NOTA INTEGRATIVA

Risultato prima delle imposte IRES	12.816	
ONERE FISCALE TEORICO		1.538
Differenze temporanee deducibili in es. successivi <i>Svalutazione crediti + accantonamento rischi e oneri</i>	1.639	
Rigiro delle differenze temporanee da es. precedenti		
Differenze che non si riverseranno negli es. successivi <i>Ammortamenti indeducibili</i>	1.469	
<i>Sopravvenienze passive</i>	1.746	
<i>Altre differenze</i>	1.340	
<i>Esenzione plusvalenza cessione quote Erba</i>	(9.556)	
Totale		
Imponibile fiscale	9.454	
ONERE FISCALE CORRENTE		203

L'onere fiscale corrente considera l'utilizzo delle perdite fiscali degli anni precedenti parzialmente utilizzate.

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE

Di seguito vengono forniti i dati e gli effetti delle transazioni con parti correlate intervenute nel corso dell'esercizio e/o in essere alla fine dello stesso:

Valori contabilizzati a Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2024:

- Anticipazione attiva a "Fondazione Famiglia S Giovanni di Dio" 507 €/migliaia

Valori contabilizzati a Conto Economico nel corso dell'esercizio 2024:

- Affitto passivo verso "Fondazione Famiglia S Giovanni di Dio" 566 €/migliaia.
Si informa che non sono state poste in essere operazioni atipiche o inusuali rispetto alla normale gestione d'impresa.

ALTRE INFORMAZIONI

- Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dall'Ente: l'Ente non ha emesso strumenti finanziari.
- Informazioni relative al *fair value* degli strumenti finanziari derivati: l'Ente non detiene strumenti finanziari derivati.
- Informazioni relative agli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale: l'Ente non ha in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

AVVENIMENTI DI RILIEVO ACCADUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

L'esercizio 2024 chiude con un risultato netto positivo pari a 13.956 €/migliaia. Le principali poste di Bilancio che hanno determinato tale risultato sono state descritte nel paragrafo relativo alla *"PRESENTAZIONE DEL RISULTATO D'ESERCIZIO E MOVIMENTAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO DELL'ENTE* nella "Relazione sulla Gestione".

Le strategie delineate nel Piano di Risanamento e nel relativo Piano Industriale 2024-2028 mirano a ottimizzare l'efficienza operativa, riducendo i costi e migliorando la produttività attraverso l'implementazione di nuovi processi e l'ottimizzazione degli esistenti. Inoltre, il Piano Industriale 2024-2028 prevede una rigorosa analisi delle attività *core* della Provincia, al fine di identificare opportunità di crescita e sviluppare nuovi servizi adatti alle esigenze dei pazienti. La redditività sarà ulteriormente supportata da una gestione finanziaria prudente e da una stretta supervisione delle *performance* aziendali, assicurando un utilizzo efficiente delle risorse e una crescita sostenibile nel lungo termine.

Le prospettive per l'esercizio 2025 segnalano un miglioramento dei risultati della gestione operativa e della situazione finanziaria complessiva dell'Ente, sia attraverso la generazione dei flussi di cassa operativi generati dalla gestione, che attraverso le azioni previste nel Piano di Risanamento.

Per quanto riguarda il miglioramento dei risultati della gestione operativa, si rileva che la Provincia implementerà le azioni di ottimizzazione e di rinegoziazione delle condizioni economiche delle forniture di beni e servizi, prospettando un graduale riallineamento alla marginalità attesa nel Piano Industriale 2024-2028.

Inoltre, riguardo alla cessione dell'Ospedale San Raffaele Arcangelo di Venezia, si sottolinea come questa operazione, oltre a generare proventi dalla cessione, comporta un impatto favorevole sul Piano di Risanamento (e sui risultati prospettici dell'Ente), poiché consente di ridurre le perdite derivanti dalla marginalità negativa della struttura. L'Ente intende concludere l'operazione entro la fine del secondo trimestre 2025.

Infine, riguardo all'operazione di *datio in solutum* relativa all'immobile della Casa di Ospitalità di Varazze, a parziale compensazione dell'esposizione verso un Creditore Finanziario per 3,1 €/milioni, l'Ente prevede di realizzarla entro la fine del terzo trimestre del 2025.

INFORMAZIONI RICHIESTE DALLA LEGGE 4 AGOSTO 2017, N. 124 ART. 1 COMMA 125

Ai sensi delle disposizioni dell'art. 3-quater del DL 135/2018 per le erogazioni ricevute si rinvia alle indicazioni pubblicate sul sito della Provincia www.fatebenefratelli.it, sezione "Amministrazione Trasparente", che fornisce il quadro complessivo delle erogazioni operate da parte degli enti/entità Statali.

Con riferimento alle erogazioni non rientrano nel campo di applicazione della Legge 124/2017:

- le somme ricevute come corrispettivo di lavori pubblici, servizi e forniture;
- gli incarichi retribuiti rientranti nell'esercizio tipico dell'attività dell'impresa;

- le forme di incentivo/sovvenzione ricevute in applicazione di un regime generale di aiuto a tutti gli aventi diritto;
- le risorse pubbliche riconducibili a soggetti pubblici di altri Stati (europei o extra europei) e alle istituzioni europee;
- i contributi per la formazione ricevuti da fondi interprofessionali costituiti nella forma giuridica di associazione.

Come previsto dalla norma, sono escluse le erogazioni inferiori a € 10 per soggetto erogante.

Per la revisione volontaria del presente bilancio da parte di EY SpA è stato concordato un compenso per 78 €/migliaia oltre spese e imposte.

PROPOSTA ATTRIBUZIONE RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Il risultato dell'esercizio 2024, pari a utile d'esercizio complessivo di € 13.956, viene portato a nuovo.

Cernusco sul Naviglio, 27 maggio 2025



Il Legale Rappresentante
Fra Massimo Villa