

CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE DI BERGAMO
FONDAZIONE

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

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-2019		31-dic-2018	
		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	21.020		27.581	
	4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-		-	
	5) avviamento	-		-	
	6) immobilizzazioni in corso e acconti	0		0	
	7) altre	567.636		580.053	
			588.655		607.634
II -	Immobilizzazioni materiali				
	1) terreni	33.126.253		34.624.433	
	2) fabbricati	60.838.131		61.614.046	
	3) impianti e attrezzature	306.450		338.360	
	4) altri beni	18.543.140		18.471.906	
	5) immobilizzazioni in corso e acconti	-		-	
			112.813.976		115.048.745
III -	Immobilizzazioni finanziarie				
	1) partecipazioni in				
	a) imprese collegate e controllate	14.055.760		14.055.760	
	b) altre imprese	35.000		25.000	
			14.090.760		14.080.760
	2) crediti				
	a) verso imprese collegate e controllate oltre 12 mesi	7.664.809		4.914.809	
	b) verso altri	-		-	
			7.664.809		4.914.809
	3) altri titoli	-		-	
			-		-
			135.158.201		134.651.949
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)					
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	220.647		430.649	
	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	28.290		47.040	
	4-ter) imposte anticipate	-		-	
	5) verso altri.	3.710		6.484	
			252.647		484.173
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	2.440.624		2.024.390	
	2) altri depositi bancari	121.201		131.593	
	3) danaro e valori in cassa.	1.844		2.974	
			2.563.670		2.158.957
TOTALE Attivo circolante C)			3.718.052		3.544.866
D)	Ratei e risconti				
	1) Ratei Attivi		5.508		5.539
	2) Risconti Attivi		493.104		677.740
TOTALE Ratei e risconti D)			498.612		683.279
TOTALE ATTIVO			139.374.865		138.880.094

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO		31-dic-2019		31-dic-2018	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) Patrimonio netto:					
I -	Patrimonio Libero		-		-
	1) Risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)	215.694		149.244	
	2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	2.111.688		1.962.444	
	3) Riserve statutarie				
	4) Contributi in conto capitale liberamente utilizzabili	-		-	
	5) Altre riserve (arrotondamento euro)				
			2.327.382		2.111.688
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	5.454.988		5.398.954	
	4) Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	-		-	
	5) Riserve vincolate (per progetti specifici, o altro)	323.219		323.219	
			5.778.207		5.722.173
TOTALE Patrimonio netto: A)			129.825.486		129.553.759
B) Fondi per rischi e oneri:					
	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-		-	
	2) per imposte, anche differite	-		-	
	3) altri	539.691		676.440	
			539.691		676.440
TOTALE Fondi per rischi e oneri: B)			539.691		676.440
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato			395.674		392.058
TOTALE Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato C)			395.674		392.058
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	5.469.357		5.656.367	
	debiti verso banche oltre 12 mesi	1.590.491		108.589	
	4) debiti verso altri finanziatori	-		-	
	5) acconti	7.238		687.114	
	6) debiti verso fornitori	466.501		697.951	
	7) debiti tributari	29.025		47.860	
	8) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	39.710		46.618	
	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	445.649		443.017	
TOTALE Debiti D)			8.047.971		7.687.515
E) Ratei e risconti:					
	1) Ratei Passivi	769		2.079	
	2) Risconti Passivi	565.274		568.242	
TOTALE Ratei e risconti: E)			566.044		570.321
TOTALE PASSIVO			139.374.865		138.880.093

STATO PATRIMONIALE

		31-dic-2019		31-dic-2018	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
Conti D'Ordine					
I -	Garanzie prestate				
	1) fideiussioni a favore di:				
	a) imprese controllate	4.950.000		3.150.000	
	b) imprese collegate				
	c) imprese controllanti	0		0	
	d) altre	709.337		709.337	
			5.659.337		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			5.659.337		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	469.179		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	
			469.179		453.379
TOTALE Impegni, rischi e altri conti d'ordine			469.179		453.379
TOTALE Conti D'Ordine			6.128.516		4.312.716

