

**CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE DI BERGAMO**  
**FONDAZIONE**

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	Via Malj Tabajani, 4 – 24121 Bergamo
Codice Fiscale	80016630164
Partita Iva	04259430165
Numero Rea	348595 BG
Iscritta al Rea	19-01-2004
Numero Registro Regionale Persone Giuridiche	1826
Iscrizione al registro regionale persone giuridiche	31-12-2003
Codice Ateco	88.99.00

STATO PATRIMONIALE					
ATTIVO		31-dic-2017		31-dic-2016	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A)</b>	<b>CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI</b>		-		-
<b>B)</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>				
<b>I -</b>	<b>Immobilizzazioni immateriali</b>				
	1) costi di impianto e di ampliamento	-		-	
	2) costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità			-	
	3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	42.586		59.973	
	4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-		-	
	5) avviamento	-		-	
	6) immobilizzazioni in corso e acconti	0		45.100	
	7) altre	504.304		335.147	
			<b>546.890</b>		<b>440.220</b>
<b>II -</b>	<b>Immobilizzazioni materiali</b>				
	1) terreni	35.882.075		36.583.407	
	2) fabbricati	61.844.637		61.825.554	
	3) impianti e attrezzature	364.948		271.096	
	4) altri beni	18.456.282		18.427.810	
	5) immobilizzazioni in corso e acconti	-		3.720	
			<b>116.547.943</b>		<b>117.111.586</b>
<b>III -</b>	<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>				
	1) partecipazioni in				
	a) imprese collegate e controllate	14.055.760		4.055.760	
	b) altre imprese	25.000		25.000	
			<b>14.080.760</b>		<b>4.080.760</b>
	2) crediti				
	a) verso imprese collegate e controllate oltre 12 mesi	4.594.809		14.068.809	
	b) verso altri	-		-	
			<b>4.594.809</b>		<b>14.068.809</b>
	3) altri titoli	-		-	
			-		-
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)</b>		<b>135.770.403</b>		<b>135.701.377</b>
<b>C)</b>	<b>Attivo circolante</b>				
<b>I -</b>	<b>Rimanenze</b>				
	1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-		-	
	2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-		-	
	3) lavori in corso su ordinazione	-		-	
	4) prodotti finiti e merci	-		-	
	5) materiale generico contribuito da terzi e da utilizzare in occasione di attività di fund-raising	-		-	
	6) acconti	-		-	
			-		-
<b>II -</b>	<b>Crediti</b>				
	1) verso clienti entro 12 mesi	758.296		1.171.001	
	2) Crediti per liberalità da ricevere	-		-	
	3) Crediti verso aziende non profit collegati o controllati	-		-	
	4) Crediti verso imprese collegate o controllate	-		-	
	4-bis) crediti tributari	-		-	
	4-ter) imposte anticipate	-		-	
	5) verso altri.	258.216		4.034	
			<b>1.016.512</b>		<b>1.175.035</b>
<b>III -</b>	<b>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>				
	1) partecipazioni in imprese controllate	-		-	
	2) partecipazioni in imprese collegate	-		-	
	4) partecipazioni	-		-	
	5) altri titoli				
	a) Crediti finanziari verso imprese controllate	-		-	
	b) Titoli di Stato/Obbligazioni	901.736		1.001.736	
			<b>901.736</b>		<b>1.001.736</b>
<b>IV -</b>	<b>Disponibilità liquide</b>				
	1) depositi bancari e postali	299.202		197.517	
	2) altri depositi bancari	136.485		153.829	
	3) danaro e valori in cassa.	5.631		2.800	
			<b>441.319</b>		<b>354.146</b>
	<b>TOTALE Attivo circolante C)</b>		<b>2.359.567</b>		<b>2.530.917</b>
<b>D)</b>	<b>Ratei e risconti</b>				
	1) Ratei Attivi		<b>5.539</b>		<b>7.262</b>
	2) Risconti Attivi		<b>789.319</b>		<b>897.133</b>
	<b>TOTALE Ratei e risconti D)</b>		<b>794.858</b>		<b>904.394</b>
	<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>138.924.827</b>		<b>139.136.687</b>

STATO PATRIMONIALE						
PASSIVO			31-dic-2017		31-dic-2016	
			Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) Patrimonio netto:</b>						
I -	Patrimonio Libero			-		-
	1)	Risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)	113.579		-576.781	
	2)	Risultato gestionale da esercizi precedenti	1.848.865		1.848.865	
	3)	Riserve statutarie				
	4)	Contributi in conto capitale liberamente utilizzabili	-		-	
	5)	Altre riserve (arrotondamento euro)				
				<b>1.962.444</b>		<b>1.272.084</b>
II -	Fondo di dotazione della Fondazione			<b>121.719.898</b>		<b>121.719.898</b>
III -	Patrimonio Vincolato					
	1)	Fondi vincolati destinati da terzi	-		-	
	2)	Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	-		-	
	3)	Contributi in conto capitale vincolati da terzi	5.398.954		5.288.954	
	4)	Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	-		-	
	5)	Riserve vincolate (per progetti specifici, o altro)	323.219		900.000	
				<b>5.722.173</b>		<b>6.188.954</b>
<b>TOTALE Patrimonio netto: A)</b>				<b>129.404.515</b>		<b>129.180.936</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri:</b>						
	1)	per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-		-	
	2)	per imposte, anche differite	-		-	
	3)	altri	1.032.440		812.791	
				<b>1.032.440</b>		<b>812.791</b>
<b>TOTALE Fondi per rischi e oneri: B)</b>				<b>1.032.440</b>		<b>812.791</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>				<b>357.607</b>		<b>324.551</b>
<b>TOTALE Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato C)</b>				<b>357.607</b>		<b>324.551</b>
<b>D) Debiti</b>						
	1)	Titoli di solidarietà ex art. 29 del D. Lgs. n. 460	-		-	
	2)	debiti per contributi ancora da erogare	-		-	
	3)	debiti verso banche entro 12 mesi	5.383.022		4.172.545	
		debiti verso banche oltre 12 mesi	131.563		166.934	
	4)	debiti verso altri finanziatori	-		-	
	5)	acconti	687.114		2.684.688	
	6)	debiti verso fornitori	753.165		663.066	
	7)	debiti tributari	20.066		11.838	
	8)	debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	44.553		43.305	
	9)	Debiti per rimborsi spese nei confronti di lavoratori volontari	-		-	
	10)	Debiti verso aziende non profit collegate e controllate	-		-	
	11)	Debiti verso imprese collegate e controllate	-		-	
	12)	altri debiti	455.673		450.125	
<b>TOTALE Debiti D)</b>				<b>7.475.155</b>		<b>8.192.501</b>
<b>E) Ratei e risconti:</b>						
	1)	Ratei Passivi	-	-	-	-
	2)	Risconti Passivi	655.110		625.909	
<b>TOTALE Ratei e risconti: E)</b>				<b>655.110</b>		<b>625.909</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>				<b>138.924.827</b>		<b>139.136.687</b>

