

S. GIUSEPPE SPA

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MORETTO 34 25122 BRESCIA (BS)
Codice Fiscale	00302000179
Numero Rea	BS 18189
P.I.	00302000179
Capitale Sociale Euro	4.400.000 i.v.
Forma giuridica	Societa' Per Azioni
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza residenziale per persone affette da disturbi mentali o abuso di sostanze (87.20.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	si
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	Fondazione Paola di Rosa ETS (Ex ONLUS)
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	24.961.421	26.371.715
2) impianti e macchinario	843.649	888.979
3) attrezzature industriali e commerciali	20.605	21.187
4) altri beni	72.262	95.149
Totale immobilizzazioni materiali	25.897.937	27.377.030
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	13.944	13.944
d-bis) altre imprese	7.169.214	7.169.214
Totale partecipazioni	7.183.158	7.183.158
Totale immobilizzazioni finanziarie	7.183.158	7.183.158
Totale immobilizzazioni (B)	33.081.095	34.560.188
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	5.326	5.977
Totale rimanenze	5.326	5.977
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.483.523	4.117.622
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	930.000
Totale crediti verso clienti	4.483.523	5.047.622
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	94.616	59.811
esigibili oltre l'esercizio successivo	152.219	152.219
Totale crediti tributari	246.835	212.030
5-ter) imposte anticipate	2.769.850	2.769.850
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	197.731	137.479
Totale crediti verso altri	197.731	137.479
Totale crediti	7.697.939	8.166.981
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	3.956.379	4.955.469
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	3.956.379	4.955.469
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	7.823.683	5.932.466
3) danaro e valori in cassa	4.399	3.879
Totale disponibilità liquide	7.828.082	5.936.345
Totale attivo circolante (C)	19.487.726	19.064.772
D) Ratei e risconti	16.458	65.116
Totale attivo	52.585.279	53.690.076
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	4.400.000	4.400.000

II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	3.922.729	3.922.729
III - Riserve di rivalutazione	14.373.898	14.373.898
IV - Riserva legale	880.300	880.300
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	16.518.355	17.475.647
Varie altre riserve	1.035.693	1.035.693
Totale altre riserve	17.554.048	18.511.340
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(1.149.425)	(957.292)
Totale patrimonio netto	39.981.550	41.130.975
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	66.372	66.372
Totale fondi per rischi ed oneri	66.372	66.372
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	100.145	139.384
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.000.000	10.000.000
Totale debiti verso soci per finanziamenti	10.000.000	10.000.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	55.884	58.062
Totale acconti	55.884	58.062
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	411.448	391.283
Totale debiti verso fornitori	411.448	391.283
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	58.850	87.468
Totale debiti tributari	58.850	87.468
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	197.880	186.494
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	197.880	186.494
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	352.797	325.526
Totale altri debiti	352.797	325.526
Totale debiti	11.076.859	11.048.833
E) Ratei e risconti	1.360.353	1.304.512
Totale passivo	52.585.279	53.690.076

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.307.487	6.136.801
5) altri ricavi e proventi		
altri	1.109.516	1.807.988
Totale altri ricavi e proventi	1.109.516	1.807.988
Totale valore della produzione	7.417.003	7.944.789
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	32.798	36.963
7) per servizi	3.642.366	3.660.296
8) per godimento di beni di terzi	4.612	4.612
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.591.081	2.424.188
b) oneri sociali	721.577	682.912
c) trattamento di fine rapporto	174.199	168.327
e) altri costi	2.895	-
Totale costi per il personale	3.489.752	3.275.427
10) ammortamenti e svalutazioni		
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.019.891	2.357.455
Totale ammortamenti e svalutazioni	2.019.891	2.357.455
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	651	(84)
14) oneri diversi di gestione	875.455	998.129
Totale costi della produzione	10.065.525	10.332.798
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(2.648.522)	(2.388.009)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	1.278.171	1.152.860
Totale proventi da partecipazioni	1.278.171	1.152.860
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	220.958	286.592
Totale proventi diversi dai precedenti	220.958	286.592
Totale altri proventi finanziari	220.958	286.592
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	32	8.735
Totale interessi e altri oneri finanziari	32	8.735
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1.499.097	1.430.717
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(1.149.425)	(957.292)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(1.149.425)	(957.292)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(1.149.425)	(957.292)
Interessi passivi/(attivi)	(220.016)	(277.857)
(Dividendi)	(1.278.171)	(1.152.860)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(910)	(56.559)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(2.648.522)	(2.444.568)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	174.199	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	2.019.891	2.357.455
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	2.194.090	2.357.455
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	(454.432)	(87.113)
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	651	(84)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	612.687	1.331.175
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	17.987	79.199
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	48.658	(25.777)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	55.841	(772.231)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(85.018)	(299.511)
Totale variazioni del capitale circolante netto	650.806	312.771
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	196.374	225.658
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	220.016	277.857
Dividendi incassati	1.278.171	1.152.860
(Utilizzo dei fondi)	(262.026)	(23.428)
Totale altre rettifiche	1.236.161	1.407.289
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.432.535	1.632.947
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(540.797)	(145.791)
Disinvestimenti	-	81.451
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	1.000.000	(4.955.469)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	459.203	(5.019.809)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
(Rimborso finanziamenti)	-	(4.000.000)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	(1)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-	(4.000.001)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.891.738	(7.386.863)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	5.932.466	13.318.928
Danaro e valori in cassa	3.879	4.279
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	5.936.345	13.323.207

