

CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE DI BERGAMO
FONDAZIONE

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

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-2018		31-dic-2017	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			-		-
B) IMMOBILIZZAZIONI					
I - Immobilizzazioni immateriali					
	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	27.581		42.586	
	4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-		-	
	5) avviamento	-		-	
	6) immobilizzazioni in corso e acconti	0		0	
	7) altre	580.053		504.304	
			607.634		546.890
II - Immobilizzazioni materiali					
	1) terreni	34.624.433		35.882.075	
	2) fabbricati	61.614.046		61.844.637	
	3) impianti e attrezzature	338.360		364.948	
	4) altri beni	18.471.906		18.456.282	
	5) immobilizzazioni in corso e acconti	-		-	
			115.048.745		116.547.943
III - Immobilizzazioni finanziarie					
	1) partecipazioni in				
	a) imprese collegate e controllate	14.055.760		14.055.760	
	b) altre imprese	25.000		25.000	
			14.080.760		14.080.760
	2) crediti				
	a) verso imprese collegate e controllate oltre 12 mesi	4.914.809		4.594.809	
	b) verso altri	-		-	
			4.914.809		4.594.809
	3) altri titoli	-		-	
			-		-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)			134.651.949		135.770.403
C) Attivo circolante					
I - Rimanenze					
	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	-		-	
			-		-
II - Crediti					
	1) verso clienti entro 12 mesi	430.649		758.296	
	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	47.040		-	
	4-ter) imposte anticipate	-		-	
	5) verso altri.	6.484		258.216	
			484.173		1.016.512
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni					
	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		901.736	
			901.736		901.736
IV - Disponibilità liquide					
	1) depositi bancari e postali	2.024.390		299.202	
	2) altri depositi bancari	131.593		136.485	
	3) danaro e valori in cassa.	2.973		5.632	
			2.158.956		441.320
TOTALE Attivo circolante C)			3.544.865		2.359.568
D) Ratei e risconti					
	1) Ratei Attivi		5.539		5.539
	2) Risconti Attivi		677.741		789.318
TOTALE Ratei e risconti D)			683.280		794.857
TOTALE ATTIVO			138.880.093		138.924.827

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO		31-dic-2018		31-dic-2017	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) Patrimonio netto:					
I -	Patrimonio Libero		-		-
	1) Risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)	149.244		-576.781	
	2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	1.962.444		1.848.865	
	3) Riserve statutarie				
	4) Contributi in conto capitale liberamente utilizzabili	-		-	
	5) Altre riserve (arrotondamento euro)				
			2.111.688		1.272.084
II -	Fondo di dotazione della Fondazione		121.719.898		121.719.898
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	
			5.722.173		6.188.954
TOTALE Patrimonio netto: A)			129.553.759		129.180.936
B) Fondi per rischi e oneri:					
	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-		-	
	2) per imposte, anche differite	-		-	
	3) altri	676.440		812.791	
			676.440		812.791
TOTALE Fondi per rischi e oneri: B)			676.440		812.791
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato			392.058		324.551
TOTALE Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato C)			392.058		324.551
D) Debiti					
	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	5.656.367		4.172.545	
	debiti verso banche oltre 12 mesi	108.589		166.934	
	4) debiti verso altri finanziatori	-		-	
	5) acconti	687.114		2.684.688	
	6) debiti verso fornitori	697.951		663.066	
	7) debiti tributari	47.860		11.838	
	8) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	46.618		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	443.017		450.125	
TOTALE Debiti D)			7.687.515		8.192.501
E) Ratei e risconti:					
	1) Ratei Passivi	2.079		-	-
	2) Risconti Passivi	568.242		625.909	
TOTALE Ratei e risconti: E)			570.321		625.909
TOTALE PASSIVO			138.880.093		139.136.687

STATO PATRIMONIALE

		31-dic-2018		31-dic-2017	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
Conti D'Ordine					
I - Garanzie prestate					
1)	fideiussioni a favore di:				
	a) imprese controllate	3.150.000		3.150.000	
	b) imprese collegate				
	c) imprese controllanti	0		0	
	d) altre	709.337		709.337	
			3.859.337		3.859.337
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	
		0	0	0	0
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	
			0		0
TOTALE Garanzie prestate			3.859.337		3.859.337
II - Impegni, rischi e altri conti d'ordine					
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	
			0		0
2)	Rischi:				
	a) compravendite	0		0	
	b) contratti derivati	0		0	
	c) altri	0		0	
			0		0
3)	Altri:				
	a) fideiussioni, avalli, altre garanzie ricevute	458.604		453.379	
	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	
			458.604		453.379
TOTALE Impegni, rischi e altri conti d'ordine			458.604		453.379
TOTALE Conti D'Ordine			4.317.941		4.312.716

