

CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE DI BERGAMO
FONDAZIONE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

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

Consiglio di amministrazione del 5 maggio 2025

STATO PATRIMONIALE					
ATTIVO		31-dic-2024		31-dic-2023	
		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	22.832	32.256		
4)	concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-		
5)	avviamento	-	-		
6)	immobilizzazioni in corso e acconti	-	-		
7)	altre	789.765	783.400		
			812.597		815.656
II -	Immobilizzazioni materiali				
1)	terreni	26.909.319	31.402.718		
2)	fabbricati	60.694.590	60.694.590		
3)	impianti e attrezature	87.408	141.037		
4)	altri beni	18.570.864	18.564.263		
5)	immobilizzazioni in corso e acconti	-	-		
			106.262.181		110.802.609
III -	Immobilizzazioni finanziarie				
1)	partecipazioni in				
	a) imprese collegate e controllate	20.000.000	14.055.760		
	b) altre imprese	25.000	25.000		
2)	crediti	-	20.025.000	-	14.080.760
	a) verso imprese collegate e controllate oltre 12 mesi	14.452.569	14.347.809		
	b) verso altri	-	14.452.569	-	14.347.809
3)	altri titoli	91.003	91.002		
			91.003		91.002
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)			141.643.350		140.137.837
C)	Attivo circolante				
I -	Rimanenze				
1)	materie prime, sussidiarie e di consumo	13.569	13.861		
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 fundraising	-	-		
6)	acconti	-	-		
			13.569		13.861
II -	Crediti				
1)	verso clienti entro 12 mesi	293.375	325.838		
2)	Crediti per liberalità da ricevere	-	-		
3)	Crediti verso aziende non profit collegati o controllati	-	-		
4)	Crediti verso imprese collegate o controllate	-	-		
4-bis)	crediti tributari	-	-		
4-ter)	imposte anticipate	-	-		
5)	verso altri.	417.295	7.294		
			710.671		333.132
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	1.736	1.736		
		-	1.736	-	1.736
IV -	Disponibilità liquide				
1)	depositi bancari e postali	470.172	1.842.444		
2)	altri depositi bancari	127.733	130.703		
3)	danaro e valori in cassa	6.647	14.778		
			604.552	-	1.987.925
TOTALE Attivo circolante C)			1.330.527		2.336.654
D)	Ratei e risconti				
1)	Ratei Attivi	653	840		
2)	Risconti Attivi	180.557	184.160		
TOTALE Ratei e risconti D)			181.210		185.000
TOTALE ATTIVO			143.155.086		142.659.491

STATO PATRIMONIALE						
PASSIVO			31-dic-2024		31-dic-2023	
			Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) Patrimonio netto:						
I -	Patrimonio Libero			-		-
1)	Risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)	1.030.517		886.764		
2)	Risultato gestionale da esercizi precedenti	2.712.783		1.826.019		
3)	Riserve statutarie	-		-		
4)	Contributi in conto capitale liberamente utilizzabili	-		-		
5)	Altre riserve (arrotondamento euro)	-				
				3.743.301		2.712.783
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	5.502.370		5.502.370		
4)	Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	-		-		
5)	Riserve vincolate (per progetti specifici, o altro)	769.627		769.627		
				6.271.997		6.271.997
TOTALE Patrimonio netto: A)				131.735.195		130.704.678
B) Fondi per rischi e oneri:						
1)	per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-		-		
2)	per imposte, anche differite	-		-		
3)	altri	1.026.363		466.826		
				1.026.363		466.826
TOTALE Fondi per rischi e oneri: B)				1.026.363		466.826
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato				382.123		455.521
TOTALE Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato C)				382.123		455.521
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	3.340.155		4.042.125		
4)	debiti verso banche oltre 12 mesi	4.632.128		4.811.532		
5)	acconti	27.286		29.181		
6)	debiti verso fornitori	573.292		541.941		
7)	debiti tributari	185.837		149.979		
8)	debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	52.623		52.399		
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	561.715		770.895		
TOTALE Debiti D)				9.373.036		10.398.052
E) Ratei e risconti:						
1)	Ratei Passivi	6.527		25.185		
2)	Risconti Passivi	631.843		609.229		
TOTALE Ratei e risconti: E)				638.369		634.414
TOTALE PASSIVO				143.155.086		142.659.491

STATO PATRIMONIALE			
31-dic-2024		31-dic-2023	
		Parziali	Totali
Conti D'Ordine			
I - Garanzie prestate			
1) fideiussioni a favore di:			
a) imprese controllate	5.394.359		5.487.612
b) imprese collegate	0		0
c) imprese controllanti	0		0
d) altre	340.491		340.491
		5.734.850	5.828.103
2) Avalli a favore di:		0	0
3) altre garanzie personali e garanzie reali:		0	0
TOTALE Garanzie prestate		5.734.850	5.828.103
II - Impegni, rischi e altri conti d'ordine			
1) Impegni:		0	0
2) Rischi:		0	0
3) Altri:			
a) fideiussioni, avalli, altre garanzie ricevute	247.635		254.066
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
		247.635	254.066
TOTALE Impegni, rischi e altri conti d'ordine		247.635	254.066
TOTALE Conti D'Ordine		5.982.485	6.082.169