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	7.823.683	5.932.466
Danaro e valori in cassa	4.399	3.879
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	7.828.082	5.936.345

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2025

Nota integrativa, parte iniziale

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2025, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 comma 1° del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425, 2425-bis del Codice Civile, secondo principi di redazione consoni con quanto stabilito dall'art. 2423-bis comma 1° del Codice Civile e con criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni dell'art. 2426 del Codice Civile e non sono difforni da quelli osservati nella redazione del Bilancio del precedente esercizio e tengono conto delle disposizioni del D. Lgs. 139/2015:

- non sono intervenute ragioni straordinarie che rendessero necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 e all'art. 2423-bis comma 2 del Codice Civile;
- l'ammontare delle voci di Bilancio d'esercizio in corso è perfettamente comparabile con quelle delle voci del Bilancio dell'esercizio precedente.
- le voci che sono state raggruppate nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico sono commentate nella parte apposita della Nota Integrativa;
- le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo e del passivo sono esplicitate quando significative;
- le valutazioni sono eseguite in prospettiva della continuazione dell'attività. Per i fondi, in particolare, sono evidenziati gli accantonamenti dell'esercizio e gli utilizzi;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso;
- le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate;
- lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la Nota Integrativa sono redatti in unità di Euro;
- il Bilancio è stato redatto considerando prevalenti gli aspetti sostanziali sugli aspetti formali.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c., i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (2426 c.c.).

In particolare:

- la rilevazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423 ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni idonee a fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- il bilancio è redatto nella prospettiva della continuità aziendale tenuto conto della solidità patrimoniale della Società, della prevedibile generazione di liquidità dell'attività corrente, delle attività finanziarie liquidabili prontamente, nonché, *ad abundantiam*, del supporto finanziario ove necessario del Socio Congregazione Ancelle della Carità.

Criteri di valutazione applicati

CRITERI APPLICATI NELLE VALUTAZIONI DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE, NELLA CONVERSIONE DEI VALORI NON ESPRESSI ALL'ORIGINE IN MONETA AVENTE CORSO LEGALE NELLO STATO.

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni Immateriali

Sono contabilizzate al costo ed assoggettate ad ammortamento diretto secondo il periodo di utilità economica.

Le immobilizzazioni immateriali iscritte a bilancio sono integralmente ammortizzate.

Immobilizzazioni Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione comprensivo degli oneri di diretta imputazione, ad eccezione di quei cespiti, meglio specificati più avanti, il cui valore è stato rivalutato in base alle Leggi 72/83, 413/91 e 266/05. Qualora il cespite abbia subito una perdita di valore durevole, viene svalutato.

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base della residua possibilità di utilizzazione. Le aliquote di ammortamento, non variate rispetto all'esercizio precedente, sono le seguenti:

CATEGORIA	ALIQUOTA
Fabbricati	3%
Macchinari e impianti vari	8%
Macchinari e impianti specifici	12%
Attrezzature sanitarie specifiche	12,50%
Mobilio e arredamento	10%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Automezzi (pulmini)	20%
Automezzi (autovetture)	25%
Stoviglieria	25%
Biancheria	40%
Costruzioni leggere	10%

Per i cespiti acquistati nel corso dell'esercizio, l'aliquota di ammortamento è ridotta del 50% per tenere forfettariamente conto del parziale utilizzo degli stessi nel ciclo produttivo. I costi di manutenzione e riparazione vengono imputati all'attivo patrimoniale solo se generano un effettivo incremento del valore e/o della funzionalità dei beni; in caso contrario, questi vengono direttamente imputati al Conto Economico del periodo in cui gli stessi vengono sostenuti.

Immobilizzazioni Finanziarie

Le partecipazioni in Società detenute per una percentuale inferiore al 10% che si intendono detenere durevolmente, sono iscritte al costo di acquisto o sottoscrizione, eventualmente rettificato per permanenti perdite di valore. La partecipazione nella società *collegata* è iscritta al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori, eventualmente rettificato per perdite durevoli di valore. Tale valore risulta comunque non superiore a quanto risultante dal confronto con il Patrimonio Netto contabile di spettanza.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale che corrisponde al valore di presunto realizzo.

