

2021

BILANCIO D'ESERCIZIO



Fondazione

CARISMA

Casa di Ricovero
Santa Maria Ausiliatrice

INDICE

CARICHE SOCIALI PER IL TRIENNIO 2019-2021

Consiglio di amministrazione
Collegio dei revisori

pag. 8
pag. 8

STATO PATRIMONIALE

Attivo
Passivo

pag. 12
pag. 14

RENDICONTO DI GESTIONE

Oneri e costi
Proventi e ricavi

pag. 18
pag. 19

RELAZIONE DI MISSIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.1 La Fondazione

pag. 24
pag. 24

1.2 Assetto istituzionale: organi e struttura di governo

1.2.1 Membri della Fondazione

1.2.2 Organi della Fondazione

1.2.3 Organismo di Vigilanza ex d.lgs. 231/01

1.2.3 Responsabile protezione dati

pag. 24

pag. 24

pag. 25

pag. 25

1.3 Mission

1.4 Attività di interesse generale

1.5 Gli stakeholders

pag. 26

pag. 26

pag. 28

2. ILLUSTRAZIONI DELLE POSTE DI BILANCIO

Metodologia di stesura e struttura

pag. 30

pag. 30

Principi contabili per la redazione del bilancio d'esercizio

pag. 31

Commento alle voci dello Stato Patrimoniale

pag. 34

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni Immateriali

Immobilizzazioni materiali

Immobilizzazioni finanziarie

pag. 34

pag. 34

pag. 34

pag. 34

pag. 35

ATTIVO CIRCOLANTE	pag. 35
Rimanenze di magazzino	pag. 35
Crediti	pag. 36
Disponibilità liquide	pag. 37
RATEI E RISCONTI ATTIVI	pag. 37
PASSIVO	pag. 38
PATRIMONIO NETTO	pag. 38
Fondo di dotazione	pag. 38
Patrimonio vincolato	pag. 38
Patrimonio libero	pag. 40
Avanzo d'esercizio	pag. 41
FONDI PER RISCHI E ONERI	pag. 41
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	pag. 41
DEBITI	pag. 42
Debiti verso banche	pag. 42
Debiti verso fornitori	pag. 42
Debiti tributari	pag. 42
Debiti verso istituti previdenziali	pag. 42
Altri debiti	pag. 42
RATEI E RISCONTI PASSIVI	pag. 42
<i>Commento alle voci del Rendiconto Gestionale</i>	pag. 43
ONERI E COSTI	pag. 43
Costi e oneri da attività di interesse generale	pag. 43
Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	pag. 46
Costi e oneri di supporto generale	pag. 46
PROVENTI E RICAVI	pag. 46
Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	pag. 46
Avanzo da attività di interesse generale	pag. 48
Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	pag. 48
Avanzo da attività diverse	pag. 48
Ricavi, rendite e proventi da attività finanziari e patrimoniali	pag. 48
Avanzo da attività finanziarie e patrimoniali	pag. 49
Proventi di supporto generale	pag. 49
Disavanzo da attività di supporto	pag. 49
Avanzo d'esercizio prima delle imposte	pag. 49
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	pag. 49
AVANZO D'ESERCIZIO	pag. 49
<i>Commento al Rendiconto Finanziario (allegato D)</i>	pag. 50
<i>Impegni, garanzie prestate e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale</i>	pag. 51
FIDEJUSSIONI RICEVUTE	pag. 51
BENI IN LEASING	pag. 51
FIDEJUSSIONI CONCESSE A TERZI	pag. 51

3. ATTIVITÀ DELL'AZIENDA E MERCATO DI RIFERIMENTO	pag. 52
Investimenti	pag. 53
<i>Andamento della gestione aziendale</i>	pag. 54
<i>Fatti rilevanti intervenuti dopo il 31 dicembre 2021</i>	pag. 58
<i>Altre informazioni</i>	pag. 59
Compensi amministratori e revisori	pag. 59
Strumenti finanziari derivati	pag. 59
Altre informazioni	pag. 59
Evoluzione prevedibile della gestione e degli equilibri economici e finanziari	pag. 60
<i>Destinazione dell'avanzo d'esercizio</i>	pag. 61
ALLEGATI ALLA RELAZIONE	pag. 62
<i>A) Movimentazione immobilizzazioni immateriali e relativi fondi ammortamento</i>	pag. 62
<i>B) Movimentazione immobilizzazioni materiali e relativi fondi ammortamento</i>	pag. 63
<i>C) Prospetto dei movimenti nei conti di patrimonio netto</i>	pag. 64
<i>D) Rendiconto finanziario</i>	pag. 65
<i>E) Conto economico IV direttiva</i>	pag. 67
RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI	pag. 70

CARICHE SOCIALI

CARICHE SOCIALI PER IL TRIENNIO 2019-2021

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	<i>Palmiro Radici</i>
Consigliere	<i>Adriana Belotti</i>
Consigliere	<i>Giuseppe Crippa</i>
Consigliere	<i>Ferruccio Locatelli</i>
Consigliere	<i>Vittorio Lumina</i>
Consigliere	<i>Raffaele Moschen</i>
Consigliere	<i>Dario Zoppetti</i>

COLLEGIO DEI REVISORI

Presidente	<i>Elvio Bonalumi</i>
Membro Effettivo	<i>Maurizio Maffeis</i>
Membro Effettivo	<i>Alberto Mazzoleni</i>
Membro Supplente	<i>Giuseppe Politi</i>
Membro Supplente	<i>Mario Volpi</i>



STATO PATRIMONIALE

ATTIVO (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
B - IMMOBILIZZAZIONI		
I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
4) Concessioni Licenze e Marchi	2.791	7.431
7) Altre immobilizzazioni immateriali	2.609.366	2.798.951
Totale	2.612.157	2.806.382
II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) Terreni e Fabbricati	28.959.779	29.247.615
2) Impianti e macchinari	635.165	873.442
3) Attrezzature	245.258	274.455
4) Altri beni	1.954.129	2.341.898
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.703.668	497.803
Totale	33.497.999	33.235.213
III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1) Partecipazioni		
<i>c) Altre Imprese</i>	220	220
3) Altri titoli	5.055.186	5.041.350
	5.055.406	5.041.570
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	41.165.562	41.083.165

ATTIVO (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
C - ATTIVO CIRCOLANTE		
I RIMANENZE		
1) Beni di Consumo	163.472	200.651
Totale	163.472	200.651
II CREDITI		
1) Crediti verso utenti e clienti	764.018	686.713
3) Crediti verso enti pubblici	1.305.101	1.017.700
9) Crediti tributari	54.583	94.231
12) Crediti verso altri	150.427	255.779
Totale	2.274.129	2.054.423
IV DISPONIBILITÀ LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	14.188.259	7.478.121
3) Denaro e valori in cassa	4.369	2.395
	14.192.628	7.480.516
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	16.630.229	9.735.590

D - RATEI E RICONTRI ATTIVI		
RATEI E RICONTRI ATTIVI	16.667	14.942
<i>TOTALE RATEI E RICONTRI ATTIVI (D)</i>	16.667	14.942
TOTALE ATTIVO	57.812.458	50.833.697

PASSIVO (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
A - PATRIMONIO NETTO		
I Fondo di dotazione	23.315.186	23.315.186
II Patrimonio vincolato		
2) Riserve vincolate per decisioni degli organi istituzionali:		
a) Fondo patrimoniale ex partecipanti	284.825	302.515
b) Fondo per eredità	1.140.510	1.528.068
3) Riserve vincolate destinati da terzi:		
a) Fondo per cespiti donati	345.788	376.416
III Patrimonio libero		
2) Riserve di utili	11.766.431	11.509.033
3) Fondo patrimoniale fondatori	900.000	900.000
IV Avanzo d'esercizio	42.208	257.397
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	37.794.948	38.188.615

B - FONDO PER RISCHI E ONERI		
FONDI PER RISCHI ED ONERI		
3) Altri	1.607.818	1.129.747
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)	1.607.818	1.129.747

C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	566.008	627.964
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (C)	566.008	627.964

PASSIVO (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
D - DEBITI		
1) Debiti verso banche		
<i>Debiti verso banche oltre 12 mesi</i>	5.000.000	
6) Acconti		
7) Debiti verso fornitori	2.797.224	1.782.562
9) Debiti tributari	281.712	283.293
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	490.487	479.479
12) Altri debiti	6.401.657	5.639.880
TOTALE DEBITI (D)	14.971.080	8.185.214

E - RATEI E RICONTRI PASSIVI		
RATEI E RICONTRI PASSIVI	2.872.604	2.702.157
TOTALE RATEI E RICONTRI PASSIVI (E)	2.872.604	2.702.157
TOTALE PASSIVO	57.812.458	50.833.697

RENDICONTO DI GESTIONE

COSTI E ONERI (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
A - COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	921.286	1.039.796
2) Servizi	6.326.656	5.977.590
3) Godimento beni di terzi	1.065.593	1.051.017
4) Personale	13.096.827	12.612.642
5) Ammortamenti	1.259.837	1.296.129
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	725.809	143.921
7) Oneri diversi di gestione	81.560	74.126
8) Rimanenze iniziali	200.651	128.518
TOTALE	23.678.218	22.323.739

B - COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DIVERSE		
TOTALE	-	-

C - COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI		
1) Oneri per raccolte fondi abituali		
2) Oneri per raccolte fondi occasionali		
3) Altri oneri		
TOTALE	-	-

PROVENTI E RICAVI (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
A - RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		
5) Proventi del 5 per mille	10.068	15.470
6) Contributi da soggetti privati	479.098	510.903
7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	9.300.277	8.430.272
8) Contributi da enti pubblici	60.000	153.237
9) Proventi da contratti con enti pubblici	13.244.420	12.637.291
10) Altri ricavi, rendite e proventi	608.590	775.688
11) Rimanenze finali	163.472	200.651
TOTALE	23.865.926	22.723.512
<i>AVANZO/DISAVANZO DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE</i>	<i>187.708</i>	<i>399.773</i>

B - RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DIVERSE		
3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	37.318	36.694
TOTALE	37.318	36.694
<i>AVANZO/DISAVANZO DA ATTIVITÀ DIVERSE</i>	<i>37.318</i>	<i>36.694</i>

C - RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI		
1) Proventi da raccolta fondi abituali		
2) Proventi da raccolta fondi occasionali		
TOTALE	-	-
<i>AVANZO/DISAVANZO DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI</i>	-	-

COSTI E ONERI (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
D - COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1) Su rapporti bancari	6.245	9.707
2) Su prestiti	36.875	
TOTALE	43.120	9.707

E - COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE		
2) Servizi	483.727	453.343
7) Altri oneri	21.700	80.500
TOTALE	505.427	533.843
TOTALE COSTI E ONERI	24.226.765	22.867.289

PROVENTI E RICAVI (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
D - RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1) Da rapporti bancari	187	273
2) Da altri investimenti	84.175	111.340
3) Da altri beni patrimoniali	4.800	1.000
TOTALE	89.162	112.613
AVANZO/DISAVANZO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI	46.042	102.906

E - PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE		
2) Altri proventi di supporto generale	301.031	277.317
TOTALE	301.031	277.317
AVANZO/DISAVANZO DA ATTIVITÀ DI SUPPORTO GENERALE	(204.396)	(256.526)
TOTALE PROVENTI E RICAVI	24.293.438	23.150.135
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	66.672	282.846
Imposte	24.464	25.449
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	42.208	257.397

RELAZIONE DI MISSIONE

1 INFORMAZIONI GENERALI

1.1 La Fondazione

La fondazione della Casa di ricovero risale al 1811, in seguito ad emanazione del Decreto Reale col quale fu ordinato il bando della mendicizia nel Comune di Bergamo. La casa di ricovero si occupa da oltre duecento anni dell'assistenza alle persone fragili e ammalate della città e provincia di Bergamo e non solo: dai poveri indigenti e ammalati delle origini, fino agli elevati standard assistenziali attuali. Negli anni la Casa di ricovero ha trasferito più volte la propria sede in diverse parti della città, fino all'attuale collocazione, dal 2014, nelle nuove residenze. Dalla stessa data la Fondazione si è data un nuovo logo e una nuova denominazione abbreviata, Carisma Onlus.

La Fondazione potrà procedere al perfezionamento dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo settore (RUNTS), costituito in data 22 novembre 2021, fino al 31 marzo del periodo d'imposta successivo al rilascio della prevista autorizzazione della Commissione europea (articolo 101, comma 10, del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117), in quanto già iscritta nel registro delle Onlus.

1.2 Assetto istituzionale: organi e struttura di governo

La Casa di ricovero presenta la forma giuridica di "Fondazione di diritto privato" alla quale possono contribuire sia soggetti privati, sia soggetti pubblici, come persone fisiche o giuridiche.

La qualifica di Organizzazione non lucrativa di utilità sociale consente, inoltre, la raccolta di fondi da destinare ai fini istituzionali.

1.2.1 Membri della Fondazione

I membri della Fondazione sono rappresentati da Benefattori denominati "Fondatori Pubblici" o "Fondatori Privati".

Sono "Fondatori Pubblici", tutti gli Enti Pubblici che, singolarmente o in concorso con altri, facciano richiesta di adesione alla Fondazione, versando il contributo minimo previsto dallo statuto. Gli stessi adempimenti sono richiesti ai "Fondatori Privati", costituiti da persone fisiche o giuridiche di diritto privato.