RENDICONTO DELLA GESTIONE					
PROVENTI	31-dic-2024		31-dic-2023		
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	
1) Proventi da attività tipiche:					
01.01) Da contributi su progetti		10.463		0	
01.02) Da contratti con enti pubblici		0		0	
01.03) Da soci ed associati		0		0	
01.04) Da non soci		0		0	
01.05) Altri proventi		39.459		46.118	
01.06) Utilizzo fondi		0		0	
TOTALE Proventi da attività tipiche: 1)		49.922		46.118	
2) Proventi da raccolta fondi:					
TOTALE Proventi da raccolta fondi: 2)		-		-	
3) Proventi da attività accessorie:					
03.01) Da gestioni commerciali accessorie		951.047		824.615	
03.02) Da contratti con enti pubblici		0		0	
03.03) Da soci ed associati		0		0	
03.04) Da non soci		0		0	
03.05) Altri proventi		54		0	
03.06) Utilizzo fondi		0		0	
TOTALE Proventi da attività accessorie: 3)		951.101		824.615	
4) Proventi finanziari e patrimoniali					
04.01) Da depositi bancari		7.136		15.841	
04.02) Da altre attività		1.482		3.223	
04.03) Da patrimonio edilizio		2.489.781		2.494.788	
04.04) Da altri beni patrimoniali		0		0	
04.05) Altri proventi		0		0	
04.06) Utilizzo fondi		0		0	
TOTALE Proventi finanziari e patrimoniali 4)		2.498.398		2.513.852	
5) Proventi straordinari					
05.01) Da attività finanziaria		0		0	
05.02) Da attività immobiliari		2.115.695		1.826.812	
05.03) Da altre attività		59.805		22.527	
TOTALE Proventi straordinari 5)		2.175.500		1.849.339	
6) Proventi Vari:					
06.01)		0		0	
06.02)		0		0	
06.03)		0		0	
06.04)		0		0	
06.05)		0		0	
06.06)		0		0	
TOTALE Proventi Vari: 6)		-		-	
7) Altri proventi:					
07.01) Altri proventi		0		0	
TOTALE Altri proventi: 7)		-		-	
TOTALE PROVENTI		5.674.921		5.233.924	
Risultato gestionale negativo					

RENDICONTO DELLA GESTIONE					
ONERI	31-dic-2024		31-dic-2023		
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	
1) Oneri da attività tipiche:					
01.01) Materie prime				-	
01.02) Servizi				271.804	242.070
01.03) Godimento beni di terzi				-	
01.04) Personale				57.070	56.908
01.05) Ammortamenti				53.377	42.716
01.06) Oneri diversi di gestione/accantonamenti				328.937	67.962
01.07) Contributi erogati per attività assistenziali e culturali				188.613	254.366
TOTALE Oneri da attività tipiche: 1)				899.800	664.022
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi:					
TOTALE Oneri promozionali e di raccolta fondi: 2)				-	-
3) Oneri da attività accessorie:					
03.01) Materie prime/prodotti finiti				292	4.827
03.02) Servizi				182.244	151.372
03.03) Godimento beni di terzi				-	
03.04) Personale				198.673	162.886
03.05) Ammortamenti				39.180	37.073
03.06) Oneri diversi di gestione				146.613	174.025
TOTALE Oneri da attività accessorie: 3)				567.002	530.183
4) Oneri finanziari e patrimoniali					
04.01) Su prestiti bancari				488.530	459.318
04.02) Su altri prestiti				-	
04.03) Da patrimonio edilizio: Servizi				641.256	484.089
04.03) Da patrimonio edilizio: Personale				109.681	109.017
04.03) Da patrimonio edilizio: Oneri diversi di gestione				928.538	852.268
04.04) Da altri beni patrimoniali				-	
04.05) Ammortamenti/accantonamenti				436.039	161.073
TOTALE Oneri finanziari e patrimoniali 4)				2.604.044	2.065.765
5) Oneri straordinari					
05.01) Da attività finanziaria				-	
05.02) Da attività immobiliari				-	396.994
05.03) Da altre attività				5.148	21.312
TOTALE Oneri straordinari 5)				5.148	418.305
6) Oneri di supporto generale					
06.01) Materie prime				11.388	18.755
06.02) Servizi				233.941	256.337
06.03) Godimento beni di terzi				-	
06.04) Personale				259.816	317.234
06.05) Ammortamenti				19.851	22.975
06.06) Oneri diversi di gestione				43.414	53.584
TOTALE Oneri di supporto generale 6)				568.410	668.885
7) Altri Oneri:					
07.01) Altri Oneri				-	
TOTALE Altri Oneri: 7)				-	
TOTALE ONERI				4.644.404	4.347.160
Risultato gestionale positivo				1.030.517	886.764

CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE - FONDAZIONE MIA

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

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

Codice Fiscale: 80016630164 - P.IVA 04259430165

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2024

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 2024 continua ad essere redatto in conformità 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 quanto la Fondazione attualmente non si qualifica come Ente del Terzo Settore (ETS) secondo le disposizioni di cui al D.lgs. 117/2017 e pertanto non risulta applicabile la nuova normativa in materia di redazione del bilancio degli ETS. Ciò nonostante, la Fondazione ha fatto propri alcuni principi di carattere generale e disposizioni sul bilancio in base ai quali è stato redatto il rendiconto economico della gestione 2024 comparato con i dati del precedente esercizio 2023.