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Sono iscritte ad un costo di acquisto eventualmente svalutato per tenere conto di perdite durevoli di valore.

CREDITI E DEBITI

I crediti e debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Inoltre, la Società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato ai crediti e debiti nei casi in cui gli effetti siano irrilevanti.

Con l'applicazione del costo ammortizzato il valore di iscrizione iniziale del credito e debito corrisponde al valore nominale (al netto di tutti i premi, gli sconti e gli abbuoni), rettificato per tener conto del fattore temporale (attraverso il processo di attualizzazione al tasso di interesse effettivo) e degli eventuali costi direttamente attribuibili alla transazione che ha generato il credito o debito.

In ogni esercizio il valore del credito o debito viene adeguato per tenere conto della ripartizione ("ammortamento") della differenza tra il valore iniziale di iscrizione e il valore a scadenza. Inoltre, i crediti vengono adeguati al presumibile valore di realizzo, tramite lo stanziamento di apposito fondo svalutazione crediti.

RATEI E RISCONTI

I Ratei e i Risconti (attivi e passivi) sono stati calcolati secondo il principio della competenza temporale.

FONDI RISCHI E ONERI

Il Fondo Rischi ed Oneri è costituito da altri fondi accantonati per far fronte ad oneri dei quali, alla chiusura dell'esercizio, è indeterminabile l'ammontare o la data di sopravvenienza. Lo stanziamento avviene sulla base degli elementi disponibili alla data di redazione del presente documento.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto di lavoro subordinato riflette il debito nei confronti di tutti i dipendenti per le Indennità di Fine Rapporto maturate in conformità alle leggi e ai contratti collettivi di lavoro vigente.

COSTI E RICAVI

I costi e i ricavi dell'esercizio sono contabilizzati secondo il principio della competenza. Il 19 aprile 2023, il Consiglio di Gestione dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) ha approvato il principio contabile n. 34 sui ricavi che incorpora le modifiche intervenute a seguito del processo di consultazione.

DIVIDENDI DA PARTECIPAZIONE

I dividendi sono iscritti in Bilancio nell'esercizio in cui sono percepiti.

VALORI IN VALUTA ESTERA

Non esistono differenze di cambio derivanti dalla conversione di valori originariamente espressi in valuta estera, in quanto tutti gli elementi del Bilancio sono rappresentati in Euro sin dall'origine.

IMPOSTE

Le Imposte correnti e le eventuali Imposte differite attive sono determinate secondo le aliquote e le norme vigenti in base ad una realistica previsione del reddito imponibile, tenendo conto delle agevolazioni fiscali previste dall'attuale normativa.

Le imposte differite passive sono accantonate in funzione delle aliquote vigenti.

Le imposte anticipate vengono stanziare solo qualora esista la ragionevole certezza del loro recupero.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Il saldo delle immobilizzazioni della società è il seguente:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2025
Immobilizzazioni Immateriali	-	-
Immobilizzazioni Materiali	27.377.030	25.897.937
Immobilizzazioni Finanziarie	7.183.158	7.183.158
Totale	34.560.188	33.081.095

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali iscritte in Bilancio sono riferite agli investimenti in software e sono integralmente ammortizzate.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	2.370	45.259	47.629
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.370	45.259	47.629
Valore di fine esercizio			
Costo	2.370	45.259	47.629
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.370	45.259	47.629

Nello Stato Patrimoniale al 31.12.2025 non sono iscritti né costi di impianto ed ampliamento, né di sviluppo.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	67.371.430	12.689.262	325.511	1.241.045	81.627.248
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	40.999.715	11.800.283	304.324	1.145.896	54.250.218
Valore di bilancio	26.371.715	888.979	21.187	95.149	27.377.030
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	332.013	201.764	6.270	750	540.797
Ammortamento dell'esercizio	1.742.307	247.094	6.852	23.637	2.019.891
Totale variazioni	(1.410.294)	(45.330)	(582)	(22.887)	(1.479.093)

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di fine esercizio					
Costo	67.703.443	12.891.026	331.781	1.241.795	82.168.045
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	42.742.022	12.047.377	311.176	1.169.533	56.270.108
Valore di bilancio	24.961.421	843.649	20.605	72.262	25.897.937

Per quanto riguarda gli incrementi delle immobilizzazioni si rimanda al dettaglio riportato nella relazione sulla gestione.

Di seguito si allega ai sensi dell'art. 10 Legge 72 del 19 marzo 1983 l'elenco dei cespiti rivalutati e tuttora in patrimonio.