Spetta ai Fondatori la designazione dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori.

1.2.1 Organi della Fondazione

Gli organi della Fondazione previsti da statuto sono i seguenti:

- *Il Consiglio di Amministrazione*

- *Il Presidente della Fondazione*

- *Il Collegio dei Revisori*

Il *Consiglio di Amministrazione* è composto da sette membri, di cui tre nominati dai Fondatori Pubblici e quattro dai Fondatori Privati. Esso ha poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione e determina, in conformità agli scopi statutari, gli obiettivi e le strategie della Fondazione. Rimane in carica per tre esercizi. L'attuale Consiglio di Amministrazione è stato confermato il 29 aprile 2019 e la scadenza naturale è prevista con l'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2021.

Al *Presidente del Consiglio di Amministrazione* spetta la rappresentanza legale della Fondazione, ed i poteri di convocare e presiedere il Consiglio di Amministrazione, assicurare l'attuazione degli indirizzi fissati dal Consiglio, sovrintendere al buon funzionamento della Fondazione e vigilare sull'esecuzione delle deliberazioni.

Il Consiglio di Amministrazione nomina per la gestione operativa della Fondazione il Direttore Generale, il quale è responsabile della gestione e dei relativi risultati. Al Direttore Generale spetta l'adozione di tutti gli atti finalizzati alla realizzazione delle attività aziendali stabilite dal Consiglio di Amministrazione, esercitando poteri di spesa, di organizzazione delle risorse umane e strumentali e di controllo. Il Direttore Generale svolge, inoltre, le funzioni di Segretario del Consiglio di Amministrazione. Il Direttore Generale è il dott. Fabrizio Lazzarini.

Ai membri del Consiglio di Amministrazione si affianca il *Collegio dei revisori*, il quale ha funzione di controllo sulla regolarità contabile e di vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto.

1.2.3 Organismo di Vigilanza ex d.lgs. 231/01

L'Organismo di Vigilanza (OdV) ex d.lgs. 231/01 non rappresenta un organismo statutario, bensì è istituito in ottemperanza alle disposizioni in materia di accreditamento delle Unità di Offerta Sociosanitarie. Esso ha il compito di vigilare sulla corretta applicazione del Modello Organizzativo, di Gestione e Controllo (MOG), approvato dal Consiglio di Amministrazione, ai fini della prevenzione dei reati previsti dal richiamato d.lgs. L'organismo di vigilanza ha natura monocratica.

1.2.4 Responsabile protezione dati

In tema di adempimenti previsti in materia di privacy, ai sensi degli artt. 37-39 del Regolamento UE 201/679 del Parlamento Europeo (RGPD), in data 23 maggio 2018 si è provveduto a designare il Responsabile della Protezione dei Dati Personali (RPD), informando il Garante della privacy in data 29 maggio 2018. La Fondazione ha provveduto, di conseguenza, ad aggiornare tutta la modulistica con l'informativa relativa alla privacy.

1.3 Mission

La missione istituzionale della Fondazione è descritta nell'articolo 2 dello statuto, ed è di *“orientare la propria attività al fine di migliorare la qualità della vita, lo sviluppo dell'autonomia e della dignità delle persone che vivono in condizione di disagio... fornire assistenza sanitaria, sociosanitaria e sociale a favore delle persone anziane e/o diversamente abili ed in particolare a favore di quelli in stato di non autosufficienza fisica e/o psichica per garantire loro la migliore qualità di vita possibile...gli scopi vengono perseguiti tramite interventi di diagnosi, cura e riabilitazione, anche con valenza preventiva e attraverso l'erogazione di servizi residenziali e non”*.

1.4 Attività di interesse generale

Le attività di interesse generale - di cui all'Art. 5 del Codice del Terzo settore - erogate dalla Fondazione comprendono l'assistenza sanitaria, sociosanitaria e sociale, con riferimento per la città di Bergamo e la Provincia.

I servizi residenziali, semiresidenziali, ambulatoriali e domiciliari risultano contrattualizzati con il Servizio Sanitario Regionale, salvo i posti di sollievo e alcune attività ambulatoriali che sono erogati in regime autorizzativo.

Servizi residenziali

- **Residenza Sanitaria Assistenziale (RSA)**
 - Degenza continuativa per anziani non autosufficienti (341 posti letto)
 - Degenza continuativa per anziani affetti da malattia di Alzheimer (80 posti letto)
 - Misure residenziali “RSA Aperta” ex D.g.r. 7769/2018
 - Degenza di sollievo a tempo determinato, solo posti autorizzati (18 posti letto)
 - Ricoveri di soccorso in convenzione con il Comune di Bergamo (25 eventi/anno)
- **Struttura di Riabilitazione (RIA)**
 - Specialistica ortopedica e neuromotoria (10 posti letto)
 - Generale geriatrica (32 posti letto)
 - Mantenimento di Stabilizzazione e Reinserimento (23 posti letto)

Servizi semiresidenziali (diurni)

- Centro diurno integrato (CDI) con sede in via Monte Gleno a Bg (30 posti)
- Centro diurno integrato Villaggio degli Sposi con sede in Via Promessi sposi a Bg (36 posti)

Servizi ambulatoriali

- Attività riabilitativa ambulatoriale
- Centro per i Disturbi Cognitivi e Demenze (CDCD, già Unità di valutazione Alzheimer)
- Ambulatorio geriatrico
- Ambulatorio neuropsicologico
- Ambulatorio fisiatico
- Ambulatorio per la cura delle lesioni cutanee

Servizi domiciliari

- Assistenza domiciliare integrata (ADI) con prevalenza di prestazioni presso l'area di Bergamo e Seriate
- Unità di Cure Palliative Domiciliari (UCP-Dom) con prevalenza di prestazioni presso l'area di Bergamo e Seriate
- Riabilitazione domiciliare per il territorio provinciale
- Interventi domiciliari “RSA Aperta” ex D.g.r. 7769/2018 e “Misure” ex Dgr 4138/2020
- Prestazioni emotrasfusionali domiciliari a favore di soggetti residenti nel territorio di competenza delle Asst Papa Giovanni XXIII e Bergamo EST
- Vaccinazioni domiciliari Covid-19 (Bergamo e Provincia)

Altri servizi

- Prestazioni di terapia fisica
- Corsi di ginnastica vertebrale

Inoltre, la Fondazione ha assicurato, senza oneri a carico del Ssr, attività ambulatoriali per la valutazione della malattia di Alzheimer (CDCD) con annesso Ambulatorio Neuropsicologico, il Cafè Libera-Mente e l'ambulatorio per la cura delle lesioni cutanee.

Nel corso dell'anno 2021, la Fondazione si è distinta garantendo la campagna vaccinale Covid-19 a domicilio nel territorio bergamasco alle persone anziane fragili.

La Fondazione ha, altresì, continuato a garantire la propria disponibilità per l'alloggiamento delle persone richiedenti protezione internazionale.

La sede principale della Fondazione si trova in via Monte Gleno 49 a Bergamo; una sede secondaria è presso il Villaggio degli Sposi a Bergamo ove si trova il Centro Diurno Integrato.

1.5 GLI STAKEHOLDERS

Gli stakeholders con cui la Fondazione interagisce rappresentano i destinatari principali del presente documento e, come un sistema naturale e complesso, possono essere delineati con le seguenti categorie:

Gli ospiti/utenti

Gli ospiti/utenti sono i destinatari primi a cui è rivolta la complessa attività aziendale: sono tutti coloro che usufruiscono dei servizi della Fondazione in regime residenziale, semiresidenziale ambulatoriale e domiciliare.

Il personale

Il personale rappresenta il fulcro dell'attività primaria della Fondazione. Esso costituisce l'identità stessa dell'Azienda e ricopre un ruolo chiave per il perseguimento della missione aziendale.

I volontari

Molti volontari e associazioni partecipano alla vita della Fondazione: il loro contributo è fondamentale per il miglioramento della permanenza degli ospiti nella struttura.

Le associazioni

Alcune associazioni di riferimento per il territorio bergamasco hanno stabilito la sede presso la Fondazione ampliando i riferimenti per le persone fragili e le loro famiglie.

Il comitato di partecipazione sociale

Gli interessi degli ospiti e dei volontari sono rappresentati dal comitato di partecipazione sociale che ricopre un ruolo consultivo.

I fornitori

Sono i soggetti che insieme alla Fondazione garantiscono i beni ed i servizi necessari per la gestione dell'attività aziendale.

I finanziatori e i benefattori

Da sempre la Fondazione riconosce la necessità dell'aiuto concreto di Enti ed Istituzioni per la realizzazione del proprio fine istituzionale e per contribuire al miglioramento della qualità della vita nella propria Casa di ricovero.

La pubblica amministrazione

La Fondazione, in quanto autorizzata e accreditata per l'erogazione di servizi socio-sanitari alla persona, è soggetta all'indirizzo e al controllo da parte della Regione Lombardia e dell'Agenzia di Tutela della Salute territorialmente competente (Ats-Bg).

La Fondazione ha, inoltre, rapporti con la pubblica amministrazione in tema di imposizione diretta e indiretta.

L'ambiente

Portatore d'interesse naturale, l'ambiente costituisce per tutte le parti un interlocutore interessato da qualsiasi attività svolta.



2 ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Metodologia di stesura e struttura

Con Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 4 luglio 2019, pubblicato in G.U. n.186 del 9 agosto 2019, sono entrate in vigore le Linee guida per la redazione del bilancio d'esercizio per gli enti del terzo settore e, con Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020, pubblicato in G.U. n.102 del 18 aprile 2020, sono stati approvati gli schemi di bilancio per la redazione del bilancio per gli enti del terzo settore a partire dal Bilancio 2021.

La stesura del bilancio è avvenuta secondo i principi di chiarezza, trasparenza, completezza e semplicità espositiva, al fine di soddisfare le esigenze informative espresse dai diversi gruppi di "portatori di interesse" (stakeholders) che si relazionano con la Fondazione, ai quali è rivolto il presente documento.

La redazione del bilancio al 31 dicembre 2021 costituisce la prima applicazione del nuovo schema previsto per gli Enti del Terzo Settore, applicando il principio contabile OIC 35 con la soluzione retroattiva integrale ai sensi dell'OIC 29, e presentando il bilancio comparativo 2020. L'incidenza dell'applicazione del nuovo principio contabile sulle poste di bilancio è immateriale.

Il bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, è conforme alle clausole generali, principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli art. 2423,2423 bis e 2426 del Codice Civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche e solidaristiche di utilità sociale degli enti del Terzo Settore, ed è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla Relazione di missione redatti secondo gli schemi previsti dall'art. 13, comma 1, del Decreto Legislativo n. 117 de 13 luglio 2017- Codice Enti Terzo Settori - e conformi allo schema indicato dall' OIC 35.

La Relazione di missione, come lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto gestionale sono stati redatti in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8, d.lgs. n.213/98 e dall'art. 2423, comma 5, del Codice Civile.

Per una migliore comprensione della situazione finanziaria è stato redatto il Rendiconto finanziario secondo il principio OICC 10, riportato in **Allegato D**.

La presente relazione sulla missione intende fornire un'analisi dei dati di bilancio richiesta dalle specifiche disposizioni di legge e tutte le informazioni necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'azienda.

PRINCIPI CONTABILI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio della Fondazione sono conformi a quanto previsto dall'articolo 2426 del Codice Civile e non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio dei precedenti esercizi, in particolare nella valutazione e nella continuità dei medesimi principi.

Di seguito si precisano i principali criteri:

1) Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo ed esposte al netto degli ammortamenti, calcolati in base al residuo periodo di utilità economica. L'ammortamento è calcolato in misura costante in relazione al residuo periodo di utilità economica.

L'ammortamento è calcolato nel seguente modo: per i Costi di impianto e di ampliamento entro un periodo di cinque anni, per le Concessioni, licenze, marchi e diritti simili entro un periodo di tre anni, per le Altre immobilizzazioni immateriali entro un periodo di cinque anni, e per le Migliorie su beni di terzi secondo la durata del contratto di leasing o affitto.

L'iscrizione dei valori avviene, ove previsto, con il parere favorevole del Collegio dei Revisori.

2) Immobilizzazioni materiali

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali vengono iscritti al costo di acquisto rettificato per gli ammortamenti accumulati. Qualora alla data di chiusura dell'esercizio il valore delle immobilizzazioni risulti durevolmente inferiore al costo iscritto, tale costo viene rettificato attraverso un'apposita svalutazione (impairment).

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, ad esclusione dei fabbricati strumentali, è stato calcolato in modo sistematico e per quote costanti, ridotto al 50% per i beni acquisiti nell'esercizio, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della vita utile economico-tecnica stimata dei cespiti. Per i fabbricati strumentali l'ammortamento è calcolato con un'aliquota dell'1,5% costante, da considerarsi di natura economico-tecnica.

Le altre aliquote applicate sono le seguenti: 10% per gli impianti, 25% per le attrezzature generiche, 12,5% per le attrezzature specifiche, 10% per i mobili ed arredi, 12% per le macchine ordinarie d'ufficio, 20% per le macchine elettroniche d'ufficio, 25% per le autovetture e simili, 20% per i mezzi di trasporto interno.

I costi di manutenzione e riparazione sono imputati al conto economico nell'esercizio nel quale vengono sostenuti, qualora di natura ordinaria, ovvero capitalizzati se di natura incrementativa del valore o della durata economica del bene.

3) Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte e valutate al costo di acquisto o al costo di acquisizione, eventualmente rettificato per riflettere perdite durevoli di valore (impairment).

Le altre immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti e titoli sono iscritte al valore nominale ritenuto rappresentativo del presumibile valore di realizzo.

4) Rimanenze

Le rimanenze di magazzino si riferiscono a medicinali e a presidi medici e sono valorizzate al minore tra il costo di acquisto o di produzione, determinato con il metodo del costo medio ponderato, ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato. Le rimanenze comprendono le giacenze della farmacia e dei reparti.

5) Crediti e debiti

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo, determinato quale differenza tra il valore nominale dei crediti e la stima del rischio di inesigibilità degli stessi.

I debiti sono esposti al loro valore nominale.

I crediti ed i debiti in valute estere, diverse da quelle aderenti all'euro, sono contabilizzati al controvalore in euro sulla base dei cambi riferiti alla data delle registrazioni contabili; tali crediti e debiti sono adeguati al cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio se inferiore e le relative perdite su cambi vengono imputate a conto economico. L'eventuale utile netto non viene prudenzialmente contabilizzato fino al realizzo.

6) Ratei e risconti

I ratei ed i risconti sono calcolati secondo la competenza economica e temporale in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione di esercizio.

7) Imposte

Le imposte correnti dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri tributari di pertinenza dell'esercizio, in applicazione della vigente normativa fiscale, e sono esposte nello Stato Patrimoniale al netto degli acconti versati. L'onere per l'Imposta Municipale Unica è imputato al Conto Economico alla voce "Oneri diversi di gestione".

8) Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono destinati a coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia, alla chiusura dell'esercizio, non erano determinabili l'esatto ammontare e la data di sopravvenienza.

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

9) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'ammontare del debito è adeguato alle indennità maturate dai singoli dipendenti alla data di bilancio, in osservanza delle disposizioni di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

10) Costi e ricavi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza economica. I ricavi ed i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la prestazione dei servizi.

I ricavi sono riconosciuti al momento della prestazione dei servizi.

11) Transazioni non sinallagmatiche

Le transazioni non sinallagmatiche, ossia le transazioni per le quali non è prevista una controprestazione, sono state valutate al *fair value* alla data di acquisizione.

COMMENTO ALLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Immobilizzazioni

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

A fine 2021 ammontano a 2,6 milioni di euro, risultano in linea con lo scorso esercizio, al netto degli ammortamenti: nell'**Allegato A** viene riportata la movimentazione dell'esercizio. La movimentazione dell'anno si riferisce quasi interamente all'ammortamento dell'esercizio, per 195 mila euro.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Al 31 dicembre 2021 ammontano a 33,5 milioni di euro; la movimentazione del periodo viene riportata nell'**Allegato B**.

Gli incrementi dell'esercizio ammontano a 1,3 milioni di euro, attribuibili principalmente alla voce *Immobilizzazioni in corso* per l'inizio dei lavori di costruzione della nuova residenza Alzheimer. Gli incrementi residui sono riferibili alle seguenti categorie:

- Impianti: gli incrementi dell'anno ammontano a 2 mila euro e si riferiscono all'estensione dell'impianto di irrigazione nello spazio Agorà.
- Attrezzature generiche e specifiche: l'incremento dell'anno risulta pari a 87 mila euro, riferito all'acquisto di un ecografo per 24 mila euro, interamente finanziato da una donazione da parte della Famigli Pesenti - per il relativo riparto si rinvia alla voce *Fondo per cespiti* donati nella sezione del *Patrimonio netto* - all'integrazione di attrezzature per la riabilitazione per 15 mila euro, al rinnovo di materassi per gli ospiti per 13 mila euro, all'acquisto di un tornello per l'ingresso per la sanificazione e sicurezza legate all'emergenza sanitaria per 10 mila euro, per carrelli farmaceutici per 10 mila euro, sollevatori per 6 mila euro ed all'acquisto di ausili antidecubito per 5 mila euro.
- Altri beni: gli incrementi dell'esercizio ammontano a 33 mila euro, di cui 12 mila euro riferibili alla categoria mobili ed arredi, principalmente per il completamento dello Spazio Agorà finanziato dalla donazione Baioni Mafalda, 11 mila euro per la realizzazione nel parco della Fondazione di un monumento campanario commemorativo della pandemia da Covid-19 e per il residuo per il rinnovo ordinario dei computer aziendali.
- Immobilizzazioni in corso e acconti: le immobilizzazioni in corso aperte a fine 2021 ammontano a 1,7 milioni di euro per i citati lavori di realizzazione nuova residenza Alzheimer.

I decrementi dell'esercizio si riferiscono agli ammortamenti di periodo, per 1,1 milioni di euro, in linea il trend degli scorsi esercizi, e per 42 mila euro alla categoria Macchine elettroniche d'ufficio per la dismissione di macchine fotocopiatrici obsolete, interamente ammortizzate, sostituite da apparecchi a noleggio.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie a fine anno 2021 risultano in linea con lo scorso esercizio e sono così composte:

- Partecipazioni in altre imprese: ammontano a 220 euro e si riferiscono alla quota di partecipazione dell'Immobiliare Piazzatorre S.r.l., derivante dal patrimonio ereditario del Notaio Fausto Begnis.
- Altri titoli: pari a poco più di 5 milioni di euro, in linea con lo scorso esercizio, sono costituite da strumenti finanziari di natura obbligazionaria a basso rischio, derivanti dall'investimento di disponibilità liquide temporaneamente non necessarie.

Attivo circolante

Al 31 dicembre 2021 il capitale circolante netto risultava così composto:

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Attivo circolante	16.630	9.736	6.894
Ratei e riscontri attivi	17	15	2
ATTIVITÀ CORRENTI	16.647	9.751	6.896
Debiti	14.971	8.185	6.786
Ratei e riscontri passivi	2.873	2.702	171
PASSIVITÀ CORRENTI	17.844	10.887	6.957
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	(1.197)	(1.136)	(61)

Nonostante la critica situazione pandemica, l'attivo circolante presenta una variazione positiva di oltre 1,7 milioni di euro, al netto dell'accensione del mutuo per la realizzazione della nuova residenza Alzheimer per 5 milioni.

RIMANENZE DI MAGAZZINO

Le rimanenze di magazzino sono costituite da medicinali, prodotti farmaceutici e presidi medici in giacenza al 31 dicembre 2021 in magazzino e nei reparti. Le giacenze ammontano a 163 mila euro: dopo l'incremento dello scorso anno - rispetto al trend storico della Fondazione - attribuibile al picco di maggiori acquisti e donazioni di dispositivi di protezione individuale per fronteggiare l'emergenza pandemica, le rimanenze si sono parzialmente normalizzate, rimanendo comunque superiori al trend, soprattutto per l'effetto dell'aumento prezzi.

CREDITI

I crediti dell'attivo circolante al 31 dicembre 2021 risultano così costituiti:

CREDITI VERSO UTENTI E CLIENTI

Con l'adozione del nuovo schema di bilancio per gli ETS, i crediti verso clienti vengono esposti con l'indicazione separata dei crediti verso gli enti pubblici: l'ammontare complessivo dei crediti verso clienti ammonta a 2,1 milioni di euro, in linea con il totale di 1,7 milioni di euro del 2020, al netto delle partite di saldo ancora da fatturare a fine anno, e risultano così dettagliati:

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Crediti verso utenti e clienti	857	780	77
Fondo svalutazione crediti	(93)	(93)	
TOTALE CREDITI VS UTENTI/CLIENTI	764	687	77
Crediti verso enti pubblici	1.305	1.018	287
TOTALE	2.069	1.705	364

I crediti sono iscritti al netto di un fondo svalutazione crediti pari a 93 mila euro, stanziato a fronte di crediti di dubbia esigibilità e inclusivo di una svalutazione generica derivante dal trend storico, rimasto invariato rispetto al 2020, e che tiene conto della variazione del fabbisogno al 31 dicembre 2021.

Oltre ai crediti di dubbia esigibilità, per i quali non è possibile prevedere la data di incasso, non vi sono crediti, compresi nell'attivo circolante, con esigibilità prevista oltre l'esercizio.

Di seguito si evidenzia l'anzianità dei crediti di dubbia esigibilità, tenendo conto anche dell'analisi generica:

ANNO DI FORMAZIONE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
< 2015	47	52	(5)
2016	14	14	
2017	4	4	
2018	9	9	
2019	8	8	
2020	6	6	
2021	5		5
TOTALE	93	93	

CREDITI TRIBUTARI

I crediti tributari ammontano a 55 mila euro e sono composti principalmente da crediti tributari relativi ai dipendenti. Il decremento di 40 mila euro, rispetto al valore dello scorso esercizio di 94 mila euro è da attribuire ai crediti d'imposta per ristori legati all'emergenza sanitaria iscritti a fine 2020 ed utilizzati nel 2021.

CREDITI VERSO ALTRI

Alla fine del 2021 ammontano a complessivi 150 mila euro, con un decremento di oltre 100 mila euro rispetto allo scorso esercizio, e risultano composti principalmente da crediti verso il fondo tesoreria per l'erogazione del trattamento di fine rapporto a dipendenti, per 39 mila euro, crediti verso la cassa integrazione ancora da recuperare, per 13 mila euro, costi per premi assicurativi anticipati di competenza del 2022, per 84 mila euro, e anticipi a fornitori. Il decremento è attribuibile principalmente al differenziale sulle erogazioni dei Tfr a fine anno.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Al 31 dicembre 2021 ammontano a 14,2 milioni di euro con un incremento di oltre 6,7 milioni di euro, legato principalmente all'accensione di un mutuo ipotecario con la Banca Popolare di Sondrio finalizzato alla realizzazione della nuova residenza Alzheimer.

Si segnala che tale voce include disponibilità liquide espresse in valuta estera per 175 mila euro. L'adeguamento al cambio al 31 dicembre 2021 avrebbe comportato un'iscrizione di un utile su cambi pari a circa 70 mila euro che prudenzialmente verrà rilevato solo al realizzo, in considerazione dell'andamento incerto dei mercati finanziari e valutari.

Per una più precisa comprensione della situazione finanziaria si rinvia al commento al *Rendiconto Finanziario*, riportato in **Allegato D**.

Ratei e risconti attivi

Al 31 dicembre 2021 i ratei attivi ammontano a 6 mila euro, in linea con gli scorsi esercizi, riferito ad un ricavo di natura commerciale maturato a cavallo dei due esercizi, ed i risconti attivi sono pari a 11 mila euro, anch'essi in linea con il trend storico, e riferiti a costi di gestione ordinaria in parte di competenza del 2022.

PASSIVO

Patrimonio netto

Le voci che compongono il patrimonio netto e le variazioni intervenute nell'esercizio sono riportate nell'*Allegato C*.

FONDO DI DOTAZIONE

Ammonta a 23.315 mila euro ed è rappresentato dal fondo di dotazione derivante dalla trasformazione da IPAB in Fondazione privata Onlus.

PATRIMONIO VINCOLATO

RISERVE VINCOLATE PER DECISIONE DEGLI ORGANI ISTITUZIONALI

Fondo patrimoniale ex partecipanti

Al 31 dicembre 2021 ammonta a 285 mila euro. Questa voce, interamente finalizzata, accoglie le erogazioni liberali ricevute dai benefattori ex partecipanti, previsti dal precedente statuto della Fondazione. Rispetto allo scorso esercizio si rileva un decremento di 18 mila euro per la destinazione del contributo della Fondazione Italcementi Cav. Lav. Carlo Pesenti alla copertura economica dell'acquisto di tre armadi informatizzati per la gestione delle terapie farmacologiche. La quota di utilizzo tiene conto della competenza economica dei relativi ammortamenti delle attrezzature.

Al 31 dicembre 2021 la composizione risulta, pertanto, la seguente:

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Fondazione Italcementi Cav. Lav. Carlo Pesenti	273	291	(18)
Tessival S.p.A.	12	12	
TOTALE	285	303	(18)

Fondo per eredità

Tale voce accoglie i patrimoni ereditari del Notaio Fausto Begnis, iscritto nel 2008 per un valore di competenza pari a 2,9 milioni di euro, della signora Alba D'Angelo, iscritto nel 2011 per 1,1 milione di euro e ad un legato del testamento della signora Carla Carozzi, per 40 mila euro.

In seguito a destinazione da parte del Consiglio di Amministrazione all'acquisto degli arredi delle nuove residenze, dal 2014 tale fondo viene destinato alla copertura economica degli ammortamenti di competenza dell'esercizio di attrezzature specifiche e arredi.

La quota di competenza per il 2021 ammonta a 387 mila euro:

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Fondo eredità	4.047	4.047	-
ammortamento riserve finalizzate	(2.906)	(2.519)	(387)
TOTALE	1.141	1.528	(387)

RISERVE VINCOLATE DESTINATE DA TERZI

Fondo cespiti donati

Tale voce accoglie le erogazioni liberali ricevute da benefattori finalizzate all'acquisto di cespiti. Tali contributi vengono ammortizzati per competenza secondo la vita residua dei cespiti a cui si riferisce la donazione.

Nel corso del 2021 tale voce ha subito la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE	31/12/2020	Utilizzi 2021	31/12/2021
Donazioni finalizzate	721		721
Ammortamento donazioni finalizzate	(345)	(30)	(375)
TOTALE	376	(30)	346

PATRIMONIO LIBERO

Riserve di utili

Dopo la destinazione dell'utile 2020, gli utili portati a nuovo dagli esercizi precedenti ammontano a 11,8 milioni di euro.