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 e gli oneri nel rispetto della competenza economica 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).

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

- promuove le attività inerenti alla 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 e educativi, prevedendo apposito convenzionamento con la Diocesi di Bergamo
- mantiene, valorizza ed incrementa l'intero patrimonio mobiliare e immobiliare e gestisce al meglio i beni in affidamento.

Il Bilancio è stato sottoposto a revisione dal collegio dei Revisori, dott. Lauro Montanelli – Presidente, dott.ssa Elena Rubini e dott. Simone Santicoli, nominato in data 6 dicembre 2024.

La Fondazione non gode di esenzioni fiscali.

*

INFORMAZIONI SUI FATTI DI RILIEVO AVVENUTI NELL'ESERCIZIO

Nell'anno 2024 la Fondazione Mia, ferma la priorità sempre dedicata alle numerose attività assistenziali che da sempre costituiscono il cuore pulsante della sua *mission*, ha dedicato risorse umane ed economiche importanti, facendosi promotrice di eventi che hanno coniugato la valorizzazione del proprio patrimonio artistico-culturale con una sempre più ampia diffusione della cultura, quale mezzo di coesione sociale, creatività, innovazione, integrazione, crescita e sviluppo economico.

Nell'ambito della valorizzazione del patrimonio artistico della Basilica di Santa Maria Maggiore dopo il restauro del Coro ligneo di Capoferra e Lotto, per il quale è stata prevista la realizzazione di un volumetto guida con una descrizione completa del coro ed un'ampia proposta di immagini, si è proseguito con il restauro del grande telero di Camillo Procaccini "Apostoli intorno al sepolcro vuoto e colmo di fiori della Madonna" e delle vetrate della parete absidale della Basilica.

Nell'anno 2024 in ambito assistenziale i progetti più significativi sono stati:

Progetti di reinserimento sociale ed acquisizione di autonomia individuale - area penale adulti.

La Fondazione attraverso la sottoscrizione di un Protocollo d'Intesa con diversi Enti ed Istituzioni partecipa al progetto finalizzato a realizzare opportunità di reddito attraverso il lavoro per persone sottoposte a misure limitative della libertà personale al fine di favorire processi di reinserimento sociale ed acquisizione di autonomia individuale, consapevoli che essi rappresentano un decisivo ridimensionamento della recidiva.

A partire dal 2024 ha aderito al progetto biennale "mediare in carcere quando il detenuto è genitore" promosso dall'Associazione Nepios.

Progetti per minori

La Fondazione MIA dopo un approfondimento sulle conseguenze derivanti dall'isolamento per l'emergenza Covid sui soggetti più fragili ha attivato la collaborazione con alcune realtà locali per la

realizzazione di progetti rivolti agli adolescenti con problematiche serie, alla prevenzione dei comportamenti autolesionistici e suicidari in ragazzi preadolescenti e adolescenti e al sostegno per alcuni inserimenti lavorativi attraverso «Borse Lavoro». La collaborazione ha riguardato i seguenti interventi: Progetto “Laboratorio di potenziamento neuro cognitivo volto all'apprendimento creativo” promosso dal Conventino - Associazione Psicologia Psicoterapia; il progetto “ADOCRISIS” in collaborazione con l'ASST Papa Giovanni XXIII; il progetto “prevenzione dei comportamenti autolesionistici e suicidari in adolescenti e giovani” promosso dall'Associazione Nepios; il progetto “Al lavoro nessuno resti fuori gioco” in collaborazione con le ACLI Bergamo.

Progetti nell'ambito della “povertà”

Ogni anno la Fondazione contribuisce alle necessità delle varie “povertà” in collaborazione con Enti/Associazione del territorio che cercano di dare risposta alle varie situazioni di bisogno: eroga contributi per le mense dei poveri dei Frati Cappuccini e dell'Opera Bonomelli e alla Società S. Vincenzo di Città Alta.

Progetti diversi

È continuata la collaborazione:

- con il Centro di Aiuto alla Vita attraverso il sostegno di alcuni progetti di aiuto alle madri in difficoltà
- con AIDO per il progetto di sensibilizzazione e informazione alla donazione rivolto ai giovani per una scelta di responsabilità sociale.

Si è aderito alla proposta di sostegno al progetto “Caregiver - in ascolto” rivolto alle persone nel ruolo di caregiver che si trovano in situazione di difficoltà economica in collaborazione con la Fondazione della Comunità Bergamasca.