RENDICONTO DELLA GESTIONE				
PROVENTI	31-dic-2019		31-dic-2018	
	Importi eseguibili	Totali	Importi eseguibili	Totali
1) Proventi da attività tipiche:				
01.01) Da contributi su progetti		67.734		71.019
01.02) Da contratti con enti pubblici		-		-
01.03) Da soci ed associati		-		-
01.04) Da non soci		-		-
01.05) Altri proventi		55.558		54.595
01.06) Utilizzo fondi		-		-
TOTALE Proventi da attività tipiche: 1)		123.291		125.615
2) Proventi da raccolta fondi:				
TOTALE Proventi da raccolta fondi: 2)		-		-
3) Proventi da attività accessorie:				
03.01) Da gestioni commerciali accessorie		72.874		67.507
03.02) Da contratti con enti pubblici		-		-
03.03) Da soci ed associati		-		-
03.04) Da non soci		-		-
03.05) Altri proventi		2.650.393		2.351.329
03.06) Utilizzo fondi		-		-
TOTALE Proventi da attività accessorie: 3)		2.723.266		2.418.835
4) Proventi finanziari e patrimoniali				
04.01) Da depositi bancari		23.638		22.849
04.02) Da altre attività		10.050		7.934
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)		33.688		30.783
5) Proventi straordinari				
05.01) Da attività finanziaria		-		-
05.02) Da attività immobiliari		940.053		787.358
05.03) Da altre attività		317.830		7.837
TOTALE Proventi straordinari 5)		1.257.883		795.195
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		4.138.129		3.370.428
Risultato gestionale negativo				

RENDICONTO DELLA GESTIONE				
ONERI	31-dic-2019		31-dic-2018	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
1) Oneri da attività tipiche:				
01.01) Materie prime		-		-
01.02) Servizi		261.744		307.172
01.03) Godimento beni di terzi		-		-
01.04) Personale		109.844		105.720
01.05) Ammortamenti		41.620		43.759
01.06) Oneri diversi di gestione/accantonamenti		0		0
01.07) Contributi erogati per attività assistenziali e culturali		286.724		270.510
TOTALE Oneri da attività tipiche: 1)		699.932		727.161
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		738.195		605.749
03.03) Godimento beni di terzi		-		-
03.04) Personale		101.424		104.091
03.05) Ammortamenti		90.498		88.129
03.06) Oneri diversi di gestione		825.513		773.263
TOTALE Oneri da attività accessorie: 3)		1.755.631		1.571.232
4) Oneri finanziari e patrimoniali				
04.01) Su prestiti bancari		93.336		71.589
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)		93.336		71.589
5) Oneri straordinari				
05.01) Da attività finanziaria		-		-
05.02) Da attività immobiliari		580.000		120.591
05.03) Da altre attività		29.545		3.934
TOTALE Oneri straordinari 5)		609.545		124.525
6) Oneri di supporto generale				
06.01) Materie prime		15.156		10.692
06.02) Servizi		299.475		285.054
06.03) Godimento beni di terzi		-		-
06.04) Personale		361.010		366.212
06.05) Ammortamenti		35.670		31.494
06.06) Oneri diversi di gestione		52.681		33.223
TOTALE Oneri di supporto generale 6)		763.991		726.676
7) Altri Oneri:				
07.01) Altri Oneri		-		-
07.02) Avanzo di gestione economico		-		-
TOTALE Altri Oneri: 7)		-		-
TOTALE ONERI		3.922.435		3.221.183
Risultato gestionale positivo		215.694		149.244

=====

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019

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 2019 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. Lauro Montanelli Presidente, dott.ssa Romina Rossi e dott. Enrico Giupponi.