CATEGORIE DI BENI	COSTO STORICO	RIVALUTAZIONI			VALORE IN BILANCIO AL 31.12.2025
Descrizione	Importo	L. n. 72/83	L. n. 413/91	L. n. 266/05	Importo
Immobili civili	40.217.956	284.052	3.389.575	-	43.891.583
Fabbricati	21.011.627	568.103	394.400	-	21.974.130
Terreni	11.000	-	24.359	1.463.415	1.498.774

Operazioni di locazione finanziaria

La Società non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Fra le partecipazioni in “Altre imprese” si rileva che la partecipazione detenuta in Intesa Sanpaolo S.p.A., (per n. 3.580.310 azioni), iscritta al valore di carico per € 7.169.214 (pari a € 2,0024 per azione), sulla base della quotazione del prezzo medio ufficiale degli ultimi 6 mesi del 2025 pari a € 5,44, è valutabile in € 19.493.271,53.

A ulteriore titolo informativo si segnala che il valore del titolo al 31/03/2026, data di approvazione della presente bozza ammonta € 5,161 per azione per complessivi € 18.477.979,91.

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	13.944	7.169.214	7.183.158
Valore di bilancio	13.944	7.169.214	7.183.158
Valore di fine esercizio			
Costo	13.944	7.169.214	7.183.158
Valore di bilancio	13.944	7.169.214	7.183.158

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Di seguito si riportano i dati relativi alla partecipazione nell'impresa collegata *Santa Camilla S.r.l.* con sede in Brescia (BS), Via Moretto n. 34.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Santa Camilla S.r.l.	Brescia (BS)	03108740170	31.200	11.092	227.978	102.590	45,00%	13.944
Totale								13.944

I dati esposti si riferiscono al 2024, quelli inerenti al Bilancio 2025 non sono ancora disponibili in quanto il documento non è ancora stato approvato, pur prevedendo un risultato positivo.

Si segnala che la Società non detiene partecipazioni tramite società fiduciaria o per interposta persona.

Attivo circolante

Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	5.977	(651)	5.326
Totale rimanenze	5.977	(651)	5.326

Le rimanenze si compongono interamente dai medicinali presenti presso Villa Giuseppina.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	5.047.622	(564.099)	4.483.523	4.483.523	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	212.030	34.805	246.835	94.616	152.219
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	2.769.850	-	2.769.850		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	137.479	60.252	197.731	197.731	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	8.166.981	(469.042)	7.697.939	4.775.870	152.219

Crediti di durata residua superiore a cinque anni

Non esistono crediti di durata residua superiore ai cinque anni.

Da rilevare che fra i "*Crediti tributari*" figurano € 152.219 di cui € 11.048 relativi a IRPEG e ILOR a rimborso; tale importo è quello che residua dopo l'assegnazione di titoli di stato ai sensi del DM 23 Maggio 1994 n° 307. Sono in corso da parte dell'Agenzia delle Entrate le procedure per la liquidazione di detti importi e di ulteriori € 141.171 relativi alla presentazione dell'istanza di rimborso IRES per la deduzione dell'IRAP sul costo del lavoro (anni 2007-2011) ex DL. 16/2012.

Nella voce "*Crediti per imposte anticipate*" sono contabilizzati € 2.769.850; tale iscrizione deriva dalla necessità di esprimere il beneficio fiscale che verrà prodotto in futuri esercizi dalla deduzione fiscale di costi che, pur imputati al Conto Economico dell'esercizio o di esercizi precedenti, sono fiscalmente deducibili in esercizi successivi. Tuttavia, già a partire dall'esercizio 2018, visto il perdurare del realizzo di perdite fiscali, si è ritenuto opportuno non stanziare nuove imposte anticipate, maturate nell'esercizio e negli esercizi successivi. L'ammontare complessivo delle imposte anticipate, comprensivo della quota non stanziata, ammonta a € 7.261.133. I valori degli immobili della società sono iscritti a valori inferiori a quelli di mercato nel momento in cui si realizzeranno plusvalenze potranno essere recuperate le perdite fiscali; sono in corso trattative relative a cessione di due immobili da cui potranno emergere plusvalenze fiscali rilevanti. Per una delle trattative è stato già stipulato un contratto preliminare, assoggettato a clausola sospensiva con scadenza a dicembre 2027.

Di seguito sono riportate le variazioni intervenute nel corso dell'anno per il Fondo Svalutazione Crediti:

Descrizione	31.12.2024	Accantonamenti	Utilizzi	31.12.2025
F.do svalutazione crediti	286.815	-	48.588	238.227
Totale	286.815	-	48.588	238.227

Il fondo svalutazione crediti è istituito a copertura dei rischi di inesigibilità di crediti prevalentemente relativi a Villa Giuseppina, sulla base di valutazioni sia analitiche che forfetarie.

I crediti verso clienti si sono decrementati e comprendono € 930.000 di credito verso l'acquirente del fabbricato di Villa Paolina di cui rimane da incassare l'ultima rata al 31/10/2026. La vendita è avvenuta con riserva del diritto di proprietà in capo al venditore.