La Fondazione MIA, unitamente a Caritas, ha inoltre contribuito al “Fondo Alluvione” istituito dalla Fondazione Comunità Bergamasca in attuazione di un accordo quadro approvato dalla Giunta Comunale del Comune di Bergamo, per sostenere economicamente i soggetti danneggiati dall'alluvione che ha colpito la città il 9 settembre 2024.

Sempre in ambito assistenziale è importante ricordare che la Fondazione al fine di soddisfare i bisogni abitativi di determinate categorie di persone (anziani, portatori di handicap, giovani famiglie e ragazze madri) ha sottoscritto convenzioni con alcuni Comuni così da poter concedere in locazione unità immobiliari a canoni sociali.

Progetti culturali

In ambito culturale sono proseguiti gli eventi, le manifestazioni ed i convegni. Nel mese di aprile 2024 sono state organizzate le conferenze “Ciclo di incontri” in Basilica di Santa Maria Maggiore dal titolo “Educare alla complessità. Nel mondo globale, tutto è connesso”; sempre in Basilica nel mese di agosto 2024 è stata organizzata la XXIX Rassegna “L'Organo della Basilica” con l'esecuzione di quattro concerti d'organo. Sono proseguiti le collaborazioni con gli Enti/Associazioni al fine di promuovere le attività culturali e musicali, tra cui si segnalano la partnership con la Fondazione Accademia Carrara di Bergamo per la mostra “Napoli a Bergamo. Uno sguardo sul 600 nella collezione De Vito e in città”, le

Acli con la manifestazione "Molte Fedi sotto lo stesso Cielo" edizione 2024, l'Associazione Arketipos - Landscape Festival per il progetto "Université d'étè".

In occasione della manifestazione "Bergamo Scienza 2024" è stato presentato al pubblico il prodotto del progetto "IncrASTible! L'incredibile Monastero di Astino" Realtà aumentata per rinnovare l'offerta culturale e didattica in tempo di distanziamento sociale, realizzato con il coinvolgimento di due importanti enti culturali e di ricerca CNR IMATI e Accademia di Belle Arti di Verona. Il progetto ha la finalità di promuovere un nuovo approccio alla fruizione del patrimonio culturale attraverso tecnologie innovative basate su *serious game* e realtà aumentata.

E' continuato il progetto "Officina dello Storico", laboratorio di didattica della ricerca storica e delle fonti documentarie, artistiche e del territorio, attività di particolare rilievo nell'ambito dell'istruzione e della cultura che la Fondazione svolge dal 2008, in collaborazione con l'ASP "Golgi Redaelli" di Milano, l'ufficio scolastico Regionale per la Lombardia, l'Associazione Insegnamento e Ricerca Interdisciplinare di Storia (IRIS), l'Ufficio scolastico di Bergamo ed il Centro studi e ricerche Archivio Bergamasco.

Nell'ambito della valorizzazione del proprio patrimonio e al fine di potenziare la funzionalità ambientale e reale dell'area "Il Bosco dei Fontanili del Conzacolo" in comune di Spirano, per la sua peculiarità ed unicità, la Fondazione MIA ha sostenuto economicamente il progetto selezionato dalla Fondazione della Comunità Bergamasca "Il Bosco dei Fontanili del Conzacolo: un Lembo di foresta planiziale tra storia e agricoltura" che ha come capofila la Cooperativa sociale Oikos.

Nell'esercizio 2024 sono terminati i lavori che hanno interessato in questi anni il complesso monumentale di Astino, quantomeno per quanto riguarda tutta l'area del chiostro e delle cantine; questo ha consentito la fruibilità dello stesso oltre che nel periodo estivo anche in alcuni periodi autunnali e primaverili in occasione di eventi di particolare rilievo. Si sono completati anche i lavori di totale ristrutturazione dell'adiacente Cascina Convento e ciò ha consentito la stipula del contratto di locazione a favore del CIID, centro di eccellenza per lo studio di prodotti e servizi digitali, che vi si è insediato dallo scorso mese di settembre.

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.

Gli incrementi dell'esercizio si riferiscono principalmente, ai lavori di restauro del Coro di Lorenzo Lotto e Capoferri nella Basilica di Santa Maria Maggiore, ai lavori di sistemazione/sostituzione delle vetrate artistiche nella Basilica di Santa Maria Maggiore, ai lavori di restauro del telero di Camillo Procaccini in Basilica Santa Maria Maggiore, ai lavori di carattere straordinario di sostituzione dei serramenti di alcune unità immobiliari nello Stabile di Fara Olivana denominato "Stallo dell'Oste" e ai lavori di carattere straordinario sulle unità immobiliari dello Stabile di Via Ghislanzoni 37 Bergamo.