RENDICONTO DELLA GESTIONE					
PROVENTI		31-dic-2018		31-dic-2017	
		Importi eseguibili	Totali	Importi eseguibili	Totali
1) Proventi da attività tipiche:					
01.01)	Da contributi su progetti		71.019		66.250
01.02)	Da contratti con enti pubblici		-		-
01.03)	Da soci ed associati		-		-
01.04)	Da non soci		-		-
01.05)	Altri proventi		54.595		50.344
01.06)	Utilizzo fondi		-		-
TOTALE Proventi da attività tipiche: 1)			125.615		116.594
2) Proventi da raccolta fondi:					
TOTALE Proventi da raccolta fondi: 2)			-		-
3) Proventi da attività accessorie:					
03.01)	Da gestioni commerciali accessorie		67.507		6.759
03.02)	Da contratti con enti pubblici		-		-
03.03)	Da soci ed associati		-		-
03.04)	Da non soci		-		-
03.05)	Altri proventi		2.351.329		2.319.814
03.06)	Utilizzo fondi		-		-
TOTALE Proventi da attività accessorie: 3)			2.418.835		2.326.573
4) Proventi finanziari e patrimoniali					
04.01)	Da depositi bancari		22.849		24.729
04.02)	Da altre attività		7.934		129
04.03)	Da patrimonio edilizio		-		-
04.04)	Da altri beni patrimoniali		0		0
04.05)	Altri proventi		0		0
04.06)	Utilizzo fondi		-		-
TOTALE Proventi finanziari e patrimoniali 4)			30.783		24.857
5) Proventi straordinari					
05.01)	Da attività finanziaria		-		-
05.02)	Da attività immobiliari		787.358		984.218
05.03)	Da altre attività		7.837		51.654
TOTALE Proventi straordinari 5)			795.195		1.035.872
6) Proventi Vari:					
06.01)			-		-
06.02)			-		-
06.03)			-		-
06.04)			-		-
06.05)			-		-
06.06)			-		-
TOTALE Proventi Vari: 6)			-		-
7) Altri proventi:					
07.01)	Altri proventi		-		-
TOTALE Altri proventi: 7)			-		-
TOTALE PROVENTI			3.370.428		3.503.896
Risultato gestionale negativo					

RENDICONTO DELLA GESTIONE					
ONERI		31-dic-2018		31-dic-2017	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
1) Oneri da attività tipiche:					
01.01)	Materie prime		-		-
01.02)	Servizi		307.172		280.120
01.03)	Godimento beni di terzi		-		-
01.04)	Personale		105.720		106.252
01.05)	Ammortamenti		43.759		44.476
01.06)	Oneri diversi di gestione/accantonamenti		0		0
01.07)	Contributi erogati per attività assistenziali e culturali		270.510		299.034
TOTALE Oneri da attività tipiche: 1)			727.161		729.882
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi:					
TOTALE Oneri promozionali e di raccolta fondi: 2)			-		-
3) Oneri da attività accessorie:					
03.01)	Materie prime		-		-
03.02)	Servizi		605.749		630.205
03.03)	Godimento beni di terzi		-		-
03.04)	Personale		104.091		92.760
03.05)	Ammortamenti		88.129		68.669
03.06)	Oneri diversi di gestione		773.263		983.943
TOTALE Oneri da attività accessorie: 3)			1.571.232		1.775.577
4) Oneri finanziari e patrimoniali					
04.01)	Su prestiti bancari		71.589		56.472
04.02)	Su altri prestiti		-		-
04.03)	Da patrimonio edilizio		-		-
04.04)	Da altri beni patrimoniali		-		-
04.05)	Ammortamenti/accantonamenti		-		-
TOTALE Oneri finanziari e patrimoniali 4)			71.589		56.472
5) Oneri straordinari					
05.01)	Da attività finanziaria		-		-
05.02)	Da attività immobiliari		120.591		-
05.03)	Da altre attività		3.934		91.654
TOTALE Oneri straordinari 5)			124.525		91.654
6) Oneri di supporto generale					
06.01)	Materie prime		10.692		11.751
06.02)	Servizi		285.054		296.576
06.03)	Godimento beni di terzi		-		-
06.04)	Personale		366.212		353.813
06.05)	Ammortamenti		31.494		41.230
06.06)	Oneri diversi di gestione		33.223		33.363
TOTALE Oneri di supporto generale 6)			726.676		736.732
7) Altri Oneri:					
07.01)	Altri Oneri		-		-
07.02)	Avanzo di gestione economico		-		-
TOTALE Altri Oneri: 7)			-		-
TOTALE ONERI			3.221.183		3.390.317
Risultato gestionale positivo			149.244		113.579