Inoltre, è opportuno, per una migliore comprensione della voce "*Crediti verso clienti*" effettuare la seguente ripartizione:

Descrizione	Importo	Percentuali
Crediti vs ASL	579.947	10,34%
Altri clienti	4.141.803	89,66%
Totale Crediti	4.721.750	100%
Fondo svalut. crediti	-238.227	
Totale a Bilancio	4.483.523	

La voce "*Crediti verso altri*", interamente esigibile entro l'esercizio successivo, include i seguenti importi:

Descrizione	31.12.2024	31.12.2025	Variazioni
INAIL	21.509	23.727	2.218
Altri crediti	115.970	174.004	58.034
Totale	137.479	197.731	60.252

Gli altri crediti sono prevalentemente riferiti al pagamento delle polizze assicurative per il periodo 01/01/2026 avvenuto prima della fine dell'esercizio 2025.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti iscritti a bilancio sono vantati unicamente nei confronti di soggetti italiani.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	4.955.469	(999.090)	3.956.379
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	4.955.469	(999.090)	3.956.379

Le attività finanziarie non immobilizzate comprendono gli investimenti in titoli di Stato effettuati dalla Società quale forma di impiego della liquidità disponibile.

Nel corso dell'esercizio, la Società ha mantenuto in portafoglio i titoli di Stato già detenuti e ha altresì incassato rimborsi per complessivi Euro 999.090.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	5.932.466	1.891.217	7.823.683
Denaro e altri valori in cassa	3.879	520	4.399
Totale disponibilità liquide	5.936.345	1.891.737	7.828.082

Le disponibilità liquide si sono incrementate per le dinamiche finanziarie illustrate nel rendiconto finanziario.

Ratei e risconti attivi

L'importo dei *Risconti (attivi)* è formato da elementi di costo di competenza del futuro esercizio che hanno avuto nell'esercizio in corso la sola manifestazione finanziaria.

I Risconti comprendono canoni anticipati per canoni di locazione e altre prestazioni di servizi a carattere periodico.

Oneri finanziari capitalizzati

Durante l'esercizio 2025 nessun onere finanziario è stato imputato ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

La movimentazione del patrimonio netto è conforme a quanto deliberato dall'Assemblea Ordinaria del 5 maggio 2025.

Le movimentazioni avvenute nelle voci di patrimonio netto anche ai sensi di quanto previsto dall'articolo 2427 n. 7 bis) del Codice Civile negli ultimi due esercizi sono le seguenti:

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	4.400.000	-		4.400.000
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	3.922.729	-		3.922.729
Riserve di rivalutazione	14.373.898	-		14.373.898
Riserva legale	880.300	-		880.300
Altre riserve				
Riserva straordinaria	17.475.647	(957.292)		16.518.355
Varie altre riserve	1.035.693	-		1.035.693
Totale altre riserve	18.511.340	(957.292)		17.554.048
Utile (perdita) dell'esercizio	(957.292)	957.292	(1.149.425)	(1.149.425)
Totale patrimonio netto	41.130.975	-	(1.149.425)	39.981.550

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.).

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	4.400.000	Capitale Sociale		-	-
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	3.922.729	Riserva di Capitale	A,B,C	3.922.729	-
Riserve di rivalutazione	14.373.898	Riserva di Capitale	A,B,C	14.373.898	-
Riserva legale	880.300	Riserva di Utili	A,B	880.300	-
Altre riserve					
Riserva straordinaria	16.518.355	Riserva di Utili	A,B,C	15.368.930	3.259.967
Varie altre riserve	1.035.693			1.035.692	-
Totale altre riserve	17.554.048			16.404.622	3.259.967
Totale	41.130.975			35.581.549	3.259.967

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Quota non distribuibile				880.300	
Residua quota distribuibile				34.701.249	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

La quota disponibile della riserva straordinaria è già al netto della perdita di esercizio 2025.

Le utilizzazioni effettuate nei tre esercizi precedenti riguardano le perdite realizzate negli esercizi 2022 (€ 2.302.675) e 2024 (€ 957.292).

Fondi per rischi e oneri

Il Fondo rischi ammonta a € 66.372 ed è iscritto a copertura di possibili oneri per eventuali vertenze con il personale dipendente.

Il Fondo non è stato movimentato nel corso dell'esercizio.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	139.384
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	174.199
Utilizzo nell'esercizio	213.438
Totale variazioni	(39.239)
Valore di fine esercizio	100.145

Detto Fondo copre l'effettivo debito della Società al 31 dicembre 2025 maturato secondo le disposizioni di legge e di contratto nei confronti del personale dipendente che alla fine dell'esercizio risultava composto da n° 95 unità, contro le n° 101 del 2024.