Tipologia di immobilizzazioni immateriali	Valori al 31-dic-23	Incrementi ricevuti	Contributi 31-dic-24	Valori al 31-dic-24	F.do amm. 31-dic-23	Utilizzo fondi	Ammort. esercizio	F.do amm. 31-dic-24	Val. netto di bilancio
Diritti concessione software	137.754			137.754	105.498		9.424	114.922	22.832
Lavori di manutenzioni straordinaria patrimonio	1.701.873	189.058		1.890.931	918.473		182.693	1.101.166	789.765
Totali	1.839.627	189.058		2.028.685	1.023.971	0	192.117	1.216.088	812.597

*

Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono costituite da tutti i beni di uso durevole impiegati normalmente 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 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) 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 incrementative eventualmente sostenute successivamente.
- 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.

Nel caso in cui i Terreni abbiano subito una perdita di valore, ritenuta durevole secondo il prudente apprezzamento degli Amministratori, il loro valore è oggetto di svalutazione mediante accantonamento ad apposito fondo del bilancio.

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 f.do svalutaz. 31-dic-23	Valori netti da sval. 31-dic-23	Acquisti/Riclass. 31-dic-23	Vendite 31-dic-23	Svalutazioni	Valori al 31-dic-24
Terreni	33.493.628	2.090.911	31.402.717	4.493.399		26.909.319
Totali	33.493.628	2.090.911	31.402.717	0 4.493.399	0	26.909.319

Le principali variazioni intervenute alla voce dei terreni sono riferite alla cessione del lotto edificabile nel comune di Isso avvenuto con atto notarile del 24/07/2024 rep. n. 71127 racc. n. 33609, alla cessione dei terreni agricoli nel comune di Spirano, avvenuta con atto notarile del 28/10/2024 rep. n. 71532 racc. n. 33861 e al decreto definitivo di esproprio di aree nel comune di Seriate pubblicato sul Bollettino Ufficiale serie Avvisi e Concorsi n. 51 del 18/12/2024 n. di reg. 0058455/2024.

**

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 socioassistenziali;
- 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.

Si precisa che le spese di manutenzione e ammodernamento non aventi natura incrementativa vengono iscritte nelle immobilizzazioni immateriali e ammortizzate in funzione della loro utilità pluriennale o vengono integralmente addebitate al conto economico.

Movimenti intervenuti nell'esercizio

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

Tipologia di immobilizzazioni	Valori al materiali	Acquisti	Vendite	Rivalutazioni/ Svalutazioni	Capitalizzazione manut.straord.	Valori al 31-dic-24
Patrimonio Indisponibile						
Fabbricati indisponibili	3.299.438					3.299.438
Fabbricati indisponibili locali a canone sociale	10.910.290					10.910.290
Fabbricati di pregio artistico	3.562.783					3.562.783
Patrimonio Disponibile						
Fabbricati disponibili	42.922.079					42.922.079
Totali	60.694.590	0	0	0	0	60.694.590

I fabbricati del patrimonio indisponibili concessi in locazione per attività socioassistenziali sono i seguenti:

Fabbricati del patrimonio indisponibili concessi in locazione per attività socio-assistenziali	Valore in bilancio al 31-dic-24	canoni di locazione
Bergamo - Via Longuelo 83	2.087.895	77.611
Bergamo - Grumello al piano	3.568.054	25.441
Comun Nuovo - Casa della MIA (Stallo Lazzaretto)	1.327.906	7.414
Torre Boldone - Villa MIA	1.512.579	25.131
Verdellino - Residenza Donizetti	777.533	6.387
Spirano - Stallo Fattorile	1.636.323	-
	10.910.290	141.984

I fabbricati del patrimonio disponibili concessi in locazione per attività socioassistenziali sono i seguenti:

Fabbticati del patrimonio disponibile	valori di bilancio al	canoni di locazione
concessi in locazione per attività socio assistenziali	31-dic-24	
Bergamo- Borgo Santa Caterina	587.917	11.940
	587.917	11.940

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 presenti nei Fabbricati di pregio storico-artistico, iscritti sulla base del valore di perizia risultante dall'atto 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-23	Acquisti (giroconti)	Decrementi (giroconti)	Valori al 31-dic-24	F.d'ammortamento 31-dic-23	Utilizzi (giroconti)	Ammortamenti F.d'ammortamento 31-dic-24	Valori bilancio 31-dic-24
materali								
Impianti e attrezzature	307.358	2.594	2.318	307.634	244.486	20.404	264.890	42.744
Impianti e attrezzature (indisponibile)	335.009			335.009	256.843	33.501	290.344	44.664
Beni mobili pregio artistico indisponibili	18.249.464			18.249.464			0	18.249.464
Beni mobili disponibili	356.137	7.593		363.730	41.337	993	42.330	321.400
Totali	19.247.968	10.187	2.318	19.255.837	542.666	0	54.898	597.564
								18.658.272

Le principali variazioni relative agli impianti e attrezzature del patrimonio disponibile riguardano attrezzature, mobili e macchine d'ufficio destinati alla sede della Fondazione. Le variazioni relative ai beni mobili disponibili riguardano la realizzazione di tendaggi per la Sala Piatti e gli arredi della guardiola biglietteria bookshop della Basilica di Santa Maria Maggiore.

