

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

16° esercizio

1/13

Organi Statutari

Consiglio di Amministrazione

- Alberto Bombassei – Presidente
- Alfredo Gusmini – Vice Presidente
- Massimo De Buglio
- Alessandro Guerini
- Massimo Longhi
- Roberto Sancinelli
- Ebelinda Pala
- Fabio Pezzoli

Collegio dei Revisori

- Umberto Gavazzeni – Presidente.
- Paolo Moro
- Alberto Carrara

ENTE FONDATORE:

ASST Papa Giovanni XXIII

FONDATORI:

- Fecs partecipazioni Srl
- Fondazione Angelo Custode
- Fondazione Credito Bergamasco
- Banca Popolare di Bergamo
(ora Intesa San Paolo)
- Brembo Spa
- Alfredo Gusmini
- Associazione Angelman

SOSTENITORI:

- Emilio Zanetti
- Olivo Foglieni
- Roberto Sancinelli
- Carlo Mazzoleni
- Luca Patelli
- Anna Cassina
- Veronica Raineri
- BCC Milano
- Fabio Pezzoli

Il Bilancio d'esercizio si compone, ai sensi dell'art. 13 comma 3 del Decreto Legislativo 3 luglio 2017 n. 117 e dell'art. 1 del Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 dei modelli di Stato Patrimoniale, del Rendiconto Gestionale e della Relazione di Missione

RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO CHIUSO AL 31/12/2023

1. Informazioni generali

La FROM - Fondazione per la Ricerca Ospedale di Bergamo è stata costituita, senza scopo di lucro, in data 12 marzo 2008, per iniziativa dell'ente fondatore, allora Azienda ospedaliera Ospedale Riuniti di Bergamo, ora ASST Papa Giovanni XXIII, con lo scopo di promuovere e finanziare le attività di ricerca scientifica di particolare interesse sociale previste dall'art. 2 del DPR 20/3/2003 n. 135 e richiamate all'art. 2 dello Statuto della fondazione con riferimento anche alle lettere g) e h) di cui all'art. 5 del D.lgs. 117/ 2017.

La Fondazione ha ottenuto, previo adeguamento del proprio statuto con atto in data 27 luglio 2020 Rep. 62933 notaio Dott. A. Santus e con determina n. 1452 del 29 giugno 2022, l'iscrizione al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore – RUNTS.

La Fondazione, come indicato all'art 2.2 dello Statuto, svolge le seguenti attività:

- a) elabora e promuove in autonomia propri programmi di ricerca scientifica, tecnologica, biomedica e assistenziale;
- b) partecipa ai programmi di ricerca con caratteristiche di interesse pubblico gestiti da strutture del SSN;
- c) promuove e realizza, anche in collaborazione con l'ASST PG23, programmi e attività finalizzati al miglioramento della qualità della cura.

2. Fondatori e Sostenitori

Ente Fondatore: **Azienda Ospedaliera Ospedali Riuniti di Bergamo**, con il versamento iniziale del fondo di dotazione pari ad euro 52.000,00.

A decorrere dal 2013 sono stati associati, con la qualifica di Fondatori, I seguenti partecipanti:

- **FECS partecipazioni Srl**, con sede in viale Antonio Gramsci, 20 – 24040 Verdellino (BG)
 - **Fondazione Angelo Custode**, con sede in via Giovanni Morelli, 6 – 24125 BERGAMO
 - **Fondazione Credito Bergamasco**, con sede in largo Porta Nuova, 2 – 24122 BERGAMO
 - **Banca Popolare di Bergamo**, successivamente confluita in “Unione Banche Italiane-UBI Soc. Cooperativa” a sua volta acquisita nel 2020 da **Banca Intesa San Paolo S.p.a.**, con sede in piazza Vittorio Veneto, 8 – 24122 BERGAMO,
 - **BREMBO S.p.A.**, a far data dal 2019, con sede in via Brembo, 25 - 24035 Curno (BG),
 - **Alfredo Gusmini**, Bergamo dal 2022,
 - **Associazione Angelman**, dal 2024 con sede in via Roma, 58 – 24060 Credaro (BG),
- Attualmente La Fondazione annovera i seguenti Soci sostenitori:
- **Emilio Zanetti**;

