

# **FONDAZIONE CARISMA**

Bilancio d'esercizio  
al 31 dicembre 2025



Fondazione

**CARISMA**

Casa di Ricovero  
Santa Maria Ausiliatrice



Fondazione

**CARISMA**

Casa di Ricovero  
Santa Maria Ausiliatrice

**FONDAZIONE CASA DI RICOVERO  
SANTA MARIA AUSILIATRICE ONLUS**

Via Monte Gleno, 49  
24125 Bergamo

C.F. 80017150162

Approvato dal Consiglio di Amministrazione  
Delibera n. 5 del 28 aprile 2026



Fondazione

**CARISMA**

Casa di Ricovero  
Santa Maria Ausiliatrice  
ONLUS

## INDICE

|                                                                                                 |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>STATO PATRIMONIALE.....</b>                                                                  | <b>6</b>  |
| ATTIVO.....                                                                                     | 6         |
| PASSIVO .....                                                                                   | 7         |
| <b>RENDICONTO GESTIONALE .....</b>                                                              | <b>8</b>  |
| <b>INFORMAZIONI GENERALI .....</b>                                                              | <b>9</b>  |
| 1. La Fondazione, la missione e le attività .....                                               | 9         |
| 2. Assetto istituzionale: organi e struttura di governo .....                                   | 12        |
| 2.1 Membri della Fondazione .....                                                               | 12        |
| 2.2. Organi della Fondazione .....                                                              | 12        |
| 2.3 Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01 .....                                               | 14        |
| 2.4 Responsabile protezione dati.....                                                           | 14        |
| 2.5 Gli stakeholders.....                                                                       | 14        |
| <b>ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO .....</b>                                              | <b>16</b> |
| 3. Criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio .....                             | 16        |
| 4. Movimentazione delle immobilizzazioni .....                                                  | 19        |
| Immobilizzazioni materiali .....                                                                | 19        |
| Immobilizzazioni immateriali .....                                                              | 20        |
| Immobilizzazioni finanziarie .....                                                              | 20        |
| 5. Costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo .....                                     | 20        |
| 6. Crediti e debiti .....                                                                       | 20        |
| ATTIVO CIRCOLANTE .....                                                                         | 20        |
| Rimanenze di magazzino .....                                                                    | 21        |
| Crediti .....                                                                                   | 21        |
| Disponibilità liquide .....                                                                     | 22        |
| Debiti verso banche .....                                                                       | 22        |
| Debiti verso fornitori .....                                                                    | 22        |
| Debiti tributari .....                                                                          | 22        |
| Debiti verso istituti previdenziali.....                                                        | 22        |
| debiti verso dipendenti e collaboratori .....                                                   | 23        |
| Altri debiti .....                                                                              | 23        |
| 7. Ratei e risconti attivi, Ratei e risconti passivi, Altri fondi .....                         | 23        |
| RATEI E RISCONTI ATTIVI .....                                                                   | 23        |
| RATEI E RISCONTI PASSIVI.....                                                                   | 23        |
| FONDI PER RISCHI E ONERI .....                                                                  | 23        |
| TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO .....                                                              | 23        |
| 8. Movimentazione del Patrimonio netto .....                                                    | 24        |
| PATRIMONIO NETTO .....                                                                          | 24        |
| Fondo di dotazione .....                                                                        | 24        |
| Patrimonio vincolato.....                                                                       | 24        |
| Patrimonio libero.....                                                                          | 25        |
| Avanzo d'esercizio .....                                                                        | 26        |
| 9. Impegni di spesa, reinvestimento di fondi, contributi ricevuti con finalità specifiche ..... | 26        |
| 10. Debiti per erogazioni liberali condizionate.....                                            | 26        |
| 11. Analisi del Rendiconto gestionale .....                                                     | 26        |
| PROVENTI E RICAVI.....                                                                          | 26        |
| EROGAZIONI LIBERALI .....                                                                       | 26        |
| PROVENTI DEL 5 PER MILLE.....                                                                   | 26        |
| RICAVI PER PRESTAZIONI E CESSIONI A TERZI .....                                                 | 27        |
| CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI.....                                                                | 27        |
| PROVENTI DA CONTRATTI CON ENTI PUBBLICI .....                                                   | 27        |
| ALTRI RICAVI.....                                                                               | 27        |
| RIMANENZE FINALI .....                                                                          | 27        |
| AVANZO DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE .....                                                  | 27        |

|                                                                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| RICAVI PER PRESTAZIONI E CESSIONI A TERZI .....                                                                                         | 28 |
| AVANZO DA ATTIVITÀ DIVERSE .....                                                                                                        | 28 |
| DA RAPPORTI BANCARI .....                                                                                                               | 28 |
| DA ALTRI INVESTIMENTI .....                                                                                                             | 28 |
| DA ALTRI BENI PATRIMONIALI .....                                                                                                        | 28 |
| DISAVANZO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI .....                                                                                  | 28 |
| ALTRI PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE .....                                                                                               | 28 |
| DISAVANZO DA ATTIVITÀ DI SUPPORTO .....                                                                                                 | 29 |
| <b>ONERI E COSTI</b> .....                                                                                                              | 29 |
| MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI .....                                                                                 | 29 |
| SERVIZI .....                                                                                                                           | 29 |
| GODIMENTO BENI DI TERZI .....                                                                                                           | 29 |
| PERSONALE .....                                                                                                                         | 30 |
| AMMORTAMENTI .....                                                                                                                      | 30 |
| ACCANTONAMENTO PER RISCHI E ONERI .....                                                                                                 | 30 |
| ONERI DIVERSI DI GESTIONE .....                                                                                                         | 30 |
| RIMANENZE INIZIALI .....                                                                                                                | 30 |
| ACCANTONAMENTO A RISERVA VINCOLATA PER DECISIONE DEGLI ORGANI ISTITUZIONALI .....                                                       | 30 |
| UTILIZZO RISERVA VINCOLATA PER DECISIONE DEGLI ORGANI ISTITUZIONALI .....                                                               | 30 |
| SU RAPPORTI BANCARI .....                                                                                                               | 31 |
| SU PRESTITI .....                                                                                                                       | 31 |
| DA ALTRI BENI PATRIMONIALI .....                                                                                                        | 31 |
| SERVIZI .....                                                                                                                           | 31 |
| ALTRI ONERI .....                                                                                                                       | 31 |
| Avanzo d'esercizio prima delle imposte .....                                                                                            | 31 |
| Imposte dell'esercizio .....                                                                                                            | 31 |
| Avanzo d'esercizio .....                                                                                                                | 31 |
| Commento al Rendiconto finanziario .....                                                                                                | 32 |
| Impegni, garanzie prestate e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale .....                                         | 32 |
| Fidejussioni ricevute .....                                                                                                             | 32 |
| Beni in leasing .....                                                                                                                   | 32 |
| Fidejussioni concesse a terzi .....                                                                                                     | 32 |
| 12. Erogazioni liberali ricevute .....                                                                                                  | 33 |
| 13. Numero medio dei dipendenti e dei volontari .....                                                                                   | 33 |
| 14. Compensi spettanti all'organo esecutivo e di controllo .....                                                                        | 34 |
| 15. Elementi patrimoniali, finanziarie ed economici destinati ad uno specifico affare .....                                             | 34 |
| 16. Operazioni con parti correlate .....                                                                                                | 34 |
| 17. Destinazione dell'avanzo di esercizio .....                                                                                         | 34 |
| 18. Andamento della gestione .....                                                                                                      | 34 |
| 19. Evoluzione prevedibile della gestione e degli equilibri economici e finanziari .....                                                | 34 |
| 20. Perseguimento delle finalità statutarie .....                                                                                       | 34 |
| 21. Contributo delle attività diverse al perseguimento della missione .....                                                             | 34 |
| 22. Costi e proventi figurativi .....                                                                                                   | 34 |
| 23. Differenze retributive tra lavoratori dipendenti .....                                                                              | 35 |
| 24. Attività di raccolta fondi .....                                                                                                    | 35 |
| <b>ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLA MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE</b> ..... | 35 |
| 18. Andamento della gestione .....                                                                                                      | 35 |
| 19. Evoluzione prevedibile della gestione e degli equilibri economici e finanziari .....                                                | 40 |
| 20. Perseguimento delle finalità statutarie .....                                                                                       | 40 |
| 21. Contributo delle attività diverse al perseguimento della missione .....                                                             | 41 |
| Fatti rilevanti intervenuti dopo il 31 dicembre 2025 .....                                                                              | 42 |
| Altre informazioni .....                                                                                                                | 42 |
| Strumenti finanziari derivati .....                                                                                                     | 42 |
| Altre informazioni .....                                                                                                                | 42 |
| Allegato A) Rendiconto finanziario .....                                                                                                | 44 |
| <b>RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2025</b> .....                                                       | 45 |



## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

|                                                                                        | 31/12/2025        | 31/12/2024        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI</b>                                     |                   |                   |
| QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI                                              | -                 | -                 |
| <b>TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI</b>                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>B IMMOBILIZZAZIONI</b>                                                              |                   |                   |
| <b>I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                                                  |                   |                   |
| 1) Costo di impianto e di ampliamento                                                  | -                 | -                 |
| 2) Costi di sviluppo                                                                   | -                 | -                 |
| 3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | -                 | -                 |
| 4) Concessioni, Licenze e Marchi e diritti simili                                      | 3.246             | 8.474             |
| 5) Avamamento                                                                          | -                 | -                 |
| 6) Immobilizzazioni in corso e acconti                                                 | -                 | -                 |
| 7) Altre                                                                               | 1.914.581         | 2.088.276         |
| <b>Totale</b>                                                                          | <b>1.917.827</b>  | <b>2.096.750</b>  |
| <b>II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                                                   |                   |                   |
| 1) Terreni e Fabbricati                                                                | 49.767.277        | 38.999.636        |
| 2) Impianti e macchinari                                                               | 5.955.411         | 97.405            |
| 3) Attrezzature                                                                        | 334.486           | 181.158           |
| 4) Altri beni                                                                          | 3.133.032         | 1.005.605         |
| 5) Immobilizzazioni in corso e acconti                                                 | 519.179           | 23.811.347        |
| <b>Totale</b>                                                                          | <b>59.709.385</b> | <b>64.095.151</b> |
| <b>III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>                                                |                   |                   |
| 1) Partecipazioni in:                                                                  |                   |                   |
| a) Imprese controllate                                                                 | -                 | -                 |
| b) Imprese collegate                                                                   | -                 | -                 |
| c) Altre imprese                                                                       | 220               | 220               |
| 2) Crediti:                                                                            |                   |                   |
| a) Imprese controllate                                                                 | -                 | -                 |
| b) Imprese collegate                                                                   | -                 | -                 |
| c) Verso altri enti del Terzo Settore                                                  | -                 | -                 |
| d) Verso altri                                                                         | -                 | -                 |
| 3) Altri titoli                                                                        | 292.048           | -                 |
| <b>Totale</b>                                                                          | <b>292.268</b>    | <b>220</b>        |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</b>                                                     | <b>61.919.480</b> | <b>66.192.121</b> |
| <b>C ATTIVO CIRCOLANTE</b>                                                             |                   |                   |
| <b>I RIMANENZE</b>                                                                     |                   |                   |
| 1) Materie prime, sussidiarie e di consumo                                             | 140.268           | 131.102           |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati                                     | -                 | -                 |
| 3) lavori in corso di lavorazione                                                      | -                 | -                 |
| 4) prodotti finiti e merci                                                             | -                 | -                 |
| 5) acconti                                                                             | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                                          | <b>140.268</b>    | <b>131.102</b>    |
| <b>II CREDITI</b>                                                                      |                   |                   |
| 1) Verso utenti e clienti                                                              | 2.244.788         | 732.803           |
| 2) Verso associati e fondatori                                                         | -                 | -                 |
| 3) Verso enti pubblici                                                                 | 1.190.503         | 1.422.131         |
| 4) Verso soggetti privati per contributi                                               | -                 | -                 |
| 5) Verso enti della stessa rete associativa                                            | -                 | -                 |
| 6) Verso altri enti del Terzo Settore                                                  | -                 | -                 |
| 7) Verso imprese controllate                                                           | -                 | -                 |
| 8) Verso imprese collegate                                                             | -                 | -                 |
| 9) Crediti tributari                                                                   | -                 | 24.665            |
| 10) Da 5 per mille                                                                     | -                 | -                 |
| 11) Imposte anticipate                                                                 | -                 | -                 |
| 12) Verso altri                                                                        | 949.018           | 266.015           |
| <b>Totale</b>                                                                          | <b>4.384.309</b>  | <b>2.445.614</b>  |
| <b>III ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI</b>                |                   |                   |
| 1) Partecipazioni in imprese controllate                                               | -                 | -                 |
| 2) Partecipazioni in imprese collegate                                                 | -                 | -                 |
| 3) Altri titoli                                                                        | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                                          | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>IV DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>                                                       |                   |                   |
| 1) Depositi bancari e postali                                                          | 10.387.080        | 10.440.041        |
| 2) Assegni                                                                             | -                 | -                 |
| 3) Danaro e valori in cassa                                                            | 3.997             | 3.577             |
| <b>Totale</b>                                                                          | <b>10.391.077</b> | <b>10.443.618</b> |
| <b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>                                                    | <b>14.915.654</b> | <b>13.020.334</b> |
| <b>D RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>                                                       |                   |                   |
| RATEI E RISCONTI ATTIVI                                                                | 72.330            | 79.687            |
| <b>TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (D)</b>                                              | <b>72.330</b>     | <b>79.687</b>     |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                                                                   | <b>76.907.464</b> | <b>79.292.142</b> |