Fondo patrimoniale fondatori

Ammonta a 900 mila euro ed è costituito dalle quote in conto patrimonio sottoscritte dai Fondatori e risulta invariato rispetto allo scorso esercizio.

La composizione risulta, pertanto, la seguente:

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Comune di Bergamo	575	575	
Provincia di Bergamo	25	25	
Fondazione Banca Popolare Di Bergamo	50	40	
Rag. Morzenti Antonio +	25	25	
Miro Radici Family Of Companies	25	25	
Banco Bpm	50	50	
Leonardo	25	25	
Remazel Engineering Media Finanziaria Di Partecipazione Domo Media Immobiliare Valtorta	25	25	
Termigas			
Sig. Medolago Alessandro + Sig.ra Ruggeri Armanda	25	25	
Fondazione Mia	25	25	
Nuova Demi	25	25	
A2A	25	25	
TOTALE	900	900	

AVANZO D'ESERCIZIO

L'esercizio 2021, soffrendo ancora dell'impatto della pandemia da Covid-19, chiude con un avanzo di 42 mila euro, dopo la contabilizzazione di ammortamenti e canoni leasing per 2,3 milioni di euro.

Fondi per rischi e oneri

A fine esercizio i fondi rischi ammontano a 1,6 milioni di euro, con la seguente movimentazione dell'esercizio:

FONDO AL 31 DICEMBRE 2020	1.130
Utilizzo dell'esercizio	(248)
Formazione dell'esercizio	726
FONDO AL 31 DICEMBRE 2021	1.608

Gli utilizzi dell'esercizio si riferiscono principalmente allo svolgimento di manutenzioni cicliche programmate e alle operazioni di bonifica dell'area di cantiere della nuova Residenza Alzheimer. A quest'ultima voce si riferisce anche l'incremento dell'anno, per 128 mila euro, oltre che a lavori programmati nella Residenza C, per 326 mila euro, a manutenzioni cicliche per 112 mila euro, ed alla contribuzione agli ospiti con parziale rimborso rette per 160 mila euro.

Trattamento di fine rapporto

Al fine esercizio ammonta a 566 mila euro contro i 628 mila euro di fine 2020, e rappresenta il debito verso dipendenti per il trattamento fine rapporto maturato al 31 dicembre 2021 a carico azienda. Gli utilizzi del debito presente in Fondazione si riferiscono ad erogazioni legate al raggiungimento della pensione di alcuni dipendenti.

Nel 2021 la movimentazione è stata la seguente:

DESCRIZIONE	31/12/2020	FORMAZIONE	VERSATO AI FONDI	UTILIZZI FONDAZIONE	31/12/2021
T.F.R. Personale del comparto	550	571	(553)	(58)	511
T.F.R. Dirigenti	78	56	(54)	(25)	56
TOTALE	628	627	(607)	(83)	566

Debiti

DEBITI VERSO BANCHE

Nel mese di ottobre 2021 è stato acceso un mutuo ipotecario per 5 milioni di euro con la Banca Popolare di Sondrio finalizzato ai lavori di realizzazione della nuova residenza Alzheimer. Il mutuo, acceso al tasso fisso dell'1,8% nominale annuo, ha durata di 18 anni e scadrà nel 2039. A garanzia di tale mutuo è stata iscritta ipoteca sull'immobile della Fondazione identificato come Residenza D, con atto n. 50952 del 27/10/21 Notaio Santus Serie 1T iscritto ai nn. 61465/9462, per complessivi 8,5 milioni di euro.

DEBITI VERSO FORNITORI

Al 31 dicembre 2021 ammontano a 2,8 milioni di euro, con un incremento di 1 milione di euro rispetto al 2020, attribuibile interamente all'inizio dei lavori di realizzazione della nuova residenza Alzheimer. I debiti relativi alla gestione corrente risultano in linea con il trend storico.

DEBITI TRIBUTARI

Alla fine dell'anno ammontano a 282 mila euro e si riferiscono principalmente al debito verso l'erario per le ritenute IRPEF/IRE da versare sulle retribuzioni del mese di dicembre 2021 e alle ritenute su compensi professionali. Il debito risulta in linea con l'esercizio precedente e con il trend storico.

DEBITI VERSO ISTITUTI PREVIDENZIALI

Ammontano a 490 mila euro e risultano in linea con lo scorso esercizio e con il trend storico. Si riferiscono principalmente ai debiti verso l'Inps ed ex Inpdap, per complessivi 415 mila euro, per i contributi sulle retribuzioni del mese di dicembre 2021, e per 75 mila euro al debito verso il fondo tesoreria Inps per la quota di trattamento di fine rapporto maturato nel mese di dicembre 2021.

ALTRI DEBITI

A fine esercizio ammontano a 6,4 milioni di euro e si riferiscono principalmente a debiti verso il personale dipendente per gli stanziamenti per la parte retributiva e contributiva delle competenze per ferie e prestazioni extraorario maturate al 31 dicembre 2021, e non ancora liquidate a tale data, e per competenze residue del personale. L'incremento rispetto allo scorso esercizio è riferibile allo stanziamento degli adeguamenti contrattuali.

Ratei e risconti passivi

Al 31 dicembre 2021 i ratei passivi ammontano a 1,8 milioni di euro: si riferiscono principalmente ai canoni leasing, rilevati secondo la competenza tenuto conto della durata del contratto di leasing, e alla quota maturata di interessi passivi su mutuo per la residenza Alzheimer. I risconti passivi a fine 2021 ammontano a 1 milione di euro e si riferiscono al risconto relativo alla quota di trasferimento della porzione di immobile del Polo Geriatrico Riabilitativo a titolo gratuito dalla *Fondazione Azzanelli, Cedrelli, Celati e Per la Salute dei Fanciulli*.

COMMENTO ALLE VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE

Ai sensi dell'Oic 35, i flussi economici dell'esercizio vengono rappresentati con il nuovo schema del Rendiconto Gestionale a sezioni contrapposte tra *Oneri e costi e Proventi e ricavi*. In sede di prima applicazione si è provveduto a riclassificare per il 2020 il tradizionale schema di Conto Economico in IV Direttiva che, per una migliore comprensione viene riportato in ***Allegato E***.

ONERI E COSTI

COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI

I costi di gestione ordinaria per l'acquisto di beni ammontano a circa 920 mila euro, in via di normalizzazione per l'emergenza da Covid-19, e sostanzialmente in linea con il trend storico dei precedenti esercizi. Risultano così dettagliati:

MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Farmaci	332	335	(3)
Prodotti dietetici	27	28	(1)
Dispositivi emergenza sanitaria e presidi sanitari	203	319	(116)
Prodotti igienico sanitari	197	185	12
Materiali di consumo e per manutenzioni	162	174	(12)
TOTALE	921	1.040	(119)

SERVIZI

Nel 2021 ammontano a 6,3 milioni di euro e comprendono i costi per i servizi agli ospiti: servizi alberghieri, altri servizi alla persona, prestazioni mediche, infermieristiche e di personale ausiliario di assistenza fornite da libero professionisti, utenze e altri costi generali.

COSTI PER SERVIZI DI INTERESSE GENERALE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Costi per servizi residenziali	3.465	3.386	79
Costi per assistenza sanitaria agli ospiti	873	552	321
Costi per utenze	973	1.091	(118)
Costi per servizi di manutenzione	383	410	(27)
Costi amministrativi e tecnici	364	351	13
Costi generali	269	188	81
TOTALE	6.327	5.978	349

L'incremento di quasi 350 mila euro è attribuibile principalmente ai maggiori costi per assistenza medica, infermieristica e di fisioterapisti in libera professione, per 320 mila euro circa, a maggiori costi residenziali per 79 mila euro in seguito alla maggiore saturazione dei posti letto rispetto al 2020, oggetto di vincoli di sistema per l'emergenza pandemica, e, tra i costi generali, l'incremento di circa 30 mila euro per spese di formazione finanziata e di circa 50 mila euro per attività di promozione dell'immagine aziendale.

GODIMENTO BENI DI TERZI

Tale voce ammonta a 1 milione di euro, invariata rispetto allo scorso esercizio, e si riferisce principalmente alle quote di competenza del contratto di leasing relativo alle residenze A e B del Nuovo Gleno.

In via residuale tale voce accoglie anche costi sostenuti per il noleggio di breve durata, per casi clinici particolari, di attrezzature sanitarie per gli ospiti, in particolare di ausili antidecubito, e per il noleggio a lungo termine di auto per l'erogazione di servizi di assistenza al domicilio.

PERSONALE

Il costo del personale dipendente per l'esercizio 2021 ammonta a circa 13,1 milioni di euro, tenuto conto degli adeguamenti contrattuali, e risulta composto da salari e stipendi per 10,2 milioni di euro, oneri sociali per 2,3 milioni di euro e per oltre 600 mila euro da trattamento di fine rapporto.

Rispetto allo scorso esercizio si rileva un incremento di circa 480 mila euro legato all'adeguamento contrattuale, al pieno regime dell'integrativo aziendale per gli infermieri e all'aumento dei compensi per i medici con rapporto libero-professionale.

Il numero medio degli addetti, ripartito per tipologia, invariato rispetto allo scorso anno, è di 399 per il personale del comparto, oltre a due dirigenti medici e due dirigenti amministrativi.

A causa dell'emergenza pandemica da Covid-19 nessun volontario ha prestato attività all'interno della Fondazione.

AMMORTAMENTI

Gli ammortamenti dell'esercizio ammontano a complessivi 1,3 milioni di euro, in linea con lo scorso esercizio.

Per maggiori dettagli, e per quanto riguarda la movimentazione dell'anno delle singole categorie, si rimanda ai rispettivi paragrafi delle *Immobilizzazioni*.

ACCANTONAMENTO PER RISCHI E ONERI

Ammontano a 726 mila euro e si riferiscono al consueto piano di manutenzioni cicliche future relative ai beni immobiliari della Fondazione, allo stanziamento di un fondo di recupero ambientale ed allo stanziamento per contribuzione agli ospiti nella modalità di parziale rimborso retta.

Per quanto riguarda i commenti della voce si rimanda al paragrafo delle *Fondi per rischi ed oneri*.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Per l'esercizio 2021 ammontano a 82 mila euro e risultano così composti:

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Imposte varie indirette	56	56	
Altri costi	26	18	8
TOTALE	82	74	8

Le imposte indirette sono costituite principalmente dall'Imposta Municipale Unica e dalla quota annuale relativa al Consorzio di bonifica. Gli altri costi sono costituiti principalmente dall'assistenza religiosa prestata agli ospiti e abbonamenti a giornali per gli ospiti.

RIMANENZE INIZIALI

Le rimanenze di magazzino iniziali ammontano a circa 200 mila euro e risultano ancora influenzate dalla donazione di un container di DPI, dispositivi di protezione individuale, da parte dell'organizzazione CESVI Onlus, per far fronte all'emergenza pandemica nel 2020.

Per quanto riguarda i commenti della voce si rimanda al paragrafo delle *Rimanenze di magazzino*.

COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI

SU RAPPORTI BANCARI

Ammontano a 6 mila euro per il 2021, in linea con il trend storico, e si riferiscono esclusivamente a spese bancarie ordinarie di gestione.

La gestione delle disponibilità finanziarie conferma l'autonomia finanziaria della gestione corrente, nonostante la grave emergenza sanitaria e l'importante rimborso del contratto di leasing.

SU PRESTITI

Nel 2021 gli oneri su prestiti sono pari a 37 mila euro e si riferiscono al rateo passivo sul mutuo acceso nel mese di ottobre con la Banca Popolare di Sondrio. Si precisa che non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato.

COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE

SERVIZI

Questa voce accoglie il costo per la mensa aziendale per i dipendenti ed i collaboratori (153 mila euro), per il compenso del Collegio dei Revisori (26 mila euro) e per la lavanderia della biancheria degli ospiti (305 mila euro), per complessivi 484 mila euro. A quest'ultima voce si riferisce l'incremento rispetto allo scorso anno per la maggiore saturazione legata ai vincoli di sistema applicati nel 2020 a fronte dell'emergenza pandemica.

ALTRI ONERI

Pari a complessivi 21 mila euro, questa voce accoglie le erogazioni liberali effettuate dalla Fondazione a favore della Caritas di Bergamo e dell'Associazione Carcere e Territorio per il reinserimento lavorativo dei detenuti in fine pena, a sostegno delle loro attività istituzionali.

PROVENTI E RICAVI

RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

PROVENTI DEL 5 PER MILLE

I proventi del 5 per mille si riferiscono all'anno finanziario 2020 per redditi anno 2019, pari a 10 mila euro, incassati nel mese di ottobre 2021, risultano in linea con il trend storico.

CONTRIBUTI DA SOGGETTI PRIVATI

Le erogazioni liberali iscritte nell'esercizio ammontano a 479 mila euro risultano in linea con il trend storico.

Delle donazioni rilevate nel 2021, 452 mila euro si riferiscono alla contabilizzazione delle quote di competenza delle donazioni finalizzate dal Consiglio di amministrazione o dai benefattori all'acquisto di attrezzature o mobili per gli ospiti delle residenze di cui al progetto "Nuovo Gleno".