=====

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018

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 2018 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 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 comparabilità 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.

Tipologia di immobilizzazioni	Valori al 31-dic-17	Variazioni	Valori al 31-dic-18	F.do amm. 31-dic-17	Utilizzo fondi	Ammort. esercizio	F.do amm. 31-dic-18	Val. netto di bilancio
Diritti concessione software	86.502	732	87.234	43.916		15.736	59.653	27.581
Manutenzioni straordinarie immobili	625.981	168.591	794.572	121.677		92.842	214.519	580.053
Totali	712.483	169.323	881.806	165.593	0	108.578	274.172	607.634

*

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-17	f.do svalutaz. 31-dic-17	Valori netti da sval al 31/12/2017	Acquisti	Vendite	Capitalizz.	Valori al 31-dic-18
Terreni	37.247.744	-1.365.669	35.882.075	0	1.257.642		34.624.433
Totali	37.247.744	-1.365.669	35.882.075	0	1.257.642	0	34.624.433

Le principali variazioni intervenute si riferiscono alle vendite in:

- Fara Olivana con atto di compravendita, n 60136 di rep. del 21/12/2018, notaio Santus Dr. Armando, registrato a Bergamo il giorno 3.1.2019 n. 149 serie 1T a favore della Cooperativa Fara Olivanesi;
- Fara Olivana e Romano di Lombardia con atto di compravendita, n 60134 di Rep del 21/12/2018 notaio Santus Dr. Armando, registrato a Bergamo il giorno 8/1/2019 al n. 792 serie 1T a favore della società agricola Probi Contadini;
- Spirano con atto di compravendita, n. 60081 di Rep del 18/12/2018, notaio Santus Dr. Armando, registrato a Bergamo il giorno 28/12/2018 al n 51501 serie T1 a favore del Comune di Spirano;
- Spirano con atto di compravendita, n. 60174 di Rep del 28/12/2018, notaio Santus Dr. Armando, registrato a Bergamo il giorno 10/1/2019 n. 1216 serie 1T a favore della Sig.ra Suter Barbara Cecilia.

*

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.

Criteri 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 o iscritte tre le immobilizzazioni immateriali o 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-17					31-dic-18
Patrimonio Indisponibile						
Fabbricati indisponibili	14.191.215					14.191.215
Fabbricati di pregio artistico	3.562.784					3.562.784
Patrimonio Disponibile						
Fabbricati disponibili	44.090.637		230.591			43.860.046
Totali	61.844.636	0	230.591	0	0	61.614.046

Le variazioni intervenute nella voce dei fabbricati disponibili si riferiscono alle vendite di due

appartamenti nel comune di Ponte S. Pietro condominio "Ariete" via dei Mille 10/12, subalterno 3 e 4, n. 59447 di rep. del 6/8/2018, notaio Santus Dr. Armando, registrato a Bergamo al n. 32898 S.1T del 8/8/2018 favore di White Lab di Franchini Vito.

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-17	Acquisti (giroconti)	Vendite	Valori al 31-dic-18	F.di ammortamento 31-dic-17	Utilizzi	Ammortamenti	F.do ammortamento 31-dic-18	Valori bilancio 31-dic-18
Impianti e attrezzature	163.368	12.588		175.956	77.591		5.675	83.266	92.690
Impianti e attrezzature (indisponibile)	335.009	0		335.009	55.838		33.501	89.339	245.671
Beni mobili pregio artistico indisponibili	18.181.610	31.254		18.212.864				0	18.212.864
Beni mobili disponibili	347.353			347.353	72.682		15.629	88.311	259.042
Totali	19.027.340	43.842	0	19.071.182	206.111	0	54.805	260.916	18.810.266

Le principali variazioni relative agli impianti e attrezzature del patrimonio disponibile riguardano l'acquisto di arredi per l'unità immobiliare in Bergamo cond. Prealpi Via M. Tabajani, 2 da destinare a locazione temporanea per studenti universitari e non ed all'acquisto di 4 monitor pc per gli uffici.