## PASSIVO

|                                                                | 31/12/2025        | 31/12/2024        |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A PATRIMONIO NETTO</b>                                      |                   |                   |
| <b>I Fondo di dotazione dell'ente</b>                          | 23.315.186        | 23.315.186        |
| <b>II Patrimonio vincolato</b>                                 |                   |                   |
| 1) Riserve statutarie                                          | -                 | -                 |
| 2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali: |                   |                   |
| a) Fondo patrimoniale ex partecipanti                          | 275.980           | 275.980           |
| b) Fondo per eredità                                           | 1.653.301         | 1.359.490         |
| 3) Riserve vincolate destinate da terzi:                       |                   |                   |
| a) Fondo per cespiti donati                                    | 857.343           | 804.548           |
| b) Riserva vincolata da terzi                                  | 11.575.127        | 11.807.986        |
| <b>III Patrimonio libero</b>                                   |                   |                   |
| 1) Riserve di utili o avanzi di gestione                       | 15.778.301        | 14.304.282        |
| 2) Altre riserve:                                              |                   |                   |
| a) Fondo patrimoniale fondatori                                | 900.000           | 900.000           |
| <b>IV Avanzo/disavanzo d'esercizio</b>                         | 3.762.859         | 1.474.019         |
| <b>TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)</b>                             | <b>58.118.097</b> | <b>54.241.491</b> |
| <b>B FONDO PER RISCHI E ONERI</b>                              |                   |                   |
| <b>FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>                               |                   |                   |
| 1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili             | -                 | -                 |
| 2) Per imposte, anche differite                                | -                 | -                 |
| 3) Altri                                                       | 1.524.619         | 906.442           |
| <b>TOTALE FONDI RISCHI E ONERI (B)</b>                         | <b>1.524.619</b>  | <b>906.442</b>    |
| <b>C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>    |                   |                   |
| <b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>      | 434.735           | 456.120           |
| <b>TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (C)</b>                 | <b>434.735</b>    | <b>456.120</b>    |
| <b>D DEBITI</b>                                                |                   |                   |
| 1) Debiti verso banche:                                        |                   |                   |
| <i>Debiti verso banche entro 12 mesi</i>                       | 267.878           | 494.851           |
| <i>Debiti verso banche oltre 12 mesi</i>                       | 3.956.696         | 8.380.476         |
| 2) Debiti verso altri finanziatori                             | -                 | -                 |
| 3) Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti        | -                 | -                 |
| 4) Debiti verso enti della stessa rete associativa             | -                 | -                 |
| 5) Debiti per erogazioni liberali condizionate                 | -                 | -                 |
| 6) Acconti                                                     | -                 | -                 |
| 7) Debiti verso fornitori                                      | 2.607.378         | 3.400.333         |
| 8) Debiti verso imprese controllate o collegate                | -                 | -                 |
| 9) Debiti tributari                                            | 182.582           | 216.610           |
| 10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 508.048           | 432.385           |
| 11) Debiti verso dipendenti e collaboratori                    | 6.530.338         | 7.403.432         |
| 12) Altri debiti                                               | 270.619           | 1.022.155         |
| <b>TOTALE DEBITI (D)</b>                                       | <b>14.323.539</b> | <b>21.350.242</b> |
| <b>E RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>                              |                   |                   |
| <b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>                                | 2.506.474         | 2.337.847         |
| <b>TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI (E)</b>                     | <b>2.506.474</b>  | <b>2.337.847</b>  |
| <b>TOTALE PASSIVO</b>                                          | <b>76.907.464</b> | <b>79.292.142</b> |

## Rendiconto gestionale

### ONERI E COSTI

|                                                                                | 31/12/2025        | 31/12/2024        |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b>                      |                   |                   |
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                           | 952.740           | 958.798           |
| 2) Servizi                                                                     | 9.133.092         | 8.435.354         |
| 3) Godimento beni di terzi                                                     | 1.582.491         | 1.760.712         |
| 4) Personale                                                                   | 13.119.169        | 12.239.462        |
| 5) Ammortamenti                                                                | 1.473.189         | 1.048.466         |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali            | -                 | -                 |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri                                          | 629.793           | 537.316           |
| 7) Oneri diversi di gestione                                                   | 173.343           | 125.204           |
| 8) Rimanenze iniziali                                                          | 131.102           | 160.264           |
| 9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali | 380.827           | 530.000           |
| 10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali        | (87.016)          | (101.288)         |
| <b>Totale</b>                                                                  | <b>27.488.730</b> | <b>25.694.288</b> |
| <b>B) Costi e oneri da attività diverse</b>                                    |                   |                   |
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                           | -                 | -                 |
| 2) Servizi                                                                     | -                 | -                 |
| 3) Godimento beni di terzi                                                     | -                 | -                 |
| 4) Personale                                                                   | -                 | -                 |
| 5) Ammortamenti                                                                | -                 | -                 |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali            | -                 | -                 |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri                                          | -                 | -                 |
| 7) Oneri diversi di gestione                                                   | -                 | -                 |
| 8) Rimanenze iniziali                                                          | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                                  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi</b>                          |                   |                   |
| 1) Oneri per raccolte fondi abituali                                           | -                 | -                 |
| 2) Oneri per raccolte fondi occasionali                                        | -                 | -                 |
| 3) Altri oneri                                                                 | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                                  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>                 |                   |                   |
| 1) Su rapporti bancari                                                         | 34.185            | 60.749            |
| 2) Su prestiti                                                                 | 159.201           | 269.624           |
| 3) Da patrimonio edilizio                                                      | -                 | -                 |
| 4) Da altri beni patrimoniali                                                  | -                 | 1.259             |
| 5) Accantonamenti per rischi e oneri                                           | -                 | -                 |
| 6) Altri oneri                                                                 | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                                  | <b>193.386</b>    | <b>331.632</b>    |
| <b>E) Costi e oneri di supporto generale</b>                                   |                   |                   |
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                           | -                 | -                 |
| 2) Servizi                                                                     | 467.875           | 498.829           |
| 3) Godimento beni di terzi                                                     | -                 | -                 |
| 4) Personale                                                                   | -                 | -                 |
| 5) Ammortamenti                                                                | -                 | -                 |
| 5 bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali            | -                 | -                 |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri                                          | -                 | -                 |
| 7) Altri oneri                                                                 | 500               | 53.737            |
| 8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali | -                 | -                 |
| 9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali         | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                                  | <b>468.375</b>    | <b>552.566</b>    |
| <b>TOTALE ONERI E COSTI</b>                                                    | <b>28.150.491</b> | <b>26.578.486</b> |

### COSTI E PROVENTI FIGURATIVI

|                                      |               |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>COSTI FIGURATIVI</b>              |               |               |
| 1) Da attività di interesse generale | -             | -             |
| 2) Da attività diverse               | 98.654        | 35.801        |
| <b>Totale</b>                        | <b>98.654</b> | <b>35.801</b> |

### PROVENTI E RICAVI

|                                                                             | 31/12/2025        | 31/12/2024        |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>      |                   |                   |
| 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori                    | -                 | -                 |
| 2) Proventi dagli associati per attività mutuali                            | -                 | -                 |
| 3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori               | -                 | -                 |
| 4) Erogazioni liberali                                                      | 760.859           | 806.396           |
| 5) Proventi del 5 per mille                                                 | 9.691             | 12.736            |
| 6) Contributi da soggetti privati                                           | -                 | -                 |
| 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi                                | 11.052.381        | 10.858.796        |
| 8) Contributi da enti pubblici                                              | 346.942           | 111.600           |
| 9) Proventi da contratti con enti pubblici                                  | 16.844.985        | 15.059.494        |
| 10) Altri ricavi, rendite e proventi                                        | 2.376.955         | 486.615           |
| 11) Rimanenze finali                                                        | 140.268           | 131.102           |
| <b>Totale</b>                                                               | <b>31.532.081</b> | <b>27.466.739</b> |
| <b>Avanzo/Disavanzo da attività di interesse generale</b>                   | <b>4.043.351</b>  | <b>1.772.451</b>  |
| <b>B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse</b>                    |                   |                   |
| 1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori               | -                 | -                 |
| 2) Contributi da soggetti privati                                           | -                 | -                 |
| 3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi                                | 15.879            | 10.524            |
| 4) Contributi da enti pubblici                                              | -                 | -                 |
| 5) Proventi da contratti con enti pubblici                                  | -                 | -                 |
| 6) Altri ricavi, rendite e proventi                                         | -                 | -                 |
| 7) Rimanenze finali                                                         | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                               | <b>15.879</b>     | <b>10.524</b>     |
| <b>Avanzo/Disavanzo da attività diverse</b>                                 | <b>15.879</b>     | <b>10.524</b>     |
| <b>C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi</b>          |                   |                   |
| 1) Proventi da raccolta fondi abituali                                      | -                 | -                 |
| 2) Proventi da raccolta fondi occasionali                                   | -                 | -                 |
| 3) Altri proventi                                                           | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                               | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Avanzo/Disavanzo da attività di raccolta fondi</b>                       | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b> |                   |                   |
| 1) Da rapporti bancari                                                      | 103.660           | 173.440           |
| 2) Da altri investimenti                                                    | 1.755             | 82.196            |
| 3) Da patrimonio edilizio                                                   | -                 | -                 |
| 4) Da altri beni patrimoniali                                               | 647               | 50.883            |
| 5) Altri proventi                                                           | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                                                               | <b>106.062</b>    | <b>306.519</b>    |
| <b>Avanzo/Disavanzo da attività finanziarie e patrimoniali</b>              | <b>(87.324)</b>   | <b>(25.113)</b>   |
| <b>E) Proventi di supporto generale</b>                                     |                   |                   |
| 1) Proventi da distacco del personale                                       | -                 | -                 |
| 2) Altri proventi di supporto generale                                      | 288.260           | 294.696           |
| <b>Totale</b>                                                               | <b>288.260</b>    | <b>294.696</b>    |
| <b>Avanzo/Disavanzo da attività di supporto generale</b>                    | <b>(180.115)</b>  | <b>(257.870)</b>  |
| <b>TOTALE PROVENTI E RICAVI</b>                                             | <b>31.942.282</b> | <b>28.078.478</b> |
| <b>Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte</b>                     | <b>3.791.791</b>  | <b>1.499.992</b>  |
| <b>Imposte</b>                                                              | <b>28.932</b>     | <b>25.973</b>     |
| <b>Avanzo/Disavanzo d'esercizio</b>                                         | <b>3.762.859</b>  | <b>1.474.019</b>  |

### PROVENTI FIGURATIVI

|                                      |               |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| 1) Da attività di interesse generale | -             | -             |
| 2) Da attività diverse               | 98.654        | 35.801        |
| <b>Totale</b>                        | <b>98.654</b> | <b>35.801</b> |



# RELAZIONE DI MISSIONE

## INFORMAZIONI GENERALI

### 1. La Fondazione, la missione e le attività

La fondazione della Casa di ricovero risale al 5 agosto 1811, quando con decreto vicereale fu istituita la "Pia Casa di Ricovero dei poveri". Dopo avere continuato la propria attività durante il Regno Lombardo-Veneto e dopo la nascita del Regno d'Italia nel 1861, per effetto della nota legge Crispi del 1890 n. 6972 e delle sue successive modificazioni, la "Pia Casa di Ricovero dei Poveri", frattanto divenuta "Casa di Ricovero e OO.PP. annesse", assunse la forma giuridica di istituzione pubblica di assistenza e di beneficenza. (I.P.A.B.). All'inizio degli anni 2000, ai sensi della legge regionale 13 febbraio 2003 n. 1 di riordino della disciplina delle II.PP.A.B. operanti in Lombardia, con deliberazione della Giunta regionale 23 dicembre 2003 n. VII/15789, si dispose la trasformazione dell'I.P.A.B. denominata "Casa di Ricovero e OO.PP. annesse", nella "Fondazione Casa di Ricovero Santa Maria Ausiliatrice ONLUS".

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. Dal 2025 è entrato in funzione il *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*, una nuova residenza ad elevati standard strutturali dedicata alle persone affette da malattia di Alzheimer e demenze in genere.

La Fondazione si occupa, appunto, da oltre duecento anni dell'assistenza alle persone fragili e ammalate della città, della provincia di Bergamo e non solo: dai poveri indigenti e ammalati delle origini, fino agli elevati standard strutturali e assistenziali odierni.

La missione istituzionale della Fondazione è quella 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 con disabilità, ed in particolare a favore di quelli in stato di non autosufficienza fisica e/o psichica con l'obiettivo di fondo di garantire loro la migliore qualità di vita possibile. Garantisce, inoltre, interventi anche nei confronti di persone che non versino in condizioni di particolare svantaggio, quando ciò permetta, o comunque favorisca, la loro cura e tutela, nonché la loro crescita culturale e sociale.

La Fondazione opera senza fini di lucro e persegue finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale mediante lo svolgimento delle seguenti attività di interesse generale:

- interventi e servizi sociali ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. a) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117;
- interventi e prestazioni sanitarie ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. b) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117;
- prestazioni socio-sanitarie ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. c) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117;
- educazione, istruzione e formazione professionale, nonché le attività culturali di interesse sociale con finalità educativa ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. d) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117;
- formazione universitaria e post-universitaria ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. g) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117;
- ricerca scientifica di particolare interesse sociale ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. h) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117;

- organizzazione e gestione di attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale, incluse attività, anche editoriali, di promozione e diffusione della cultura e della pratica del volontariato e delle attività di interesse generale ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. i) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117;
- alloggio sociale, nonché ogni altra attività di carattere residenziale temporaneo diretta a soddisfare bisogni sociali, sanitari, culturali, formativi o lavorativi ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. q) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117;
- beneficenza, sostegno a distanza, cessione gratuita di alimenti o prodotti, o erogazione di denaro, beni o servizi a sostegno di persone svantaggiate o di attività di interesse generale ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. u) del D.lgs. 3 luglio 2017 n.117.

La Fondazione può esercitare attività diverse da quelle di interesse generale di cui sopra, purché secondarie e strumentali rispetto alle stesse, secondo i criteri e limiti definiti dell'art. 6 del D.lgs. 117/2017, e relative disposizioni attuative.

La Fondazione persegue le proprie finalità principalmente garantendo interventi di diagnosi, cura, assistenza e riabilitazione, pure con valenza preventiva e attraverso l'erogazione di servizi residenziali e non, in gestione autonoma o in regime amministrato e collaborando con altri soggetti, pubblici o privati, italiani o esteri, che operino nei settori d'interesse della Fondazione stessa.

La Fondazione assicura, inoltre, iniziative a carattere ricreativo, ludico, culturale e di tempo libero che coinvolgano anche persone e istituzioni esterne alla Fondazione, per favorire la vita di relazione degli ospiti della Fondazione con tutte le altre persone, migliorando il rapporto di socializzazione e limitando le cause che sono all'origine della condizione di disagio o svantaggio dei soggetti tutelati dalla Fondazione.

La Fondazione fornisce, altresì, interventi formativi, diretti o collaborando con soggetti e istituzioni diverse, rivolti a tutti coloro che intendano sviluppare conoscenza e capacità negli ambiti di elezione della Fondazione, attraverso studi e ricerche, seminari e partenariati diretti all'accrescimento delle conoscenze e alla verifica sul campo delle stesse.

La Fondazione Casa di ricovero Santa Maria Ausiliatrice Onlus (codice fiscale 80017150162, partita Iva 01066880160) ha la sede principale nel comune di Bergamo, in via Monte Gleno 49 ove risultano sostanzialmente collocate le Unità di offerta sociosanitarie, mentre l'Unità di offerta sociosanitaria Centro diurno integrato "Villaggio degli sposi" si trova in una sede decentrata, in via Promessi sposi a Bergamo. Essa opera perseguendo le proprie finalità principalmente in Lombardia, con particolare attenzione ai bisogni espressi dal territorio di Bergamo e della sua Provincia.