*

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 al netto delle svalutazioni effettuate. 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 il costo della partecipazione, comprensivo dei versamenti in conto capitale e nei crediti immobilizzati/finanziari, i finanziamenti infruttiferi effettuati nel corso degli anni per supportare finanziariamente la società per la ristrutturazione dell'intero complesso immobiliare.

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

Tra gli altri crediti immobilizzati è presente l'importo di euro 91.000 corrispondente al saldo del conto corrente specifico ex n. 71124 ora n. 100028 aperto presso Ubi Banca Spa ora Intesa Sanpaolo, costituito a garanzia della fideiussione rilasciata dalla Banca a favore della Regione Lombardia per il prestito ventennale avente scadenza al 30 giugno 2025 ottenuto per la realizzazione della residenza per anziani in Comun Nuovo "Casa della MIA".

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 finanziarie	Valori al 31-dic-23	Acquisti	Vendite	Incr./Decr.	Svalutazioni	Valori al 31-dic-24
Partecipazione in soc. Valle d'Astino s.r.l.	14.055.760			5.944.240		20.000.000
Partecipazione Fondazione Maria Ausiliatrice	25.000					25.000
Partecipazione Accademia di Astino s.r.l.	0					0
Partecipazione Consorzio Orizzonti di Astino	0					0
Crediti v/società controll.Valle Astino srl - Finanziamenti	14.347.809			104.760		14.452.569
Intesa Sanpaolo c/c a pegno per fideiussione	91.002			1		91.003
Totali	28.519.571	0	0	6.049.001	0	34.568.572

Con delibera del 25 marzo 2024 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato la conversione in conto futuro aumento di capitale dell'importo di euro 5.944.240,12, iscritto nei crediti per finanziamenti infruttiferi, nei confronti della controllata società Valle d'Astino Srl.

I crediti verso la società controllata Valle d'Astino Srl per finanziamenti infruttiferi, con clausola di postergazione, necessari alla Valle d'Astino per far fronte ai rilevanti impegni finanziari derivanti dalla ristrutturazione del complesso monumentale di Astino si sono così movimentati:

Finanziamenti al 1/1/2024 euro 14.347.809,37

Conversione in riserva per aumento capitale Euro - 5.944.240,12

Erogazione finanziamenti anno 2024 euro 6.049.000,00

Finanziamenti al 31/12/2024 euro 14.452.569,25

Si riportano di seguito i dati principali dell'ultimo bilancio chiuso e approvato al 31/12/2024 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 2024	euro	16.569.012. =
risultato del bilancio chiuso al 31/12/2024	euro	(- 508.587. =)
quota del capitale sociale posseduta		100%
valore attribuito in bilancio alla partecipazione	euro	20.000.000. =

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 i 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.

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono costituite da libri pubblicati in occasione delle varie iniziative della Fondazione.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valori di fine esercizio
	31-dic-23		31-dic-24
Rimanenze finali di libri	13.861	-292	13.569
Totale	13.861,00	-292,00	13.569

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.

È 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 è stata verificata la certezza della non esigibilità.

Movimenti intervenuti nell'esercizio

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

Tipologia di crediti	Valori al 31-dic-23	Variazioni 31-dic-24	Valori al F.do svalutazione crediti al 31-dic-23	Utilizzi Accanton F.do svalutazione crediti al 31-dic-24	Valore netto crediti 31-dic-24
Crediti v/clienti	521.533	84.996	606.529	313.887	33.348
Clienti c/fatture da emettere	2.015	29.728	31.743		31.743
Fornitori c/acconti	0	1.667	1.667		1.667
Crediti v/istituti di previdenza	990	0	990		990
Crediti per cauzioni	6.293	0	6.293		6.293
Cauzioni per acquisto di crediti		408.334	408.334		408.334
Crediti v/Astino srl rivalsa oneri	116.056	-82.060	33.996		33.996
Crediti v/diversi	132	0	132		132
Totali	646.887	442.665	1.089.684	313.887	33.348
				347.235	742.451

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

L'incremento alla voce Cauzioni per acquisto di crediti per euro 408.334, è relativa al versamento, in ragione di un terzo, effettuato alla società OneoSix a titolo di deposito a garanzia dell'offerta binding che la stessa OneoSix ha presentato per l'acquisto del credito al Banco BPM per l'operazione Azzano 2000 srl, società interamente detenuta da Fondazione Casa Amica.

Attività finanziarie non immobilizzate

Le attività finanziarie sono costituite da residui Titoli di Stato, BTP 1997-2027 al 6.50% nominali euro 912,00 e BTP 1996-2026 al 7.25% nominali euro 824,00 per un totale complessivo di euro 1.736.