Le movimentazioni comprendono gli accantonamenti di competenza dell'anno e gli utilizzi comprensivi delle quote versate al Fondo Tesoreria e ad altri fondi di previdenza complementare.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	10.000.000	-	10.000.000	10.000.000
Acconti	58.062	(2.178)	55.884	55.884
Debiti verso fornitori	391.283	20.165	411.448	411.448
Debiti tributari	87.468	(28.618)	58.850	58.850
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	186.494	11.386	197.880	197.880

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Altri debiti	325.526	27.271	352.797	352.797
Totale debiti	11.048.833	28.026	11.076.859	11.076.859

Il Finanziamento Soci di nominali € 10.000.000, infruttifero di interesse, è scaduto a maggio 2025 ed è stato rinnovato per 12 mesi.

Descrizione	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025	Variazioni
Soci c/finanziamento infruttifero	10.000.000	10.000.000	-
Totale	10.000.000	10.000.000	-

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non esistono debiti assistiti da garanzie reali.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono in bilancio debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

I soci hanno erogato un finanziamento infruttifero di € 10.000.000, con scadenza a maggio 2025, rinnovato per 12 mesi.

Ad oggi sono in corso le valutazioni per procedere ad un'ulteriore rinnovo del finanziamento infruttifero.

Debiti di durata residua superiore a cinque anni

Non esistono debiti di durata superiore ai 5 anni.

Effetti delle variazioni di cambi valutati

A Bilancio non sono iscritte voci originariamente in valuta.

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	68	22	90
Risconti passivi	1.304.444	55.820	1.360.264
Totale ratei e risconti passivi	1.304.512	55.841	1.360.353

I Risconti passivi derivano in prevalenza da contratti di usufrutto pluriennale su immobili di proprietà sociale.

I ratei passivi, invece, sono relativi ad oneri finanziari.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

I Ricavi dell'attività sanitaria ammontano a € 6.307.487.

A questi ricavi vanno aggiunti ulteriori € 1.109.515 indicati alla voce “*Altri proventi*”.

La voce più rilevante è rappresentata dagli affitti attivi e corrispettivi per cessione temporanea del Diritto di usufrutto su immobili per € 1.085.016.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La ripartizione dei ricavi per area geografica non viene riportata in quanto ritenuta non significativa.

Proventi e oneri finanziari

L'ammontare dei "Proventi da Partecipazioni" è così composto:

Descrizione	Valore al 31/12/2024	Valore al 31/12/2025	Variazioni
Dividendi da Intesa Sanpaolo S.p.A.	1.152.860	1.278.171	125.311
Totale	1.152.860	1.278.171	125.311

La situazione finanziaria ha comportato i seguenti effetti sul Conto Economico:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2025	Variazioni
Proventi Finanziari			
Da Partecipazioni	1.152.860	1.278.171	125.311
Altri Proventi			
Plusvalenze su titoli	-	910	910
Su Conto Corrente	177.045	101.806	-75.239
Interessi su Titoli	109.547	118.242	8.695
Totale Proventi	286.592	220.958	-65.634
Oneri Finanziari			
Interessi Passivi su C/C	56	32	24
Interessi Passivi diversi	8.679	-	8.679
Totale Oneri	8.735	32	8.703

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

La Società non ha realizzato nell'esercizio in corso ricavi o costi di entità o incidenza eccezionale.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Di seguito si riepilogano le "*Imposte anticipate*" maturate e le differenze temporanee che le hanno generate:

Imposte	Importo	IRES	IRAP	Totale
F.do Svalutazione Crediti	238.226	57.174	-	57.174
F.do Rischi	66.372	15.929	-	15.929
Spese Certificazione	8.000	1.920	-	1.920
Amm. Fabbricati non dedotti	1.440.578	345.739		345.739
Amm. Fabbricati non dedotti	161.622	-	6.303	
Perdite Fiscali riportate	28.475.284	6.834.068	-	6.834.068
Totale		7.254.830	6.303	7.261.133

A bilancio risultano iscritte prudenzialmente per € 2.769.850, in relazione alla previsione di realizzo di redditi imponibili futuri in grado di assorbire le imposte anticipate stesse; come già sopra indicato in relazione alle plusvalenze implicite nel valore degli immobili.

Nulla si riporta in relazione alle "*Imposte differite*" in quanto non ne sono iscritte a Bilancio.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il movimento dei dipendenti nel corso del 2025 è stato il seguente:

Descrizione	Totale
Dipendenti al 31/12/2024	101
Assunzioni	12
Liquidazioni	17
Dipendenti al 31/12/2025	95
Numero medio di dipendenti nel 2024	97
Numero medio di dipendenti nel 2025	98

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

	Amministratori	Sindaci
Compensi	34.000	19.000

Non sono stati concesse anticipazioni e crediti, né sono stati assunti impegni a favore di Amministratori e Sindaci.

Compensi al revisore legale o società di revisione

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	18.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	18.000

Non sono stati corrisposti ulteriori compensi.