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

Lo Statuto della Fondazione, ex art. 8 d.lgs. 117/2017, vieta la distribuzione, anche indiretta, di utili ed avanzi di gestione, fondi e riserve comunque denominate a fondatori, associati, lavoratori collaboratori, amministratori ed altri componenti degli organi sociali.

In caso di estinzione o scioglimento per qualsiasi causa, il patrimonio della Fondazione è devoluto, previo parere positivo dell'Ufficio di cui all'articolo 45, comma 1, D.lgs. 117 del 2017 e salva diversa destinazione imposta dalla legge, ad altri enti del terzo settore, con finalità analoghe, scelti dal Consiglio di amministrazione o, in mancanza, in base alle disposizioni di legge.

Le attività sociosanitarie svolte dalla Fondazione comprendono i seguenti servizi a carattere residenziale, semiresidenziale, ambulatoriale e domiciliare, autorizzati al funzionamento e, in tutto o in parte, accreditati e contrattualizzati con il Servizio Sanitario Regionale.

## SERVIZI RESIDENZIALI

### **Residenza Sanitaria Assistenziale (RSA 525 pl)**

- Degenza continuativa per anziani non autosufficienti (313 posti letto contrattualizzati con il Ssr)
- Degenza continuativa per persone in stato vegetativo (10 posti letto contrattualizzati con il Ssr)
- Degenza continuativa per anziani affetti da malattia di Alzheimer (80 posti letto contrattualizzati con il Ssr)
- Degenza continuativa per anziani non autosufficienti (106 posti letto abilitati al funzionamento)
- Degenza di sollievo a tempo determinato (16 posti letto abilitati al funzionamento)

### **Struttura di Riabilitazione (RIA 65 pl)**

- Specialistica ortopedica e neuromotoria (10 posti letto)
- Generale geriatria (32 posti letto)
- Mantenimento di Stabilizzazione e Reinserimento (23 posti letto)

### **Ospedale di comunità (OdC 20 pl)**

- Degenza a tempo determinato (20 posti letto)

## SERVIZI SEMIRESIDENZIALI (DIURNI)

- Centro diurno integrato (CDI) con sede in via Monte Gleno a Bergamo (30 posti)
- Centro diurno integrato Villaggio degli Sposi con sede in Via Promessi sposi a Bergamo (36 posti di cui 18 contrattualizzati)

## SERVIZI AMBULATORIALI

- Attività riabilitativa ambulatoriale
- Centro per i Disturbi Cognitivi e Demenze (CDCD, già Unità di valutazione Alzheimer)
- Ambulatorio geriatrico
- Ambulatorio neuropsicologico
- Ambulatorio fisiatrico

## SERVIZI DOMICILIARI

- Cure domiciliari (C-dom, già 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 Dgr 7769/2018 e "Misura B1" ex Dgr 4138/2020
- Prestazioni emotrasfusionali domiciliari a favore di soggetti residenti nel territorio di competenza della Asst Bergamo EST

## ALTRI SERVIZI

- Prestazioni di terapia fisica
- Corsi di ginnastica vertebrale

La Fondazione assicura, senza oneri a carico del Ssr e oltre alle attività ambulatoriali per la valutazione della malattia di Alzheimer con annesso Ambulatorio Neuropsicologico (CDCD), anche l'attività di supporto al caregiver, denominata Cafè Libera-Mente.

## 2. Assetto istituzionale: organi e struttura di governo

La Casa di ricovero presenta la forma giuridica di "Fondazione di diritto privato" a norma del decreto del Presidente della Repubblica, 10 febbraio 2000 n. 361 e degli artt. 14 e seguenti del codice civile, come modificati dallo stesso DPR 361/2000. Ad essa possono contribuire sia soggetti privati, sia soggetti pubblici, come persone fisiche o giuridiche."

### 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.

Alla fine dell'esercizio i Fondatori sono i seguenti:

|                                      |
|--------------------------------------|
| Comune di Bergamo                    |
| Provincia di Bergamo                 |
| Fondazione Banca Popolare di Bergamo |
| Rag. Antonio Morzenti †              |
| Miro Radici Family of Companies      |
| Banco Bpm                            |
| Leonardo                             |
| Remazel Engineering                  |
| Media Finanziaria di Partecipazione  |
| Domo Media                           |
| Immobiliare Valtorta                 |
| Termigas                             |
| Sig. Alessandro Medolago †           |
| Sig.ra Armanda Ruggeri               |
| Fondazione MIA                       |
| Nuova Demi                           |
| A2A                                  |

### 2.2. 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, quale Organo di controllo*

Il *Consiglio di Amministrazione* è composto da sette membri, di cui quattro nominati dai Fondatori Privati e tre nominati dai Fondatori Pubblici. 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 5 maggio 2025 e la scadenza naturale è prevista con l'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2027.

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.

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

#### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

|             |                     |
|-------------|---------------------|
| Presidente  | Palmiro Radici      |
| Consigliere | Adriana Belotti     |
| Consigliere | Giuseppe Crippa     |
| Consigliere | Ferruccio Locatelli |
| Consigliere | Vittorio Lumina     |
| Consigliere | Raffaele Moschen    |
| Consigliere | Dario Zoppetti      |

#### **COLLEGIO DEI REVISORI**

|                  |                  |
|------------------|------------------|
| Presidente       | Cristian Plebani |
| Membro Effettivo | Maurizio Maffeis |
| Membro Effettivo | Gerbino Tamara   |
| Membro Supplente | Tomasi Danilo    |
| Membro Supplente | Mario Volpi      |

## 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, qui costituito in forma monocratica, 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.. Le funzioni dell'Organismo di vigilanza sono svolte dall'Avv. Roberto Magri.

## 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. Il Responsabile della Protezione dei Dati Personali (RPD) è l'Avv. Gabriele Zucchini.

## 2.5 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 rappresentati 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***

Volontari e le loro associazioni partecipano alla vita della Fondazione: il loro contributo, di norma, 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 dalla Fondazione.

## ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

### 3. Criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio

Dal 2021, esercizio di prima applicazione, il presente bilancio viene redatto secondo lo schema e le Linee guida per la redazione del bilancio d'esercizio per gli Enti del Terzo Settore, approvati con Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020, pubblicato in G.U. n.102 del 18 aprile 2020.

La stesura del bilancio è attuata 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 e ai quali è rivolto il presente documento.

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; esso 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 Settore - e conformi allo schema indicato dall' OIC 35. Il bilancio è stato redatto tenendo, altresì, conto delle disposizioni previste per la stima al *fair value* delle transazioni non sinallagmatiche vincolate da terzi, ai sensi del combinato disposto dell'OIC 35 e OIC 29.

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 OIC 10, riportato *in Allegato A*.

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:

##### 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.

In ottemperanza alle disposizioni previste dall'OIC 35 e di rappresentazione del quadro fedele della situazione patrimoniale dell'ente, vengono stimate al valore di *fair value* le transazioni non sinallagmatiche vincolate da terzi, con iscrizione della rettifica nella specifica riserva di patrimonio netto.

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, vengono valutate al *fair value*, con iscrizione nella rispettiva riserva, ai sensi delle disposizioni previste dall'OIC35.

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### 4. Movimentazione delle immobilizzazioni

##### IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Al 31 dicembre 2025 ammontano a 59,8 milioni di euro; la movimentazione del periodo risulta la seguente:

| CATEGORIE<br>(importi in unità di Euro) | COSTO STORICO               |                    |                       |                    |                             | AMMORTAMENTI ACCUMULATI     |                    |                    |                             | VALORE                               |
|-----------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
|                                         | saldo al<br>31/12/24<br>(a) | incrementi<br>2025 | Riclassifiche<br>2025 | decrementi<br>2025 | saldo al<br>31/12/25<br>(a) | saldo al<br>31/12/24<br>(b) | incrementi<br>2025 | decrementi<br>2025 | saldo al<br>31/12/25<br>(b) | valore netto<br>al 31/12/25<br>(a-b) |
| Terreni e fabbricati                    | 44.564.515                  |                    | 16.428.875            | (7.702.987)        | 53.290.403                  | 5.564.879                   | 661.234            | (2.702.987)        | 3.523.126                   | 49.767.277                           |
| Impianti e macchinari                   | 2.935.833                   |                    | 6.230.430             |                    | 9.166.263                   | 2.838.428                   | 372.424            |                    | 3.210.852                   | 5.955.411                            |
| Attrezzature                            | 2.057.380                   | 54.178             | 157.524               | (2.580)            | 2.266.502                   | 1.876.221                   | 58.375             | (2.580)            | 1.932.016                   | 334.486                              |
| Altri beni                              | 6.694.314                   | 33.782             | 2.299.266             | (15.169)           | 9.012.193                   | 5.688.709                   | 197.768            | (7.316)            | 5.879.161                   | 3.133.032                            |
| Immobilizzazioni in corso e acconti     | 23.811.347                  | 1.835.639          | (25.116.095)          | (11.712)           | 519.179                     |                             |                    |                    |                             | 519.179                              |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>80.063.389</b>           | <b>1.923.599</b>   | <b>-</b>              | <b>(7.732.448)</b> | <b>74.254.540</b>           | <b>15.968.238</b>           | <b>1.289.801</b>   | <b>(2.712.883)</b> | <b>14.545.155</b>           | <b>59.709.385</b>                    |

Gli incrementi dell'esercizio ammontano a quasi 2 milioni di euro, e si riferiscono principalmente alla voce Immobilizzazioni in corso per il termine dei lavori di costruzione del *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*, entrata in funzione nel corso dell'esercizio. Gli incrementi residui sono riferibili alle seguenti categorie:

- attrezzature generiche: gli acquisti dell'anno ammontano a 8 mila euro, riferiti al rinnovo di attrezzature per le tisanerie di reparto per fisiologica obsolescenza.
- attrezzature specifiche: l'incremento dell'anno risulta pari a 46 mila euro, riferito all'acquisto di un ecografo per 29 mila euro, di aspiratori portatili per 5 mila euro, sistemi frigoriferi per la conservazione dei farmaci per 6 mila euro, di un sollevatore per la movimentazione degli ospiti per 2 mila euro e, per il residuo, di attrezzature per la fisioterapia.
- altri beni: gli incrementi dell'esercizio non afferenti alla nuova residenza Alzheimer ammontano a 34 mila euro, di cui 8 mila per gli arredi di due tisanerie di reparto e, per il residuo, per la sostituzione fisiologica di televisori destinati agli ospiti e di computer.
- immobilizzazioni in corso e acconti: le immobilizzazioni in corso aperte a fine 2025 ammontano a mezzo milione di euro e si riferiscono ai lavori di realizzazione del nuovo Ambulatorio in memoria del compianto Marco Dell'Oro e della ristrutturazione della Residenza D.

I decrementi dell'esercizio si riferiscono agli ammortamenti di periodo per 1,3 milione di euro, in linea con il trend degli scorsi esercizi, e, per un valore residuo netto di 5 milioni di euro, alla vendita delle strutture denominate *"Vecchio Gleno"*, oggetto di Accordo di programma. Tali immobili erano stati oggetti di svalutazione nel bilancio 2023 per un'operazione di allineamento degli immobili al far value.

Si segnala che, in data 15 dicembre 2025, sono terminati i lavori in materia di superbonus, ex art. 119 DL 34/2020, relativamente alla residenza D di proprietà della Fondazione, per un importo totale pari a 13,8 milioni di euro e beneficiando dello sconto in fattura ai sensi di legge.

## IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

A fine 2025 ammontano a 1,9 milioni di euro, in linea con lo scorso esercizio, al netto degli ammortamenti. La movimentazione dell'anno si riferisce quasi interamente all'ammortamento dell'esercizio, per 183 mila euro, in linea con i precedenti esercizi:

| CATEGORIE<br>(importi in unità di Euro) | COSTO STORICO               |                    |                      |                    |                             | AMMORTAMENTI ACCUMULATI     |                    |                    |                             | VALORE                               |
|-----------------------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
|                                         | saldo al<br>31/12/24<br>(a) | incrementi<br>2025 | riclassifica<br>2025 | decrementi<br>2025 | saldo al<br>31/12/25<br>(a) | saldo al<br>31/12/24<br>(b) | incrementi<br>2025 | decrementi<br>2025 | saldo al<br>31/12/25<br>(b) | valore netto<br>al 31/12/25<br>(a-b) |
| Costi di impianto e ampliamento         | 20.849                      |                    |                      |                    | 20.849                      | 20.849                      |                    |                    | 20.849                      |                                      |
| Concessione, licenze, marchi            | 212.218                     | 4.465              |                      |                    | 216.683                     | 203.744                     | 9.693              |                    | 213.437                     | 3.246                                |
| Costi pluriennali                       | 1.697                       |                    |                      |                    | 1.697                       | 1.697                       |                    |                    | 1.697                       |                                      |
| Migliorie su beni di terzi              | 4.145.863                   |                    |                      |                    | 4.145.863                   | 2.057.587                   | 173.695            |                    | 2.231.282                   | 1.914.581                            |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>4.380.627</b>            | <b>4.465</b>       |                      |                    | <b>4.385.092</b>            | <b>2.283.877</b>            | <b>183.388</b>     |                    | <b>2.467.265</b>            | <b>1.917.827</b>                     |

## IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie presenti a fine anno 2025, ammontano a quasi 300 mila euro e si riferiscono a titoli immobiliari pervenuti tramite eredità.

Anche la partecipazione pari a 220 euro, invariata, deriva da successioni ereditarie e si riferisce alla quota dell'Immobiliare Piazzatorre S.r.l..

## 5. Costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo

I costi di impianto e ampliamento, ammortizzati in cinque anni, si riferiscono ai costi della trasformazione da Ipab a Fondazione Onlus avvenuta nel 2003, e alla fine dell'esercizio risultano completamente ammortizzati.

## 6. Crediti e debiti

### ATTIVO CIRCOLANTE

Al 31 dicembre 2025 il capitale circolante netto risultava così composto:

|                                  | 31/12/2025    | 31/12/2024     | VARIAZIONE     |
|----------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Attivo circolante                | 14.916        | 13.020         | 1.896          |
| Ratei e risconti attivi          | 72            | 80             | (8)            |
| <b>ATTIVITA' CORRENTI</b>        | <b>14.988</b> | <b>13.100</b>  | <b>1.888</b>   |
| Debiti                           | 10.367        | 12.970         | (2.603)        |
| Ratei e risconti passivi         | 2.506         | 2.338          | 168            |
| <b>PASSIVITA' CORRENTI</b>       | <b>12.873</b> | <b>15.308</b>  | <b>(2.435)</b> |
| <b>CAPITALE CIRCOLANTE NETTO</b> | <b>2.115</b>  | <b>(2.208)</b> | <b>4.323</b>   |

Il capitale circolante netto evidenzia un miglioramento principalmente per la diminuzione degli esborsi finanziari in seguito alla conclusione dei lavori di realizzazione del nuovo "Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza".