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 oneri di 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-18	Variazioni	Valori al 31-dic-19	F.do amm. 31-dic-18	Utilizzo fondi	Ammort. esercizio	F.do amm. 31-dic-19	Val. netto di bilancio
Diritti concessione software	87.234	8.476	95.710	59.653		15.035	74.688	21.021
Manutenzioni straordinarie immobili	794.572	82.705	877.277	214.519		95.122	309.641	567.636
Totali	881.806	91.181	972.987	274.172	0	110.157	384.329	588.657

*

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 d'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	Valori lordi al	f.do svalutaz.	Valori netti da sval.	Acquisti/Riclass.	Vendite	Svalutazioni	Valori al
materiali	31-dic-18	31-dic-18	31-dic-18				31-dic-19
Terreni	35.990.102	1.365.669	34.624.433	109.824	1.268.004	340.000	33.126.253
Totale	35.990.102	1.365.669	34.624.433	109.824	1.268.004	340.000	33.126.253

Le principali variazioni intervenute alla voce dei terreni si riferiscono:

- alla vendita in Fara Olivana con atto di compravendita, n 61629 di rep. del 16/10/2019, notaio Santus Dr. Armando, registrato a Bergamo il giorno 29.10.2019 n. 18078 serie 1T a favore di Ghezzi Aldo e Ghezzi Stefano;

- agli espropri in Fara Olivana con decreti di esproprio protocolli n. SDP-U-1806-261-se-mma, SDP-U-1806-262-se-mma, SDP-U-1806-290-se-mma, SDP-U-1806-291-se-mma a favore della società di progetto BreBeMi Spa per la realizzazione del collegamento autostradale tra le città di Brescia e Milano;

- agli espropri in Isso con decreti di esproprio protocolli n. SDP-U-1805-172-se-mma, SDP-U-1805-181-se-mma, SDP-U-1805-242-se-mma, SDP-U-1805-245-se-mma, SDP-U-1805-258-se-mma, SDP-U-1806-020-se-mma, SPD-U-1807-144-se-mma, SDP-U-1806-172-se-mma favore di Consorzio BBM - Parma per la realizzazione del collegamento autostradale tra le città di Brescia e Milano;

- agli espropri in Bariano con decreti di esproprio protocolli n. SDP-U-1205-291-se-mma, SDP-U-1806-184-SE-MMA, SDP-U-1806-185-se-mma, SDP-U-1807-127-se-mma, favore di Consorzio BBM - Parma per la

realizzazione del collegamento autostradale tra le città di Brescia e Milano;

- agli espropri in Fara Olivana con decreti di esproprio protocolli n. ESP 6686-18, ESP 7088-19 a favore di Rete Ferroviaria Italiana Spa per la realizzazione della linea ferroviaria ad alta velocità tra le città di Brescia e Milano;

- agli incrementi per aggiornamento delle consistenze delle superfici a seguito di verifica dei frazionamenti conclusi nel 2019 sui terreni in Fara Olivana;

- alla ulteriore svalutazione per perdita durevole di valore dell'area edificabile in Seriate P.L. Cassinone.

**

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 tra le immobilizzazioni immateriali o integralmente addebitate 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	Vendite	Rivalutazioni/ Svalutazioni	Capitalizzazione manut.straord.	Valori al
	31-dic-18				manut.straord.	31-dic-19
Patrimonio Indisponibile						
Fabbricati indisponibili	14.191.215				18.513	14.209.728
Fabbricati di pregio artistico	3.562.784					3.562.784
Patrimonio Disponibile						
Fabbricati disponibili	43.860.046		554.426	-240.000		43.065.620
Totali	61.614.045	0	554.426	-240.000	18.513	60.838.133

Le variazioni intervenute nella voce Fabbricati Indisponibili per euro 18.513 sono relative ai lavori eseguiti sull'unità immobiliare di Via Arena 3 Bergamo per interventi di natura straordinaria .