<b>STATO PATRIMONIALE</b>					
		<b>31-dic-2017</b>		<b>31-dic-2016</b>	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>Conti D'Ordine</b>					
<b>I -</b>	<b>Garanzie prestate</b>				
	1) fideiussioni a favore di:				
	a) imprese controllate	3.150.000		3.000.000	
	b) imprese collegate				
	c) imprese controllanti	0		0	
	d) altre	709.337		1.717.947	
			<b>3.859.337</b>		<b>4.717.947</b>
	2) Avalli a favore di:				
	a) imprese controllate	0		0	
	b) imprese collegate	0		0	
	c) imprese controllanti	0		0	
	d) altre imprese	0		0	
		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	3) altre garanzie personali e garanzie reali:				
	a) imprese controllate	0		0	
	b) imprese collegate	0		0	
	c) imprese controllanti	0		0	
	d) altre imprese	0		0	
			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>TOTALE Garanzie prestate</b>			<b>3.859.337</b>		<b>4.717.947</b>
<b>II -</b>	<b>Impegni, rischi e altri conti d'ordine</b>				
	1) Impegni:				
	a) impegni di acquisto di immobilizzazioni	0		0	
	d) servizi da ricevere	0		0	
	e) merci da consegnare	0		0	
	f) indicazione delle promesse di contributo	0		0	
	h) indicazione dei legati passivi:	0		0	
			<b>0</b>		<b>0</b>
	2) Rischi:				
	a) compravendite	0		0	
	b) contratti derivati	0		0	
	c) altri	0		0	
			<b>0</b>		<b>0</b>
	3) Altri:				
	a) fideiussioni, avalli, altre garanzie ricevute	453.379		532.161	
	b) beni di terzi in conto deposito	0		0	
	c) beni di terzi in conto lavorazione	0		0	
	d) beni di terzi in leasing	0		0	
	e) altri beni di terzi	0		0	
	f) beni presso terzi in conto deposito	0		0	
	h) beni presso terzi in conto lavorazione	0		0	
	m) altri beni presso terzi	0		0	
			<b>453.379</b>		<b>532.161</b>
<b>TOTALE Impegni, rischi e altri conti d'ordine</b>			<b>453.379</b>		<b>532.161</b>
<b>TOTALE Conti D'Ordine</b>			<b>4.312.716</b>		<b>5.250.108</b>

RENDICONTO DELLA GESTIONE				
ONERI	31-dic-2017		31-dic-2016	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>1) Oneri da attività tipiche:</b>				
01.01) Materie prime	-	-	-	-
01.02) Servizi	280.120	275.056		
01.03) Godimento beni di terzi	-	-	-	-
01.04) Personale	106.252	107.358		
01.05) Ammortamenti	44.476	32.759		
01.06) Oneri diversi di gestione/accantonamenti	0	0		
01.07) Contributi erogati per attività assistenziali e culturali	299.034	382.336		
<b>TOTALE Oneri da attività tipiche: 1)</b>	<b>729.882</b>	<b>797.509</b>		
<b>2) Oneri promozionali e di raccolta fondi:</b>				
<b>TOTALE Oneri promozionali e di raccolta fondi: 2)</b>	-	-		
<b>3) Oneri da attività accessorie:</b>				
03.01) Materie prime	-	-	-	-
03.02) Servizi	630.205	627.437		
03.03) Godimento beni di terzi	-	-	-	-
03.04) Personale	92.760	92.609		
03.05) Ammortamenti	68.669	42.650		
03.06) Oneri diversi di gestione	983.943	1.085.579		
<b>TOTALE Oneri da attività accessorie: 3)</b>	<b>1.775.577</b>	<b>1.848.274</b>		
<b>4) Oneri finanziari e patrimoniali</b>				
04.01) Su prestiti bancari	56.472	37.297		
04.02) Su altri prestiti	-	-	-	-
04.03) Da patrimonio edilizio	-	-	-	-
04.04) Da altri beni patrimoniali	-	-	-	-
04.05) Ammortamenti/accantonamenti	-	-	-	-
<b>TOTALE Oneri finanziari e patrimoniali 4)</b>	<b>56.472</b>	<b>37.297</b>		
<b>5) Oneri straordinari</b>				
05.01) Da attività finanziaria	-	-	-	-
05.02) Da attività immobiliari	-	-	-	-
05.03) Da altre attività	91.654	20.291		
<b>TOTALE Oneri straordinari 5)</b>	<b>91.654</b>	<b>20.291</b>		
<b>6) Oneri di supporto generale</b>				
06.01) Materie prime	11.751	14.017		
06.02) Servizi	296.576	238.015		
06.03) Godimento beni di terzi	-	-	-	-
06.04) Personale	353.813	364.296		
06.05) Ammortamenti	41.230	22.032		
06.06) Oneri diversi di gestione	33.363	34.135		
<b>TOTALE Oneri di supporto generale 6)</b>	<b>736.732</b>	<b>672.495</b>		
<b>7) Altri Oneri:</b>				
07.01) Altri Oneri	-	-	-	-
07.02) Avanzo di gestione economico	-	-	-	-
<b>TOTALE Altri Oneri: 7)</b>	-	-		
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>3.390.317</b>	<b>3.375.865</b>		
<b>Risultato gestionale positivo</b>	<b>113.579</b>			

RENDICONTO DELLA GESTIONE				
PROVENTI	31-dic-2017		31-dic-2016	
	Importi eseguibili	Totali	Importi eseguibili	Totali
<b>1) Proventi da attività tipiche:</b>				
01.01) Da contributi su progetti		66.250		93.743
01.02) Da contratti con enti pubblici		-		-
01.03) Da soci ed associati		-		-
01.04) Da non soci		-		-
01.05) Altri proventi		50.344		42.990
01.06) Utilizzo fondi		-		-
<b>TOTALE Proventi da attività tipiche: 1)</b>		<b>116.594</b>		<b>136.734</b>
<b>2) Proventi da raccolta fondi:</b>				
<b>TOTALE Proventi da raccolta fondi: 2)</b>		-		-
<b>3) Proventi da attività accessorie:</b>				
03.01) Da gestioni commerciali accessorie		6.759		-
03.02) Da contratti con enti pubblici		-		-
03.03) Da soci ed associati		-		-
03.04) Da non soci		-		-
03.05) Altri proventi		2.319.814		2.433.059
03.06) Utilizzo fondi		-		-
<b>TOTALE Proventi da attività accessorie: 3)</b>		<b>2.326.573</b>		<b>2.433.059</b>
<b>4) Proventi finanziari e patrimoniali</b>				
04.01) Da depositi bancari		24.729		27.232
04.02) Da altre attività		129		277
04.03) Da patrimonio edilizio		-		-
04.04) Da altri beni patrimoniali		0		0
04.05) Altri proventi		0		0
04.06) Utilizzo fondi		-		-
<b>TOTALE Proventi finanziari e patrimoniali 4)</b>		<b>24.857</b>		<b>27.510</b>
<b>5) Proventi straordinari</b>				
05.01) Da attività finanziaria		-		-
05.02) Da attività immobiliari		984.218		-
05.03) Da altre attività		51.654		201.782
<b>TOTALE Proventi straordinari 5)</b>		<b>1.035.872</b>		<b>201.782</b>
<b>6) Proventi Vari:</b>				
06.01)		-		-
06.02)		-		-
06.03)		-		-
06.04)		-		-
06.05)		-		-
06.06)		-		-
<b>TOTALE Proventi Vari: 6)</b>		-		-
<b>7) Altri proventi:</b>				
07.01) Altri proventi		-		-
<b>TOTALE Altri proventi: 7)</b>		-		-
<b>TOTALE PROVENTI</b>		<b>3.503.896</b>		<b>2.799.084</b>
<b>Risultato gestionale negativo</b>				<b>576.781</b>

CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE - FONDAZIONE

Sede: Bergamo, via Malj Tabajani, 4 - C.C.I.A.A. Bergamo R.E.A. n. 348595 del 19 gennaio 2004

Registro Regionale delle Persone Giuridiche n. 1826 del 31 dicembre 2003

Codice Fiscale: 80016630164

=====

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017**

**NOTA INTEGRATIVA**

\*

**STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO (SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA E RISULTATO ECONOMICO) - CRITERI DI REDAZIONE E DI VALUTAZIONE**

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 è stato redatto conformemente a quanto previsto dall'art. 2423 del codice civile, con le opportune integrazioni e/o modifiche derivanti dall'applicazione delle raccomandazioni e degli schemi previsti dalla Commissione per le Aziende Non Profit.