## RIMANENZE DI MAGAZZINO

Le rimanenze di magazzino sono costituite da medicinali, prodotti farmaceutici e presidi medici in giacenza al 31 dicembre 2025, in magazzino e nei reparti. Le rimanenze ammontano a 140 mila euro, in linea rispetto agli scorsi esercizi.

## CREDITI

I crediti dell'attivo circolante al 31 dicembre 2025 risultano così costituiti:

### CREDITI VERSO UTENTI E CLIENTI

L'ammontare complessivo dei crediti verso clienti ammonta a 3,4 milioni di euro, al netto delle partite di saldo ancora da fatturare a fine anno, e risultano così dettagliati:

| DESCRIZIONE                               | 31/12/2025   | 31/12/2024   | VARIAZIONE   |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Crediti verso utenti e clienti            | 2.334        | 823          | 1.511        |
| Fondo svalutazione crediti                | (90)         | (90)         |              |
| <b>Totale crediti vs utenti e clienti</b> | <b>2.244</b> | <b>733</b>   | <b>1.511</b> |
| Crediti verso enti pubblici               | 1.191        | 1.422        | (231)        |
| <b>TOTALE CREDITI</b>                     | <b>3.435</b> | <b>2.155</b> | <b>1.280</b> |

I crediti sono iscritti al netto di un fondo svalutazione crediti pari a 90 mila euro, stanziato a fronte di crediti di dubbia esigibilità e inclusivo di una svalutazione generica derivante dal trend storico e che tiene conto della variazione del fabbisogno al 31 dicembre 2025.

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 | 31/12/2025 | 31/12/2024 | VARIAZIONE |
|--------------------|------------|------------|------------|
| < 2022             | 46         | 80         | (34)       |
| 2022               | 5          | 5          |            |
| 2023               | 5          | 5          |            |
| 2024               | 36         | 5          | 31         |
| 2025               | 8          | 5          | 3          |
| <b>TOTALE</b>      | <b>100</b> | <b>90</b>  |            |

### CREDITI VERSO ENTI PUBBLICI

I crediti verso enti pubblici ammontano a 1,2 milione euro, in linea con lo scorso esercizio, e sono composti dai crediti verso diversi Comuni della provincia di Bergamo che integrano le rette di loro ospiti e principalmente dal credito verso Ats per la remunerazione delle diverse Unità di Offerta erogate dalla Fondazione.

### CREDITI TRIBUTARI

Non vi sono crediti tributari alla fine dell'esercizio, contro 25 mila euro dello scorso esercizio composti principalmente da crediti tributari relativi ai dipendenti.

### CREDITI VERSO ALTRI

Alla fine del 2025 ammontano a 949 mila euro contro i 266 mila euro e risultano composti principalmente da crediti verso il fondo tesoreria per l'erogazione del trattamento di fine rapporto a dipendenti, per 29 mila euro, crediti verso la cassa integrazione ancora da recuperare, per 13 mila euro, costi anticipati per 149 mila euro costituiti sostanzialmente da premi assicurativi anticipati di competenza del 2026 e dal credito per rateizzazione delle aree del Vecchio Gleno per 750 mila euro. Proprio a quest'ultima voce è attribuibile il significativo incremento rispetto allo scorso esercizio.

### DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Al 31 dicembre 2026 ammontano a 10,4 milioni di euro, in linea con lo scorso esercizio.

Per una più precisa comprensione della situazione finanziaria si rinvia al *Commento al Rendiconto Finanziario*.

### DEBITI VERSO BANCHE

I debiti verso le banche ammontano al 31 dicembre 2026 complessivi 4,2 milioni di euro (8,9 a fine 2024), e sono costituiti dal mutuo ipotecario di 4 milioni di euro acceso nel mese di ottobre 2021 con la Banca Popolare di Sondrio finalizzato ai lavori di realizzazione del *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*.

Il decremento di 870 mila euro rispetto allo scorso esercizio si riferisce all'estinzione del mutuo ipotecario di 4,5 milioni di euro acceso nel mese di marzo 2023 con Banca Bper, e, per il residuo, al normale rimborso previsto da piano di ammortamento.

Il mutuo con la Banca Popolare di Sondrio, acceso al tasso fisso dell'1,8% nominale annuo, della durata di 18 anni, scadrà nel 2039. A garanzia di tale mutuo è stata iscritta ipoteca sull'immobile della Fondazione identificato come Residenza D, per complessivi 8,5 milioni di euro.

La quota capitale con scadenza inferiore ai dodici mesi ammonta a 268 mila euro.

### DEBITI VERSO FORNITORI

Al 31 dicembre 2025 ammontano a 2,6 milioni di euro, contro 3,4 milioni alla fine dello scorso esercizio: il decremento è attribuibile alle minori posizioni aperte relative ai lavori di realizzazione del *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*, entrato in funzione nel corso del 2025.

I debiti relativi alla gestione corrente risultano in linea con il trend storico.

### DEBITI TRIBUTARI

Alla fine dell'anno ammontano a 183 mila euro e si riferiscono principalmente al debito verso l'erario per le ritenute IRPEF/IRE da versare sulle retribuzioni del mese di dicembre 2025 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 508 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 427 mila euro, per i contributi sulle retribuzioni del mese di dicembre 2025, e per i residui 81 mila euro al debito verso il fondo tesoreria Inps per la quota di trattamento di fine rapporto maturato nel mese di dicembre 2025.

#### DEBITI VERSO DIPENDENTI E COLLABORATORI

A fine esercizio ammontano a 6,5 milioni di euro, 7,4 milioni alla fine dello scorso esercizio, 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 2025 e non ancora liquidate a tale data, e per competenze residue del personale. Il decremento si riferisce all'utilizzo per gli adeguamenti contrattuali relativi ad anni precedenti.

#### ALTRI DEBITI

A fine esercizio ammontano a 300 mila euro e si riferiscono principalmente a debiti per rette a credito da rimborsare e imposte sostitutive su successioni in attesa di liquidazione.

## 7. Ratei e risconti attivi, Ratei e risconti passivi, Altri fondi

### RATEI E RISCONTI ATTIVI

Al 31 dicembre 2025 i ratei attivi ammontano a 11 mila euro, riferito ad un ricavo di natura commerciale maturato a cavallo dei due esercizi, ed i risconti attivi sono pari a 61 mila euro, riferiti a costi di gestione ordinaria in parte di competenza del 2026.

### RATEI E RISCONTI PASSIVI

Al 31 dicembre 2025 i ratei passivi ammontano a 2,5 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 il *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*.

### FONDI PER RISCHI E ONERI

A fine esercizio gli altri fondi rischi ammontano a 1,5 milione di euro, con la seguente movimentazione dell'esercizio:

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| <b>Fondo al 31 dicembre 2024</b> | <b>906</b>   |
| Utilizzi dell'esercizio          | (11)         |
| Formazione dell'esercizio        | 630          |
| <b>Fondo al 31 dicembre 2025</b> | <b>1.525</b> |

La movimentazione dell'esercizio si riferisce a manutenzioni cicliche programmate.

### TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Al fine esercizio ammonta a 435 mila euro contro i 456 mila euro della fine del 2024, e rappresenta il debito verso dipendenti per il trattamento fine rapporto maturato al 31 dicembre 2025 a carico azienda. Gli utilizzi del debito presente in Fondazione si riferiscono ad erogazioni legate al raggiungimento della pensione di alcuni dipendenti.

Nel 2025 la movimentazione è stata la seguente:

| 31/12/2024 | Formazione | Versato ai Fondi | Utilizzi Fondazione | 31/12/2025 |
|------------|------------|------------------|---------------------|------------|
|------------|------------|------------------|---------------------|------------|

|                               |            |            |              |             |            |
|-------------------------------|------------|------------|--------------|-------------|------------|
| T.F.R. Personale del comparto | 428        | 588        | (580)        | (30)        | 406        |
| T.F.R. Dirigenti              | 28         | 34         | (33)         |             | 29         |
| <b>TOTALE</b>                 | <b>456</b> | <b>622</b> | <b>(613)</b> | <b>(30)</b> | <b>435</b> |

## 8. Movimentazione del Patrimonio netto

### PATRIMONIO NETTO

Le voci che compongono il patrimonio netto e la movimentazione intervenuta nell'esercizio risultano così dettagliate:

| (importi in unità di Euro)      | Fondo di dotazione   | Fondo patr.le ex partecipanti | Fondo per eredità | Fondo cespiti donati | Riserva vincolata destinata da terzi | Riserve di utili  | Fondo patr.le fondatori | Avanzo d'esercizio | TOTALE            |
|---------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|
|                                 | PATRIMONIO VINCOLATO |                               |                   |                      |                                      | PATRIMONIO LIBERO |                         |                    |                   |
| <b>Saldi al 31/12/2024</b>      | 23.315.186           | 275.980                       | 1.359.490         | 804.548              | 11.807.986                           | 14.304.282        | 900.000                 | 1.474.019          | <b>54.241.491</b> |
| <b>Altre donazioni</b>          |                      |                               | 380.827           | 98.000               |                                      |                   |                         |                    | 478.827           |
| <b>Destinazioni</b>             |                      |                               | (87.016)          | (45.205)             | (232.859)                            | 1.474.019         |                         | (1.474.019)        | (365.081)         |
| <b>Risultato dell'esercizio</b> |                      |                               |                   |                      |                                      |                   |                         | 3.762.859          | 3.762.859         |
| <b>Saldi al 31/12/2025</b>      | <b>23.315.186</b>    | <b>275.980</b>                | <b>1.653.301</b>  | <b>857.343</b>       | <b>11.575.127</b>                    | <b>15.778.301</b> | <b>900.000</b>          | <b>3.762.859</b>   | <b>58.118.097</b> |

### 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 2025 ammonta a 276 mila euro, invariato rispetto allo scorso esercizio. Questa voce, interamente finalizzata, accoglie le erogazioni liberali ricevute dai benefattori ex partecipanti, previsti dal precedente statuto della Fondazione.

Al 31 dicembre 2025 la composizione risulta, pertanto, la seguente:

|                                                | <b>31/12/2025</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|
| Fondazione Italcementi Cav. Lav. Carlo Pesenti | 264               |
| Tessival S.p.A.                                | 12                |
| <b>TOTALE</b>                                  | <b>276</b>        |

##### *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, della signora Maria Luisa Visconti per 1,1 milione di euro, della signora Mafalda Baioni per 381 mila euro, costituente l'incremento per l'anno, e ad un legato del testamento della signora Carla Carozzi, per 40 mila euro.

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 2025 ammonta a 88 mila euro:

| DESCRIZIONE                      | 31/12/2025   | 31/12/2024   | VARIAZIONE |
|----------------------------------|--------------|--------------|------------|
| Fondo eredità                    | 5.522        | 5141         | 381        |
| Ammortamento riserve finalizzate | (3.869)      | (3.781)      | (88)       |
| <b>TOTALE</b>                    | <b>1.653</b> | <b>1.360</b> | <b>293</b> |

#### 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 2025 tale voce ha subito la seguente movimentazione:

| DESCRIZIONE                        | 31/12/2024 | Formazione 2025 | 31/12/2025 |
|------------------------------------|------------|-----------------|------------|
| Donazioni finalizzate              | 1.281      | 98              | 1.379      |
| Ammortamento donazioni finalizzate | (476)      | (46)            | (522)      |
| <b>TOTALE</b>                      | <b>805</b> | <b>52</b>       | <b>857</b> |

L'incremento dell'esercizio è costituito da 98 mila euro afferenti al progetto "La madeleine", destinato alla copertura finanziaria degli arredi della nuova residenza Alzheimer.

##### *RISERVA VINCOLATA DA TERZI*

Tale voce accoglie i valori al *fair value* delle transazioni non sinallagmatiche vincolate da terzi ai sensi del principio contabile OIC 35. La movimentazione dell'esercizio riguarda l'ammortamento correlato alle Immobilizzazioni a cui si riferiscono.

| DESCRIZIONE                             | 31/12/2025    | 31/12/2024    | VARIAZIONE   |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Riserva vincolata da terzi              | 12.274        | 12.274        | -            |
| Ammortamento riserva vincolata da terzi | (699)         | (466)         | (233)        |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>11.575</b> | <b>11.808</b> | <b>(233)</b> |

#### PATRIMONIO LIBERO

##### RISERVE DI UTILI

Dopo la destinazione dell'utile 2025, gli utili portati a nuovo dagli esercizi precedenti ammontano a 15,8 milioni di euro.

##### FONDO PATRIMONIALE FONDATORI

Invariato rispetto allo scorso esercizio, ammonta a 900 mila euro ed è costituito dalle quote in conto patrimonio sottoscritte dai Fondatori.

La composizione risulta, pertanto, la seguente:

|                   | 31/12/2025 |
|-------------------|------------|
| Comune di Bergamo | 575        |

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| Provincia di Bergamo                 | 25         |
| Fondazione Banca Popolare di Bergamo | 50         |
| Rag. Antonio Morzenti †              | 25         |
| Miro Radici Family of Companies      | 25         |
| Banco Bpm                            | 50         |
| Leonardo                             | 25         |
| Remazel Engineering                  | 25         |
| Media Finanziaria di Partecipazione  |            |
| Domo Media                           |            |
| Immobiliare Valtorta                 |            |
| Termigas                             | 25         |
| Sig. Alessandro Medolago †           |            |
| Sig.ra Armanda Ruggeri               |            |
| Fondazione MIA                       | 25         |
| Nuova Demi                           | 25         |
| A2A                                  | 25         |
| <b>TOTALE</b>                        | <b>900</b> |

#### AVANZO D'ESERCIZIO

L'esercizio 2025 chiude con un avanzo di gestione di 3,8 milioni di euro, con beneficio di sopravvenienze attive derivanti dai ricavi di iperproduzione riconosciute dal SSR dopo la chiusura del bilancio 2024.

### 9. Impegni di spesa, reinvestimento di fondi, contributi ricevuti con finalità specifiche

Non vi sono impegni di spesa, reinvestimento di fondi, contributi ricevuti con finalità specifiche

### 10. Debiti per erogazioni liberali condizionate

Non vi sono debiti per erogazioni liberali condizionate.