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-23	Variazioni	Valore al 31-dic-24
Depositi bancari	1.957.363	-1.366.542	590.821
Banca c/interessi attivi da liquidare	15.784	-8.699	7.085
Denaro in cassa	14.778	-8.131	6.647
Totali	1.987.925	-1.383.373	604.552

Ratei e risconti attivi

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

I risconti attivi diversi sono relativi a costi di competenza dell'esercizio successivo (principalmente riferibili a quote di assicurazioni, spese bancarie e notarili per il mutuo contratto con Banca Intesa scadenza 2042, canoni di abbonamento a software e hardware, riduzione del canone di locazione a inquilino OVS), mentre i risconti attivi pluriennali sono relativi ad interventi di manutenzioni su immobili, a riconosciuta utilità pluriennale, mantenuti iscritti in continuità con gli esercizi precedenti, il cui importo, superiore a 5 anni, ammonta a euro 27.129.

Criteri di valutazione

I ratei e risconti attivi sono stati determinati sulla base di un criterio di competenza economica e temporale degli oneri 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-23	Variazioni	Valori al 31-dic-24
Ratei attivi su interessi	840	-187	653
Risconti attivi diversi	89.206	9.961	99.167
Risconti attivi pluriennali	94.954	-13.564	81.390
Totali	185.000	-3.790	181.210

PASSIVO

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto della Fondazione comprende:

- il fondo di dotazione, costituito dal patrimonio 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 delle 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 nel tempo da soggetti 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 contributo ricevuto per il restauro del Coro di Lotto e Capoferra nella Basilica di Santa Maria Maggiore è stato riallocato nell'attivo dello Stato Patrimoniale a diretta decurtazione dei costi sostenuti.
- 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-23	incrementi	decrementi	Utile d'esercizio	Perdita d'esercizio	Patrimonio 31-dic-24
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						
riseve progetti da realizzare	769.627					769.627
contributi in conto capitale	5.502.370					5.502.370
Patrimonio Libero						
risultati portati a nuovo	1.826.019	886.764				2.712.783
utili d'esercizio	886.764		886.764	1.030.517		1.030.517
perdita d'esercizio						0
Fondo di dotazione	130.704.678	886.764	886.764	1.030.517	0	131.735.195

Fondi per rischi e oneri

Nel fondo per rischi e oneri confluiscono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi natura determinata ed esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono

indeterminati alla chiusura dell'esercizio. Nel presente bilancio il fondo per oneri comprende gli accantonamenti per impegni deliberati dal Consiglio di amministrazione per lo svolgimento della propria attività istituzionale, con specifico riferimento a contributi da erogare in ambito culturale e assistenziale sulla base di progetti sottoposti alla sua attenzione e approvati. 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-23	Fondo costituito con utili	Utilizzo f.do costituito con utili	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e/o decrementi	Valori al 31-dic-24
Fondi di accantonamento						
fondo attività culturali	600		150.000		150.600	
fondo progettazione 2%	29.808				29.808	
fondo officina dello storico	21.100			15.463	5.637	
fondo iniziative comunità Fara Olivana	94.260				94.260	
fondo povertà ed emergenze	221.057			25.000	196.057	
fondo progetti attività assistenziali			150.000		150.000	
fondo manutenzioni patrimonio immobiliare			300.000		300.000	
Totali fondi di accantonamento	366.825	0	0	600.000	40.463	926.362
Fondi Rischi						
fondo contenziosi in essere	100.000				100.000	
Totali fondi rischi	100.000			-	-	100.000
Totale fondi rischi e oneri	466.825	0	0	600.000	40.463	1.026.362

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:

profilo	categoria	contratto	tempo
impiegato	Cat. C6	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. B7	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. D5	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C5	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C4	Enti Locali	tempo indet.
tecnico	Cat. D5	Enti Locali	tempo indet.
tecnico	Cat. C5	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Livello 4	Uneba	tempo indeterminato
impiegato	Livello 2 p.t. 78,95%	Uneba	tempo determinato
operaio	Livello 5 p.t. 31,58%	Uneba	tempo determinato
organista	Gruppo A part-time 22 h/set.	Sacristi	tempo indet.
sacrista	Gruppo A con alloggio	Sacristi	tempo indet.
sacrista	Gruppo A	Sacristi	tempo indet.
operaio	Livello 6	Uneba	tempo indeterminato

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-23	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-24
Trattamento di fine rapporto redditi				
lavoro dipendente	455.521	31.834	105.231	382.123
Totali	455.521	31.834	105.231	382.123

Debiti

I debiti iscritti nel bilancio sono evidenziati nella seguente tabella:

Tipologia di debiti	Valori al 31-dic-23	Variazioni	Valori al 31-dic-24
debiti v/banche entro 12 mesi	4.042.125	-701.971	3.340.154
debiti v/banche oltre 12 mesi (mutui e finanziamenti)	4.811.532	-179.404	4.632.128
acconti da espropri	29.181	-3.251	25.930
clienti c/anticipi	0	1.356	1.356
debiti v/fornitori	340.484	35.447	375.931
debiti v/fornitori fatture da ricevere	201.457	-4.095	197.362
debiti tributari	149.979	35.861	185.840
debiti verso istituti di previdenza	52.399	224	52.623
debiti per cauzioni	411.329	7.000	418.329
debiti per caparre confirmatorie	207.000	-197.000	10.000
debiti v/personale	78.282	-4.783	73.499
debiti per spese cond.li stabili (c/c)	74.284	-14.398	59.886
Totali	10.398.052	-1.025.014	9.373.038