Le variazioni intervenute nella voce dei fabbricati disponibili si riferiscono:

- alla vendita della palazzina di via Verdi, 15 in Bergamo mappali n. 2667 sub 701 foglio 39 a favore della Società D.EX.Ma srl di Bergamo, atto notaio Pasquale Farinero repertorio n. 4080 del 19/04/2019,
- alla vendita dell'appartamento secondo piano con annesso box in Bergamo via A. Maj, 16 Bergamo foglio 52 mappale 6869 sub.18 e sub 65, a favore dei Signori Baizini Matteo e Crespi Silvia notaio atto notaio Alessandra Mangili repertorio n. 3205 del 28/06/2019;
- alla svalutazioni dei fabbricati di proprietà siti nei comuni di Albano S. Alessandro e Ponte S. Pietro denominati entrambi "Condominio Ariete" per un importo complessivo di 240.000 euro di cui 90.000 per il fabbricato in Albano S. Alessandro e 150.000 per il fabbricato in Ponte S. Pietro; si tratta di unità immobiliari che il Consiglio di Amministrazione ha destinato alla vendita e per le quali si è ritenuto di dover allineare i valori a quelli attualmente desumibili dal mercato.

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	Valori al 31-dic-18	Acquisti (giroconti)	Vendite	Valori al 31-dic-18	F.di ammortamento 31-dic-18	Utilizzi	Ammortamenti	F.do ammortamento 31-dic-19	Valori bilancio 31-dic-19
Impianti e attrezzature	175.956	96.953		272.909	154.502		24.128	178.630	94.279
Impianti e attrezzature (indisponibile)	335.009	0		335.009	89.339		33.501	122.840	212.169
Beni mobili pregio artistico indisponibili	18.212.864			18.212.864				0	18.212.864
Beni mobili disponibili	347.353			347.353	14.978		2.100	17.078	330.275
Totali	19.071.182	96.953	0	19.168.135	258.819	0	59.729	318.548	18.849.587

Le principali variazioni relative agli impianti e attrezzature del patrimonio disponibile riguardano

- l'acquisto di arredi per 12 unità immobiliari in Bergamo Via Lenzi rientranti nell'ambito del "secondo contratto di quartiere" di Grumello al Piano, come disciplinato da Protocollo d'intesa sottoscritto con il Comune di Bergamo per gli alloggi destinati in parte alla locazione a canone convenzionato ed in parte alla locazione temporanea gestiti dello stesso Comune per 30 anni come previsto dal predetto Protocollo d'intesa e dalla Convenzione sottoscritta con Regione Lombardia;
- l'acquisto delle attrezzature informatiche per la gestione dell'attività commerciale della Fondazione MIA.

*

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/sottoscrizione e dai versamenti a vario titolo effettuati a favore delle società partecipate 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.

In data 25/03/2019, con atto del notaio Avv. Vera Tagliaferri - Repertorio n. 10565 e Raccolta n. 7202, è stata costituita la società "Accademia di Astino Srl" con sede in Bergamo Via Astino, 13, capitale sociale euro 35.000,00 i.v., c.f. ed iscrizione al Registro Imprese di Bergamo 04371420169, REA n. 457699 mediante la sottoscrizione da parte della Fondazione MIA di una quota di nominali euro 5.000,00 pari al 14,29% del capitale sociale. La neo costituita società partecipata, start up innovativa ai sensi del Dl 179/2012, ha come oggetto sociale la progettazione, organizzazione, promozione di corsi, convegni, corsi di alta formazione gastronomica ed enologica professionali di ogni ordine e grado dando rilevanza alla gastronomia locale ed allo studio delle scienze dell'alimentazione; oltre che corsi di specializzazione, master e seminari per lo studio relativo alle varie fasi della filiera dell'agro-alimentare; organizzazione di percorsi di formazione e sviluppo, produzione e commercializzazione di prodotti e servizi innovativi ad alto contenuto tecnologico nel settore dell'alta formazione gastronomica.

In data 02/04/2019, con atto del notaio Avv. Vera Tagliaferri, repertorio n. 10588 n. 7214 di raccolta è stato costituito il consorzio "Orizzonti di Astino Consorzio" con sede in Via Astino 13 Bergamo, codice fiscale n. 04373260167 rea n. BG - 457855 - quota associativa euro 5.000 versata dalla Fondazione MIA in data 02/04/2019. Il neo costituito consorzio ha come scopo quello di sviluppare e promuovere le attività dei consorziati e dotarli di supporto tecnico strumentale e scientifico; non ha fini di lucro e rientra nella definizione di organismo di ricerca ai sensi del punto 2.2 lett. D) della Comunicazione della Commissione Europea 2006/0 323/01.