### 11. Analisi del Rendiconto gestionale

#### PROVENTI E RICAVI

RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

#### EROGAZIONI LIBERALI

Le erogazioni liberali iscritte nell'esercizio ammontano a 761 mila euro ed includono 45 mila euro per la quota di competenza delle riserve vincolate da terzi del Fondo cespiti donati, 233 mila euro per la Riserva vincolata da terzi relativa al riallineamento del valore di fair value delle prestazioni non sinallagmatiche, 381 mila euro per l'eredità della compianta Mafalda Baioni, vincolata successivamente dal Consiglio di Amministrazione agli arredi della nuova residenza Alzheimer, 10 mila euro dal legato Burini Luciano e per il residuo da varie erogazioni liberali ricevute durante l'anno.

#### PROVENTI DEL 5 PER MILLE

I proventi del 5 per mille si riferiscono all'anno finanziario 2024 per redditi anno 2023, pari a 10 mila euro, incassati nel mese di agosto 2025, risultano in linea con il trend storico.

#### RICAVI PER PRESTAZIONI E CESSIONI A TERZI

I ricavi istituzionali dell'esercizio per prestazioni a terzi privati ammontano a 11,1 milioni di euro, in aumento rispetto allo scorso esercizio per l'entrata in funzione della nuova residenza Alzheimer, e risultano costituiti dalle rette di ricovero a carico degli ospiti o dei loro familiari.

#### CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI

Nel 2025 ammontano a 347 mila euro e si riferiscono per 60 mila euro alla Convenzione per ricoveri di soccorso con il Comune di Bergamo, per 93 mila euro a quote integrative ex DRG XII/3730/2024 per incremento costo del lavoro, per 50 mila euro per contratti di scopo PNRR 2024 per le prestazioni domiciliari, per 91 mila euro dalla Fondazione Comunità Bergamasca per la realizzazione del giardino della nuova residenza Alzheimer, per 40 dal Comune di Bergamo quale contributo per le attività del Cafè Liberamente a sostegno dei parenti e caregiver dei pazienti affetti da patologia di Alzheimer e per 13 mila euro per ristori C-DOM DRG XII/2966/2024.

#### PROVENTI DA CONTRATTI CON ENTI PUBBLICI

Nel 2025 ammontano a 16,8 milioni di euro, in aumento rispetto allo scorso esercizio per il già avvenuto riconoscimento dell'iperproduzione dell'anno, ed accolgono i rimborsi regionali per i costi sanitari anticipati dalla Fondazione per gli utenti delle Unità di offerta sociosanitarie accreditate, per 16,6 milioni di euro, e per circa 161 mila euro per contribuzione rette a carico dei Comuni e prestazioni per emotrasfusioni domiciliari.

#### ALTRI RICAVI

Gli altri ricavi dell'esercizio ammontano a circa 2,4 milioni di euro e risultano così composti:

| ALTRI RICAVI, RENDITE E PROVENTI    | 31/12/2025   | 31/12/2024 | VARIAZIONE   |
|-------------------------------------|--------------|------------|--------------|
| Affitti attivi e concessioni        |              | 1          | (1)          |
| Sopravvenienze attive               | 1.734        | 300        | 1.434        |
| Proventi attività extra/intramoenia | 67           | 58         | 9            |
| Altri ricavi                        | 576          | 128        | 448          |
| <b>TOTALE</b>                       | <b>2.377</b> | <b>487</b> | <b>1.890</b> |

L'incremento rispetto allo scorso esercizio è attribuibile alla voce sopravvenienze attive per il riconoscimento, dopo le chiusure contabili, dell'iperproduzione 2024 quale Ente unico, per 737 mila euro, e per circa 900 mila euro al rilascio di eccedenze di stanziamenti per competenze del personale. L'incremento residuo, attribuibile alla voce altri ricavi, si riferisce al rimborso spese l'accoglimento temporaneo degli ospiti della Cooperativa Lavorare insieme nell'ex nucleo Alzheimer.

#### RIMANENZE FINALI

Le rimanenze finali ammontano a 140 mila euro, in linea con l'andamento storico.

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 2025 un avanzo di gestione pari a 4 milioni di euro, con un incremento di oltre due milioni di euro, attribuibile principalmente alla voce sopravvenienze attive.

## RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DIVERSE

### RICAVI PER PRESTAZIONI E CESSIONI A TERZI

Ammontano a 10 mila euro, contro i 69 mila euro dello scorso esercizio, e si riferiscono a ricavi di natura commerciale derivanti dal rimborso spese per i distributori automatici. Il decremento è attribuibile a congruagli degli incentivi derivanti dall'impianto fotovoltaico.

### AVANZO DA ATTIVITÀ DIVERSE

Le attività diverse, residuali rispetto alle attività istituzionali della Fondazione, hanno generato nel 2025 un avanzo di gestione pari a 16 mila euro, in linea con lo scorso esercizio.

## RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ FINANZIARI E PATRIMONIALI

### DA RAPPORTI BANCARI

Ammontano a 104 mila euro e sono costituiti dagli interessi attivi sulle disponibilità liquide, grazie alla costante attività di ottimizzazione della gestione delle disponibilità finanziarie, in lieve diminuzione rispetto allo scorso esercizio in seguito all'andamento dei tassi da parte del sistema bancario.

### DA ALTRI INVESTIMENTI

I proventi finanziari ammontano a circa 2 mila euro (82 mila euro nel 2024) e 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. Il decremento è legato al disinvestimento dei prodotti obbligazionari per far fronte all'estinzione del mutuo con Banca Bper in seguito chiusura dei lavori per la realizzazione del nuovo *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*.

### DA ALTRI BENI PATRIMONIALI

Ammontano a mille euro e risultano attribuibili a plusvalenze patrimoniali.

### DISAVANZO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI

In seguito al disinvestimento dei titoli e all'andamento del mercato dei tassi l'incidenza degli oneri finanziari legati al mutuo per la realizzazione del nuovo *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*, nonostante la continua ottimizzazione delle risorse finanziarie, la gestione riporta per il 2025 un disavanzo di 87 mila euro.

## PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE

### ALTRI PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE

Nel 2025 sono pari a 288 mila euro, in linea con il trend storico, e si riferiscono alla vendita di buoni pasto ai dipendenti, per 44 mila euro, e al servizio di lavanderia della biancheria degli ospiti, per 244 mila euro.

## DISAVANZO DA ATTIVITÀ DI SUPPORTO

Le attività di supporto hanno generato nel 2025 un disavanzo di 180 mila euro, con un miglioramento di 78 mila euro rispetto all'esercizio precedente, per le politiche contrattuali aziendali di contenimento dell'onere a carico dei dipendenti, per la mensa aziendale, ed a carico degli ospiti per il servizio di lavanderia della biancheria personale.

## 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 953 mila euro, in linea con il trend storico dei precedenti esercizi. Risultano così dettagliati:

|                                                    | 31/12/2025 | 31/12/2024 | VARIAZIONE |
|----------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Farmaci                                            | 420        | 416        | 4          |
| Prodotti dietetici                                 | 9          | 30         | (21)       |
| Dispositivi emergenza sanitaria e presidi sanitari | 139        | 121        | 18         |
| Prodotti igienico sanitari                         | 211        | 211        |            |
| Materiali di consumo e per manutenzioni            | 174        | 181        | (7)        |
| <b>TOTALE</b>                                      | <b>953</b> | <b>959</b> | <b>(6)</b> |

#### SERVIZI

Nel 2024 ammontano a 9,1 milioni di euro e comprendono i costi per i servizi agli ospiti: servizi alberghieri, altri servizi alla persona, prestazioni mediche, infermieristiche e di personale di assistenza fornite in regime libero professionale, utenze e altri costi generali.

L'incremento rispetto allo scorso esercizio è correlato al maggior ricorso all'assistenza sanitaria e tecnica in libera professione e con il servizio somministrato ed ai maggiori costi alberghieri connessi all'entrata in funzione della nuova residenza Alzheimer.

|                                            | 31/12/2025   | 31/12/2024   | VARIAZIONE |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|------------|
| Costi per servizi residenziali             | 4.015        | 3.922        | 93         |
| Costi per assistenza sanitaria agli ospiti | 1.979        | 1.510        | 469        |
| Costi per utenze                           | 1.335        | 1.198        | 137        |
| Costi per servizi di manutenzione          | 747          | 945          | (198)      |
| Costi amministrativi e tecnici             | 725          | 616          | 109        |
| Costi generali                             | 332          | 244          | 88         |
| <b>TOTALE</b>                              | <b>9.133</b> | <b>8.435</b> | <b>698</b> |

#### GODIMENTO BENI DI TERZI

Tale voce ammonta a 1,6 milioni di euro e si riferisce principalmente alle quote di competenza del contratto di leasing relativo alle residenze A e B del progetto denominato "Nuovo Gleno". Il lieve decremento rispetto allo scorso esercizio è legato all'indicizzazione del piano di leasing ai tassi di mercato.

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 e affitti passivi residenziali per il personale sanitario.

## PERSONALE

Il costo del personale dipendente per l'esercizio 2025 ammonta a circa 13,1 milioni di euro e risulta composto da salari e stipendi per 10,2 milioni di euro, oneri sociali per 2,3 milioni di euro e per circa 600 mila euro da trattamento di fine rapporto.

L'incremento rispetto allo scorso esercizio è legato agli adeguamenti contrattuali.

## AMMORTAMENTI

Gli ammortamenti dell'esercizio ammontano complessivamente a 1,5 milione di euro, in aumento rispetto allo scorso esercizio per l'entrata in funzione della nuova residenza Alzheimer.

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

Gli accantonamenti ammontano a 630 mila euro e sono principalmente imputabili alla ricostituzione del fondo per il piano di manutenzioni cicliche future relative ai beni immobiliari della Fondazione, ormai esaurito al 31 dicembre 2025.

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

## ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Per l'esercizio 2025 ammontano a 173 mila euro e risultano così composti:

|                         | 31/12/2025 | 31/12/2024 | VARIAZIONE |
|-------------------------|------------|------------|------------|
| Imposte varie indirette | 66         | 63         | 3          |
| Altri costi             | 107        | 62         | 45         |
| <b>TOTALE</b>           | <b>173</b> | <b>125</b> | <b>48</b>  |

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, da abbonamenti a giornali per gli ospiti e da sopravvenienze passive per costi di competenza di esercizi precedenti.

## RIMANENZE INIZIALI

Le rimanenze di magazzino iniziali ammontano a circa 131 mila euro e risultano in linea con il trend storico. Per quanto riguarda i commenti della voce si rimanda al paragrafo delle *Rimanenze di magazzino*.

## ACCANTONAMENTO A RISERVA VINCOLATA PER DECISIONE DEGLI ORGANI ISTITUZIONALI

Ammonta a 381 mila euro e si riferisce interamente all'eredità della compianta Mafalda Olga Baioni finalizzata alla copertura degli arredi della nuova residenza Alzheimer.

## UTILIZZO RISERVA VINCOLATA PER DECISIONE DEGLI ORGANI ISTITUZIONALI

Pari a 87 mila euro, si riferisce alle quote di competenza delle erogazioni vincolate correlate agli ammortamenti di periodo.

## COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI

### SU RAPPORTI BANCARI

Ammontano a 34 mila euro per il 2025, in aumento per l'andamento dei tassi, e si riferiscono a spese bancarie ordinarie di gestione e ad imposte su interessi bancari attivi.

### SU PRESTITI

Ammontano a 159 mila euro, in linea con i 270 mila euro dello scorso anno, e si riferiscono a oneri su mutui ipotecari accessi con la Banca Popolare di Sondrio per la nuova residenza *"Centro per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*.

Si precisa che non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato.

### DA ALTRI BENI PATRIMONIALI

L'ammontare di mille euro dello scorso esercizio si riferivano a minusvalenze patrimoniali e spese su immobili donati. Nel 2025 non si sono registrati costi afferenti a questa voce.

## COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE

### SERVIZI

Ammontano nel 2025 complessivamente a quasi 468 mila euro e risultano composti dal costo per la mensa aziendale per i dipendenti ed i collaboratori (124 mila euro), per il compenso del Collegio dei Revisori (26 mila euro) e per la lavanderia della biancheria degli ospiti (318 mila euro); tutte le voci risultano sostanzialmente in linea con lo scorso esercizio.

### ALTRI ONERI

Pari a complessivi mille euro, questa voce accoglie le erogazioni liberali effettuate dalla Fondazione a favore di altri.

## **Avanzo d'esercizio prima delle imposte**

Il risultato prima delle imposte evidenzia un avanzo di 3,8 milioni di euro.

## **Imposte dell'esercizio**

Le imposte dirette dell'esercizio, costituite dall'IRES conteggiata sui ricavi di natura commerciale, ammontano a 29 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**

L'esercizio chiude con un avanzo di gestione di 3,8 milioni di euro, dopo la contabilizzazione di ammortamenti sugli investimenti ed il regolare piano di ammortamento del leasing immobiliare, contabilizzati per complessivi 2,9 milioni di euro.

## Commento al Rendiconto finanziario

---

Il rendiconto finanziario, riportato nell'allegato A, 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.

La gestione operativa ha generato risorse per 1,7 milioni di euro (contro 2,5 milioni di euro dello scorso esercizio), tenuto conto del termine dei lavori relativi alla nuova Residenza, e dell'estinzione del collegato mutuo con Banca Bper.

Pertanto le disponibilità liquide della Fondazione mostrano un decremento netto a fine esercizio di circa 50 mila 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 2025 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 Intesa Leasing, per le rate ancora da corrispondere per il contratto di leasing - attivato per la realizzazione delle residenze A e B del Nuovo Gleno - ammonta a fine 2025 a complessivi 15,1 milioni di euro.

### Fidejussioni concesse a terzi

Risultano ancora aperte fidejussioni passive per complessivi 143 mila euro, di cui 49 mila euro a favore dell'Università Bicocca per una borsa di studio per medici geriatri tirocinanti, 83 mila euro a garanzia della piantumazione delle aree oggetto di accordo di programma con il Comune di Bergamo e 11 mila euro a garanzia di contratti di locazione abitativa.



Nel corso del 2025 è stata estinta la fidejussione assicurativa, per 673 mila euro, concessa a favore del Comune di Bergamo a garanzia delle opere di urbanizzazione legate alla realizzazione del nuovo *“Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza”*.

## 12. Erogazioni liberali ricevute

Nel corso del 2025 la Fondazione ha beneficiato, a vario titolo delle seguenti erogazioni liberali:

- 10 mila euro da proventi dal 5x1000;
- 3 mila euro da un'azienda privata;

98 mila euro per il progetto *“una madeleine per ritrovarsi”* organizzato dall'Accademia dello Sport per la Solidarietà di Bergamo a finanziamento degli arredi del nuovo *Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza*, di cui 45 mila euro contabilizzati per competenza nel presente esercizio;

- 381 mila euro lascito ereditario della compianta Baioni Mafalda Olga;
- 10 mila euro da legato testamentario Burini Luciano;
- 89 mila euro da contributi liberali in denaro da diversi benefattori;
- 1,5 mila euro per presidi sanitari diversi, tra le erogazioni in natura.