- **Olivo Foglieni;**
- **Roberto Sancinelli;**
- **Anna Cassina;**
- **Carlo Mazzoleni;**
- **Luca Patelli;**
- **Veronica Raineri,**
- **BCC Milano**
- **Fabio Pezzoli.**

3. Criteri di redazione del bilancio

Il bilancio dell'esercizio 2023 è stato redatto in osservanza dell'art. 13 comma 3 del D.lgs. 3 luglio 2017 n. 117 e dell'articolo 1 del Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 (riguardanti i modelli dello stato patrimoniale, del rendiconto gestionale e della relazione di missione) nonché nel rispetto del principio contabile OIC n. 35 del febbraio 2022, disciplinante i criteri per la presentazione degli schemi di bilancio degli Enti del Terzo Settore.

La complessità delle normative determina alcune incertezze nella classificazione delle voci di bilancio, con riferimento alla distinzione delle attività svolte dalla Fondazione tra quelle classificabili come dirette e quelle indirette ovvero secondarie o strumentali. Ciononostante le scelte operate nella rappresentazione del bilancio derivano da ponderate e prudenti valutazioni che si reputano appropriate.

Il regime fiscale applicato è quello ordinario.

Criteri di valutazione delle immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo storico di acquisizione, al netto degli ammortamenti annuali, e comprendono le nuove spese relative alla realizzazione di alcuni software gestionali e l'attivazione di specifiche applicazioni tecnologiche.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, iscritte al costo storico di acquisizione, compresi gli oneri accessori, sono rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono calcolate considerando l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua utilizzazione, criterio rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Tipo Bene	% Ammortamento
Mobilio e arredi	10%
Computer e attrezzature per ufficio	20%

Non sussistono rivalutazioni riguardanti i cespiti sopra indicati, né sono stati ricevuti contributi a riguardo.

4. Movimenti delle immobilizzazioni

Il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni è illustrato nella seguente tabella.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio:			
Costo	201.791	44.748	246.539
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	151.409	26.719	178.128
Valore di bilancio	50.382	18.029	68.411
Variazioni nell'esercizio:			
Incrementi per acquisizioni	48.825	1.439	50.264
Ammortamento dell'esercizio	23.750	3.777	27.527
Totale variazioni	25.075	(2.338)	22.737
Valore di fine esercizio:			
Costo	250.616	46.187	296.803
Ammortamenti (Fondo amm.to)	175.159	30.496	205.655
Valore di bilancio	75.457	15.691	91.148

Gli incrementi delle immobilizzazioni comprendono i costi per l'acquisto di tre computer e relative periferiche, i costi relativi all'acquisto e alla realizzazione dei softwares gestionali.

5. Costi di impianto ed ampliamento e costi di sviluppo.

I costi di impianto e ampliamento sono inclusi nelle immobilizzazioni immateriali e riguardano pure i costi sostenuti nel 2022 per l'iscrizione al RUNTS.

6. Immobilizzazioni Finanziarie

Agli inizi dell'esercizio è stato effettuato un investimento in titoli di Stato per un ammontare di euro 242.086, contro un nominale di euro 250.000, con scadenze comprese tra il 2025 e il 2028. I titoli, la cui finalità è volta ad assicurare una redditività, sia pure marginale, al patrimonio della

Fondazione, sono da ricomprendere tra le immobilizzazioni finanziarie, in quanto non se ne reputa lo smobilizzo prima delle scadenze.