Le principali variazioni relative ai beni mobili di pregio artistico indisponibili sono relative ai lavori per il restauro e la ricollocazione del dipinto "Il diluvio Universale"

*

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 residui, al netto della quota parte imputata in conto aumento capitale 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 31-dic-17	Acquisti/Incrementi	Vendite/Decrementi	Incr./Decr.	Svalutazioni	Valori al 31-dic-18
Partecipazione in società Valle d'Astino	14.055.760					14.055.760
Partecipazione Fondazione Maria Ausiliatrice	25.000					25.000
Crediti v/società controllata - Finanziamenti	4.594.809	320.000				4.914.809
Totali	18.675.569	320.000	0	0	0	18.995.569

Si riportano di seguito i dati principali dell'ultimo bilancio chiuso al 31/12/2018 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 2018	euro	12.847.263.=
risultato del bilancio chiuso al 31/12/2018	euro	(- 179.559.=)
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 ha in corso di definizione 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-17	Variazioni	Valori al 31-dic-18	Fondo svalutazione crediti al 31/12/2017	Utilizzi	Accantonamenti	Fondo sval.crediti 31/12/2018	Valore netto crediti 31/12/2018
Crediti v/clienti	958.872	-330.895	627.977	200.576		6.780	207.356	420.620
Clients c/fatture da emettere		10.027	10.027					10.027
Regione Lombardia c/contributo da ricevere	152.387	-152.387	0					0
Comune di Bergamo c/contr. da ricevere	100.000	-100.000	0					0
Banca c/interessi da liquidare	24	-4	20					20
Banca c/depositi cauzionali	3.398	0	3.398					3.398
Crediti v/istituti di previdenza	0	0	0					0
Crediti per cauzioni	2.275	665	2.940					2.940
Crediti v/dipendenti per arrotondamenti	18	-5	13					13
Crediti v/dipendenti per imposta sostitutiva	114	0	114					114
Crediti per ritenute d'acconto su plusvalenze		47.040	47.040					47.040
Totali	1.217.088	-525.559	691.529	200.576	0	6.780	207.356	484.173

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, BTPcI 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.

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, rivenienti 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-17	Variazioni	Valore al 31-dic-18
Depositi bancari	435.687	1.720.295	2.155.982
Denaro in cassa	5.632	-2.658	2.974
Totali	441.319	1.717.637	2.158.956

*

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-17	Variazioni	Valori al 31-dic-18
Ratei attivi su interessi	5.539	0	5.539
Risconti attivi diversi	189.353	33.526	222.879
Risconti attivi pluriennali	599.966	-145.105	454.861
Totali	794.858	-111.579	683.280

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 31/12/2017	incrementi	decrementi	Utile d'esercizio	Perdita d'esercizio	Patrimonio 31/12/2018
Fondo di dotazione						
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
Patrimonio vincolato						
riserve progetti da realizzare	323.219					323.219
contributi in conto capitale	5.398.954					5.398.954
Patrimonio Libero						
risultati portati a nuovo	1.848.865	113.579				1.962.444
utili d'esercizio				149.244		149.244
perdita d'esercizio					-	-
Fondo di dotazione	129.290.936	113.579	-	149.244	-	129.553.759

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. 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-17	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-18
Fondi di accantonamento				
fondo convenzione MIA/Diocesi	37.000	36.000	53.000	20.000
fondo attività culturali	15.000	5.000	9.373	10.627
fondo premio Cerati a.m.	750	350	1.100	0
fondo progettazione 2%	29.808			29.808
fondo Pelandi da destinare	29.690			29.690
fondo manutenzione stabili vari	51.534		51.534	0
fondo anticrisi	7.476		171	7.305
fondo progetto carceri	7.500			7.500
fondo officina dello storico	23.078	16.000	16.193	22.885
fondo iniziative comunità Fara Olivana	94.260			94.260
fondo progetto salti mortali azione 2	42.603		62	42.541
fondo progetto salti mortali azione 3	186.600		162.777	23.823
fondo microcrediti insoluti (2009-2014)	114.832			114.832
fondo progetto salti mortali azione 2-2017	145.424		114.974	30.450
fondo progetto famiglia lavoro 2017-2018	111.885	11.479	74.645	48.719
fondo progetto famiglia lavoro 2019		55.000		55.000
fondo realizz. catalogo "Follia e cura a Bergamo"		4.000		4.000
Totale fondi di accantonamento	897.440	127.829	483.829	541.440
Fondi Rischi				
fondo spese legali	35.000			35.000
fondo contenziosi in essere	100.000			100.000
Totale fondi rischi	135.000	-	-	135.000
Totale fondi rischi e oneri	1.032.440	127.829	483.829	676.440