## 13. Numero medio dei dipendenti e dei volontari

A fine 2025 la Fondazione contava complessivamente 391 dipendenti, con una media annua di 384 dipendenti, assunti al 76% con contratto UNEBA che, unitamente al Ccia, continua a disciplinare le nuove assunzioni.

La Fondazione si è avvalsa, inoltre, di collaboratori, quali professionisti e collaboratori continuativi.

La composizione del personale dipendente per qualifica risulta così ripartita:

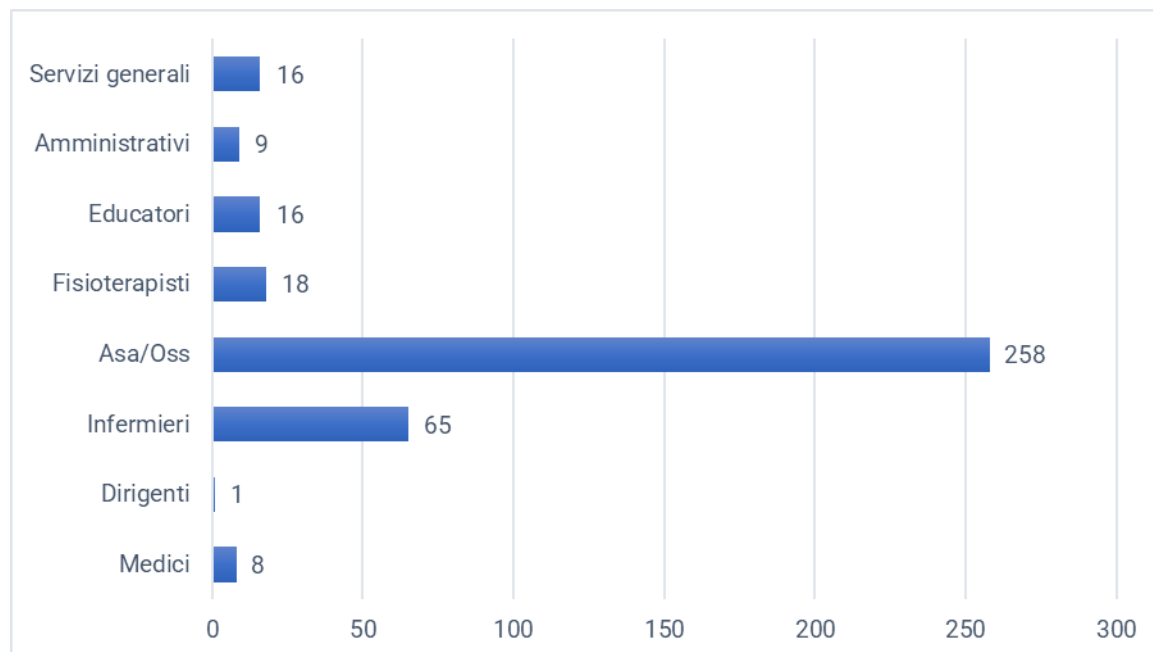


Grafico 1: Composizione del personale dipendente

## **14. Compensi spettanti all'organo esecutivo e di controllo**

---

I componenti del Consiglio di Amministrazione non percepiscono compensi per l'operato svolto nell'esercizio di tale funzione.

I componenti dell'Organo di controllo percepiscono per l'attività prestata, come da vigente normativa, un compenso annuo complessivo pari a 26.143 euro al lordo di I.V.A. e del contributo previdenziale.

## **15. Elementi patrimoniali, finanziarie ed economici destinati ad uno specifico affare**

---

Non vi sono elementi destinati ad uno specifico affare.

## **16. Operazioni con parti correlate**

---

Nel corso dell'anno non sono state rilevate operazioni con parti correlati non a valori di mercato.

## **17. Destinazione dell'avanzo di esercizio**

---

Il Consiglio di Amministrazione propone di portare a nuovo l'avanzo d'esercizio di 3,8 milioni euro.

## **18. Andamento della gestione**

---

Per l'illustrazione di questo paragrafo si rimanda alla sezione successiva *"Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie"*.

## **19. Evoluzione prevedibile della gestione e degli equilibri economici e finanziari**

---

Per l'illustrazione di questo paragrafo si rimanda alla sezione successiva *"Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie"*.

## **20. Perseguimento delle finalità statutarie**

---

Per l'illustrazione di questo paragrafo si rimanda alla sezione successiva *"Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie"*.

## **21. Contributo delle attività diverse al perseguimento della missione**

---

Per l'illustrazione di questo paragrafo si rimanda alla sezione successiva *"Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie"*.

## **22. Costi e proventi figurativi**

---

Tra gli oneri figurativi sono state valorizzate le attività dei volontari che, grazie alla riduzione delle restrizioni per la pandemia, hanno ricominciato a contribuire alle attività sociali e di animazione della Fondazione.



Nel corso del 2025 la Fondazione si è avvalsa di 69 volontari (27 nel 2024) per un totale di circa 3576 ore che, valorizzate alla retribuzione oraria lorda di un Asa ex CCL Uneba, che è pari a 9,26 euro, hanno contribuito con un importo complessivo di 33 mila euro.

La Fondazione ha, inoltre, ricevuto omaggi in natura per 1,5 mila euro costituiti da presidi sanitari.

Come negli esercizi precedenti, il Centro diurno del Villaggio degli sposi ha beneficiato di un comodato gratuito con il Comune di Bergamo per 64 mila euro.

## 23. Differenze retributive tra lavoratori dipendenti

Ai lavoratori dipendenti è garantito, ex art. 16 d.lgs. 117/2017, un trattamento economico e normativo conforme a quello previsto dai contratti collettivi nazionali applicati dalla Fondazione, di cui all'articolo 51 del decreto legislativo 15 giugno 2015, n. 81.

La differenza retributiva tra lavoratori dipendenti è conforme ai limiti dettati dall' art. 16 d.lgs. 117/2017 e dalle successive circolari ministeriali.

## 24. Attività di raccolta fondi

Nel 2025 la Fondazione non ha organizzato attività di raccolta fondi.

# ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLA MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

## 18. Andamento della gestione

La Direzione della Fondazione ha perseguito obiettivi di qualità, efficienza ed efficacia per la gestione aziendale. L'attività ha seguito gli indirizzi della programmazione sociosanitaria regionale, nel rispetto dei criteri di accreditamento e di appropriatezza delle prestazioni, nonché delle diverse disposizioni istituzionali per il controllo e la gestione del proseguimento della fase post pandemica.

Il 2025 si è rivelato un anno ancora incerto per l'intero settore sociosanitario, seppur con intensità più misurata rispetto al periodo della pandemia.

La Fondazione ha operato mantenendo le misure comportamentali atte a limitare la diffusione dell'infezione da Covid-19, i cui effetti clinici sono ormai decisamente contenuti. In questo ambito, la Fondazione ha tenuto aggiornato il proprio sistema di contrasto all'infezione virale che ha permesso di tenere il tasso di positività interno a livelli marginali per tutto il 2025. Inoltre, ha ottemperato alle disposizioni relative al "Piano strategico-operativo regionale di preparazione e risposta a una pandemia influenzale".

I fattori di criticità più rilevanti restano connessi al difficile reperimento delle risorse umane, in particolare quelle dell'ambito sanitario e assistenziale, e al correlato costo dei contratti. La questione anche nel 2025 ha orientato le politiche di reclutamento verso paesi esteri, in primis quelli asiatici e sudamericani. Sul piano dei contratti individuali si è ricorso, ad integrazione delle politiche consolidate di natura aziendale, anche all'utilizzo di personale in somministrazione.

Sul piano dei ricavi istituzionali, gli organi regionali deputati alla programmazione, anche nel 2025 hanno emanato alcuni positivi provvedimenti di sostegno al settore sociosanitario, anche se non sufficienti a compensare l'incremento dei costi di settore.

Così come delineato dal Pnrr, dalla Lr 22/2021, dal DM 77/2022, il sistema sociosanitario nazionale si è posto l'obiettivo di riposizionare il cd. rapporto ospedale-territorio, promuovendo significativi investimenti verso i servizi territoriali, in particolare con l'obiettivo di rendere efficaci i percorsi di presa in carico delle persone fragili, anche ridefinendo il ruolo delle strutture sociosanitarie, come le Rsa o le strutture "Multiservizio" come la Fondazione.

Sul piano degli investimenti, dopo il trasferimento a maggio 2025 degli ospiti dei nuclei Alzheimer presso il nuovo *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"*, che ha visto implementare l'offerta residenziale di ben 106 posti letto, la Fondazione ha aggiornato le proprie linee di sviluppo poliennale, definendo il piano degli investimenti e di sostenibilità finanziaria per il periodo 2025-2027, prevedendo in particolare nel periodo la realizzazione di un poliambulatorio e la radicale riqualificazione degli spazi interni della Residenza D, già oggetto di interventi di ex art. 119 Dl 34/2020 e smi, questi ultimi conclusi in data 15 dicembre 2025.

#### **a) Organizzazione, risorse umane e qualità**

La Fondazione si è avvalsa, nel 2025, mediamente di 384 dipendenti.

Le persone con contratto Uneba hanno raggiunto il 76%. Le nuove assunzioni continuano ad essere disciplinate dal contratto Uneba e, in periodo di ultrattività, 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.

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 2025 l'Ente di Certificazione Intertek ha effettuato visita di *Ricertificazione* secondo la norma *UNI EN ISO 9001/2015*. L'Audit ha confermato un Sistema di Gestione che soddisfa i Requisiti delle Norme, basandone l'approccio sulle attività per Processi. Essi risultano correttamente gestiti e monitorati. Il loro andamento generale è analizzato periodicamente dalla Direzione, che li valuta, congiuntamente ai PROCESS OWNER, come base indicativa per la Pianificazione di Obiettivi e Strategie Aziendali. Gli Indicatori Aziendali definiti denotano una situazione stabile del funzionamento del Sistema, evidenziato anche dal documento di riesame della Direzione. In ottica di Miglioramento Continuo, sono presenti puntuali piani di miglioramento, implementazione di azioni preventive e output del Riesame della Direzione.

I processi formativi e di sviluppo delle risorse umane hanno seguito la programmazione definita dal Piano Formativo aziendale 2024/2026. La Formazione del personale, volta a superare lentamente l'ottica legata alla pandemia da SARS-COV- 2, è stata dedicata ai temi relativi alla salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, ex d.lgs. 81/08 e s.m.i.. Si sono mantenuti, altresì, gli aggiornamenti antincendio.

Gli eventi formativi, per un totale di circa 6300 ore di aula (circa 5 mila lo scorso esercizio), hanno interessato i temi della comunicazione con la persona fragile e la gestione dei conflitti aggressivi subita, i corretti protocolli per l'igiene, la mobilitazione e postura corretta della persona assistita. Sono stati affrontati, in particolare, la relazione con la persona anziana con cambiamenti emotivi, comportamentali, legati all'invecchiamento in particolare alle demenze. La relazione con l'assistito affetto da patologie psichiatriche, è stato un altro evento formativo richiesto dagli operatori al fine di trovare una chiave di dialogo con le persone assistite.

Anche nel 2025 la Direzione della Fondazione ha voluto riproporre un percorso formativo dinamico esperienziale, la cd. formazione outdoor, dedicata a Dirigenti e Referenti per l'assistenza, che ha affrontato il change management, ovvero una riflessione sul cambiamento e le resistenze ad esso; sono stati individuati gli elementi che favoriscono un cambiamento organizzativo, sviluppate le capacità utili per diventare "facilitatori" del cambiamento.

### **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, l'applicazione degli accordi contrattuali e premiali, nonché i processi formativi. Quanto al rinnovo del Ccia, scaduto alla fine del 2023, in data 8 maggio 2025, dopo un lungo periodo di confronto, è stato sottoscritto il nuovo Ccia valido per il periodo 2025-2027 con valore di ultrattività per l'anno 2024.
- il Comitato di Partecipazione Sociale per il continuo aggiornamento dei provvedimenti relativi al monitoraggio della qualità dei servizi offerti e all'analisi della customer satisfaction, nonché alla gestione e controllo della pandemia da Covid-19 e, in particolare, alla regolamentazione delle visite agli ospiti da parte dei familiari/caregiver.

### **c) Accredитamento dei servizi e produzione delle prestazioni**

La Fondazione conferma, quale *Ente unico gestore*, la cui configurazione è stata aggiornata con Decreto di Regione Lombardia n. 18299 del 11/12/2025, il suo consolidato modello "multiservizio", sia come soggetto erogatore di una pluralità di servizi per la cronicità e per la fragilità, sia come precursore di scenari del sistema sociosanitario locale.

In materia di accredитamento è variato l'assetto dei servizi: con Decreto di regione Lombardia n. 17244 del 27/11/2025, è stato recepito il procedimento di Scia attivato dalla Fondazione in data 27/5/2026, con il quale si è formalizzato lo spostamento di 80 posti letto di Rsa accredитati e contrattualizzati, coincidenti con i nuclei Alzheimer, presso il nuovo "*Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza*", denominato Rsa Carisma 2. Ciò ha comportato la modifica contestuale dell'accredитamento per la RSA Carisma, che ha visto la riduzione di n. 80 posti letto accredитati e a contratto, specificatamente quelli dei cd. nuclei Alzheimer.

La Fondazione ha garantito con continuità tutte le proprie attività.

Nel 2025 i servizi offerti hanno presentato la seguente produzione:

- la Rsa, compresi i nuclei Alzheimer, ha assistito 582 ospiti, per il 64% femmine ed il 36% maschi, per un totale di 145.163 giornate di degenza ed una saturazione del 98,7%.
- anche per il 2025 la Fondazione ha dato disponibilità all'accoglienza di paziente con patologia di Sclerosi Laterale Amiotrofica (Sla) e affetti da Aids.
- viene confermata l'incidenza della provenienza degli ospiti: 77% dalla città di Bergamo, il 22% dalla Provincia di Bergamo e l'1% da fuori provincia.