Tra i contributi residui ricevuti si segnalano, in particolare, circa 6 mila euro ricevuti dall'Associazione di volontari Sempre Insieme che ha devoluto alla Fondazione gli avanzi residui allo scioglimento, 10 mila euro dall'Impresa Fratelli Rota Nodari Spa e 10 mila euro dall'impresa PFC 2000 Srl e mille euro ricevuti da altri benefattori privati.

RICAVI PER PRESTAZIONI E CESSIONI A TERZI

I ricavi istituzionali dell'esercizio per prestazioni a terzi privati ammontano a 9,3 milioni di euro, e risultano costituiti dalle rette di ricovero a carico degli ospiti o dei loro familiari.

Rispetto allo scorso esercizio si rileva un importante incremento, per oltre 850 mila euro, legato al venir meno, seppur non per l'intero esercizio, dei vincoli di sistema alla saturazione per la pandemia da Covid-19.

CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI

Pari a 60 mila euro nel 2021, si riferiscono alla Convenzione per ricoveri di soccorso con il Comune di Bergamo; nel 2020 accoglieva anche l'importo di 93 mila euro per contributi a sostegno dei costi sostenuti per l'acquisto dei dispositivi di protezione individuale, in particolare per la frequenza del Centro diurno integrato, e per l'adeguamento degli ambienti di lavoro.

PROVENTI DA CONTRATTI CON ENTI PUBBLICI

Nel 2021 ammontano a 13,2 milioni di euro ed accolgono i rimborsi regionali per i costi sanitari anticipati dalla Fondazione per gli utenti delle Unità di offerta sociosanitarie accreditate, per 12,4 milioni di euro, e per circa 800 mila euro per contribuzione rette a carico dei Comuni.

ALTRI RICAVI

Gli altri ricavi dell'esercizio ammontano a circa 600 mila euro e risultano così composti:

ALTRI RICAVI, RENDITE E PROVENTI	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Affitti attivi e concessioni	1	1	
Sopravvenienze attive	1	143	(142)
Proventi attività extra/intramoenia	70	65	5
Altri ricavi	537	567	(30)
TOTALE	609	776	(167)

Le voci risultano in linea con lo scorso esercizio, tranne le sopravvenienze attive che nel 2020 hanno accolto storni di costi di esercizi precedenti legati a conguagli.

RIMANENZE FINALI

Le rimanenze finali ammontano a 163 mila euro, in via di normalizzazione rispetto al trend storico, dopo il picco dell'emergenza pandemica.

Per quanto riguarda i commenti della voce si rimanda al paragrafo delle *Rimanenze di magazzino*.

AVANZO DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

Le attività istituzionali di interesse generale hanno generato nel 2021 un avanzo di gestione pari a 188 mila euro, con un decremento, rispetto al 2020, di oltre 200 mila euro, per i maggiori costi di gestione, in particolare relativi alle manutenzioni cicliche ed alle spese di bonifica ambientale.

RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DIVERSE

RICAVI PER PRESTAZIONI E CESSIONI A TERZI

In linea con l'esercizio precedente, ammontano a 37 mila euro e si riferiscono a ricavi di natura commerciale, per incentivi derivanti dall'impianto fotovoltaico e dal rimborso spese per i distributori automatici.

AVANZO DA ATTIVITÀ DIVERSE

Le attività diverse, residuali rispetto alle attività istituzionali della Fondazione, hanno generato nel 2021 un avanzo di gestione pari a 37 mila euro.

RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ FINANZIARI E PATRIMONIALI

DA RAPPORTI BANCARI

Sono costituiti dagli interessi attivi sulle disponibilità liquide, e, in linea con il trend storico, non risultano significativi.

DA ALTRI INVESTIMENTI

I proventi finanziari ammontano a circa 84 mila euro (111 mila euro nel 2020): sono costituiti dai proventi su titoli obbligazionari e depositi maturati sugli investimenti in prodotti di natura obbligazionaria di parte della liquidità non impiegata per la gestione ordinaria.

DA ALTRI BENI PATRIMONIALI

Ammontano a 5 mila euro e risultano così dettagliati:

DA ALTRI BENI PATRIMONIALI	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONE
Affitti attivi	1	1	
Plusvalenze patrimoniali	4		4
TOTALE	5	1	4

Le plusvalenze si riferiscono alla dismissione di *Immobilizzazioni materiali*, paragrafo a cui si rimanda.

AVANZO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI

La gestione finanziaria si dimostra positiva anche per il 2021, con un avanzo di 46 mila euro: il decremento rispetto allo scorso esercizio è legato principalmente agli interessi sul mutuo acceso per la realizzazione della nuova residenza Alzheimer.

PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE

ALTRI PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE

Nel 2021 sono pari a 301 mila euro, in linea con il trend storico, e si riferiscono alla vendita di buoni pasto ai dipendenti, per 59 mila euro, e al servizio di lavanderia della biancheria degli ospiti, per 242 mila euro. A quest'ultima voce è attribuibile l'incremento rispetto allo scorso anno per la maggiore saturazione di posti letto.

DISAVANZO DA ATTIVITÀ DI SUPPORTO

Le attività di supporto hanno generato nel 2021 un disavanzo di oltre 200 mila euro, per le politiche aziendali di contenimento dell'onere a carico dei dipendenti della mensa aziendale ed a carico degli ospiti per il servizio di lavanderia della biancheria personale.

AVANZO D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte evidenzia un avanzo di 67 mila euro, mostrando ancora sofferenza rispetto al 2020 per il protrarsi dell'emergenza da Covid-19 - ed i relativi vincoli di sistema - ed il conseguente aumento dei costi di gestione.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Le imposte dirette dell'esercizio, costituite dall'IRES conteggiata sui ricavi di natura commerciale, ammontano a 24 mila euro, in linea con lo scorso esercizio e con il trend storico della Fondazione.

Si precisa che viene applicata l'aliquota fiscale IRES dimezzata, per beneficio riservato alle Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale (Onlus), e che non è stata stanziata l'IRAP, in quanto la Legge Regionale n. 10/2003 esenta le Fondazioni Onlus dal pagamento di tale imposta.

AVANZO D'ESERCIZIO

A causa del proseguimento nel 2021 della grave emergenza sanitaria legata alla pandemia ed i vincoli di sistema che hanno imposto delle limitazioni ai ricavi e l'incremento dei costi di gestione, anche generati dall'aumento dell'inflazione, l'esercizio chiude con un avanzo di 42 mila euro, dopo la contabilizzazione di consistenti ammortamenti sugli investimenti ed il regolare piano di ammortamento del leasing immobiliare, contabilizzati per complessivi 2,3 milioni di euro.

COMMENTO AL RENDICONTO FINANZIARIO (ALLEGATO D)

Il rendiconto finanziario è stato predisposto in accordo con l'OIC 10.

I flussi finanziari sono esposti in funzione dell'area da cui originano (gestione reddituale, attività di investimento, attività di finanziamento).

La somma algebrica dei suddetti flussi finanziari rappresenta l'incremento o il decremento delle disponibilità liquide avvenuto nel corso dell'esercizio.

Il flusso finanziario derivante dalla gestione operativa è determinato con il metodo indiretto, che prevede la ricostruzione del dato a ritroso, partendo dal risultato di esercizio ed apportando allo stesso tutte quelle variazioni (ammortamenti, accantonamenti, variazioni di rimanenze, ecc.) che non hanno avuto alcun impatto in termini di creazione o di consumo di disponibilità liquide.

I flussi finanziari dell'attività di investimento comprendono i flussi che derivano dall'acquisto e dalla vendita delle immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie e delle attività finanziarie non immobilizzate.

I flussi finanziari dell'attività di finanziamento comprendono i flussi che derivano dall'ottenimento o dalla restituzione di disponibilità liquide sotto forma di capitale o di capitale di debito.

Nel 2021, nonostante il proseguimento dell'emergenza della pandemia da Covid-19, è stato confermato il trend positivo che evidenzia un incremento delle disponibilità liquide per oltre 1,7 milioni di euro al netto dell'accensione del mutuo ipotecario per la realizzazione della Residenza Alzheimer. La gestione operativa ha generato risorse per quasi 3,5 milioni di euro (quasi 500 mila euro lo scorso esercizio), e, nonostante l'inizio delle attività di investimento immobiliare, che ha assorbito oltre 1,3 milioni di euro, le disponibilità liquide della Fondazione mostrano un incremento netto a fine anno di oltre 1,7 milioni di euro.

IMPEGNI, GARANZIE PRESTATE E PASSIVITÀ POTENZIALI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE

Ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2427, comma 1, numero 9 del Codice Civile, si evidenziano i seguenti impegni, garanzie prestate e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

Fidejussioni ricevute

Al 31 dicembre 2021 ammontano a 200 mila euro, invariate rispetto ai precedenti esercizi, e si riferiscono interamente alla fidejussione ricevuta dal fornitore Sodexo a garanzia del contratto di fornitura pluriennale per ristorazione, lavanderia e pulizia.

Beni in leasing

L'impegno verso UBI Leasing per le rate ancora da pagare del contratto di leasing attivato per la realizzazione delle residenze A e B del Nuovo Gleno ammonta a fine 2021 a complessivi 18,8 milioni di euro.

Fidejussioni concesse a terzi

Risulta aperta la fidejussione assicurativa per 673 mila euro concessa a favore del Comune di Bergamo a garanzia delle opere di urbanizzazione legate alla realizzazione della nuova residenza Alzheimer.

3 ATTIVITÀ DELL'AZIENDA E MERCATO DI RIFERIMENTO

Anche l'attività dell'anno 2021, come quella del 2020, è stata prevalentemente condizionata, anche se con effetti e modalità meno intensive, dalla presenza della Pandemia da Coronavirus, tecnicamente denominato Sars-COV-2 o Covid-19. La campagna vaccinale iniziata a fine 2020 ha certamente portato ad un deciso contenimento delle gravità delle condizioni cliniche correlate al virus degli ospiti delle strutture residenziali per anziani, ma per tutto il 2021 l'attenzione sulle misure atte a contenere la diffusione dell'infezione è stata comunque mantenuta elevata, condizionando significativamente l'attività della Fondazione.

Il 2021 si chiude con la variante Omicron in rialzo, con tassi di positività nel contesto esterno ancora preoccupanti e che non autorizzano a considerare contesti migliori. A ciò si aggiunge la crisi energetica, già in incubazione dalla metà del 2021, che negli ultimi mesi dell'anno ha evidenziato gli effetti prossimi sui costi aziendali, costringendo la Fondazione a prevederne un aumento considerevole nel corso del 2022.

Il settore di riferimento aziendale, quello sociosanitario in generale, quello delle Rsa in particolare, anche nel 2021 è stato oggetto di numerosi provvedimenti istituzionali che, da un lato, hanno riguardato il contenimento della diffusione dell'infezione e le complesse riforme di sistema, dall'altro hanno tentato di arginare, riuscendoci solo in parte, gli effetti economici negativi derivanti dall'emergenza pandemica. La programmazione sanitaria e sociosanitaria nazionale e regionale del 2021, pertanto, è risultata particolarmente complessa e ancora principalmente condizionata dall'epidemia in corso. Inoltre, il contesto delineato dalla cd. *“Riforma del Terzo Settore”* ex d.lgs. 117/2017, ha configurato potenziali criticità nella prossima definizione dell'assetto istituzionale della Fondazione.

In un contesto così delicato, la Fondazione ha mantenuto saldo il proprio ruolo¹, confermato di essere un soggetto molto attento all'evoluzione del sistema² sociosanitario e alle esigenze del territorio; contestualmente, ha mantenuto aggiornato il proprio sistema di contrasto all'infezione virale che ha permesso, nel corso del 2021, di contenere il tasso di positività interno a livelli irrilevanti.

Sul piano delle riforme istituzionali del sistema sociosanitario nel suo complesso, la Fondazione, nel corso del 2021, ha promosso un modello rappresentativo degli obiettivi posti a base del sistema sociosanitario nazionale e regionale. Di ciò ne è testimonianza il documento denominato *“Pnrr: Progetti di Fondazione Carisma”* con il quale sono state delineate alcune opportunità offerte dalla Fondazione per soddisfare gli obiettivi posti dalle Missioni 5 e 6 del Pnrr, anche attraverso una

parziale revisione del proprio assetto prestazionale, in particolare quello delle cd. *degenze di comunità* come definite dalla Dgr 2019/2019, ovvero Vs Ospedale di Comunità come definito dalla Missione 6 del Pnrr. Inoltre, nell'ambito della Misura 5, per quanto attiene alla componente 2.1 (M5.C2.1) denominata *“Servizi sociali, disabilità e marginalità sociale”*, la Fondazione si è posta quale Soggetto istituzionale del terzo settore a cui assegnare risorse per investimenti infrastrutturali finalizzati alla prevenzione della istituzionalizzazione attraverso la realizzazione di soluzioni alloggiative innovative³.

L'attività della Fondazione, ha, comunque, confermato nell'esercizio il proprio orientamento alla qualità e appropriatezza delle prestazioni, nel rispetto dell'equilibrio economico.

Nel 2021, la Fondazione ha garantito una serie di servizi residenziali, semiresidenziali, ambulatoriali e domiciliari, di natura assistenziale e riabilitativa, come meglio descritto nella sezione *Informazioni generali*, a cui si rinvia.

Investimenti

Sul piano degli investimenti, la Fondazione ha definito le proprie linee di sviluppo poliennale, aggiornando il piano degli investimenti per il periodo 2021-2025.