6. Crediti e Debiti.

Crediti

Nel corso dell'esercizio i crediti, iscritti al loro valore nominale hanno subito le seguenti variazioni:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti	199.219	25.133	224.352	224.352
Crediti tributari	8.180	(8.091)	89	89
Crediti verso altri	167.984	385.389	553.373	539.234
Totale crediti	375.383	402.431	777.814	763.675

I crediti a fine esercizio ammontano complessivamente a euro.777.814, contro euro 375.383 dell'esercizio precedente, per una crescita dovuta ai seguenti fattori:

- la voce crediti verso altri pari a 553.373 comprende tra gli altri:
 - crediti esigibili entro l'anno successivo per euro 444.508 rappresentati essenzialmente da fatture da emettere per le attività di ricerca svolte nel corso del 2023,
 - la voce crediti da 5 per mille che include l'importo stimato di euro 50.000 prevedibile per l'esercizio 2023 oltre all'ammontare di euro 14.139 relativo all'anno finanziario 2022, non riconosciuto dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali. In merito a ciò, è stata avviata una procedura legale volta al riconoscimento del credito.

A titolo esclusivamente prudenziale, anche per questo esercizio, è stato accantonato l'importo di euro 10.000, al "Fondo rischi e oneri" dello Stato patrimoniale, che raggiunge così l'ammontare complessivo di euro 20.000 a integrale copertura del suddetto credito iscritto qualora non fosse riconosciuto in via definitiva.

Debiti

Le variazioni e la scadenza dei debiti figurano alla seguente tabella:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	249.115	(52.987)	196.128	196.128
Debiti tributari	80.025	(31.563)	48.462	48.462
Debiti verso istituti di	36.387	13.812	50.199	50.199

previdenza e di sicurezza sociale				
Debiti vs. dipendenti	42.853	38.459	81.312	81.312
Altri debiti	792	1.091	1.883	1.883
Totale debiti	409.172	(31.188)	377.984	377.984

I debiti, esclusivamente a breve termine, ammontano ad euro 377.984 contro 409.172 al 31/12/2022 e sono rappresentati da debiti verso fornitori per fatture ricevute e da ricevere, debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale, debiti verso i dipendenti e debiti tributari.

I debiti verso fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali mentre gli sconti di cassa sono rilevati al momento del pagamento.

Si precisa inoltre che:

- nessun debito ha durata superiore ai cinque anni;
- nessun debito è assistito da garanzia reale su beni di proprietà;
- non sono mai state effettuate operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

7. Disponibilità liquide

Sono rappresentate dai saldi attivi di conto corrente per un ammontare complessivo pari ad euro 463.487, ivi incluso un deposito a tempo di euro 50.000, con scadenza 11 marzo 2024, sul quale vengono riconosciuti frazionati interessi attivi qualora mantenuto sino alla scadenza pattuita.

8. Ratei e Risconti Attivi

Sono presenti ratei attivi per euro 250 relativi agli interessi maturati sull'investimento in titoli nonché risconti attivi pari a euro 4.887 relativi a software che entreranno in funzione nel 2024.

9. Movimentazione delle voci di Patrimonio Netto

Al 31 dicembre 2023 il Patrimonio della Fondazione risulta pari ad euro 906.235, incluso l'avanzo dell'esercizio di euro 5.290.

Le variazioni del Patrimonio netto vengono indicate nella tabella seguente:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
--	----------------------------	----------------------------	-----------------------	--------------------------

		dell'esercizio precedente Altre destinazioni		
Fondo di dotazione	52.000			52.000
Riserva per progetti di ricerca futuri	750.000			750.000
Avanzi (Disavanzi) portati a nuovo	78.328	20.617		98.945
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	20.616		5.290	5.290
Totale patrimonio netto	900.944		5.290	906.235

Gli incrementi registrati e iscritti fra le riserve di patrimonio provengono esclusivamente da avanzi di gestione via via realizzati, in particolare nei primi anni di attività a fronte di contributi iniziali da parte dei fondatori. Le riserve così costituite non risultano sottoposte ad alcun vincolo circa il loro eventuale utilizzo.