- nel corso del 2025 sono stati ricoverati 18 nuovi ospiti nell'ambito della convenzione di soccorso con il Comune di Bergamo a sostegno di situazioni di particolari fragilità.
- le fasce di età degli ospiti presenti alla fine del 2025 confermano l'incidenza del 62% per la fascia oltre gli 80 anni e del 75% dei degenti con più di 75 anni. L'età media di 81 anni (84 le femmine e 77 i maschi).
- il pagamento della retta resta prevalentemente a carico degli ospiti e dei parenti (86%) ma con un importante bisogno di contribuzione per integrazione da parte dei Comuni di provenienza, in particolare dal Comune di Bergamo.
- per quanto riguarda l'ingresso in struttura, viene confermata la permanenza del triennio in casa di ricovero per il 65% degli ospiti presenti alla fine del 2025, per il procrastinarsi del momento del ricovero a quando le condizioni di fragilità e di vulnerabilità degli anziani non rendono più sostenibile l'assistenza al domicilio e per le lunghe liste d'attesa del comparto.
- la classificazione degli ospiti in base alla gravità delle condizioni sanitarie, misurata tramite la Scheda osservazionale intermedia dell'assistenza (S.Os.I.A.), dimostra la sempre maggiore fragilità delle persone assistite in struttura, con il 66% dei presenti appartenenti alle prime tre classi di fragilità, confermando il trend storico.
- il Centro Diurno Integrato di via Monte Gleno è stato frequentato mediamente da 27 ospiti per un totale di 6.822 giornate, mentre quello presso il quartiere Villaggio degli sposi da 24 persone, per un totale di 5.910 giornate. Il Servizio con sede in via Monte Gleno presenta una utenza costituita esclusivamente da persone affette da demenza di varia natura.
- l'Unità di Cure Domiciliari e l'unità di Cure Palliative hanno assistito complessivamente 721 persone in modo continuativo, per un totale di 15.882 accessi. Gli utenti in carico ogni mese sono residenti prevalentemente nell'ambito territoriale di Bergamo e Seriate.
- nell'ambito delle attività di "RSA Aperta", ex D.g.r. 7769/2018, sono state assistite al domicilio un totale di 309 persone residenti prevalentemente nell'ambito territoriale di Bergamo, per un totale di 16.984 accessi. Gli utenti in carico ogni mese sono stati mediamente 213.
- la Struttura di Riabilitazione ha assistito, in regime residenziale, 569 persone per un totale di 20.056 giornate di degenza, in linea con lo scorso esercizio.  
In regime ambulatoriale, incluse le prime visite, sono state effettuate 12.577 prestazioni, con un incremento del 5% rispetto all'esercizio precedente, e al domicilio sono state effettuate 2.411 prestazioni, in linea con lo scorso anno. È continuata la disponibilità aziendale ad accogliere in Nucleo dedicato persone in Stato Vegetativo, ex Dgr 4598/2012, ormai trasferite in Nucleo dedicato in regime di Rsa, come da indicazioni regionali.
- l'Udo "Ospedale di Comunità Città di Bergamo" ha assistito 224 utenti per un totale di 6.782 giornate di degenza;
- le Udo Sociosanitarie residenziali – Rsa e Riabilitazione, hanno sostenuto la campagna vaccinale per gli ospiti: anti-Covid 4° e 5° dose, antinfluenzale, anti pneumococcica, anti herpes zoster.
- nell'ambulatorio del Centro per i Disturbi Cognitivi e Demenze, già Unità di Valutazione Alzheimer, sono stati visitati 398 nuovi pazienti, sono stati effettuati 512 controlli e 136 visite al domicilio, per un totale di 1.046 visite complessive, in linea con l'esercizio precedente.
- nell'ambulatorio neuropsicologico sono state effettuate 98 valutazioni neuropsicologiche, 122 colloqui di sostegno psicologico e psicoterapia e 69 sedute di riabilitazione neuropsicologica, in linea con il trend storico.

#### **d. Ambiente e sicurezza**

Nel corso del 2025 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 SARS-COV-2.

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.

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".

In ottemperanza alla Direttiva NIS2 (UE 2022/2555) - la normativa europea che rafforza la cybersecurity per infrastrutture critiche e settori vitali - si è provveduto agli obblighi di registrazione al portale ACN e alla valutazione del rischio correlato.

### Altri fatti salienti

Tra gli eventi significativi avvenuti nel 2025 si ricordano:

- con deliberazione n. 2 del 27 gennaio il Consiglio di Amministrazione ha autorizzato la messa a disposizione di spazi di proprietà della Fondazione per accogliere temporaneamente l'attività della Residenza Sanitario assistenziale per disabili di Piario (Bg), gestita dalla Cooperativa Lavorare Insieme di Almè (Bg), stante la necessità di procedere a lavori di ristrutturazione della struttura sita nel comune di Piario e di proprietà della Ats de Bergamo. La conclusione dei lavori è stimata per la fine dell'anno 2026;
- con provvedimento del 4 febbraio 2025 Ats Bergamo ha attestato il possesso dei requisiti generali e specifici, strutturali e tecnologici, organizzativi e gestionali previsti dal Dpr 14 gennaio 1997 riguardo al "*Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza*" Rsa denominata "Carisma 2", in possesso, quindi, dell'autorizzazione al funzionamento di cui alla Scia della Fondazione del 4 ottobre 2024;
- con deliberazione n. 6 del 16 aprile il Consiglio di Amministrazione ha approvato il bilancio di esercizio e il bilancio sociale relativi all'anno 2024;
- con deliberazione n. 7 del 16 aprile il Consiglio di Amministrazione ha accettato, con beneficio di inventario, l'eredità devoluta alla Fondazione dalla defunta signora Mafalda Baioni;
- con deliberazioni n. 8 e n. 9 del 5 maggio si è dato atto dell'insediamento del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori, per il triennio 2025-2027, così come designati dai Fondatori privati e pubblici ai sensi dello Statuto;
- con deliberazione n. 10 del 5 maggio il Consiglio di Amministrazione, prendendo atto delle volontà espresse dai Fondatori privati a norma di Statuto, ha nominato il Presidente della Fondazione e del Consiglio di Amministrazione, per il triennio 2025-2027, nella persona dell'Ing. Palmiro Radici;
- con deliberazione n. 12 del 5 maggio il Consiglio di Amministrazione ha approvato il protocollo di studio denominato "*Revisione della terapia e della de-prescrizione riguardate soggetti ricoverati presso i servizi della Fondazione*", proposto dall'istituto di ricerca Mario Negri di Milano;
- il 15 luglio è stato effettuato il rogito notarile di compravendita di proprietà della Fondazione site in via monte Gleno a Bergamo, di cui all'atto preliminare di compravendita immobiliare sottoscritto in data 21 febbraio 2023;

- con deliberazione n. 14 del 2 luglio il Consiglio di Amministrazione ha approvato l'intervento di riqualificazione straordinaria degli spazi interni della residenza D;
- con deliberazione n. 20 del 15 ottobre 2025 il Consiglio di Amministrazione ha conferito al presidente e al Direttore Generale ampi poteri per la predisposizione della nuova versione dello Statuto della Fondazione, in ottemperanza alle disposizioni del d.lgs. 117/2027 e smi;
- con deliberazione n. 21 del 15 ottobre 2025 il Consiglio di Amministrazione ha approvato il piano degli investimenti e di sostenibilità finanziaria per il periodo 2025-2027, che prevede un impegno complessivo di spesa per investimenti di 6 mln di euro;
- in data 15 dicembre 2025, sono terminati i lavori in materia di superbonus, ex art. 119 DL 34/2020, relativamente alla residenza D di proprietà della Fondazione, per un importo totale pari a 13,8 milioni di euro e beneficiando dello sconto in fattura ai sensi di legge;
- conseguentemente all'efficienza della gestione economica e dei relativi flussi finanziari, è stato possibile procedere all'estinzione anticipata del mutuo ipotecario di 4,5 milioni di euro acceso nel mese di marzo 2023 con Banca Bper per la realizzazione della nuova residenza Alzheimer.

## 19. Evoluzione prevedibile della gestione e degli equilibri economici e finanziari

L'anno 2025 è stato caratterizzato dall'entrata in funzione del *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"* e dall'avvio dei lavori per la realizzazione di nuovi poliambulatori, il cui termine è previsto entro il primo semestre del 2026, ed alla ristrutturazione degli spazi interni della Residenza D, che giungerà a compimento nel primo trimestre del 2027.

Nonostante il proseguimento di tali opere, insieme ad altri interventi di manutenzione straordinaria inclusi nel richiamato piano degli investimenti e di sostenibilità finanziaria per il periodo 2025-2027, 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.

## 20. Perseguimento delle finalità statutarie

In aderenza alle finalità statutarie, oltre a quanto descritto nel § 18, l'azione della Fondazione si è focalizzata garantendo prestazioni e attività nel rispetto della dignità della persona fragile e promuovendo il benessere psicofisico degli ospiti.

Anche nel 2025, la Fondazione, con le sue Unità di offerta sociosanitarie, è stata strumento efficace di garanzia degli obiettivi locali del sistema sociosanitario, confermando il proprio ruolo di riferimento per l'assistenza all'anziano fragile.

Il perseguimento delle finalità civiche e solidaristiche si è declinato, in particolare, promuovendo azioni di umanizzazione delle cure, con progetti specifici volti a favorire la socialità e il mantenimento delle capacità cognitive degli ospiti. Ne sono esempi le attività di riabilitazione cognitiva e supporto psicologico, anche per i caregiver, basti pensare al Cafè Liberamente. Ampia e consolidata è l'offerta di terapie non farmacologiche quali l'attività assistita con animali, la musicoterapia, la biodanza, l'arteterapia, il teatro, l'ortoterapia e molte altre, frutto anche di numerose collaborazioni con professionisti esterni. Sulla stessa riga vanno citati i progetti multi-utenza e inter-generazionali realizzati con diverse istituzioni del territorio, dalle scuole a RSD e CDD. La Fondazione è, inoltre, promotrice di attività di sensibilizzazione culturale intorno ai tempi cari della longevità e dell'invecchiamento, lavorando in sinergia con associazioni culturali, coop e i Comuni dell'Ambito di Bergamo, contribuendo come partner attivo alla realizzazione del Dfestival, della Rete per le demenze e, più recentemente, l'implementazione della DFC. Infine, una menzione è d'obbligo per l'attività di ricerca scientifica in ambito psicogeriatrico e neuropsicologico, con una storia di pubblicazioni per



review frutto sia di partnership universitarie che di autonoma iniziativa, oltre a una vivace attività congressuale, sovente centro di aggregazione e confronto professionale per le Rsa della provincia e oltre. L'accessibilità, l'integrazione e la prossimità delle prestazioni erogate, garantendo il diritto alla salute anche alle fasce più deboli della popolazione, si sono concretizzate confermando e perfezionando le seguenti azioni:

- potenziamento delle prestazioni delle proprie unità di offerta domiciliari, in particolar modo nel campo delle cure palliative e in quello dell'assistenza alle persone affette da demenza e, contestualmente, rafforzando la propria offerta residenziale con l'attivazione del *"Centro residenziale per la cura e l'assistenza delle persone affette da demenza"* a fronte di una crescente e continua richiesta proveniente dalle famiglie. La natura polifunzionale del modello aziendale ha permesso di garantire percorsi di cura in continuità evitando la frammentazione degli interventi: in Riabilitazione e in Ospedale di Comunità, la persona presa in carico dalla fase acuta è seguita con percorsi specifici tesi alla individuazione del più adeguato contesto possibile, anche garantendo le prestazioni a domicilio e sostenendo attivamente il nucleo familiare;
- l'offerta di posti letto riservati ai ricoveri di soccorso per le persone in condizioni di fragilità sociale del Comune di Bergamo e del Consorzio della valle Cavallina - Ente locale capofila per la gestione associata dei servizi sociali e sociosanitari per conto dei 20 comuni dell'Ambito territoriale sociale della Val Cavallina ex art 31 d.lgs. 267/2000 - anche attuando percorsi condivisi di continuità sanitario assistenziale;
- la collaborazione con la Asst Papa Giovanni XXIII di Bergamo di cui all' "Accordo Quadro" sottoscritto il 12 agosto 2015 al fine di garantire prestazioni sanitarie a vantaggio degli ospiti della Fondazione;
- la collaborazione con la Asst Bergamo EST per garantire le prestazioni emotrasfusionali domiciliari a favore di soggetti residenti nel territorio di competenza delle Asst;
- le collaborazioni con Istituti di formazione universitaria per i corsi di Laurea in: a) medicina – scuola di specializzazione in geriatria e gerontologia – altresì, confermando il finanziando di una specifica borsa di studio; b) infermieristica e fisioterapia e post laurea in Management per il Coordinamento delle Professioni Socio-Sanitarie; c) psicologia per il tirocinio abilitante; d) le convenzioni per il corso di formazione specifica in medicina generale; e) le convenzioni con i Centri di formazione professionale per i corsi di Ausiliario Socio Assistenziale e Operatore Socio Sanitario. In questo ultimo contesto si inserisce l'attivazione di un corso per Asa all'interno della Fondazione, in collaborazione con Enaip Lombardia, sostenuto dalla Fondazione stessa;
- la messa a disposizione di spazi di proprietà della Fondazione per accogliere temporaneamente l'attività della Residenza Sanitario assistenziale per disabili di Piario (Bg), gestita dalla Cooperativa Lavorare Insieme di Almè (Bg), stante la necessità di procedere a lavori di ristrutturazione della struttura sita nel comune di Piario e di proprietà della Ats de Bergamo.

## 21. Contributo delle attività diverse al perseguimento della missione

Durante l'esercizio l'ente ha esercitato attività diverse ai sensi dell'articolo 6 del D.lgs. n. 117/2017 nel rispetto delle condizioni e limiti in vigore.

Le attività diverse dell'anno sociale 2025 si riferiscono ad attività e servizi strumentali al funzionamento e gestione della struttura RSA le cui risorse sono state utilizzate a sostegno economico delle offerte di servizi erogati agli ospiti.

La seguente tabella illustra le condizioni di strumentalità e secondarietà rispetto alle attività di interesse generale in funzione delle previsioni dell'articolo 3 del DM 19 maggio 2021 n. 107, con indicazione dei parametri rilevanti di riferimento volti all'accertamento della natura secondaria medesima.

|                                                                                                          | € proventi<br>dell'esercizio 2025 | Criteri di secondarietà          |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| <b>Ricavi da "attività diverse"</b>                                                                      | 15.879                            | A                                | B                            |
|                                                                                                          |                                   | 30% delle entrate<br>complessive | 66% dei costi<br>complessivi |
| <b>Entrate complessive dell'ente</b>                                                                     | 31.942.282                        | 9.582.685                        |                              |
| <b>Costi complessivi dell'ente</b>                                                                       | 28.150.491                        |                                  |                              |
| <b>Criterio utilizzato per la<br/>documentazione del carattere<br/>secondario delle attività diverse</b> | A                                 |                                  |                              |

Si evidenzia, dai dati in tabella, che il criterio utilizzato per la verifica della "secondarietà" delle attività diverse, è quello di cui all'articolo 3 comma 1 lettera **A)** del DM 19 maggio 2021 n. 107.