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	Vendite	Incr./Decr.	Svalutazioni	Valori al
finanziarie	31-dic-18					31-dic-19
Partecipazione in società Valle d'Astino	14.055.760					14.055.760
Partecipazione Fondazione Maria Ausiliatrice	25.000					25.000
Partecipazione Accademia di Astino		5.000				5.000
Partecipazione Orizzonti di Astino		5.000				5.000
Crediti v/società controllata - Finanziamenti	4.914.809	2.750.000				7.664.809
Totali	18.995.569	2.760.000	0	0	0	21.755.569

Si riportano di seguito i dati principali dell'ultimo bilancio chiuso al 31/12/2019 e approvato della società interamente controllata Valle d'Astino S.r.l. con sede in Bergamo, via Malj Tabajani, 4, acquisita in data

capitale sociale	euro	90.000.=
patrimonio netto alla data del 31 dicembre 2019	euro	12.642.252.=
risultato del bilancio chiuso al 31/12/2019	euro	(- 205.011.=)
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.

Per quanto riguarda la società Accademia di Astino srl e il Consorzio Orizzonti di Astino, trattandosi società/ente di nuova costituzione non sono, allo stato, disponibili i bilanci dell'esercizio 2019.

*

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-18	Variazioni	Valori al 31-dic-19	Fondo svalutazione crediti al 31/12/2018	Utilizzi	Accantonamenti	Fondo sval.crediti 31-dic-19	Valore netto crediti 31-dic-19
Crediti v/clienti	627.977	-265.655	362.322	207.356	-112.334	46.653	141.675	220.647
Clienti c/fatture da emettere	10.027	-10.027	0					0
Clienti c/note di credito da emettere e/o ricevere		-778	-778					-778
Banca c/interessi da liquidare	20	34	54					54
Banca c/depositi cauzionali	3.398	-3.398	0					0
Crediti v/istituti di previdenza	0	990	990					990
Crediti per cauzioni	2.275	1.157	3.432					3.432
Crediti v/dipendenti per arrotondamenti	13	0	13					13
Crediti v/dipendenti per imposta sostitutiva	114	-114	0					0
Crediti per ritenute d'acconto su plusvalenze	47.040	-18.750	28.290					28.290
Totali	690.864	-296.542	394.323	207.356	-112.334	46.653	141.675	252.649

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, BTPEI 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-18	Variazioni	Valore al 31-dic-19
Depositi bancari	2.155.982	405.843	2.561.825
Denaro in cassa	2.974	-1.129	1.845
Totali	2.158.956	404.714	2.563.670

*

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-18	Variazioni	Valori al 31-dic-19
Ratei attivi su interessi	5.539	-31	5.508
Risconti attivi diversi	222.879	-74.011	148.868
Risconti attivi pluriennali	454.861	-110.625	344.236
Totali	683.279	-184.667	498.613

I risconti attivi diversi sono relativi a contributi deliberati dal Consiglio di Amministrazione nell'esercizio in corso a favore di enti che hanno presentato specifici progetti sia di carattere assistenziale che culturale, 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, con specifico riferimento 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-dic-18	incrementi	decrementi	Utile d'esercizio	Perdita d'esercizio	Patrimonio 31-dic-19
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	56.034				5.454.988
Patrimonio Libero						
risultati portati a nuovo	1.962.444			149.244		2.111.688
utili d'esercizio	149.244			-149.244		215.694
perdita d'esercizio						-
Fondo di dotazione	129.553.759	56.034	-	0	-	129.825.487

L'incremento alla voce contributi in conto capitale è relativa al saldo della quota di cofinanziamento Regione Lombardia al programma contratto di Quartiere 2 - per realizzazione palazzina Grumello al Piano Bergamo.

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.

Nel presente bilancio si è provveduto a liberare fondi accantonati per progetti deliberati in anni precedenti e chiusi o non realizzati.