Categorie di azioni emesse dalla società

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Azioni Ordinarie	400.000	4.400.000	400.000	4.400.000
Totale	400.000	-	400.000	-

Titoli emessi dalla società

La Società non ha emesso durante il 2025 o negli esercizi precedenti azioni di godimento né obbligazioni convertibili, né warrants, né opzioni.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La Società non ha emesso strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non esistono patrimoni destinati a specifici affari come definiti dagli articoli 2447-bis e seguenti del Codice Civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Sono in essere le seguenti operazioni con parti correlate:

- *FONDAZIONE PAOLA DI ROSA ONLUS ETS (Ex ONLUS)*: concessione di usufrutto immobiliare avente durata quadriennale. L'operazione è effettuata a condizioni di mercato
- *CONGREGAZIONE DELLE SUORE ANCELLE DELLA CARITA'*: concessione di usufrutto immobiliare su diversi immobili; l'operazione è effettuata a condizioni di mercato.

La Congregazione ha inoltre erogato un finanziamento infruttifero di interessi per l'importo di €10.000.000.

- *SANTA CAMILLA S.r.l.* (collegata): fornisce servizi di service amministrativo; l'operazione è effettuata a condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono stati realizzati accordi non risultati dallo Stato Patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non si sono verificati fatti di rilievo degni di segnalazione dopo la chiusura dell'esercizio.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

La Società non redige Bilancio consolidato, non essendo tenuta da disposizioni di legge, né fa parte in insiemi di imprese tenute alla redazione del Bilancio consolidato.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Non si forniscono le informazioni richieste dall'art. 2427-bis del Codice Civile, non sussistendo le situazioni ivi previste.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Alla presente si allega un prospetto riepilogativo dei dati essenziali dell'ultimo bilancio della *Fondazione Paola Di Rosa ONLUS* che esercita sulla Società l'attività di direzione e coordinamento ai sensi degli articoli 2497-bis e seguenti del Codice Civile.

STATO PATRIMONIALE		
Attivo	31/12/2023	31/12/2024
A) quote associative o apporti ancora dovuti	-	-
B) immobilizzazioni		
I – immobilizzazioni immateriali:		
1) costi di impianti e di ampliamento;	-	-
2) costi di sviluppo;	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno;	-	-
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili;	-	-
5) avviamento;	-	-
6) immobilizzazioni in corso e acconti;	-	-
7) altre.	327.851	671.111
Totale	327.851	671.111
II – immobilizzazioni materiali:		
1) terreni e fabbricati;	-	-
2) impianti e macchinari;	89.784	108.834
3) attrezzature;	30.998	87.370
4) altri beni;	153.141	204.706
5) immobilizzazioni in corso e acconti;	-	-
Totale	273.922	400.911
III – immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo:		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate;	3.956.060	3.956.060
b) imprese collegate;	-	-

STATO PATRIMONIALE		
c) altre imprese;	-	17.558
2) crediti:		
a) verso imprese controllate;	1.500.000	-
b) verso imprese collegate;	-	-
c) verso altri enti Terzo Settore	-	-
d) verso altri;		
3) altri titoli;		498.860
Totale.	5.456.060	4.472.478
Totale immobilizzazioni.	6.057.833	5.544.499
C) attivo circolante		
I – rimanenze:		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo;	113.025	112.989
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati;	-	-
3) lavori in corso su ordinazione;	-	-
4) prodotti finiti e merci;	-	-
5) acconti.	-	-
Totale.	113.025	112.989
II – crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
1) verso utenti e clienti;	79.472	50.402
2) verso associati e fondatori;	-	-
3) verso enti pubblici;	114.016	291.742
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;	-	-
10) da 5 per mille;	-	-
11) imposte anticipate;	-	-
12) verso altri.	60.237	66.719
Totale.	253.726	408.862
III – attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
1) partecipazioni in imprese controllate;		
2) partecipazioni in imprese collegate;		
3) altri titoli;	1.333.945	4.240.334
Totale.		
IV – disponibilità liquide:		
1) depositi bancari e postali;	3.060.078	2.461.354
2) assegni;	-	-
3) danaro e valori in cassa;	1.062	7.595
Totale.	3.061.140	2.468.949
Totale attivo circolante.	4.761.837	7.231.135