## Fatti rilevanti intervenuti dopo il 31 dicembre 2025

Tra gli eventi significativi intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, si segnala la modifica dello statuto e l'espletamento delle pratiche afferenti alla riforma del Terzo settore: con protocollo numero 18627 del 25/03/2026 e numero di Repertorio 171579 è stata protocollata dall'Ufficio Lombardia al sistema informatico del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore la pratica di codice 2491868 di perfezionamento dell'iscrizione nel Registro Unico Nazionale del Terzo settore (RUNTS), costituito in data 22 novembre 2021.

Inoltre, risulta degna di nota la decisione assunta con deliberazione consiliare n. 1 del 20 febbraio 2026, relativa al riscatto anticipato e conseguente acquisto degli immobili oggetto del contratto di leasing in essere e relativo alla costruzione di alcune residenze del cd. progetto "Nuovo Gleno", con la contestuale accensione di un mutuo ipotecario di un importo equivalente al capitale residuo stimato in circa 14,5 milioni di euro.

## Altre informazioni

### 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 2025 sono stati i seguenti:

| SOGGETTO EROGANTE              | IMPORTO   | DATA DI<br>INCASSO | CAUSALE                                               |
|--------------------------------|-----------|--------------------|-------------------------------------------------------|
| GSE GESTORE SERVIZI ENERGETICI | 2.326,82  | 01/09/2025         | Incentivo impianto fotovoltaico                       |
| GSE GESTORE SERVIZI ENERGETICI | 1.195,67  | 03/11/2025         | Incentivo impianto fotovoltaico                       |
| AGENZIA DELLE ENTRATE          | 9.691,04  | 20/08/2025         | Cinque per mille anno 2024 per redditi 2023           |
| COMUNE DI BERGAMO              | 40.000,00 | 16/06/2025         | Contributo Centro Diurno Villaggio degli Sposi        |
| COMUNE DI BERGAMO              | 64.000,00 | 2025               | Comodato gratuito Centro Diurno Villaggio degli Sposi |

Bergamo, 28 aprile 2026

## **IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

|             |                     |
|-------------|---------------------|
| Presidente  | Palmiro Radici      |
| Consigliere | Adriana Belotti     |
| Consigliere | Giuseppe Crippa     |
| Consigliere | Ferruccio Locatelli |
| Consigliere | Vittorio Lumina     |
| Consigliere | Raffaele Moschen    |
| Consigliere | Dario Zoppetti      |

## Allegato A) Rendiconto finanziario

|                                                                                                             | 31/12/2025         | 31/12/2024         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>A) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE</b>                                             |                    |                    |
| Utile (perdita) d'esercizio                                                                                 | 3.762.859          | 1.474.019          |
| Imposte sul reddito                                                                                         | 28.932             | 25.973             |
| Interessi passivi/(interessi attivi)                                                                        | 62.023             | 22.653             |
| (Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività                                             | (647)              | (48.868)           |
| <b>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte, interessi e plus/minusvalenze da cessione</b>     | <b>3.853.167</b>   | <b>1.473.777</b>   |
| <i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i> |                    |                    |
| Ammortamenti e svalutazioni                                                                                 | 1.473.189          | 1.048.466          |
| Accantonamento T.F.R.                                                                                       |                    |                    |
| Accantonamento fondo rischi e oneri/Altri accantonamenti                                                    | 1.010.620          | 1.067.316          |
| <i>Totale rettifiche non monetarie</i>                                                                      | <b>2.483.809</b>   | <b>2.115.782</b>   |
| <b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>                                                 | <b>6.336.976</b>   | <b>3.589.559</b>   |
| <i>Variazioni del capitale circolante netto</i>                                                             |                    |                    |
| Variazione delle rimanenze                                                                                  | (9.166)            | 29.162             |
| Variazione crediti verso ospiti e clienti                                                                   | (1.280.357)        | (142.018)          |
| Variazione altre attività                                                                                   | (650.981)          | 612.382            |
| Variazione debiti verso fornitori                                                                           | (792.955)          | (449.612)          |
| Variazione altre passività                                                                                  | (1.414.370)        | 259.984            |
| <i>Totale variazioni ccn</i>                                                                                | <b>(4.147.829)</b> | <b>309.898</b>     |
| <b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>                                                     | <b>2.189.147</b>   | <b>3.899.457</b>   |
| <i>Altre rettifiche</i>                                                                                     |                    |                    |
| Interessi incassati/(pagati)                                                                                | (62.023)           | (22.653)           |
| (imposte sul reddito pagate)                                                                                | (28.932)           | (25.973)           |
| Utilizzo T.F.R.                                                                                             | (21.385)           | (49.851)           |
| Utilizzo altri fondi                                                                                        | (392.443)          | (1.273.703)        |
| <i>Totale altre rettifiche</i>                                                                              | <b>(504.783)</b>   | <b>(1.372.180)</b> |
| <b>4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche</b>                                                       | <b>1.684.364</b>   | <b>2.527.277</b>   |
| <b>FLUSSO DELLA GESTIONE REDDITUALE (A)</b>                                                                 | <b>1.684.364</b>   | <b>2.527.277</b>   |
| <b>B) FLUSSI FINANZIARI DA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>                                                    |                    |                    |
| Investimenti/disinvestimenti in immobilizzazioni:                                                           |                    |                    |
| - immateriali                                                                                               | (4.464)            | (804)              |
| - materiali                                                                                                 | 3.095.964          | (3.865.580)        |
| - finanziarie                                                                                               | (292.048)          | 5.375.278          |
| Valore netto contabile immobilizzazioni cedute                                                              | 649                | 48.869             |
| <b>FLUSSO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)</b>                                                            | <b>2.800.101</b>   | <b>1.557.763</b>   |
| <b>C) FLUSSI FINANZIARI DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>                                                   |                    |                    |
| Variazione debiti verso banche                                                                              | (4.650.753)        | (870.815)          |
| Variazione fondo patrimoniale soci fondatori e partecipanti                                                 |                    |                    |
| Variazione fondo cespiti donati                                                                             | 52.795             | 497.955            |
| Variazione fondo eredità                                                                                    | 293.811            | (101.288)          |
| Variazione riserva da ricognizione vincolata da terzi                                                       | (232.859)          | (232.860)          |
| <b>FLUSSO DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)</b>                                                           | <b>(4.537.006)</b> | <b>(707.008)</b>   |
| <b>INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)</b>                                         | <b>(52.541)</b>    | <b>3.378.032</b>   |
| <b>DISPONIBILITA' LIQUIDE INIZIALI</b>                                                                      | <b>10.443.618</b>  | <b>7.065.586</b>   |
| di cui:                                                                                                     |                    |                    |
| Depositi bancari e postali                                                                                  | 10.440.041         | 7.062.372          |
| Denaro e valori in cassa                                                                                    | 3.577              | 3.214              |
| <b>DISPONIBILITA' LIQUIDE FINALI</b>                                                                        | <b>10.391.077</b>  | <b>10.443.618</b>  |
| di cui:                                                                                                     |                    |                    |
| Depositi bancari e postali                                                                                  | 10.387.080         | 10.440.041         |
| Denaro e valori in cassa                                                                                    | 3.997              | 3.577              |
|                                                                                                             | 10.391.077         | 10.443.618         |

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2025

Il Collegio dei Revisori, nell'espletamento del mandato conferitogli, ha esaminato il bilancio della "Fondazione Casa di Ricovero Santa Maria Ausiliatrice", anche "Fondazione CARISMA" chiuso al 31 dicembre 2025 al fine di effettuare tutti i controlli previsti dalla vigente normativa.

Il progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2025 è stato redatto in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (d'ora in avanti Codice del Terzo settore) e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti OIC 35) che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un **avanzo d'esercizio di euro 3.762.859=**. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto di gestione e relazione di missione.

Si precisa che al Collegio dei Revisori, con atto notaio Armando Santus di Bergamo – rep. 74111 racc. 35433, del 17.03.2026, è stata attribuita la carica e le funzioni di Organo di Controllo e di revisione legale collegiale, ex art. 30 e 31 del Dlgs 117/2017, con decorrenza dall'iscrizione al Registro Nazionale Unico del Terzo Settore (RUNTS); al momento del rilascio della presente relazione l'iscrizione non si è ancora perfezionata.

Ciò precisato, la presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione dei revisori indipendenti ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione sull'attività di vigilanza eseguita ai sensi dell'art. 30 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017".

Si riportano di seguito le risultanze patrimoniali, economiche e finanziarie di sintesi relative al bilancio di esercizio 2025, comparate con quelle dell'esercizio precedente:

### STATO PATRIMONIALE

| ATTIVO                |             | 2025              | 2024              |
|-----------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| Immobilizzazioni      | Euro        | 61.919.480        | 66.192.121        |
| Attivo circolante     | Euro        | 14.915.654        | 13.020.334        |
| Ratei e risconti      | Euro        | 72.330            | 79.687            |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>  | <b>Euro</b> | <b>76.907.464</b> | <b>79.292.142</b> |
| PASSIVO               |             | 2025              | 2024              |
| Patrimonio Netto      | Euro        | 58.118.097        | 54.241.491        |
| Fondi rischi e oneri  | Euro        | 1.524.619         | 906.442           |
| TFR                   | Euro        | 434.735           | 456.120           |
| Debiti                | Euro        | 14.323.539        | 21.350.242        |
| Ratei e Risconti      | Euro        | 2.506.474         | 2.337.847         |
| <b>TOTALE PASSIVO</b> | <b>Euro</b> | <b>76.907.464</b> | <b>79.292.142</b> |

## CONTO ECONOMICO

|                                                          |             | 2025             | 2024             |
|----------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| Proventi da attività di interesse generale               | Euro        | 31.532.081       | 27.466.739       |
| Oneri da attività di interesse generale                  | Euro        | 27.488.730       | 25.694.288       |
| <b>Risultato gestione attività di interesse generale</b> | <b>Euro</b> | <b>4.043.351</b> | <b>1.772.451</b> |
| Proventi da attività diverse                             | Euro        | 15.879           | 10.524           |
| Oneri da attività diverse                                | Euro        | 0                | 0                |
| <b>Risultato gestione attività diverse</b>               | <b>Euro</b> | <b>15.879</b>    | <b>10.524</b>    |
| Proventi da raccolta fondi                               | Euro        | 0                | 0                |
| Oneri promozionali e di raccolta fondi                   | Euro        | 0                | 0                |
| <b>Risultato gestione raccolta fondi</b>                 | <b>Euro</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Proventi finanziari e patrimoniali                       | Euro        | 106.062          | 306.519          |
| Oneri finanziari e patrimoniali                          | Euro        | 193.386          | 331.632          |
| <b>Risultato gestione finanziaria e patrimoniale</b>     | <b>Euro</b> | <b>(87.324)</b>  | <b>(25.113)</b>  |
| Proventi di supporto generale                            | Euro        | 288.260          | 294.696          |
| Oneri di supporto generale                               | Euro        | 468.375          | 552.566          |
| <b>Risultato attività di supporto generale</b>           | <b>Euro</b> | <b>(180.115)</b> | <b>(257.870)</b> |
| <b>Risultato prima delle imposte</b>                     | <b>Euro</b> | <b>3.791.791</b> | <b>1.499.992</b> |
| <b>Imposte</b>                                           | <b>Euro</b> | <b>28.932</b>    | <b>25.973</b>    |
| <b>Risultato di esercizio</b>                            | <b>Euro</b> | <b>3.762.859</b> | <b>1.474.019</b> |
| <b>COSTI E PROVENTI FIGURATIVI</b>                       |             |                  |                  |
| Proventi figurativi                                      | Euro        | 98.654           | 35.801           |
| <b>ONERI FIGURATIVI</b>                                  | <b>Euro</b> | <b>98.654</b>    | <b>35.801</b>    |

### A) Relazione dei revisori indipendenti ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

#### RELAZIONE SULLA REVISIONE CONTABILE AL BILANCIO D'ESERCIZIO

##### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fondazione CARISMA (nel seguito anche "Ente"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2025 e dal rendiconto gestionale per l'esercizio chiuso a tale data e dalle sezioni "Informazioni generali" e "Illustrazione delle poste di bilancio" incluse nella relazione di missione. Il suddetto bilancio d'esercizio è stato preparato in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente al 31 dicembre 2025 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

##### Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nel paragrafo "Responsabilità del revisore legale per la revisione contabile del bilancio d'esercizio" della presente

relazione. Siamo indipendenti rispetto all'Ente in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### **Responsabilità del Consiglio di Amministrazione per il bilancio d'esercizio**

Il Consiglio di Amministrazione è responsabile per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dallo stesso ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Il Consiglio di Amministrazione è responsabile per la valutazione della capacità dell'Ente di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità "aziendale", nonché per una adeguata informativa in materia. Il Consiglio di Amministrazione utilizza il presupposto della continuità "aziendale" nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbia rilevato l'esistenza di cause di estinzione o scioglimento e conseguente liquidazione dell'Ente o condizioni per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

### **Responsabilità del revisore legale per la revisione contabile del bilancio d'esercizio**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.

Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Ente;

- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Consiglio di Amministrazione, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Consiglio di Amministrazione del presupposto della continuità "aziendale" e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Ente di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'Ente cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

## RELAZIONE SU ALTRE DISPOSIZIONI DI LEGGE E REGOLAMENTARI

### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

Il Consiglio di Amministrazione è responsabile per la predisposizione della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione dell'Ente al 31 dicembre 2025, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione con il bilancio d'esercizio dell'Ente al 31 dicembre 2025 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la sezione "*Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie*" inclusa nella relazione di missione al punto 18 e seguenti è coerente con il bilancio d'esercizio dell'Ente al 31 dicembre 2025 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'Ente e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

### **B) Relazione sull'attività di vigilanza eseguita ai sensi dell'art. 30 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 la nostra attività è stata condotta nel rispetto delle disposizioni di Legge e delle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli Enti del Terzo



settore, emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

### **1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; abbiamo inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente all'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale, all'art. 6, inerente al rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse, all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all' art. 8, inerente alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni si rinvia alle apposite relazioni riportate nel bilancio sociale e nella relazione di missione redatti dall'ente, che costituiscono parti integranti.

Abbiamo partecipato, ove possibile, alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dall'Organismo di Vigilanza la Relazione annuale e non sono emerse criticità rispetto all'adeguatezza, al funzionamento e all'osservanza del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito dal Consiglio di Amministrazione, con adeguato anticipo, anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'Ente e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

### **2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

### **3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, il Collegio dei Revisori propone di approvare il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025 così come redatto.

Bergamo, 28 aprile 2026

#### **Il Collegio dei Revisori**

Dott. Cristian Plebani

Dott. Maurizio Maffeis

Dott.ssa Tamara Gerbino