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

seguinte tabella:

Tipologia di fondi rischi e oneri	Valori al 31-dic-18	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-19
Fondi di accantonamento				
fondo convenzione MIA/Diocesi	20.000		20.000	0
fondo attività culturali	10.627		10.627	0
fondo premio Cerati a.m.	0			0
fondo progettazione 2%	29.808			29.808
fondo Pelandi da destinare	29.690			29.690
fondo manutenzione stabili vari	0			0
fondo anticrisi	7.305		7.305	0
fondo progetto carceri	7.500		7.500	0
fondo officina dello storico	22.885		661	22.224
fondo iniziative comunità Fara Olivana	94.260			94.260
fondo progetto salti mortali azione 2	42.541			42.541
fondo progetto salti mortali azione 3	23.823			23.823
fondo microcrediti insoluti (2009-2014)	114.832			114.832
fondo progetto salti mortali azione 2-2017	30.450		14.403	16.047
fondo progetto famiglia lavoro 2017-2018	48.719		31.213	17.506
fondo progetto famiglia lavoro 2019	55.000		6.041	48.959
fondo realizz. catalogo "Follia e cura a Bergam	4.000		4.000	0
Totale fondi di accantonamento	541.440	0	101.750	439.690
Fondi Rischi				
fondo spese legali	35.000		35.000	0
fondo contenziosi in essere	100.000			100.000
Totale fondi rischi	135.000	-	35.000	100.000
Totale fondi rischi e oneri	676.440	0	136.750	539.690

Tattamento 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 15 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.
sacrista	Gruppo A - part-time 70%	Sacristi	tempo determinato
portinaia	Cat. A4 - con alloggio	Portieri e Custodi	tempo indet.
portinaia	Cat. A4 - p.t. 62,5% (30h settimanali) - con alloggio	Portieri 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-18	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-19
Trattamento di fine rapporto redditi lavoro dipendente	392.058	31.142	27.526	395.674
Totali	392.058	31.142	27.526	395.674

*

Debiti

I debiti iscritti nel bilancio sono evidenziati nella seguente tabella:

Tipologia di debiti	Valori al 31-dic-18	Variazioni	Valori al 31-dic-19
debiti v/ banche entro 12 mesi	5.656.367	-187.010	5.469.357
debiti v/ banche oltre 12 mesi (mutui e finanziamenti)	108.589	1.481.902	1.590.491
acconti da espropri	687.114	-680.936	6.178
clienti c/ anticipi		1.060	1.060
debiti v/ fornitori	528.997	-258.278	270.719
debiti v/ fornitori fatture da ricevere	168.954	26.828	195.782
debiti verso istituti di previdenza	46.618	-6.908	39.710
debiti tributari	47.815	-18.866	28.949
erario c/ iva	46	30	76
debiti per cauzioni	328.969	16.665	345.634
debiti v/ personale	68.016	3.721	71.737
debiti per spese cond.li stabili (c/c)	46.032	-17.754	28.278
Totali	7.687.516	360.455	8.047.970

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 18.098;
- al contratto di finanziamento a medio-lungo termine con ammortamento graduale del capitale sottoscritto con la Banca Monte dei Paschi di Siena Spa in data 27/6/2019 notaio Dr. Armando Santus, repertorio n. 61060 raccolta n. 27964 dell'importo di 1.500.000 con durata di 15 anni ad un tasso fisso pari all'IRS di periodo + 1,85% corrispondente al 2,55%, con rate trimestrali 30 giugno, 30 settembre, 31 dicembre e 31 marzo di ogni anno con le prime 4 rate trimestrali di soli interessi, garantito da iscrizione ipotecaria di 3.000.000 sui terreni di Fara Olivana meglio descritti nell'atto summenzionato.

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

- quanto a euro 3.972.445 all 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 sulle aree di Pagazzano per euro 8.000.000. = iscritta 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 1.400.000 al debito per apertura di credito in conto corrente fino alla concorrenza massima di 1.530.000 nei confronti di Banca Intesa ex Banca Prossima garantito da iscrizione ipotecaria sull'immobile di Grumello al Piano (BG) di euro 3.060.000 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 2019 ma di competenza dell'esercizio successivo e della quota della cessione del diritto d'uso trentennale al Comune di Spirano dello Stallo Fattorile.