Degno di nota è l'investimento principale, rappresentato dalla realizzazione del *“Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza”*, i cui lavori sono iniziati nell'ottobre 2021.

Di non marginale importanza è stato l'inizio delle opere ad esso correlate, quali quelle di urbanizzazione previste dall'Accordo di programma in corso, consistenti nell'allargamento di un tratto della via Daste e Spalenga e nella realizzazione di un parcheggio, nonché le opere di demolizione della ex centrale termica, con conseguenti attività di bonifica ambientale.

Sono stati, inoltre, pianificati, interventi significativi finalizzati al contenimento dei costi energetici delle strutture.

¹ La Fondazione, quale *“Azienda multiservizio”*, offre tutta la filiera dei servizi residenziali, semiresidenziali, ambulatoriali e domiciliari nel campo dell'assistenza e della cura della persona anziana e/o fragile, rappresentando per Bergamo un importante riferimento per le politiche sociosanitarie. Nel corso degli anni la Fondazione ha saputo rinnovare il proprio modello istituzionale e organizzativo, oggi rappresentato da una struttura polifunzionale in grado di anticipare gli emergenti bisogni di fragilità sociale connessi all'invecchiamento della popolazione e alla relativa cronicizzazione delle malattie.

² A seguito delle disposizioni di cui alla Dgr 3226 del 9 giugno 2020 recante *“Atto di indirizzo in ambito sociosanitario successivo alla fase 1 dell'emergenza epidemiologica da COVID-19”* e smi, la Fondazione ha redatto il Piano organizzativo-gestionale (POG) con relative procedure/istruzioni operative.

³ La Missione 5 del Pnrr è denominata *“Inclusione e coesione”*. La missione si esplicita in tre componenti che saranno accompagnate da una serie di riforme che sostengono e completano l'attuazione degli investimenti: 1) Politiche per il lavoro; 2) Infrastrutture sociali, famiglie, comunità e Terzo settore; 3) Interventi speciali per la coesione territoriale. Per questa missione sono stanziati complessivamente 19,8 miliardi, più della metà dei quali (11,2 miliardi) sono destinati a potenziare *“infrastrutture sociali, comunità, famiglie e terzo settore”*. Si tratta di interventi pensati per favorire la socializzazione, sostenere percorsi di vita indipendente, anche con la ristrutturazione di alloggi che sfruttino le tecnologie innovative per superare le barriere fisiche, sensoriali e cognitive che sono di impedimento allo svolgimento autonomo degli atti della vita quotidiana. L'azione pubblica potrà avvalersi del contributo del Terzo settore. La pianificazione in coprogettazione di servizi sfruttando sinergie tra impresa sociale, volontariato e amministrazione, consente di operare una lettura più penetrante dei disagi e dei bisogni al fine di venire incontro alle nuove marginalità e fornire servizi più innovativi, in un reciproco scambio di competenze ed esperienze che arricchiranno sia la PA sia il Terzo settore.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE AZIENDALE

Le linee della gestione hanno perseguito obiettivi di qualità, efficienza ed efficacia. L'attività dell'azienda si è svolta secondo gli indirizzi della programmazione sociosanitaria regionale, nel rispetto dei criteri di accreditamento e di appropriatezza delle prestazioni e delle diverse disposizioni istituzionali per il controllo e la gestione della pandemia da Covid-19.

a) Organizzazione, risorse umane e qualità

La Fondazione si è avvalsa, nel 2021, mediamente di 403 dipendenti.

Le persone con contratto Uneba hanno raggiunto il 67%. Le nuove assunzioni continuano ad essere disciplinate dal contratto Uneba e dal Contratto Collettivo Integrativo Aziendale (Ccia).

I servizi assistenziali e riabilitativi sono stati erogati garantendo standard di personale superiori a quelli previsti dal regime di accreditamento regionale, nonostante il perdurare della pandemia da Covid-19; molta attenzione è stata posta alla riorganizzazione delle Unità Operative, stante la difficoltà a reperire personale infermieristico, situazione, questa, ormai critica a partire dal 2020 a causa delle improvvise politiche di reclutamento da parte degli Enti del Servizio sanitario regionale.

I servizi alberghieri offerti dalla Fondazione mantengono l'approccio di qualità, tailor-made, in grado di offrire un servizio studiato sulle specifiche necessità dell'ospite:

- il servizio di ristorazione offre tre linee di menù dedicate, tra cui il programma denominato "Nutricare" per le persone disfagiche;
- il servizio di lavanderia si avvale della tecnologia Radio Frequency Identification (RFID) per una completa rintracciabilità dei capi dell'ospite e della biancheria da letto e da bagno;
- il servizio di pulizia utilizza un sistema combinato di microfibra e pre-impregnazione, per un minor rischio di contaminazione batterica, un'ottimizzazione delle risorse ed un minor impatto ambientale.

Nel mese di febbraio 2021 l'Ente di Certificazione Intertek ha portato a termine la visita di Sorveglianza 2, secondo la norma UNI EN ISO 9001/2015; l'audit è stato condotto da remoto, a causa della pandemia.

Il team di audit ha trovato pienamente efficace il modello di gestione qualità della Fondazione sviluppato con l'impegno della Direzione stessa: non sono state rilevate non conformità.

I processi formativi e di sviluppo delle risorse umane sono stati articolati sulla base di quanto contenuto nel Piano Formativo aziendale 2021/2023.

La pandemia da SARS-COV- 2 ha guidato gli interventi formativi: l'attività formativa è stata condotta sia in presenza sia in modalità da remoto. Sono stati trattati i temi relativi alla salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, ex d.lgs. 81/08 e s.m.i., nonché l'aggiornamento antincendio e la sicurezza per addetti ai videoterminali. Gli eventi formativi hanno interessato, altresì, i temi della comunicazione efficace con la persona fragile, l'empatia e la mediazione dei conflitti. Ulteriori corsi hanno orientato i partecipanti alla relazione con i parenti/caregiver e alla gestione dell'ospite affetto da demenza in caso di emergenza epidemiologica.

Facendo seguito all'evoluzione normativa, la formazione aziendale ha rimarcato il tema cogente della prevenzione e controllo delle infezioni correlate all'assistenza (ICA).

Il 2021 ha visto l'Alta Direzione e alcuni Coordinatori infermieristici partecipare al Corso di Alta Formazione in "Management dei servizi sanitari e socio-sanitari", promosso dal **Centro sull'Economia e il Management nella Sanità e nel Sociale della LIUC Business School** in collaborazione con la stessa Fondazione Carisma.

Complessivamente, nel corso dell'anno, le ore di formazione per la crescita umana e professionale degli operatori sono state 3.584.

b) Confronto con le parti sociali

Sul piano del confronto con le parti sociali, sono continuati gli incontri con:

- la RSU e le OO.SS. di categoria per questioni loro attinenti, quali l'adeguatezza dell'organizzazione del lavoro adottata dalla Fondazione nel perdurare della pandemia, l'applicazione degli accordi contrattuali e premiali, il rinnovo del Ccia, i processi formativi. In quest'ambito, si è confermato l'accordo integrativo per il personale infermieristico sottoscritto a dicembre 2020 e si è definito l'Accordo preliminare al Ccia relativamente ai criteri di costituzione del premio di risultato;
- il Comitato di Partecipazione Sociale per il continuo aggiornamento dei provvedimenti relativi alla gestione e controllo della pandemia da Covid-19 e, in particolare, alla regolamentazione delle visite agli ospiti da parte dei familiari/caregiver.

c) Accreditamento dei servizi e produzione delle prestazioni

Ferma restando l'offerta sociosanitaria autorizzata, accreditata e a contratto con il servizio sociosanitario regionale, rappresentata dalle unità di offerta sociosanitarie di cui risulta titolare la Fondazione, nel 2021, con Deliberazione n. 772 del 09 settembre 2021, l'Ats di Bergamo ha riconosciuto la Fondazione Carisma quale Ente Unico Gestore di unità di offerta sociosanitarie accreditate, ai sensi della D.g.r. 2569/2014 e s.m.i..

La Fondazione ha confermato, nonostante l'impatto della pandemia da Covid-19, il suo consolidato modello "pluriservizio" che la caratterizza, sia come **soggetto erogatore** di servizi per la cronicità e per la fragilità, sia come "valore aggiunto" del sistema sociosanitario locale.

La Fondazione, infatti, pur nei limiti imposti dall'emergenza epidemiologica, ha garantito con continuità tutte le proprie attività. Nel 2021 i servizi offerti hanno presentato la seguente produzione:

- la Rsa, compresi i nuclei Alzheimer, ha assistito 554 ospiti, per il 64,4% femmine ed il 35,6% maschi, per un totale di 152.128 giornate di degenza ed una saturazione. Anche per il 2021 la Fondazione ha dato disponibilità all'accoglienza di paziente con patologia di Sclerosi Laterale Amiotrofica (Sla) e affetti da Aids.
- I Centri diurni integrati della Fondazione hanno, se pur ancora in modo contenuto, progressivamente ripreso l'attività che nell'anno precedente aveva subito periodi significativi di sospensione. Il Centro Diurno Integrato di via Monte Gleno è stato frequentato mediamente da 20 ospiti per un totale di 5.208 giornate, mentre quello presso il quartiere Villaggio degli sposi da 15 persone, per un totale di 4.038 giornate. Il Servizio con sede in via Monte Gleno presenta una utenza costituita esclusivamente da persone affette da demenza di varia natura.

- L'Assistenza Domiciliare Integrata e l'unità di Cure Palliative hanno assistito complessivamente 590 persone in modo continuativo per un totale di 11.070 accessi, oltre a 738 accessi per prestazioni di natura estemporanea. Gli utenti in carico ogni mese sono residenti prevalentemente nell'ambito territoriale di Bergamo.
- Nell'ambito delle attività di "RSA Aperta", ex D.g.r. 7769/2018, sono state assistite al domicilio un totale di 1.948 persone residenti prevalentemente nell'ambito territoriale di Bergamo, per un totale di 19.940 accessi. Gli utenti in carico ogni mese sono stati mediamente 162.
- La Struttura di Riabilitazione ha assistito, in regime residenziale, 358 persone per un totale di 17.254 giornate di degenza. In regime ambulatoriale sono state effettuate 8.893 prestazioni, in domiciliare sono state effettuate 4.355 prestazioni. È continuata la disponibilità aziendale ad accogliere in "Nucleo Dedicato" persone in Stato Vegetativo, ex D.D.g.r. 6220/07 e 10160/09, in attesa del trasferimento del nucleo stesso in regime di Rsa come da indicazioni regionali.
- Nell'ambito della campagna vaccinale Covid-19 sono stati effettuate 2.673 vaccinazioni, di cui 961 agli ospiti residenti, 955 ai dipendenti, 757 alle persone anziane fragili segnalate da Ats presso il loro domicilio.
- Nell'ambulatorio del Centro per i Disturbi Cognitivi e Demenze, già Unità di Valutazione Alzheimer, sono stati visitati 624 nuovi pazienti e sono stati effettuati 763 controlli, per un totale di 1.387 visite. Inoltre, nell'annesso ambulatorio neuropsicologico sono state effettuate 67 valutazioni neuropsicologiche, 227 colloqui di sostegno psicologico e psicoterapia e 20 sedute di riabilitazione neuropsicologica.
- Nell'ambito della convenzione con il Comune di Bergamo inerente i ricoveri di soccorso sono stati accolti 16 ospiti e sono state garantiti i percorsi di continuità assistenziale e sanitaria a favore degli utenti del Centro diurno disabili e dei servizi per la disabilità del comune di Bergamo.

d. Ambiente e sicurezza

Nel corso del 2021 si è ottemperato alle disposizioni in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, di cui al d.lgs. 81/08 e s.m.i.. In stretta correlazione con la pandemia da Covid-19 si è mantenuto aggiornato il "Protocollo di regolamentazione delle misure per il contrasto ed il contenimento della diffusione del Covid-19 negli ambienti di lavoro", il cd. Protocollo Covid.

Sono state garantite le normali verifiche funzionali agli ausili di supporto al personale di assistenza, alle apparecchiature elettromedicali, agli impianti elettrici e meccanici, nonché ai sistemi antincendio. Sono state effettuate le prove di evacuazione-emergenza in caso di incendio.

È stata garantita l'attività di sorveglianza sanitaria, potenziandola nei casi stabiliti dalle disposizioni per il controllo, la gestione e la prevenzione della pandemia da Covid-19.

In ottemperanza all'Accordo Stato Regioni del 21 dicembre 2011, è proseguito il percorso formativo obbligatorio dei dipendenti, nello specifico la formazione generale e specifica dei lavoratori. Particolare attenzione è stata posta ai contenuti relativi agli aspetti correlati all'epidemia da Covid-19 (vedi sopra alla lettera a)).

In materia di privacy la Fondazione ha assicurato la conformità normativa e di preservazione delle condizioni di integrità, disponibilità e riservatezza dei dati trattati in ottemperanza al Regolamento Europeo 2016/679-GDPR "Regolamento generale sulla protezione dei dati".