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 - part-time 70%	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-17	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-18
Trattamento di fine rapporto redditi lavoro dipendente	357.607	34.451		392.058
Totali	357.607	34.451	0	392.058

*

Debiti

I debiti iscritti nel bilancio sono evidenziati nella seguente tabella:

Tipologia di debiti	Valori al 31-dic-17	Variazioni	Valori al 31-dic-18
debiti v/banche entro 12 mesi	5.384.935	271.432	5.656.367
debiti v/banche oltre 12 mesi (mutui e finanziamenti)	129.649	-21.060	108.589
acconti da espropri	687.114	0	687.114
debiti v/fornitori	599.527	-70.530	528.997
debiti v/fornitori fatture da ricevere	153.637	15.317	168.954
debiti verso istituti di previdenza	44.553	2.065	46.618
debiti tributari	20.067	27.748	47.814
erario c/iva		46	46
debiti per cauzioni	320.250	8.719	328.969
debiti v/personale	89.714	-21.698	68.016
debiti per spese cond.li stabili (c/c)	45.709	323	46.032
Totali	7.475.154	212.362	7.687.515

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 36.196.

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

- quanto a euro 3.911.785 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 1.500.000 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 ratei e risconti passivi 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 risconti passivi si riferiscono a canoni di affitto riscossi nel 2018 ma di competenza dell'anno successivo e della quota della cessione del diritto d'uso trentennale dello Stallo Fattorile in Spirano.

Gr.	C.to	Tipologia di ratei e risconti	Valori al 31-dic-17	Variazioni	Valori al 31-dic-18
		Ratei passivi	0	2.079	2.079
		Risconti passivi	655.110	-86.868	568.242
		Totali	655.110	-84.789	570.321

*

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 2017	parziali	all'esercizio 2018
Proventi da attività tipiche					
01.01	da contributi su progetti		66.250		71.019
	progetto fondo famiglia lavoroprogetto salti mortali	50.000		50.000	
	contributi da enti pubblici e non per attività assistenziali			5.000	
	contributi 5x1000			185	
	contributi da enti pubblici e non profit per attività culturali	16.250		15.834	
01.05	altri proventi		50.344		54.595
	contributi Sala Piatti	1.200		3.000	
	erogazioni liberali	1.540		530	
	donazioni Basilica SMM	47.604		51.065	
Totali			116.594		125.615

Oneri da attività tipiche		Valori relativi		Valori relativi	
		parziali	all'esercizio 2017	parziali	all'esercizio 2018
Oneri Gestione Basilica S.M.M.					
01.02	Servizi		233.953		248.681
01.02	Servizi per gestione Immobili di pregio		46.168		58.491
01.04	Personale Basilica		106.252		105.720
01.05	Ammortamenti		44.476		43.759
01.07	Contributi erogati per finalità assistenziali		201.836		189.190
	Contributi erogati/deliberati al netto dell'utilizzo fondi				
01.07	Contributi erogati per finalità culturali		97.197		81.320
	Contributi erogati/deliberati al netto dell'utilizzo fondi				
Totali			729.882		727.161

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 2017		all'esercizio 2018	
03.01	Proventi da gestioni commerciale accessoria		6.759		67.507
	- visite Basilica SMM	6.759		67.507	
03.05	Altri proventi costituiti da		2.319.814		2.351.329
	- affitti fabbricati	1.884.694		1.965.220	
	- affitti fondi rustici	379.768		344.014	
	- indennità di occupazione	17.660		10.616	
	- asservimenti/espropri/diritti d'uso/servitù	37.692		26.465	
	- sopravvenienze attive per affitti anni precedenti			5.014	
Totali			2.326.573		2.418.835