STATO PATRIMONIALE		
D) ratei e risconti attivi	144.719	62.358
Totale Attivo	10.964.388	12.837.993
Passivo		
A) patrimonio netto		
I – fondo dotazione dell'ente	3.851.131	3.851.131
II – patrimonio vincolato		
1) riserve statutarie;	1.720.337	1.720.337
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali;		629.273
3) riserve vincolate destinate da terzi;		
III – patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione;	1.572.244	2.474.820
2) altre riserve;		
IV) avanzo/disavanzo d'esercizio.	902.576	1.247.585
Totale.	8.046.288	9.923.146
B) fondi per rischi e oneri:		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili;		
2) per imposte, anche differite;		
3) altri.	532.176	445.843
Totale.	532.176	445.843
C) trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.	190.523	139.853
D) debiti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
1) debiti verso banche;	-	-
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;	5.515	5.515
7) debiti verso fornitori;	922.875	964.491
8) debiti verso imprese controllate e collegate;		
9) debiti tributari;	83.189	78.710
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;	239.885	249.785
11) debiti verso dipendenti e collaboratori;	398.771	482.695
12) altri debiti;	289.107	327.825
Totale.	1.939.342	2.109.020
E) ratei e risconti passivi	256.059	220.131
Totale Passivo	10.964.388	12.837.993

RENDICONTO GESTIONALE					
ONERI E COSTI	31/12/2023	31/12/2024	PROVENTI E RICAVI	31/12/2023	31/12/2024
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		

RENDICONTO GESTIONALE					
			1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	386.341	345.200	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
2) Servizi	2.426.159	2.461.772	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
			4) Erogazioni liberali	2.691	7.937
3) Godimento beni di terzi	35.882	25.196	5) Proventi del 5 per mille	3.895	2.912
4) Personale	4.576.049	4.698.278	6) Contributi da soggetti privati	68.352	69.740
			7) Ricavi per presentazioni e cessioni a terzi	5.421.316	5.134.625
5) Ammortamenti	194.118	265.342	8) Contributi da enti pubblici	48.606	2.489
5 bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	277.690	-	9) Proventi da contratti con enti pubblici	3.435.852	4.078.783
7) Oneri diversi di gestione	402.601	624.018	10) Altri ricavi, rendite e proventi	218.994	277.170
8) Rimanenze iniziali	114.240	113.025	11) Rimanenze finali	113.025	112.989
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
Totale	8.413.080	8.532.833	Totale	9.312.732	9.686.644
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	899.652	1.153.811
B) Costi e oneri da attività diverse			B) Ricavi, rendite proventi da attività diverse		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
2) Servizi			2) Contributi da soggetti privati		
3) Godimento di beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
4) Personale			4) Contributi da enti pubblici		
5) Ammortamenti			5) Proventi da contratti con enti pubblici		
5 bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamento per rischi e oneri			6) Altri ricavi rendite e proventi		
7) Oneri diversi di gestione			7) Rimanenze finali		
8) Rimanenze iniziali					
Totale			Totale		

RENDICONTO GESTIONALE					
			Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)		
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
1) Oneri per raccolte fondi abituali			1) Proventi da raccolta fondi abituali		
2) Oneri per raccolte fondi occasionali			2) Proventi da raccolte fondi occasionali	1.603	
3) Altri oneri			3) Altri proventi		
Totale	-	-	Totale	1.603	-
			Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	1.603	-
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari		13.785	1) Da rapporti bancari	20.355	82.260
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti	28.749	108.267
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio		18.016
4) Da altri beni patrimoniali		3.283	4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi e oneri			5) Altri proventi		
6) Altri oneri	6.614	13.250	Totale	49.104	208.543
Totale	6.614	30.318	Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	42.490	178.225
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi			2) Altri proventi di supporto generale		
3) Godimento beni terzi					
4) Personale					
5) Ammortamenti					
5bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri					
7) Altri oneri	1.582	2.357			
8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
<u>9) Utilizzo riserva vincolata</u> per decisione degli organi istituzionali					
Totale	1.582	2.357	Totale	-	-

RENDICONTO GESTIONALE					
Totale oneri e costi	8.421.276	8.565.508	Totale proventi e ricavi	9.363.439	9.895.187
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	942.163	1.329.679
			Imposte	39.587	82.094
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	902.576	1.247.585

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Azionisti,

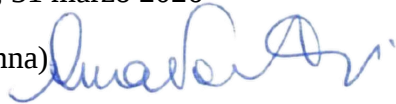
Vi invitiamo ad approvare il Bilancio dell'esercizio 2025 con una perdita di Euro 1.149.424,56 proponendoVi di coprirla con la Riserva speciale tassata.

Nota integrativa, parte finale

Conforme alla contabilità sociale.

Brescia (BS), 31 marzo 2026

(Valentini Anna)



(Bufano Maria Oliva)

(Care' Claudia)

(Caspani Maria)

(Giannobi Stefano)

(Gregorio Giulio)

(Tettamanzi Gabriella)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto ALESSANDRO MASETTI ZANNINI dichiara che lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e/o la Nota Integrativa sono redatti in modalità non conformi alla tassonomia italiana XBRL in quanto la stessa non è sufficiente a rappresentare la particolare situazione aziendale, nel rispetto dei principi di chiarezza, correttezza e veridicità di cui all'art. 2423 del Codice Civile.