Altri fatti salienti

A di là dell'emergenza sanitaria, tra gli eventi significativi avvenuti nel 2021 si ricordano:

- con deliberazione n. 3 del 25 febbraio, il Consiglio di Amministrazione ha approvato il progetto esecutivo riguardante la realizzazione del "Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza";
- con deliberazione n. 4 del 25 febbraio, il Consiglio di Amministrazione ha aggiornato il precedente piano degli investimenti, approvando il documento "Piano degli investimenti 2021-2025";
- con deliberazione n. 7 del 14 maggio, il Consiglio di Amministrazione ha approvato la partecipazione al bando emesso dal Comune di Bergamo denominato "Co-programmazione del welfare comunitario diretto alla popolazione anziana: dai silver age sino ai beneficiari di long term care, ai sensi dell'articolo 55 del codice del terzo settore (d.lgs. 117/2017 s.m.i.)";
- con deliberazione n. 9 del 16 giugno, il Consiglio di Amministrazione ha aggiudicato, dopo ampia e articolata selezione del contraente, i lavori di realizzazione del "Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza";
- con deliberazione n. 11 del 16 giugno, il Consiglio di Amministrazione, prendendo atto del pensionamento del responsabile sanitario aziendale, dott. Greco Giberti, ha individuato, su proposta del Direttore Generale, la dott.ssa Gloria Belotti quale responsabile sanitario della Fondazione;
- in data 21 ottobre, a seguito di mandato conferito con deliberazione n. 13 del 28 luglio, è stato sottoscritto un contratto di mutuo fondiario con la Banca Popolare di Sondrio, per un importo di 5 milioni di euro, finalizzato alla realizzazione del "Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza";
- con deliberazione n. 15 del 6 agosto, il Consiglio di Amministrazione, ha approvato il documento redatto dal Direttore Generale denominato "Piano Nazione di Ripresa e Resilienza: progetti di Fondazione Carisma";
- con Decreto direttoriale n. 561 del 26 ottobre 2021 del Ministero del lavoro e delle politiche sociali, (G.U. n. 269 dell'11 novembre 2021) è stato stabilito che il Registro Unico Nazionale del Terzo settore (RUNTS), previsto dall'art. 45 del Codice del Terzo settore⁴, è attivo dal 23 novembre 2021.
- con deliberazione n. 18 del 2 dicembre, il Consiglio di Amministrazione, ha deciso di sostenere una borsa di studio per lo svolgimento di attività didattiche integrative ai fini della formazione medico specialistica in geriatria e gerontologia presso l'università degli studi di Milano-Bicocca;
- con deliberazione n. 19 del 2 dicembre, il Consiglio di Amministrazione ha accettato, con il beneficio di inventario a norma dell'art. 473 del Cc e con sentimenti di profonda riconoscenza e ringraziamento, l'eredità devoluta a favore della Fondazione dalla compianta signora Maria Visconti. La definizione dell'ammontare, e la relativa contabilizzazione, si realizzerà nel bilancio 2022, a chiusura della procedura di successione.

⁴ D.lgs. 3 luglio 2017, n.117, recante "Codice del Terzo settore, che all'articolo 45 prevede l'istituzione presso il Ministero del lavoro e delle politiche sociali del Registro Unico Nazionale del Terzo settore, di seguito "RUNTS", operativamente gestito su base territoriale e con modalità informatiche in collaborazione con ciascuna Regione e Provincia autonoma; esso a regime sostituirà i registri delle APS, delle ODV e l'anagrafe delle Onlus previsti dalle precedenti normative di settore. Le Onlus. Gli enti iscritti all'Anagrafe delle ONLUS potranno attivare, tramite l'apposito portale, la procedura per richiedere la propria iscrizione al RUNTS. Avranno tempo fino al 31 marzo del periodo di imposta successivo all'autorizzazione della Commissione UE dei provvedimenti fiscali previsti dal Codice del Terzo settore.

- con provvedimento del 29 dicembre 2021 sono stati collaudati i lavori di allargamento di un tratto della via Daste e Spalenga, previsti dall'Accordo di programma in corso⁵ e relativi alle opere di urbanizzazione correlate alla realizzazione del *Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza*.

Come per gli anni precedenti, compatibilmente con i limiti di sistema imposti per la pandemia, nel 2021 sono, inoltre, proseguite le seguenti attività ormai consolidate:

- la convenzione con il Comune di Bergamo per l'offerta di posti letto riservati ai ricoveri di soccorso;
- il rinnovo della convenzione con il Comune di Bergamo per la gestione del Centro diurno Integrato sito presso il Villaggio degli Sposi a Bergamo;
- la convenzione con le Asst Papa Giovanni XXIII e Bergamo EST per garantire le prestazioni emotrasfusionali domiciliari a favore di soggetti residenti nel territorio di competenza delle Asst.

FATTI RILEVANTI INTERVENUTI DOPO IL 31 DICEMBRE 2021

Tra gli eventi significativi intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, si segnalano i seguenti:

- in data 24 febbraio 2022, è scoppiato il conflitto tra Russia ed Ucraina, tragedia umanitaria che, oltre alla grave perdita di vite umane innocenti, porterà per il 2022 e gli anni futuri ripercussioni inflazionistiche e quindi instabilità economica e finanziaria a livello mondiale;
- con deliberazione n. 2 del 28 febbraio 2022 il Consiglio di Amministrazione ha approvato gli Indirizzi di Gestione per l'anno 2022;
- con comunicato del 28 marzo 2022, l'Agenzia delle Entrate ha pubblicato l'elenco degli enti iscritti nell'Anagrafe delle Onlus. Anche la Fondazione, quale Onlus, potrà richiedere il perfezionamento dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo settore (RUNTS) fino al 31 marzo del periodo d'imposta successivo al rilascio della prevista autorizzazione della Commissione europea (articolo 101, comma 10, del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117);
- in data 30 marzo 2022 è stato effettuato dagli Enti preposti il sopralluogo di fine lavori del parcheggio previsto dall'Accordo di programma in corso e relativo alle opere di urbanizzazione correlate alla realizzazione del *Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza*.
- in data 4 aprile 2022 è stato sottoscritto con la Rsu e le OO.SS il Contratto collettivo integrativo aziendale per il periodo 2021-2023;
- con lettera del 21 marzo i rappresentanti dei Fondatori pubblici della Fondazione sono stati invitati a provvedere alla designazione dei membri di loro competenza del Consiglio di amministrazione per il triennio 2022-2024;
- con lettera del 7 aprile 2022 i rappresentanti dei Fondatori Privati della Fondazione sono stati invitati ad un incontro fissato per il 22 aprile 2022 presso la Fondazione, finalizzato alla designazione dei membri di loro competenza del Consiglio di amministrazione per il triennio 2022-2024.

⁵ Atto integrativo all'accordo di programma tra comune di Bergamo, provincia di Bergamo, Fondazione Casa di ricovero Santa Maria Ausiliatrice - Onlus, finalizzato alla realizzazione di una nuova residenza sanitario-assistenziale con annesso istituto di riabilitazione ed alla contestuale riqualificazione urbanistica, territoriale ed ambientale delle aree ubicate in via Monte Gleno e in via Zanica – Decreto Sindaco di Bergamo n. 36 del 23 ottobre 2018.

ALTRE INFORMAZIONI

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Relazione di Missione, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio; esso corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Compensi amministratori e revisori

Nella voce del Rendiconto Gestionale "E.7 Costi per servizi di supporto generale" risultano inclusi i compensi complessivi spettanti ai membri del Collegio dei Revisori, per complessivi 26 mila euro.

Ai sensi dell'art. 2427 comma 1 n. 16) del Codice Civile, si evidenzia che nel 2021 gli Amministratori non hanno percepito alcun compenso, né rimborsi spese.

Strumenti finanziari derivati

Ai sensi dell'art. 2427-bis, primo comma, n. 1, del codice civile, si dà atto che la Fondazione non ha strumenti finanziari derivati.

Altre informazioni

Si informa che, ex Legge n. 124/2017, i proventi ricevuti dalla Pubblica Amministrazione nel corso dell'anno 2021 sono stati i seguenti:

SOGGETTO EROGANTE	SOMMA INCASSATA	DATA DI INCASSO	CAUSALE
GSE gestore servizi energetici	29.567,50	2021	Incentivo impianto fotovoltaico
Agenzia delle entrate	10.067,69	29/10/2021	Cinque per mille anno 2020 per redditi 2019
Comune di Bergamo	64.000,00	2021	Comodato gratuito centro diurno Villaggio degli Sposi

Evoluzione prevedibile della gestione e degli equilibri economici e finanziari

Alla già grave emergenza sanitaria legata alla pandemia da coronavirus scoppiata nel 2020 si è aggiunta la piaga della guerra Russia - Ucraina scoppiata nel mese di febbraio 2022. Questi eventi drammatici incideranno nel 2022 e potrebbero condizionare anche gli anni futuri, determinando una situazione di incertezza in merito agli effetti aziendali e sociali che gravano su tutto il sistema ed il tessuto produttivo; ciò a causa della forte instabilità dei prezzi e la crescente inflazione. Tuttavia, si ritiene che, in base agli elementi attualmente disponibili, tali eventi non avranno conseguenze tali da inficiare l'equilibrio finanziario e la performance economica di medio-lungo periodo, né sulla continuità aziendale della Fondazione.

DESTINAZIONE DELL'AVANZO D'ESERCIZIO

Il Consiglio di Amministrazione propone di portare a nuovo l'avanzo d'esercizio di 42 mila euro, destinandolo alle Riserve di utili.

Bergamo, 22 aprile 2022

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE
Ing. Palmiro Radici

Il Bilancio della Fondazione Casa di Ricovero Santa Maria Ausiliatrice Onlus, chiuso al 31 dicembre 2021, è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 22 aprile 2022, come risulta dal verbale di detta seduta Reg. n. 3



ALLEGATI ALLA RELAZIONE DI MISSIONE

A) MOVIMENTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E RELATIVI FONDI AMMORTAMENTO

CATEGORIE	% amm.to	COSTO STORICO				AMMORTAMENTI ACCUMULATI				VALORE
		saldo al 31/12/20 (a)	incrementi 2021	riclassifica 2021	decrementi 2021	saldo al 31/12/20 (b)	incrementi 2021	decrementi 2021	saldo al 31/12/21 (b)	
(importi in unità di Euro)										
Costi di impianto e ampliamento	20,00%	20.849				20.849			20.849	
Concessione, licenze, marchi	33,33%	176.974	402			169.542	5.043		174.585	2.791
Costi pluriennali	20,00%	1.697				1.697			1.697	
Migliorie su beni di terzi	5,55% 5,88% 33,33%	4.145.863				1.346.912	189.585		1.536.497	2.609.366
TOTALE		4.345.383	402			1.539.000	194.628		1.733.628	2.612.157

B) MOVIMENTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E RELATIVI FONDI AMMORTAMENTO

CATEGORIE	% amm.to	COSTO STORICO				AMMORTAMENTI ACCUMULATI				VALORE
		saldo al 31/12/20 (a)	incrementi 2021	riclassifica 2021	decrementi 2021	saldo al 31/12/20 (b)	incrementi 2021	decrementi 2021	saldo al 31/12/21 (b)	
(importi in unità di Euro)										
Terreni e fabbricati	A	33.416.540				33.416.540	4.168.925	287.836	4.456.761	28.959.779
Impianti e macchinari	B	2.923.980	2.037			2.926.017	2.050.538	240.314	2.290.852	635.165
Attrezzature	C	1.864.591	77.616	9.333		1.951.540	1.590.136	116.146	1.706.282	245.258
Altri beni	D	6.587.619	33.144		(41.785)	6.578.978	4.245.721	420.913	(41.785)	1.954.129
Immobilitazioni in corso e acconti		497.803	1.215.198	(9.333)		1.703.668				1.703.668
TOTALE		45.290.533	1.327.995	-	(41.785)	46.576.743	12.055.320	1.065.209	(41.785)	13.078.744

A: Fabbricati strumentali 1,50%

B: Impianti 10,00%

C: Attrezzature generiche 25,00%
Attrezzature specifiche 12,50%

D: Mobili e arredi 10,00%
Macchine ordinarie d'ufficio 12,00%
Macchine elettroniche d'ufficio 20,00%
Autovetture e simili 25,00%
Mezzi di trasporto interno 20,00%

C) PROSPETTO DEI MOVIMENTI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO

	FONDO DI DOTAZIONE	FONDO PATR.LE EX PARTE- CIPANTI	FONDO PER EREDITÀ	FONDO CESPITI DONATI	RISERVE DI UTILI	FONDO PATR.LE FONDATORI	AVANZO/ DISAVANZO D'ESERCIZIO	TOTALE
	PATRIMONIO VINCOLATO				PATRIMONIO LIBERO			
(Importi in unità di Euro)								
Saldi al 31/12/2020	23.315.186	302.515	1.528.068	376.416	11.509.035	900.000	257.397	38.188.615
Altre donazioni								
Destinazione		(17.690)	(387.558)	(30.628)	257.397		(257.397)	(435.877)
Risultato dell'esercizio							42.208	42.208
Saldi al 31/12/2021	23.315.186	284.825	1.140.510	345.788	11.766.431	900.000	42.208	37.794.948

D) RENDICONTO FINANZIARIO

(importi in unità di Euro)