10. Impegni di spesa o reinvestimento fondi

Non si segnalano impegni per spese future o reinvestimento di fondi.

11. Debiti per Erogazioni Liberali condizionate

Non sussistono neppure debiti per erogazioni liberali condizionate.

12. Analisi delle principali componenti del rendiconto gestionale.

Una visione sintetica dei proventi e degli oneri di gestione viene offerta dalle tabelle di seguito indicate. Si premette che l'esercizio 2023 vede una contrazione sia dei proventi che degli oneri rispetto all'esercizio 2022, a causa della presenza di fattori non ordinari di gestione, come di seguito indicato.

TOTALE PROVENTI: Consuntivo 2023 vs Consuntivo 2022

	2023	2022	Variazione Perc.
Progetti di ricerca	1.659.868 €	1.698.565 €	-2,3
1. progetti di ricerca prevalentemente propri	849.260 €	893.856 €	
2. progetti di ricerca derivanti da contratti tripartiti	709.447 €	664.709 €	
3. altri ricavi	101.161 €	-	
4. altri servizi resi	-	140.000 €	
Contributi - EROGAZIONI LIBERALI	297.303 €	379.051 €	-21,6
1. Contributo fondatori	225.000 €	215.000 €	4,7
2. Erogazioni Liberali	22.303 €	31.576 €	-29,4
3. Contributo 5 per mille	50.000 €	132.475 €	-62,3
Totale	1.957.171 €	2.077.616 €	-5,8
Proventi da investimenti	4.874 €	- €	
Totale generale	1.962.045 €	2.077.616 €	-5,6

I proventi complessivi dell'esercizio, che ammontano ad euro 1.957.171, esclusi i proventi finanziari, registrano una flessione pari al 5,8% rispetto all'esercizio precedente, allora di euro 2.077.616. Tale riduzione è dovuta alla diminuzione dei contributi di terzi, compreso il 5 per mille.

I progetti di ricerca si confermano su livelli simili a quelli registrati nel 2022 e risultano così suddivisi:

- euro 849.260 per progetti di ricerca prevalentemente propri, con una flessione del 5%, rispetto al dato relativo del 2022 di euro 893.856, e euro 709.447 per progetti di ricerca derivanti da contratti tripartiti definiti tra ente promotore, ASST PG23 e FROM con un incremento del 6,7% rispetto al dato relativo al 2022 di euro 664.709 e così per un totale nel 2023 di euro 1.558.707 contro 1.558.565 del 2022.
- La voce "Altri Ricavi" è sostanzialmente costituita da una sopravvenienza attiva derivante dalla liquidazione di un credito correlato ad un progetto di ricerca pregresso
- Per l'esercizio 2022 risultano contributi pari a 140.000 euro a fronte di altri servizi resi.

Gli importi segnalati non sono comunque rappresentativi della complessa e multiforme attività di informazione, formazione, divulgazione e di sostegno metodologico alle ricerche promosse dai singoli dipartimenti dell'Ospedale. In particolare, l'esercizio 2023 ha visto la prosecuzione della rilevante attività correlata al noto progetto RICO, come pure gli studi connessi all'applicazione della "normativa privacy" e alla sua auspicata evoluzione.

Nell'esercizio 2023 si sono registrati contributi di terzi ed erogazioni liberali per complessivi euro 297.303 contro un importo riclassificato per euro 379.051 dell'anno precedente. Il loro dettaglio figura nella tabella sopra riportata.

Nel 2023 tali voci rappresentano il 15,19% del totale dei proventi della gestione.