In analogia a quanto previsto dall'art. 2427 del codice civile la presente nota integrativa fornisce una serie di informazioni utili per la comprensione e la valutazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della Fondazione.

In conformità con i principi di redazione del bilancio previsti dall'art. 2423-bis) del codice civile si precisa inoltre che si è provveduto:

- a determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- a comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- a mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Si precisa in via preliminare che tutti gli importi contenuti nel presente bilancio e nella presente nota integrativa sono espressi in unità di euro.

I criteri di valutazione adottati non sono dissimili da quelli utilizzati negli esercizi precedenti e sono conformi a quanto previsto dall'art. 2426 C.C. e dai Principi Contabili approvati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, integrati, ove necessario, dai principi contabili raccomandati dall'International Accounting Standards Board (IASB).

I dati inseriti nel rendiconto della gestione sono stati riclassificati per una migliore esposizione e comparabili con quelli dell'esercizio precedente.

La valutazione delle voci di bilancio è stata attuata rifacendosi ai criteri generali di prudenza e competenza, nonché, nell'ipotesi di continuità dell'attività.

La Fondazione, perseguendo le finalità che furono e sono della "MIA", ha i seguenti scopi primari e fondamentali:

- promuove attività inerenti la sfera educativo religiosa, nel rispetto dell'originaria connotazione cristiana cattolica

- provvede a soddisfare le esigenze di tutte le antiche e nuove povertà
- sostiene l'attività di istruzione e cultura nei più ampi aspetti e manifestazioni tendenti sia alla conservazione dei beni strumentali che delle tradizioni, nonché promuove nuove attività ed opere nell'ambito prioritariamente bergamasco ed eventualmente lombardo;
- garantisce l'ufficiatura, il governo e l'amministrazione della Basilica di S. Maria Maggiore, Cappella della Città con gli inerenti servizi religiosi, culturali ed educativi, prevedendo apposito convenzionamento con la Diocesi di Bergamo;
- mantiene, valorizza ed incrementa l'intero patrimonio mobiliare ed immobiliare e gestisce al meglio i beni in affidamento.

Il Bilancio è stato sottoposto a revisione da parte dei Revisori dott. Carlo Bergamo Presidente, dott. Lauro Montanelli e dott.ssa Romina Rossi.

La Fondazione non gode di esenzioni fiscali.

\*

## **INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

#### **Immobilizzazioni Immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali costituite da diritti di concessione software e da manutenzioni straordinarie su immobili, sono iscritte sulla base del costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento accantonate.

Le spese sostenute per l'allestimento dei matronei della Basilica SMM per l'esposizione permanente del "Tesoro" della Basilica, i cui lavori si sono completati nell'esercizio, sono state imputate alle specifiche voci di impianti e attrezzature del patrimonio indisponibile

Tipologia di immobilizzazioni	Valori al 31-dic-16	Variazioni	Valori al 31-dic-17	F.do amm. 31-dic-16	Utilizzo fondi	Ammort. esercizio	F.do amm. 31-dic-17	Val. netto di bilancio
Diritti concessione software	85.464	1.038	86.502	25.492		18.424	43.916	42.586
Opere per allestimento museo dei Matronei Basilica SMM	45.100	-45.100						-
Manutenzioni straordinarie immobili	383.419	242.562	625.981	48.272		73.405	121.677	504.304
<b>Totali</b>	<b>513.983</b>	<b>198.500</b>	<b>712.484</b>	<b>73.764</b>	<b>0</b>	<b>91.829</b>	<b>165.594</b>	<b>546.890</b>

\*

#### **Immobilizzazioni Materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono costituite da tutti i beni di uso durevole impiegati normalmente come strumentali alla produzione del reddito della gestione caratteristica della Fondazione (Terreni e Fabbricati) o come strumentali per l'esercizio dell'attività (impianti, mobili e macchine ufficio e altri beni). Nella voce Fabbricati sono inclusi anche gli immobili di rilevante valore storico- artistico che costituiscono il patrimonio indisponibile della Fondazione.

I Terreni e i Fabbricati sono iscritti in bilancio sulla base dei criteri che di seguito vengono specificati,

distintamente per ciascuna tipologia di beni e non sono oggetto di procedura di ammortamento.

## TERRENI

### Criteri di valutazione

I Terreni sono stati così classificati e valorizzati:

- Terreni Edificabili (per scopi residenziali, artigianali, terziari e commerciali) per i quali si sono assunte le seguenti diverse ipotesi di valorizzazione:
  - 1) valore di perizia redatto alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11;
  - 2) valore di perizia redatta allo scopo anche ai fini dell'affrancamento dei valori ai sensi dell'art. 2 comma 2 del decreto legge 282/2002 convertito nella Legge 27 del 2003 e successive modificazioni ed integrazioni.
  - 3) valore di perizia incrementato delle spese sostenute successivamente, opportunamente svalutato mediante accantonamento ad apposito fondo, nel caso in cui i terreni, secondo il prudente apprezzamento degli Amministratori, avessero subito una perdita di valore durevole.
  
- Terreni Agricoli per i quali si sono assunte le seguenti ipotesi di valutazione:
  - 1) valore di perizia redatta alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11;
  - 2) costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, per i terreni acquistati successivamente dalla Fondazione.

### Movimenti intervenuti nell'esercizio

In bilancio sono stati esposti i valori al netto di eventuali fondi di svalutazione.

I movimenti intervenuti nell'esercizio, derivanti da acquisizioni, vendite, spese incrementative, alienazioni, rivalutazioni ed eventuali svalutazioni sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni materiali	Valori lordi al 31-dic-16	f.do svalutaz. 31-dic-16	Valori netti da sval al 31/12/2016	Acquisti	Vendite	Capitalizz.	Valori al 31-dic-17
Terreni	37.949.077	-1.365.669	36.583.408	0	-705.138	3.805	35.882.075
<b>Totali</b>	<b>37.949.077</b>	<b>-1.365.669</b>	<b>36.583.408</b>	<b>0</b>	<b>-705.138</b>	<b>3.805</b>	<b>35.882.075</b>

Le principali variazioni intervenute si riferiscono alla vendita dei terreni in Fara Olivana a seguito dell'emissione del Decreto di Espropriazione n. 104 del 4/9/2017 a favore di Rete Ferroviaria Italiana Spa con sede in Roma Piazza della Croce rossa per la realizzazione della linea ferroviaria AV/AC Torino-Venezia; gli incrementi si riferiscono alla capitalizzazione dei costi tecnici sostenuti per la predisposizione della variante al piano industriale nel verde nel comune di Isso.

\*

## FABBRICATI

I Fabbricati della Fondazione sono stati suddivisi nelle seguenti categorie:

- Fabbricati costituenti il Patrimonio Indisponibile della Fondazione di rilevante pregio - costituiti da



immobili di rilevante pregio storico-artistico, generalmente non produttivi di ricavi ma che, al contrario, assorbono una parte consistente delle risorse della Fondazione per le necessità manutentive ordinarie e straordinarie;

- Fabbricati costituenti il Patrimonio Indisponibile della Fondazione - costituiti da immobili rurali (cascine e stalli storici) e da immobili residenziali concessi in utilizzo per fini socio-assistenziali;
- Fabbricati costituenti il Patrimonio Disponibile della Fondazione - costituiti da immobili ad uso residenziale e commerciale, concessi in locazione a canoni di mercato, dai quali la Fondazione trae le risorse per lo svolgimento delle proprie attività istituzionali.