	31/12/2021	31/12/2020
A - FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE		
Avanzo (disavanzo) d'esercizio	42.208	257.397
Imposte sul reddito	24.464	25.449
Interessi passivi/(interessi attivi)	(41.242)	(101.906)
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(3.800)	
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte, interessi e plus/minusvalenze da cessione	21.630	180.940
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Ammortamenti e svalutazioni	1.259.837	1.296.129
Accantonamento T.F.R.	7.959	7.959
Accantonamento fondo rischi e oneri/Altri accantonamenti	725.809	143.921
TOTALE RETTIFICHE NON MONETARIE	1.993.605	1.448.009
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	2.015.235	1.628.949
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Variazione delle rimanenze	37.179	(72.133)
Variazione crediti verso ospiti e clienti	(364.706)	131.527
Variazione altre attività	143.275	(43.969)
Variazione debiti verso fornitori	1.014.662	(1.104.358)
Variazione altre passività	941.651	263.749
TOTALE VARIAZIONI CCN	1.772.061	(825.184)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	3.787.296	803.765
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	41.242	101.906
(imposte sul reddito pagate)	(24.464)	(25.449)
Utilizzo T.F.R.	(69.914)	(49.048)
Utilizzo altri fondi	(247.738)	(353.033)
TOTALE ALTRE RETTIFICHE	(300.874)	(325.624)
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	3.486.422	478.141
FLUSSO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)	3.486.422	478.141

(importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
A - FLUSSI FINANZIARI DA ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
Investimenti/disinvestimenti in immobilizzazioni:		
- immateriali	(404)	(7.564)
- materiali	(1.327.994)	(360.274)
- finanziarie	(13.836)	(39.354)
Valore netto contabile immobilizzazioni cedute	3.800	-
FLUSSO DELL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO (B)	(1.338.434)	(407.192)
C - FLUSSI FINANZIARI DA ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
Variazione debiti verso banche	5.000.000	-
Variazione fondo patrimoniale soci fondatori e partecipanti	(17.690)	(17.690)
Variazione fondo cespiti donati	(30.628)	(53)
Variazione fondo eredità	(387.558)	(387.559)
FLUSSO DELL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO (C)	4.564.124	(405.302)
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE (A+B+C)	6.712.112	(334.353)

DISPONIBILITÀ LIQUIDE INIZIALI	7.480.516	7.814.869
di cui:		
Depositi bancari e postali	7.478.121	7.810.689
Denaro e valori in cassa	2.395	4.180
DISPONIBILITÀ LIQUIDE ALLA FINALI	14.192.628	7.480.516
di cui:		
Depositi bancari e postali	14.188.259	7.478.121
Denaro e valori in cassa	4.369	2.395
	14.192.628	7.480.516

E) CONTO ECONOMICO IV DIRETTIVA

RICAVI (importi in unità di Euro)	31/12/2021	31/12/2020
A - VALORE DELLA GESTIONE		
1) Ricavi per rette e convenzioni	22.604.698	21.127.563
5) Altri ricavi		
<i>Contributi in c/esercizio</i>	-	93.237
<i>Ricavi da raccolta fondi</i>	489.165	526.373
<i>Altri ricavi</i>	951.739	1.090.698
TOTALE VALORE DELLA GESTIONE (A)	24.045.602	22.837.871

COSTI

B - COSTI DELLA GESTIONE		
6) Acquisti di beni per la gestione	921.286	1.039.796
7) Per servizi	6.810.383	6.430.933
8) Per godimento beni di terzi	1.065.593	1.051.017
9) Per il personale		
<i>a) salari e stipendi</i>	10.157.700	9.861.505
<i>b) oneri sociali</i>	2.307.571	2.129.280
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	631.556	621.857
10) Ammortamenti e svalutazioni		
<i>a) ammortamenti immobilizzazioni immateriali</i>	194.629	194.975
<i>b) ammortamenti immobilizzazioni materiali</i>	1.065.208	1.101.154
11) Variazione delle rimanenze di beni di consumo	37.179	(72.133)
12) Accantonamento per rischi	127.599	
13) Altri accantonamenti	598.210	143.921
14) Oneri diversi di gestione	103.258	154.626
TOTALE COSTI DELLA GESTIONE (B)	24.020.172	22.656.931
DIFFERENZA (A-B)	25.430	180.940

	31/12/2021	31/12/2020
C - PROVENTIE ONERI FINANZIARI		
16) Proventi finanziari		
<i>b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni</i>	22	14
<i>d) altri proventi finanziari</i>	84.340	111.599
17) Interessi e altri oneri finanziari		
<i>Altri oneri finanziari</i>	43.120	9.707
TOTALE GESTIONE FINANZIARIA (16-17)	41.242	101.906
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTA (A-B+-C+-E)	66.672	282.846
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		
<i>a) Imposte correnti</i>	24.464	25.449
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	42.208	257.397



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Il Collegio dei Revisori nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, ha svolto le funzioni previste dall'art.30, comma 6 e 7, del Codice del Terzo Settore nonché quelle attribuite dall'art.17 del vigente Statuto, compresa l'attività di controllo contabile; mentre non è ancora stata statutariamente attribuita allo stesso Collegio l'attività di Revisione Legale al bilancio di esercizio.

Pertanto l'attività del Collegio dei Revisori, quale organo di controllo e di vigilanza, si limita ad esprimere un mero giudizio di conformità del bilancio di esercizio con le disposizioni previste dal Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5.3.2020 nonché della normativa civilistica sul bilancio di esercizio in quanto applicabile.

In particolare:

a) Ha svolto il controllo contabile sulla conformità del bilancio d'esercizio della FONDAZIONE CARISMA chiuso al 31/12/2021 con le disposizioni previste dal Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5.3.2020 nonché della normativa civilistica sul bilancio di esercizio in quanto applicabile.

La documentazione messa a disposizione è costituita dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla Relazione di missione nonché il Bilancio Sociale 2021. Nella documentazione del bilancio di esercizio vi è anche il Rendiconto Finanziario, redatto in ossequio al principio contabile OIC 10, al fine di fornire ulteriori informazioni sulla situazione finanziaria della Fondazione.

La responsabilità della redazione del bilancio d'esercizio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione compete all'organo amministrativo della FONDAZIONE CARISMA.

Non essendo ancora statutariamente attribuita allo stesso Collegio dei Revisori, la Revisione Legale al bilancio d'esercizio, l'attività del Collegio dei Revisori, quale organo di controllo e di vigilanza, si limita ad esprimere un mero giudizio di conformità con le disposizioni civilistiche.

Si segnala che attualmente la Fondazione Carisma è una ONLUS, in ossequio alla normativa del D.Lgs. n.460/1997 e che *“le Onlus, nel momento in cui saranno, infatti, iscritte nel RUNTS, saranno tenute, divenendo in automatico inapplicabili le norme contenute nel d.lgs 460/97 ed essendo per questo cancellate dall'anagrafe Onlus (art. 34, co. 13, decreto del Ministero del lavoro e delle politiche sociali del 15 settembre 2020), ad adeguarsi pienamente alle disposizioni del CTS, abbandonando il regime normativo di riferimento”* (cfr. il documento del CNDCEC *“La fase di nomina dei Revisori Legali dei Conti e dei componenti degli organi di controllo negli Enti del Terzo Settore nel periodo transitorio alla luce della nota n.11560 del 2 novembre 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali - Dicembre 2020”*).

Si segnala altresì che l'Agenzia delle Entrate, con proprio comunicato del 28.3.2022, ha pubblicato l'elenco degli iscritti all'anagrafe Onlus, tra i quali risulta iscritta la Fondazione Carisma; nonché ha precisato che *“Gli enti inseriti in questo elenco potranno procedere al perfezionamento dell'iscrizione nel RUNTS da oggi e fino al 31 marzo del periodo d'imposta successivo al rilascio della prevista autorizzazione della Commissione europea (articolo 101, comma 10, del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117)”*.

b) L'attività di vigilanza sull'assetto amministrativo-contabile è basata su verifiche a campione degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, fornitoci dalla Direzione Generale e dalla Responsabile dell'amministrazione e finanza, nonché sulla valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori.

c) Alla luce di quanto illustrato precedentemente, a giudizio del Collegio dei Revisori, il sopra menzionato bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2021 è conforme agli schemi previsti dal Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5.3.2020 nonché della normativa civilistica sul bilancio di esercizio in quanto applicabile.

Inoltre:

1. L'attività del Collegio dei Revisori è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di Comportamento dell'organo di controllo degli Enti del Terzo Settore, emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili nel Dicembre 2020.

2. In particolare:

Il Collegio dei Revisori ha vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e ha partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento.

Mediante l'ottenimento di informazioni dagli Amministratori e dall'esame della documentazione aziendale trasmessaci, il Collegio dei Revisori ha valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione.

Al riguardo il Collegio dei Revisori ritiene il sistema di controllo interno adeguato alle dimensioni ed esigenze della Fondazione stessa.

3. Nel corso dell'esercizio, nel rispetto delle previsioni statutarie, il Collegio dei Revisori è stato periodicamente informato dagli Amministratori e dal Direttore Generale sull'andamento della gestione sociale e sulla sua prevedibile evoluzione.

Nello svolgimento delle verifiche previste dalla Legge il Collegio dei Revisori ha incontrato l'Organismo di Vigilanza, previsto dal D.lgs. n. 231/2001, ed ha preso atto della relazione periodica relativamente all'anno 2021, che ha formato oggetto di trattazione nel Consiglio di Amministrazione del 28.02.2022. Nella stessa l'ODV non ha rilevato criticità da richiedere interventi sul Modello Organizzativo adottato dalla Fondazione Carisma e il Modello di Organizzazione e Gestione *“si è rivelato efficace ed è stato correttamente applicato agli aspetti ed alle implicazioni connesse alle attività sensibili ai reati 231”* (cfr. Relazione periodica dell'Organismo di Vigilanza - Anno 2021).

4. Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio dei Revisori denunce ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile.

5. Al Collegio dei Revisori non risultano pervenuti esposti.

6. Il Collegio dei Revisori, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

7. Il Collegio dei Revisori ha esaminato il progetto di bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2021, che è stato messo a disposizione dal Direttore Generale e dalla Responsabile dell'amministrazione e finanza, lo stesso presenta un avanzo d'esercizio al netto delle imposte di Euro 42.208.

8. Il Collegio dei Revisori segnala nuovamente che gli Amministratori si stanno adoperando per la realizzazione del progetto per la costruzione di una residenza per persone affette da patologia dementigena di almeno 80 posti letto, in coerenza con il piano di sviluppo pluriennale 2021-25. Il Collegio raccomanda agli Amministratori di monitorare la coerenza economico-finanziaria del progetto con la situazione patrimoniale-finanziaria della Fondazione, avendo riguardo altresì agli oneri finanziari, nonché ai relativi flussi monetari, necessari anche per ottemperare agli impegni già assunti dall'esercizio 2014, e scadenti nel 2037, con il leasing immobiliare.
9. Il Collegio dei Revisori ha altresì preso atto del Bilancio Sociale 2021, che integra il Bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2021, in ossequio al più volte citato Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5.3.2020, ed illustra adeguatamente la missione e l'identità della Fondazione Carisma nonché gli obiettivi e tipologie di servizi offerti a favore dei portatori di interessi sociali (stakeholders). Al riguardo il Collegio dei Revisori attesta che il bilancio sociale è stato redatto in conformità alle linee guida di cui all'art. 14 del D.Lgs. n.117/2017 (Codice del Terzo Settore).
10. Il Collegio dei Revisori rinvia a quanto illustrato dagli Amministratori nella Relazione sulla missione per quanto concerne i fatti rilevanti intervenuti dopo il 31 dicembre 2021.

Al riguardo si segnala che l'emergenza sanitaria Covid-19 degli anni 2020-2021, cessata legalmente in data 31.03.2022 (cfr.: Decreto Legge n.24 del 24.03.2022), ha determinato un sensibile incremento della spesa sanitaria per le RSA in genere, come ad esempio l'incremento del costo del lavoro, causato anche della carenza di personale medico e paramedico; seguita poi dalla crisi internazionale dovuta alla guerra tra la Russia e l'Ucraina, che potrebbe determinare per gli anni a venire conseguenze sull'equilibrio economico e finanziario della Fondazione, a causa sia dell'incremento dei prezzi sia delle materie prime che delle risorse energetiche.

Per quanto invece attiene alle condizioni di continuità aziendale, il Collegio dei Revisori Vi segnala che la Fondazione Carisma ha alla data di predisposizione della presente Relazione e nel breve-medio periodo adeguati flussi finanziari che consentono di far fronte alle obbligazioni assunte con terze economie. Tuttavia, il Collegio dei Revisori raccomanda comunque di monitorare periodicamente l'andamento di tali flussi finanziari, con particolare riguardo sia agli impegni finanziari assunti per quanto attiene il contratto di leasing in essere; sia gli impegni finanziari assunti per la realizzazione del progetto per la costruzione in corso di una residenza per persone affette da patologia dementigena di almeno 80 posti letto, in coerenza con il piano di sviluppo pluriennale 2020-2024 nonché agli effetti inflazionistici sui prezzi per l'acquisizione di beni e servizi.

Conclusioni

Alla luce di tutto quanto precedentemente esposto, il Collegio dei Revisori esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio di esercizio al 31.12.2021, così come sottoposto dagli Amministratori; inoltre sulla base dei presupposti precedentemente illustrati nella presente Relazione, possiamo affermare che il bilancio di esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione al 31.12.2021 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data.

Bergamo, 14 Aprile 2022

COLLEGIO DEI REVISORI

Elvio Bonalumi

Maurizio Maffeis

Alberto Mazzoleni



FONDAZIONE CASA DI RICOVERO SANTA MARIA AUSILIATRICE ONLUS

Via Monte Gleno, 49 - 24125 Bergamo

Tel. +39.035.42.22.222

www.fondazionecarisma.it | info@fondazionecarisma.it