Oneri

TOTALE ONERI: Consuntivo 2023 vs Consuntivo 2022

	2023	2022	Variazione Perc.
Personale	1.403.268 €	1.384.663 €	1,34
<i>Personale dipendente</i>	1.065.740 €	1.032.309 €	3,24
<i>Professionisti</i>	337.528 €	352.356 €	-4,21
Oneri specifici per progetti in corso	222.811 €	253.410 €	-12,07
Altri oneri	296.609 €	388.558 €	-23,66
Totale oneri	1.922.688 €	2.026.631 €	-5,13

I costi dell'esercizio ammontano ad euro 1.922.688 e presentano una riduzione del 5,1%, rispetto all'esercizio precedente, allora di euro 2.026.631, in quanto è venuta meno la componente straordinaria di euro 170.753, riguardante l'organizzazione di importanti convegni di ottobre e novembre 2022.

Gli oneri per il personale dipendente, comprensivi degli accessori e degli accantonamenti di pertinenza, presentano un totale di euro 1.065.740 contro euro 1.032.309 dell'esercizio precedente; l'incremento del 3,2% deriva principalmente dall'intervenuta assunzione di un dipendente e di alcuni adeguamenti retributivi.

Le altre voci di costo, ammontanti complessivamente ad euro 856.948 sono rappresentate da:

- compensi a professionisti, pari ad euro 337.528, in decremento del 4,2% rispetto ad euro 352.356 dell'esercizio precedente.
- oneri per progetti in corso che assommano ad euro 222.811 e registrano un decremento del 12% rispetto ad euro 253.410 dell'esercizio precedente.
- Nei costi d'esercizio figurano inoltre altre spese per complessivi euro 296.609, con un decremento del 23% rispetto ai 388.556 euro dell'esercizio precedente e che si compongono delle seguenti voci:
 - spese per servizi diversi per euro 162.565, compresi quelli per attività di comunicazione pari a euro 48.359,
 - oneri diversi di gestione per euro 94.559 ivi inclusa la sopravvenienza passiva derivante dal minor importo di 49.555 riconosciuto dal contributo statale del cinque per mille nell'esercizio finanziario 2022;
 - ammortamenti euro 27.527
 - accantonamenti per rischi e oneri euro 10.000;
 - altre spese varie euro 1.958.

Si rileva che il totale dei contributi percepiti pari a 297.303 euro, copre nella misura del 15,51% gli oneri della gestione.

12. Natura delle erogazioni liberali ricevute.

Le erogazioni liberali ricevute vengono riportate nella seguente tabella:

Apporti da Fondatori	225.000
Erogazioni liberali	22.303
Proventi da 5 per mille 2022	50.000
Totale	297.303

13. Dipendenti e volontari

Il numero medio dei dipendenti per l'esercizio 2023 è di 28 unità contro 27 dell'esercizio precedente. Il numero medio dei dipendenti dedicati alle attività di ricerca è di 24, mentre gli amministrativi sono 4. La Fondazione non si avvale dell'apporto di volontari di cui all'art. 17.1 D.Lgs 117 del 3 luglio 2017.

14. Compensi ad Organi Sociali

I componenti del Consiglio di amministrazione non percepiscono emolumenti, mentre al Collegio dei Revisori, che svolge anche la funzione di organo di controllo come previsto nell'art. 21 bis dello Statuto sociale, è stato attribuito per l'esercizio 2023 un compenso di euro 8.882, come negli esercizi precedenti.

15. Patrimoni destinati a specifici affari.

Non sussistono patrimoni destinati a specifici affari.

16. Operazioni con parti correlate

In riferimento alle operazioni con parti correlate, si precisa che nei confronti dell'Ente Fondatore ASST-PG23 viene svolta attività di ricerca e coordinamento, con particolare riferimento al supporto tecnico-scientifico fornito da FROM alle attività gestite dal Clinical Trial Center, operante presso la struttura di Ricerca Clinica Sviluppo e Innovazione dell'ASST per euro 42.000, alla copertura dei costi complessivamente sostenuti per gli "studi di Fase 1" relativi Strutture Cliniche dell'Azienda ammontanti ad euro 51.055.

17. Proposta di destinazione del risultato di gestione

Si propone di destinare l'avanzo di gestione di euro 5.290 a incremento del conto "Riserve di utili o avanzi di gestione".

18. Situazione Ente e andamento della Gestione

La situazione finanziaria della Fondazione si mantiene in sostanziale equilibrio, tenuto presente che l'investimento in titoli immobilizzati e il saldo delle disponibilità liquide - rappresentate dall'entità dei crediti a breve e dalla consistenza del conto corrente bancario, al netto dei debiti a breve e del Fondo TFR - evidenzia un ammontare allineato al patrimonio netto complessivo della Fondazione. La gestione dell'esercizio 2023 si conferma sostanzialmente equilibrata con proventi superiori agli oneri. Anche agli inizi del 2024 la gestione presenta una tendenza sostanzialmente equilibrata. L'attività svolta, in coerenza con gli obiettivi statutari, denota una progressiva qualificazione, particolarmente evidente in alcuni settori di promozione dell'innovazione scientifica e della ricerca, nonché nella elaborazione di procedure informatiche volte a favorire l'analisi e la gestione di "big data", come pure nella formazione e nell'aggiornamento degli operatori sanitari. Nel corso del 2023 ha avuto inizio lo studio del progetto RICO, di rilevanza strategica per FROM, che coinvolge diverse specialità dell'ASST PG23 e l'ATS di Bergamo. Si prevede che tale progetto potrà interessare l'attività della Fondazione per un arco temporale di almeno 7 anni e, auspicabilmente, potrà ottenere ulteriori contributi esterni grazie alla importanza del progetto, che sta riscuotendo grande interesse nell'ambiente scientifico anche internazionale. A tale scopo, il Consiglio di Amministrazione aveva deliberato nel corso del 2022 di tenere a disposizione, a valere sulla "Riserva per progetti di ricerca futuri", l'importo di euro 250.000 per fronteggiare eventuali esigenze temporanee che dovessero manifestarsi nelle disponibilità di cassa. Le attività svolte da FROM, nei rispettivi comparti, si sviluppano generalmente in un contesto di collaborazione efficace ed efficiente con l'Ente Ospedaliero e particolarmente con alcuni dipartimenti più interessati allo sviluppo delle ricerche cliniche. Il tutto secondo modalità definite di comune accordo con ASST PG23, come da specifiche convenzioni succedutesi nel tempo, rinnovate con delibera della Direzione generale dell'ASST n° 45 in data 18 gennaio 2023, con validità a tutto il 2024. Rapporti di accresciuta collaborazione si vanno sviluppando pure in ambito universitario.

19. Evoluzione prevedibile della gestione

In relazione al costante sviluppo dell'attività e all'equilibrio economico e finanziario della Fondazione, non si ravvedono particolari rischi o incertezze sull'andamento della gestione futura.

20. Modalità di perseguimento finalità statutarie

In merito si rimanda a quanto esposto al paragrafo n. 18.

21. Attività diverse

Non figurano attività diverse di carattere secondario e strumentale.

22. Conti e proventi figurativi

Nulla da riportare.

23. Differenze retributive

Il trattamento economico normativo dei lavoratori dipendenti di FROM non è inferiore a quello previsto dai contratti collettivi nazionali di cui all'art. 51 del D.lgs. 81/2015 e le differenze retributive

tra gli stessi non superano il rapporto di 1 a 8, calcolato sulla retribuzione annua lorda di ciascuno (art. 16 del D.lgs. 117/2017).

24. Attività di raccolta fondi

Non è stata attivata alcuna operazione di raccolta fondi. I contributi percepiti provengono dai Fondatori, dai Sostenitori e da Erogazioni Liberali, nonché dal contributo statale del 5 per 1000.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Ing. Alberto Bombassei