Gr.	C.to	Tipologia di ratei e risconti	Valori al 31-dic-18	Variazioni	Valori al 31-dic-19
		Ratei passivi	2.079	-1.310	769
		Risconti passivi	568.242	-2.968	565.274
		Totali	570.321	-4.278	566.043

*

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		
	parziali	all'esercizio 2018	parziali	all'esercizio 2019
Proventi da attività tipiche				
01.01 da contributi su progetti		71.019		67.734
progetto fondo famiglia lavoroprogetto salti mortali	50.000			
contributi da enti pubblici e non per attività assistenziali	5.000		55.000	
contributi 5x1000	185		334	
contributi da enti pubblici e non profit per attività culturali	15.834		12.400	
01.05 altri proventi		54.595		55.558
contributi Sala Piatti	3.000		1.200	
erogazioni liberali	530		465	
donazioni Basilica SMM	51.065		53.893	
Totali		125.615		123.292
Oneri da attività tipiche		Valori relativi		Valori relativi
	parziali	all'esercizio 2018	parziali	all'esercizio 2019
Oneri Gestione Basilica S.M.M.				
01.02 Servizi		248.681		203.051
01.02 Servizi per gestione Immobili di pregio		58.491		58.693
01.04 Personale Basilica		105.720		109.864
01.05 Ammortamenti		43.759		41.620
01.07 Contributi erogati per finalità assistenziali		189.190		202.568
Contributi erogati/deliberati al netto dell'utilizzo fondi				
01.07 Contributi erogati per finalità culturali		81.320		84.156
Contributi erogati/deliberati al netto dell'utilizzo fondi				
Totali		727.161		699.952

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 ed 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 2018		all'esercizio 2019
03.01 Proventi da gestioni commerciale accessoria		67.507		72.874
- visite Basilica SMM	67.507		72.874	
03.05 Altri proventi costituiti da		2.351.329		2.650.393
- affitti fabbricati	1.965.220		1.942.106	
- affitti fondi rustici	344.014		319.323	
- indennità di occupazione	10.616			
- asservimenti/espropri/diritti d'uso/servitù	26.465		388.964	
- sopravvenienze attive per affitti anni precedenti	5.014			
Totali		2.418.836		2.723.267

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 2018	Valori relativi all'esercizio 2019
03.02 Servizi	604.597	733.456
03.02 Servizi attività commerciale accessoria	1.152	4.739
03.04 Personale	104.091	101.424
03.05 Ammortamenti	88.129	90.498
03.06 Oneri diversi di gestione	773.263	825.513
Imu	514.856	490.920
Tasi	19.885	23.069
consorzio bonifica	26.462	28.581
Ires	205.280	236.290
accantonamento rischi su credito	6.780	46.653
Totali	1.571.232	1.755.630

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 2018	valori relativi all'esercizio 2019
Visite Basilica SMM	67.507	72.874
interessi attivi bancari	14	24
Totale proventi	67.521	72.898

Oneri attività commerciale accessoria	valori relativi all'esercizio 2018	valori relativi all'esercizio 2019
consulenze amministrative		
canoni software hardware	244	945
acquisti cancelleria stampati e materiale di const	46	2.489
ammortamento software	207	207
ammortamento macchine d'ufficio	132	221
spese bancarie	744	1.168
imposta di bollo	118	92
quota 30% spese generali (personale, utenze puliz	33.514	31.529
Ires	3.902	4.410
Irap	1.268	1.433
Totale oneri	40.175	42.493
Utile d'esercizio	27.346	30.405

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 e sui mutui.