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 2017	Valori relativi all'esercizio 2018
03.02 Servizi	629.989	604.597
03.02 Servizi attività commerciale accessoria	216	1.152
03.04 Personale	92.760	104.091
03.05 Ammortamenti	68.669	88.129
03.06 Oneri diversi di gestione	983.943	773.263
Imu	527.245	514.856
Tasi	20.028	19.885
consorzio bonifica	25.459	26.462
Ires	273.747	205.280
accantonamento rischi su credito	37.464	6.780
accantonamento rischi per contenziosi in essere	100.000	
Totale	1.775.577	1.571.232

Attività commerciale accessoria

Nell'ambito del progetto di valorizzazione del patrimonio artistico-culturale della Basilica di Santa Maria Maggiore, è proseguita l'attività commerciale accessoria inerente le visite guidate a pagamento alla Basilica di Santa Maria Maggiore. I proventi dell'attività commerciale accessoria si riferiscono ai corrispettivi delle visite guidate mentre gli oneri riguardano costi di diretta imputazione e una quota del 30% delle spese generali della Basilica (personale, utenze, pulizia e vigilanza). Di seguito il dettaglio:

Proventi da gestione commerciale accessoria	valori relativi all'esercizio 2017	valori relativi all'esercizio 2018
Visite Basilica SMM	6.759	67.507
interessi attivi bancari		14
Totale proventi	6.759	67.521
Oneri attività commerciale accessoria	valori relativi all'esercizio 2017	valori relativi all'esercizio 2018
consulenze amministrative	90	
canoni software hardware		244
acquisti cancelleria stampati e materiale di consu	126	46
ammortamento software	207	207
ammortamento macchine d'ufficio	108	132
spese bancarie		744
imposta di bollo		118
quota 30% spese generali (personale, utenze pulizia, vigilanza)		33.514
Ires	747	3.902
Irap	243	1.268
Totale oneri	1.522	40.175
Utile d'esercizio	5.237	27.346

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.

Proventi da attività finanziaria e patrimoniale		valori relativi		valori relativi	
		all'esercizio 2017		all'esercizio 2018	
04.01	da depositi bancari		24.729		22.849
	interessi su c/c	24		16	
	interessi su c/c (A.C)			14	
	interessi titolo di stato e obbligazioni	24.705		22.819	
04.02	da altre attività		128		7.934
	interessi attivi su crediti	128		7.934	
	To tali		24.857		30.783

Oneri da attività finanziaria e patrimoniale		valori relativi		valori relativi	
		all'esercizio 2017		all'esercizio 2018	
04.01	su prestiti bancari		56.472		71.589
	interessi bancari	53.792		68.909	
	soprapprezzo acquisto titoli	2.680		2.680	
	To tali		56.472		71.589

*

Proventi e Oneri Straordinari

Nei proventi straordinari sono state iscritte le plusvalenze realizzate a seguito delle vendite immobiliare avvenute nel corso dell'anno 2018: terreni in comune di Fara Olivana, Romano di Lombardia e Spirano.

Gli oneri straordinari si riferiscono a sopravvenienze passive riconducibili a costi non rilevati negli esercizi precedenti ed alla minusvalenza derivante dalla vendita di due appartamenti nel comune di Ponte S. Pietro condominio "Ariete".

Proventi da attività straordinaria		valori relativi		valori relativi	
		all'esercizio 2017		all'esercizio 2018	
05.02	da attività immobiliari		984.218		787.358
	plus valenze per es propri terreni	984.218			
	plus valenze immobiliari			787.358	
05.03	da altre attività		51.654		7.837
	rimborso assicurativi	10.805		3.000	
	sopravvenienze attive	40.849		4.837	
	To tale		1.035.872		795.195

Oneri da attività straordinaria		valori relativi		valori relativi	
		all'esercizio 2017		all'esercizio 2018	
05.03	da altre attività		91.654		124.525
	sopravvenienza passive	91.654		3.934	
	minus valenze immobiliari			120.591	
	To tale		91.654		124.525

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 2017	Valori relativi all'esercizio 2018
06.01 Materie prime/Merci	11.750	10.692
06.02 Servizi	296.576	285.055
compensi amministratori	107.091	102.924
contributi inps amministratori	8.315	7.330
revisori dei conti	30.451	30.451
06.04 Personale	353.813	366.212
06.05 Ammortamenti	41.230	31.494
06.06 Oneri diversi gestione	33.363	33.223
Totali	736.732	726.676

*

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, 21 maggio 2019

Per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