#### Criteria di valutazione

I Fabbricati sono stati iscritti in bilancio sulla base dei seguenti criteri:

- Fabbricati provenienti dalla ex IPAB - valore di perizia redatta alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11;
- Fabbricati oggetto di nuovo acquisto - al costo di acquisto/prezzo corrisposto al venditore, maggiorato delle spese accessorie relative;
- Fabbricati di nuova costruzione (sia del Patrimonio Disponibile che Indisponibile) - al costo di costruzione (fatturato dall'appaltatore) maggiorato del valore dell'area già presente nel bilancio in quanto di proprietà della Fondazione;
- Fabbricati sui quali sono stati effettuati interventi di manutenzione straordinaria o di ristrutturazione (prevalentemente costituiti da immobili facenti parte del Patrimonio Indisponibile) al valore iscritto a bilancio aumentato del costo sostenuto per gli interventi, laddove aventi natura incrementativa del valore degli stessi.

Va inoltre precisato che non si è tenuto conto delle spese di manutenzione e ammodernamento non aventi natura incrementativa in quanto integralmente addebitati in conto economico.

#### Movimenti intervenuti nell'esercizio

I movimenti intervenuti nell'esercizio derivanti da acquisizioni, vendite, spese incrementative, rivalutazioni, capitalizzazione di spese di manutenzione straordinaria, sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni	Valori al	Acquisti/Permute	Vendite Permute	Rivalutazioni	Capitalizzazione manut.straord.	Valori al
	31-dic-16					31-dic-17
<b>Patrimonio Indisponibile</b>						
Fabbricati indisponibili	14.172.132				19.084	14.172.132
Fabbricati di pregio artistico	3.562.784					3.562.784
<b>Patrimonio Disponibile</b>						
Fabbricati disponibili	44.090.637					44.090.637
<b>Totali</b>	<b>61.825.553</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19.084</b>	<b>61.825.553</b>

Le variazioni intervenute nella voce dei fabbricati indisponibili si riferiscono alla capitalizzazione degli

oneri notarili derivanti dalla sottoscrizione dell'atto di vincolo di destinazione trentennale a favore della Regione Lombardia e del Comune di Bergamo del fabbricato sito in Bergamo - Grumello al Piano, dall'atto di iscrizione dell'ipoteca volontaria a favore di Regione Lombardia sull'immobile e dagli oneri bancari per la fideiussione a favore di Regione.

\*

#### IMPIANTI, MOBILI E MACCHINE UFFICIO, ATTREZZATURE E ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Anche per i beni mobili è stata attuata la seguente suddivisione:

- Beni mobili di pregio artistico - costituenti il Patrimonio Indisponibile della Fondazione, relativi ai beni mobili destinati alla realizzazione degli scopi statutari, contenuti nel palazzo MIA, nella biblioteca civica di via A. May, nella Basilica di Santa Maria Maggiore e nella sede della Fondazione di via Malj Tabajani come, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, strumenti musicali, arazzi, libri e manoscritti, cabrei, arredi e dipinti;
- Beni mobili strumentali - costituenti il Patrimonio Disponibile della Fondazione relativi ai beni fungibili e di consumo, contenuti nel palazzo MIA, in Basilica di Santa Maria Maggiore e nella sede della Fondazione di via Malj Tabajani.

#### Criteri di valutazione

Tali beni sono iscritti in bilancio sulla base dei seguenti criteri:

- Beni mobili strumentali, impianti ed attrezzature, iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, al netto di eventuali contributi ricevuti e delle quote di ammortamento accantonate.
- Beni mobili provenienti dalla ex IPAB - costituiti prevalentemente dagli arredi e le opere d'arte dei Fabbricati di pregio storico-artistico, sulla base del valore di perizia risultante dall'atto di trasformazione iscritti al valore di perizia redatta alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11, non oggetto di ammortamento;
- Beni mobili di pregio storico artistico di nuova acquisizione iscritti al costo d'acquisto dei beni, comprensivo degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione, non oggetto di ammortamento;

#### Movimenti intervenuti nell'esercizio

I movimenti intervenuti nelle immobilizzazioni materiali, derivanti da acquisizioni, spese incrementative, e ammortamenti sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni materiali	Valori al 31-dic-16	Acquisti (giroconti)	Vendite	Valori al 31-dic-17	F.di ammortamento 31-dic-16	Utilizzi	Ammortamenti	F.do ammortamento 31-dic-17	Valori bilancio 31-dic-17
Impianti e attrezzature	142.110	21.258		163.368	72.045		5.546	77.591	85.777
Impianti e attrezzature (indisponibile)	223.368	111.641		335.009	22.337		33.501	55.838	279.171
Beni mobili pregio artistico indisponibili	18.129.640	51.970		18.181.610				0	18.181.610
Beni mobili disponibili	347.353			347.353	49.183		23.499	72.682	274.671
Immobilizzazioni in corso e acconti	3.720	-3.720		0					0
<b>Totali</b>	<b>18.846.191</b>	<b>181.149</b>	<b>0</b>	<b>19.027.340</b>	<b>143.565</b>	<b>0</b>	<b>62.546</b>	<b>206.111</b>	<b>18.821.230</b>

Le principali variazioni relative agli impianti e attrezzature del patrimonio disponibile riguardano l'acquisto di arredi per gli uffici della Fondazione (2.259), l'acquisto dell'impianto di videosorveglianza della Basilica di SMM (5.940), l'acquisto del registratore di cassa per l'attività commerciale accessoria per visite in Basilica (659), gli arredi dell'unità immobiliare in Bergamo Via A. May, 16/D da destinare a locazione temporanea a studenti universitari e non (12.400).

Le principali variazioni relative agli impianti e attrezzature del patrimonio indisponibile riguardano i costi per le opere di completamento dell'impianto di illuminazione della Basilica di S.M.M. (19.215) per il quale vi sono stati contributi da terzi per € 5.000 portati in detrazione del costo sostenuto; i costi per la realizzazione dell'impianto di illuminazione del Coro della Basilica (37.777) e le opere per l'allestimento del tesoro permanente della Basilica nel primo matroneo (59.649).

Le principali variazioni relative ai beni mobili di pregio artistico indisponibili sono relative ai lavori per il restauro del dipinto "Il diluvio Universale" (50.800) e della formella della croce (1.171).

\*

### **Immobilizzazioni Finanziarie**

Le Immobilizzazioni finanziarie si riferiscono sia alle partecipazioni detenute che ai crediti per finanziamenti effettuati.

#### Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte sulla base del costo sostenuto per il loro acquisto e dai versamenti effettuati in conto aumento capitale e non sono mai state oggetto di svalutazioni. Per quanto riguarda la partecipazione totalitaria detenuta nella società Valle d'Astino S.r.l., proprietaria del complesso monumentale costituito dall'ex-Monastero, dalla Cascina Convento, dalla cascina Mulino, dalla Torre dell'Allegrezza e da mq 310.957 di aree agricole parzialmente concesse in locazione, sono evidenziati i crediti per i finanziamenti infruttiferi effettuati nel corso degli ultimi anni per la ristrutturazione dell'intero complesso, tuttora in corso.

Per la partecipazione alla Fondazione S.M. Ausiliatrice (ora Carisma) è evidenziata la quota versata come socio fondatore, deliberata dal Consiglio di Amministrazione in data 21/4/2005.

#### Movimenti intervenuti nell'esercizio

I movimenti intervenuti, derivanti da acquisizioni, rivalutazioni e alienazioni e incrementi/decrementi per quanto riguarda i finanziamenti, sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni	Valori al	Acquisti/Incrementi	Vendite/Decrementi	Incr./Decr.	Svalutazioni	Valori al
finanziarie	31-dic-16					31-dic-17
Partecipazione in società Valle d'Astino	4.055.760			10.000.000		14.055.760
Partecipazione Fondazione Maria Ausiliatrice	25.000					25.000
Crediti v/ società controllata - Finanziamenti	14.068.809	526.000		-10.000.000		4.594.809
<b>Totali</b>	<b>18.149.569</b>	<b>526.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.675.569</b>

L'incremento della partecipazione nella società Valle d'Astino deriva dalla conversione di una parte del credito per finanziamenti erogati alla società in versamenti in conto futuro aumento di capitale, così come deliberato dal Consiglio di Amministrazione in data 27/5/2017.

Si riportano di seguito i dati principali dell'ultimo bilancio chiuso al 31/12/2017 e approvato della società interamente controllata Valle d'Astino S.r.l. con sede in Bergamo, via Malj Tabajani, 4, acquisita in data 14/11/2007

capitale sociale	euro	90.000.=
patrimonio netto alla data del 31 dicembre 2017	euro	13.026.882.=
risultato del bilancio chiuso al 31/12/2017	euro	( - 196.875.=)
quota del capitale sociale posseduta		100%
valore attribuito in bilancio alla partecipazione	euro	14.055.760.=

La valutazione della partecipazione è stata mantenuta in bilancio, ancorché superiore al patrimonio netto contabile della società stessa, in relazione alla peculiarità del patrimonio immobiliare di proprietà della società partecipata (complesso monumentale ex Monastero di Astino) a cui, anche a seguito della sottoscrizione dell'Accordo di Programma che, tra l'altro, ha definito le destinazioni d'uso e ai progetti che la società proprietaria sta portando avanti in aderenza all'Accordo stesso, è attribuibile una diversa e superiore valutazione rispetto ai dati contabili.

\*

### **Crediti e altre attività non immobilizzate**

Nella presente voce sono indicati i crediti derivanti principalmente dalla gestione immobiliare della Fondazione nonché gli altri crediti di natura non finanziaria.

### **Criteri di valutazione**

I crediti sono iscritti in bilancio generalmente al valore nominale.

E' stato inoltre accantonato un fondo svalutazione crediti quantificato sulla base del grado di solvibilità dei debitori in funzione dello stato dell'eventuale contenzioso in essere e della presenza o meno di eventuali garanzie rilasciate e della relativa natura e consistenza. Si è provveduto inoltre ad azzerare quei crediti per i quali vi è la certezza della non esigibilità.

### **Movimenti intervenuti nell'esercizio**

Le movimentazioni intervenute nei crediti e nel fondo svalutazione crediti sono evidenziati di seguito:

Tipologia di crediti	Valori al 31-dic-16	Variazioni	Valori al 31-dic-17	Fondo svalutazione crediti al 31/12/2016	Utilizzi	Accantonamenti	Fondo sval.crediti 31/12/2017	Valore netto crediti 31/12/2017
Crediti v/clienti	1.503.781	-544.909	958.872	332.779	169.669	37.464	200.574	758.296
Regione Lombardia c/contributo da ricevere	0	152.387	152.387					152.387
Comune di Bergamo c/contr. da ricevere	0	100.000	100.000					100.000
Banca c/interessi da liquidare	32	-8	24					24
Banca c/depositi cauzionali	3.398	0	3.398					3.398
Crediti v/istituti di previdenza	3.837	-3.837	0					0
Crediti per cauzioni	475	-1.800	2.275					2.275
Crediti v/dipendenti per arrotondamenti	14	4	18					18
Crediti v/dipendenti per imposta sostitutiva	114	0	114					114
<b>Totali</b>	<b>1.511.651</b>	<b>-298.163</b>	<b>1.217.088</b>	<b>332.779</b>	<b>169.669</b>	<b>37.464</b>	<b>200.574</b>	<b>1.016.512</b>

Il valore netto dei crediti così risultante corrisponde al loro valore presumibile di realizzazione.

\*

### **Attività finanziarie non immobilizzate**

Le attività finanziarie della Fondazione sono costituite esclusivamente da Titoli di Stato, BTP€I 2035 al 2.35% per 900.000 nominali, BTP 1997-2027 al 6.50% nominali 912,00, BTP 1996-2026 al 7.25% nominali 824,00 per un totale complessivo di euro 901.736 che non hanno subito variazioni rispetto l'esercizio precedente; l'obbligazione BCC Treviglio 4% 2012/2017 per euro 100.000 presente nel bilancio dello scorso esercizio è scaduta ad ottobre 2017 ed è stata rimborsata al nominale.

### **Disponibilità liquide**

#### Criteri di valutazione

Le disponibilità liquide, riferite quasi totalmente alle giacenze presenti a fine esercizio sui conti correnti intrattenuti dalla Fondazione presso istituti di credito e da impieghi della liquidità, riveniente dai depositi cauzionali degli inquilini, sono iscritte in bilancio al valore nominale della loro consistenza numeraria così come emergente dalle risultanze contabili, opportunamente riconciliate con le risultanze della documentazione di fonte bancaria.

Le disponibilità liquide presenti a fine esercizio, in raffronto anche con le risultanze dell'esercizio precedente, sono riportate nella tabella che segue:

Tipologia di disponibilità liquide	Valori al 31-dic-16	Variazioni	Valore al 31-dic-17
Depositi bancari	351.345	84.342	435.687
Denaro in cassa	2.800	2.832	5.632
<b>Totali</b>	<b>354.145</b>	<b>87.174</b>	<b>441.319</b>

\*

### Ratei e risconti attivi

I ratei attivi iscritti in bilancio riguardano principalmente interessi su titoli di competenza dell'esercizio, la cui manifestazione numeraria avverrà nell'esercizio successivo mentre i risconti attivi si riferiscono a costi di competenza di esercizi successivi la cui manifestazione numeraria è avvenuta nell'esercizio o in precedenti esercizi.

### Criteri di valutazione

I ratei e risconti attivi sono stati determinati sulla base di un criterio di competenza economica e temporale dei costi e dei proventi comuni a più esercizi ai quali si riferiscono.

I ratei e i risconti attivi sono riepilogati nella seguente tabella:

Tipologia di ratei e risconti	Valori al 31-dic-16	Variazioni	Valori al 31-dic-17
Ratei attivi su interessi	7.262	-1.723	5.539
Risconti attivi diversi	124.430	64.923	189.354
Risconti attivi pluriennali	772.702	-172.736	599.966
<b>Totali</b>	<b>904.394</b>	<b>-109.536</b>	<b>794.858</b>

I risconti attivi diversi sono relativi a contributi deliberati dal Consiglio di Amministrazione nell'esercizio in corso a favore di terzi ma di competenza di esercizi successivi mentre i risconti attivi pluriennali sono relativi ad interventi di manutenzioni a riconosciuta utilità pluriennale mantenuti iscritti in continuità con gli esercizi precedenti.

\*

## PASSIVO

### Patrimonio netto

Il Patrimonio netto include:

- il fondo di dotazione, costituito dal fondo di dotazione emergente alla data di trasformazione, suddiviso nelle componenti di fondo di dotazione indisponibile e di fondo di dotazione disponibile;
- gli incrementi del fondo di dotazione verificatisi negli anni di attività della Fondazione;
- il fondo di rivalutazione patrimoniale, costituito dai maggiori valori iscritti sulle immobilizzazioni a seguito delle perizie di affrancamento dei valori per i terreni edificabili in Bariano ed in Isso e da una più corretta allocazione nell'anno 2006 di alcuni fondi accantonamento, nello specifico: fondo Sala Piatti, fondo Villa Mia, fondo restauri Arazzi;
- il fondo vincolato per decisione degli Organi istituzionali, costituito da riserve per progetti da realizzare;
- i contributi in conto capitale ricevuti da terzi e destinati a specifiche iniziative, sono relativi al restauro dell'immobile denominato Villa MIA in Torre Boldone, al restauro degli Arazzi della Basilica di Santa Maria Maggiore, al restauro del complesso monumentale di Astino ed alla realizzazione del nuovo fabbricato in Bergamo Grumello al piano.
- il risultato dell'esercizio

Si evidenziano nella seguente tabella le movimentazioni intervenute nell'esercizio e la composizione del patrimonio netto della Fondazione alla data di chiusura del bilancio:

	Patrimonio 31/12/2016	incrementi	decrementi	Utile d'esercizio	Perdita d'esercizio	Patrimonio 31/12/2017
<b>Fondo di dotazione</b>						
iniziale disponibile	87.049.767					87.049.767
iniziale indisponibile	26.895.688					26.895.688
fondi di rivalutazione patrimoniale	4.760.059					4.760.059
successivo disponibile	3.014.385					3.014.385
<b>Patrimonio vincolato</b>						
riserve progetti da realizzare	900.000		-576.781			323.219
contributi in conto capitale	5.288.954	110.000				5.398.954
<b>Patrimonio Libero</b>						
risultati portati a nuovo	1.848.865					1.848.865
utili d'esercizio				113.579		113.579
perdita d'esercizio	-576.781	576.781				0
<b>Fondo di dotazione</b>	<b>129.180.936</b>	<b>686.781</b>	<b>-576.781</b>	<b>113.579</b>	<b>0</b>	<b>129.404.515</b>

### Fondi per rischi e oneri

Nel fondo per rischi e oneri confluiscono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi natura determinata ed esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono indeterminati alla chiusura dell'esercizio. Nel presente bilancio il fondo per oneri comprende gli accantonamenti per impegni deliberati dal Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento della propria attività istituzionale, con specifico riferimento a contributi da erogare in ambito culturale e assistenziale sulla base di progetti sottoposti alla sua attenzione e per il mantenimento del patrimonio immobiliare disponibile ed indisponibile. Il fondo rischi comprende l'accantonamento prudenziale di oneri per

contenziosi già in essere o anche solo potenziali.

I movimenti intervenuti nei fondi, per utilizzi o nuovi accantonamenti nell'esercizio, sono riepilogati nella seguente tabella:

Tipologia di fondi rischi e oneri	Valori al 31-dic-16	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-17
<b>Fondi di accantonamento</b>				
fondo convenzione MIA/Diocesi	24.000	13.000		37.000
fondo attività culturali	0	15.000		15.000
fondo realizz. CD musicali Cappella Musicale	2.891		2.891	0
fondo premio Cerati a.m.	300	450		750
fondo Museo Basilica - Matronei	45.100		45.100	0
fondo progettazione 2%	23.054	6.754		29.808
fondo Pelandi da destinare	29.690			29.690
fondo manutenzione stabili vari	100.000		48.466	51.534
fondo anticrisi	34.304		26.828	7.476
fondo progetto carceri	7.500			7.500
fondo officina dello storico	27.460		4.382	23.078
fondo iniziative comunità Fara Olivana	94.260			94.260
fondo progetto salti mortali azione 2	44.876		2.273	42.603
fondo progetto salti mortali azione 3	228.580	152.387	194.367	186.600
fondo microcrediti insoluti (2009-2014)	115.776		944	114.832
fondo progetto salti mortali azione 2-2017		190.484	45.060	145.424
fondo progetto famiglia lavoro 2017-2018		160.000	48.115	111.885
<b>Totale fondi di accantonamento</b>	<b>777.791</b>	<b>538.075</b>	<b>418.427</b>	<b>897.439</b>
<b>Fondi Rischi</b>				
fondo spese legali	35.000			35.000
fondo contenziosi in essere		100.000		100.000
<b>Totale fondi rischi</b>	<b>35.000</b>	<b>100.000</b>	<b>0</b>	<b>135.000</b>
<b>Totale fondi rischi e oneri</b>	<b>812.791</b>	<b>638.075</b>	<b>418.427</b>	<b>1.032.439</b>

(\*) riclassificato il conto nella sezione altri debiti

## Trattamento di fine rapporto lavoro dipendente

### Criteri di valutazione

Il trattamento di fine rapporto per lavoro subordinato, relativo ai rapporti di lavoro in essere con i 14 dipendenti in forza alla Fondazione alla data di chiusura dell'esercizio, è stato incrementato in conformità a quanto previsto dalle leggi e dai contratti di lavoro vigenti; tale incremento comprende anche le quote di rivalutazione degli importi accantonati negli esercizi precedenti. L'ammontare del debito a fine esercizio così determinato rappresenta l'effettiva entità di quanto maturato a tale titolo da ciascun dipendente in relazione all'anzianità ed alle mansioni svolte.

Si precisa che la struttura dell'organico in forza alla Fondazione alla data di chiusura dell'esercizio era composto da:



pro filo	categoria	contratto	tempo
impiegato	Cat. D6	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C5	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. B6	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. A5 Part-time 60%	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. D4	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C4	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C3	Enti Locali	tempo indet.
tecnico	Cat. D4	Enti Locali	tempo indet.
tecnico	Cat. C4	Enti Locali	tempo indet.
organista	Gruppo A - Part-time orizzontale 22ore/settimana	Sacristi	tempo indet.
sacrista	Gruppo A con alloggio	Sacristi	tempo indet.
sacrista	Gruppo A	Sacristi	tempo indet.
portinaia	Cat. A4 - con alloggio	Portiere e Custodi	tempo indet.
portinaia	Cat. A4 - p.t. 62,5% (30h settimanali) - con alloggio	Portiere e Custodi	tempo indet.

Per quanto concerne la composizione e la movimentazione del fondo intervenuta nell'esercizio si fornisce il seguente dettaglio:

Tipologia di fondi di fine rapporto	Valori al 31-dic-16	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-17
Trattamento di fine rapporto redditi lavoro dipendente	324.551	33.056		357.607
<b>Totali</b>	<b>324.551</b>	<b>33.056</b>	<b>0</b>	<b>357.607</b>

\*

## Debiti

I debiti iscritti nel bilancio sono evidenziati nella seguente tabella:

Tipologia di debiti	Valori al 31-dic-16	Variazioni	Valori al 31-dic-17
debiti v/banche entro 12 mesi	4.172.545	1.212.390	5.384.935
debiti v/banche oltre 12 mesi (mutui e finanziamenti)	166.934	-37.285	129.649
acconti da espropri	2.684.688	-1.997.574	687.114
debiti v/fornitori	507.387	92.140	599.527
debiti v/fornitori fatture da ricevere	155.679	-2.042	153.637
debiti verso istituti di previdenza	43.305	1.248	44.553
debiti tributari	11.838	8.229	20.066
debiti per cauzioni	299.423	20.827	320.250
debiti v/personale	94.626	-4.912	89.714
debiti per spese cond.li stabili (c/c)	56.077	-10.368	45.709
<b>Totali</b>	<b>8.192.501</b>	<b>-717.346</b>	<b>7.475.155</b>

## Criteri di valutazione

I debiti sono stati rilevati al loro valore nominale, eventualmente modificato, nel caso di debiti originati da rapporti commerciali, in conseguenza di resi o rettifiche di fatturazione.

Le variazioni dell'ammontare delle voci comprese nello schema di cui sopra sono riconducibili, in linea generale, alla normale dinamica della gestione immobiliare e istituzionale;

I debiti di durata residua superiore a cinque anni si riferiscono al finanziamento Frisl per la realizzazione della residenza per anziani in Comun Nuovo "Casa della MIA" la cui quota annua di mutuo ammonta ad

euro 18.098 con scadenza dell'ultima rata al 30/6/2025 per un totale oltre i 5 anni di euro 54.594.

I debiti bancari assistiti da garanzie reali sugli immobili si riferiscono:

- quanto a euro 3.775.557 del debito per finanziamento nella forma di apertura di credito in conto corrente fino alla concorrenza massima di 4.000.000 nei confronti di UBI Banca Spa – Banca Popolare di Bergamo garantito da iscrizione ipotecaria di euro 8.000.000.= sul terreno di Pagazzano iscritta per con atto n. 38944 di repertorio, raccolta n. 17822 notaio Dr. Armando Santus registrato a Bergamo il 11/10/2011 n. 15484 serie 1T, iscritto a Bergamo il 12/10/2011 n. 51320/10113;
- quanto a euro 1.530.000 del debito per apertura di credito in conto corrente fino alla concorrenza massima di 1.530.000 nei confronti di Banca Prossima garantito da iscrizione ipotecaria di euro 3.060.000 sul fabbricato di Grumello al Piano Bergamo con atto n. 45385 di repertorio, raccolta n. 20761 notaio Dr. Armando Santus registrato Bergamo il 16/7/2013 n. 9591 serie 1T, iscritto a Bergamo il 16/7/2013 n. 29178/4678 .

\*

### **Ratei e risconti passivi**

I risconti passivi si riferiscono a canoni di affitto riscossi nel 2017 ma di competenza dell'anno successivo, della quota della cessione del diritto d'uso trentennale dello Stallo Fattorile in Spirano e del diritto di superficie delle aree in Comune di Romano di Lombardia scadente il 31/12/2032.

Gr.	C.to	Tipologia di ratei e risconti	Valori al 31-dic-16	Variazioni	Valori al 31-dic-17
		Ratei passivi	0		0
		Risconti passivi	625.909	29.201	655.110
		<b>Totali</b>	<b>625.909</b>	<b>29.201</b>	<b>655.110</b>

\*

## INFORMAZIONI SUL RENDICONTO GESTIONALE

Il Rendiconto Gestionale, redatto in base allo schema proposto dalla Commissione per gli Enti Non Profit, fornisce le informazioni in merito alle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nell'esercizio, con riferimento alle "aree gestionali".

Lo schema di Rendiconto Gestionale fornisce una rappresentazione dei valori a sezioni contrapposte, la classificazione dei proventi in base alla loro origine e la classificazione degli oneri ripartiti per aree gestionali, con imputazione alle singole aree anche dei costi comuni a più aree.

### Criteri di valutazione

I proventi vengono riconosciuti sulla base della competenza temporale e sono rettificati con la rilevazione dei relativi ratei e risconti.

I costi e le spese sono iscritti in bilancio al netto degli sconti, degli abbuoni e comprendono le eventuali imposte accessorie oggettivamente riferibili ai beni o ai servizi acquistati.

I costi per l'acquisto di beni sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con quello di consegna o di spedizione dei beni.

I costi derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti, di norma, sulla base della competenza temporale o dell'ultimazione della prestazione.

I costi e le spese nel loro complesso sono rettificati con la rilevazione dei relativi risconti ed integrazioni derivanti da fatture da ricevere.

\*

Le attività tipiche o istituzionali della Fondazione si realizzano mediante:

- l'erogazione di contributi in denaro e/o mediante il sostenimento di oneri specifici a favore di Enti non profit, Istituti scolastici e Enti locali che operano nell'ambito delle attività assistenziali e culturali;
- la gestione degli immobili di pregio di proprietà della Fondazione (Domus Magna, Sala Piatti, Sala Locatelli) e della Basilica di Santa Maria Maggiore.

Come evidenziato nei prospetti che seguono, per realizzare le proprie attività istituzionali, la Fondazione trae le risorse necessarie da erogazioni liberali/contributi ricevute da terzi (proventi dell'attività tipica) e dal risultato netto della gestione degli affitti degli immobili di proprietà (attività accessoria) oltre che dai proventi patrimoniali (plusvalenze realizzate in caso di vendita di beni immobili) ed eventuali proventi anche di natura straordinaria e finanziaria (proventi del patrimonio mobiliare).

### Proventi e Oneri dell'Attività Tipica

I proventi dell'attività tipica si riferiscono a contributi ricevuti per la realizzazione di progetti specifici mentre gli oneri si riferiscono prevalentemente ai contributi erogati per le attività assistenziali e culturali, per i costi di gestione degli immobili di pregio, come dettagliato nelle seguenti tabelle:

Proventi da attività tipiche		valori relativi		valori relativi	
	parziali	all'esercizio 2016	parziali	all'esercizio 2017	
<b>Proventi da attività tipiche</b>					
<b>01.01</b>	<b>da contributi su progetti</b>		<b>93.743</b>		<b>66.250</b>
	progetto fondo famiglia lavoro progetto salti mortali	61.333		50.000	
	contributi da enti non profit	32.410		16.250	
<b>01.05</b>	<b>altri proventi</b>		<b>42.990</b>		<b>50.344</b>
	contributi Sala Piatti			1.200	
	erogazioni liberali	6.728		1.540	
	donazioni Basilica SMM	36.263		47.604	
<b>Totali</b>			<b>136.734</b>		<b>116.594</b>

Oneri da attività tipiche		Valori relativi		Valori relativi	
	parziali	all'esercizio 2016	parziali	all'esercizio 2017	
<b>Oneri Gestione Basilica S.M.M.</b>					
<b>01.02</b>	<b>Servizi</b>		<b>214.503</b>		<b>233.953</b>
<b>01.04</b>	<b>Personale</b>		<b>107.358</b>		<b>106.252</b>
<b>01.05</b>	<b>Ammortamenti</b>		<b>32.759</b>		<b>44.476</b>
<b>Oneri gestione Immobili di pregio</b>					
<b>01.02</b>	<b>Servizi</b>		<b>60.553</b>		<b>46.168</b>
<b>01.07</b>	<b>Contributi erogati per finalità assistenziali</b>		<b>279.609</b>		<b>201.836</b>
	Contributi erogati/deliberati al netto dell'utilizzo fondi				
<b>01.07</b>	<b>Contributi erogati per finalità culturali</b>		<b>102.727</b>		<b>97.197</b>
	Contributi erogati/deliberati al netto dell'utilizzo fondi				
<b>Totali</b>			<b>797.509</b>		<b>729.882</b>

### Proventi e oneri dell'Attività Accessoria

L'attività accessoria si riferisce alla gestione del patrimonio immobiliare della Fondazione, costituito da immobili ad uso residenziale, commerciale e agrario concessi in affitto a terzi e alla nuova attività commerciale accessoria relativa alle visite a pagamento alla Basilica di Santa Maria Maggiore meglio specificata in seguito:

Proventi da Attività Accessoria		Valori relativi		Valori relativi	
		all'esercizio 2016		all'esercizio 2017	
<b>03.01</b>	<b>Proventi da gestioni commerciale accessoria</b>			<b>6.759</b>	<b>6.759</b>
	- visite Basilica SMM				
<b>03.05</b>	<b>Altri proventi costituiti da</b>		<b>2.433.059</b>		<b>2.319.814</b>
	- affitti fabbricati	1.851.574		1.884.694	
	- affitti fondi rustici	340.351		379.768	
	- indennità di occupazione	22.129		17.660	
	- asservimenti/espropri e diritti d'uso	169.178		37.692	
	- sopravvenienze attive per affitti anni precedenti	49.827			
<b>Totali</b>			<b>2.433.059</b>		<b>2.326.573</b>

Gli oneri dell'attività accessoria si riferiscono prevalentemente a costi di manutenzione, spese condominiali, retribuzioni del personale tecnico e di portineria, consulenze tecniche, legali al netto di eventuali utilizzo fondi, tributi IMU, TASI, IRES, quota di ammortamento per interventi eseguiti sul patrimonio immobiliare, accantonamento rischi su crediti e dai costi relativi alla nuova attività commerciale accessoria. Nel prospetto sono evidenziati i costi più significativi suddivisi per natura:

Oneri da Attività Accessoria	Valori relativi all'esercizio 2016	Valori relativi all'esercizio 2017
<b>03.02 Servizi</b>	<b>627.437</b>	<b>629.989</b>
<b>03.02 Servizi attività commerciale accessoria</b>		<b>216</b>
<b>03.04 Personale</b>	<b>92.608</b>	<b>92.760</b>
<b>03.05 Ammortamenti</b>	<b>42.650</b>	<b>68.669</b>
<b>03.06 Oneri diversi di gestione</b>	<b>1.085.579</b>	<b>983.943</b>
Imu	553.838	527.245
Tasi	22.590	20.028
consorzio bonifica	23.824	25.459
Ires	282.000	273.747
accantonamento manutenzione stabili	100.000	
accantonamento rischi su credito	72.034	37.464
perdite su crediti	31.294	
accantonamento rischi per contenziosi in essere		100.000
<b>Totali</b>	<b>1.848.274</b>	<b>1.775.577</b>

#### Attività commerciale accessoria

Nell'ambito del progetto di valorizzazione del patrimonio artistico-culturale della Basilica di Santa Maria Maggiore, in data 24.10.2017 si è dato avvio all'attività commerciale accessoria inerente le visite guidate a pagamento alla Basilica di SMM con contestuale apertura dell'unità locale presso P.zza Duomo - Bergamo. I proventi dell'attività commerciale accessoria si riferiscono ai corrispettivi delle visite guidate mentre gli oneri sono esclusivamente quelli di diretta imputazione. Di seguito il dettaglio:

Proventi da gestione commerciale accessoria		valori relativi	
		all'esercizio 2017	
Visite Basilica SMM		6.759	
<b>Totale proventi</b>			<b>6.759</b>
Oneri attività commerciale accessoria		valori relativi	
		all'esercizio 2017	
consulenze amministrative		90	
acquisti cancelleria stampati e materiale di consumo		126	
ammortamento software		207	
ammortamento macchine d'ufficio		108	
Ires		747	
Irap		243	
<b>Totale oneri</b>			<b>1.522</b>
<b>Utile d'esercizio</b>			<b>5.237</b>

### Proventi e Oneri finanziari e Patrimoniali

I proventi/oneri inclusi in questa area si riferiscono prevalentemente a interessi attivi su attività finanziarie ed a interessi attivi e passivi sui conti correnti bancari.

<b>Proventi da attività finanziaria e patrimoniale</b>		<b>valori relativi</b>	
		all'esercizio 2016	all'esercizio 2017
<b>04.01</b>	<b>da depositi bancari</b>	<b>27.232</b>	<b>24.729</b>
	interessi su c/c	13	24
	interessi titolo distato e obbligazioni	27.219	24.705
<b>04.02</b>	<b>da altre attività</b>	<b>278</b>	<b>128</b>
	interessi attivi su crediti	278	128
<b>To tali</b>		<b>27.510</b>	<b>24.857</b>

<b>Oneri da attività finanziaria e patrimoniale</b>		<b>valori relativi</b>	
		all'esercizio 2016	all'esercizio 2017
<b>04.01</b>	<b>su prestiti bancari</b>	<b>37.297</b>	<b>56.472</b>
	interessi bancari	34.617	53.792
	soprapprezzo acquisto titoli	2.680	2.680
<b>To tali</b>		<b>37.297</b>	<b>56.472</b>

\*

### Proventi e Oneri Straordinari

Nei proventi straordinari è stata iscritta la plusvalenza realizzata a seguito della vendita dei terreni agricoli in Fara Olivana, a seguito dell'emissione del Decreto di Espropriazione n. 104/2017 a favore di Rete Ferroviaria Italiana SpA con sede in Roma, P.zza della Croce rossa, per la realizzazione della linea ferroviaria AV/AC Torino- Venezia, oltre ai rimborsi assicurativi relativi a danni subiti sulle unità immobiliari e da sopravvenienze attive varie riconducibili a ricavi conseguiti a fronte di spese e oneri dedotti.

Gli oneri straordinari si riferiscono esclusivamente a sopravvenienze passive riconducibili a costi non rilevati negli esercizi precedenti.

<b>Proventi da attività straordinaria</b>		<b>valori relativi</b>	
		all'esercizio 2016	all'esercizio 2017
<b>05.02</b>	<b>da attività immobiliari</b>	<b>0</b>	<b>984.218</b>
	plus valenze per es propri terreni		984.218
<b>05.03</b>	<b>da altre attività</b>	<b>201.782</b>	<b>51.654</b>
	rimborsi assicurativi	101.060	10.805
	sopravvenienze attive	100.722	40.849
<b>Totale</b>		<b>201.782</b>	<b>1.035.872</b>

<b>Oneri da attività straordinaria</b>		<b>valori relativi</b>	
		all'esercizio 2016	all'esercizio 2017
<b>05.03</b>	<b>da altre attività</b>	<b>20.291</b>	<b>91.654</b>
	sopravvenienza passive	20.291	91.654
<b>Totale</b>		<b>20.291</b>	<b>91.654</b>

### Oneri di supporto generale

Nella presente voce sono inclusi tutti i costi aventi natura di "costi di struttura" e comprendono, fra gli altri, il costo del personale dipendente che non fosse stato già direttamente imputato ad altre aree di attività, i servizi, gli ammortamenti e gli oneri diretti di gestione. Nel dettaglio sono stati evidenziati i costi più significativi:

Oneri di supporto generale	Valori relativi all'esercizio 2016	Valori relativi all'esercizio 2017
<b>06.01 Materie prime/Merci</b>	<b>14.017</b>	<b>11.750</b>
<b>06.02 Servizi</b>	<b>238.015</b>	<b>296.576</b>
compensi amministratori	107.077	107.091
contributi inps amministratori	7.998	8.315
revisori dei conti	30.451	30.451
<b>06.04 Personale</b>	<b>364.297</b>	<b>353.813</b>
<b>06.05 Ammortamenti</b>	<b>22.032</b>	<b>41.230</b>
<b>06.06 Oneri diversi gestione</b>	<b>34.135</b>	<b>33.363</b>
<b>Totali</b>	<b>672.495</b>	<b>736.732</b>

\*

Si conclude la presente nota integrativa assicurando che le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti e che il presente bilancio rappresenta con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

Bergamo, 28 maggio 2018

Per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
IL PRESIDENTE