Proventi da attività finanziaria e patrimoniale	valori relativi all'esercizio 2018	valori relativi all'esercizio 2019
04.01 da depositi bancari	22.849	23.638
04.02 da altre attività	7934,03	10.050
Totali	30.783	33.688

Oneri da attività finanziaria e patrimoniale	valori relativi	valori relativi
	all'esercizio 2018	all'esercizio 2019
04.01 su prestiti bancari	71.589	93.336
Totale	71.589	93.336

*

Proventi e Oneri Straordinari

Nei proventi straordinari sono state iscritte le plusvalenze realizzate a seguito delle vendite immobiliari avvenute nel corso dell'anno 2019 dei terreni in comune di Fara Olivana e di fabbricati in Comune di Bergamo.

Proventi da attività straordinaria	valori relativi	valori relativi
	all'esercizio 2018	all'esercizio 2019
05.02 da attività immobiliari	787.358	940.053
05.03 da altre attività	7.837	317.830
Totale	795.195	1.257.883

Negli oneri straordinari sono state iscritte le svalutazioni effettuate sul terreno edificabile sito nel Comune di Seriate PL Cassinone e sui fabbricati di Ponte San Pietro "Cond. Ariete" e Albano S. Alessandro "Cond. Ariete"

Oneri da attività straordinaria	valori relativi	valori relativi
	all'esercizio 2018	all'esercizio 2019
05.02 da attività immobiliari	0	580.000
svalutazione terreno PLCassinone	340.000	
svalutazione cond. Ariete Ponte SP	150.000	
svalutazione cond. Ariete Albano S.A.	90.000	
05.03 da altre attività	124.525	29.545
sopravvenienza passive	3.934	29.545
minus valenze immobiliari	120.591	
Totale	124.525	609.545

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	Valori relativi
	all'esercizio 2018	all'esercizio 2019
06.01 Materie prime/Merci	10.692	15.156
06.02 Servizi	285.055	299.475
compensi amministratori	102.924	106.416
contributi inps amministratori	7.330	7.941
revisori dei conti	30.451	26.949
06.04 Personale	364.944	361.010
06.05 Ammortamenti	31.494	35.670
06.06 Oneri diversi gestione	33.223	52.681
Totale	725.409	763.990

INFORMAZIONI SUI FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

La gravissima emergenza sanitaria da covid19, manifestatasi negli ultimi mesi del 2019 nella Repubblica Popolare Cinese ha assunto, dai primi mesi del corrente anno, una dimensione internazionale coinvolgendo già dal mese di febbraio l'Italia e in particolar modo il nostro territorio bergamasco che ha pagato un prezzo altissimo in termini di numero di contagi ma soprattutto di vite umane tra gli operatori sanitari, i volontari e la popolazione civile, in particolar modo quella anziana e più fragile.

Il Governo ha quindi adottato vari provvedimenti volti a ridurre le occasioni di contagio e la Fondazione ha aderito alle disposizioni emanate chiedendo al proprio personale di svolgere, per quanto possibile, l'attività lavorativa in smart working e adottando tutti i necessari protocolli per garantire la sicurezza dei lavoratori e delle persone con cui si fossero verificate occasioni di contatto.

Le misure di restrizione alla libera circolazione delle persone hanno avuto un impatto rilevante sulle attività produttive ed economiche anche se, ad oggi, è difficile prevedere quale potrà essere l'evoluzione della grave crisi economica indotta da tale emergenza sanitaria tuttora in corso.

In tale contesto la Fondazione si è trovata ad esprimere la propria mission in una situazione di grande incertezza ma ha voluto mantenere il proprio secolare impegno verso il territorio bergamasco e le comunità che lo vivono, focalizzandosi in azioni immediate di risposta a bisogni urgenti riguardanti la salute delle persone, partecipando a progetti promossi da istituzioni locali, sanitarie e enti, anche riprogrammando impegni già assunti, ambiti e budget. Anche per l'immediato futuro, l'attenzione ai problemi reali delle persone e delle famiglie continuerà a rappresentare la priorità nelle decisioni che la Fondazione andrà ad assumere.

*

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.

In merito al risultato dell'esercizio 2019 pari a euro 215.693,69 il Consiglio di Amministrazione delibera di accantonare euro 150.000 al fondo "interventi straordinari per emergenza sanitaria da covid 19".

Bergamo, 29 giugno 2020

Per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE