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 nei confronti di Istituti di credito si riferiscono:

- quanto ad euro 1.197.765,30 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 originario 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. Tale debito è garantito da iscrizione ipotecaria di euro 3.000.000 sui terreni di Fara Olivana meglio descritti nell'atto già menzionato. L'ammortamento del finanziamento andrà a scadere il 30/09/2035. La quota del debito scadente oltre i cinque anni ammonta ad euro 569.755,27;
- quanto a euro 3.434.362,97 al contratto di finanziamento a medio-lungo termine con ammortamento graduale del capitale sottoscritto con la Banca Intesa Sanpaolo in data 27 luglio 2022 notaio Armando Santus repertorio n. 67007 raccolta n. 31336 dell'importo di 3.500.000 con durata di 20 anni ad un tasso variabile determinato dal tasso d'interesse Euribor mese base 360 maggiorato della quota fissa annua pari al 2,85 punti percentuali (spread), con rate mensili, garantito da iscrizione ipotecaria di euro 7.000.000 sui terreni in Fara Olivana, Spirano e Bariano meglio descritti nell'atto già menzionato. La quota scadente oltre i cinque anni ammonta a 2.580.18,41;
- quanto a euro 2.799.980,10 al debito per finanziamento nella forma di apertura di credito in conto corrente fino alla concorrenza massima di 4.000.000 nei confronti di Intesa Sanpaolo (ex 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 ad euro 18.098,18 al debito nei confronti della Regione Lombardia per il finanziamento FRISL ventennale avente scadenza al 30 giugno 2025 ottenuto per la realizzazione della residenza per anziani in Comun Nuovo “Casa della MIA”;
- quanto ad euro 291.268,28 al debito per finanziamento nella forma di apertura di credito in conto corrente fino alla concorrenza massima di euro 750.000 nei confronti della banca BCC di Treviglio e Caravaggio;
- quanto ad euro 230.808 al debito per interessi passivi e spese bancarie maturate al 31/12/2024 che verranno liquidate nell'esercizio successivo.

Ratei e risconti passivi

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

I risconti passivi si riferiscono a canoni di affitto riscossi nel 2024 ma di competenza dell'esercizio successivo e alla quota della cessione del diritto d'uso trentennale al Comune di Spirano dello Stallo Fattorile il cui importo superiore a 5 anni ammonta ad euro 275.417.

Tipologia di ratei e risconti	Valori al 31-dic-23	Variazioni	Valori al 31-dic-24
Ratei passivi	25.185	-18.658	6.527
Risconti passivi	609.229	22.614	631.843
Totali	634.414	3.955	638.369

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 in base alla correlazione dei proventi cui si riferiscono e 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 gli oneri 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 sostentamento di oneri specifici a favore di Enti non profit ed 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 oltre che dai proventi patrimoniali e finanziari, eventualmente anche di natura straordinaria (realizzo del patrimonio immobiliare e 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 2024	valori relativi parziali all'esercizio 2023
Proventi da attività tipiche		
01:01 da contributi su progetti	10.463	0
01:05 altri proventi	39.459	46.118
Totali	49.922	46.118

Oneri da attività tipiche	Valori relativi parziali all'esercizio 2024	Valori relativi parziali all'esercizio 2023
Oneri Gestione Basilica S.M.M.		
01:02 Servizi	185.570	192.015
01:02 Servizi per gestione Immobili di pregio	86.234	50.055
01:04 Personale Basilica	57.070	56.908
01:05 Ammortamenti	53.377	42.716
01:06 Oneri diversi di gestione/accantonamenti	328.937	67.962
accantonamento progetti assistenziali	150.000	
accantonamento progetti culturali	150.000	
Contributi erogati per finalità assistenziali e culturali		
Contributi erogati per finalità assistenziali		
01:07 Contributi erogati/deliberati al netto utilizzo fondi	131.831	116.372
Contributi erogati per finalità culturali		
01:07 Contributi erogati/deliberati al netto utilizzo fondi	56.781	137.993
Totali	899.801	664.022

Proventi e oneri dell'Attività Accessoria

Nell'ambito del progetto di valorizzazione del patrimonio artistico-culturale della Basilica di Santa Maria Maggiore, è compresa l'attività commerciale accessoria inerente alle visite alla Basilica con pagamento di ticket ed alla vendita di libri e/o cd musicali i cui ricavi e costi sono meglio specificati in seguito:

Proventi da Attività Accessoria	Valori relativi all'esercizio 2024	Valori relativi all'esercizio 2023
03:01 Proventi da gestioni commerciale accessoria	951.047	824.615
03:05 Altri Proventi	54	-
Totali	951.101	824.615

Oneri da Attività Accessoria	Valori relativi all'esercizio 2024	Valori relativi all'esercizio 2023
03:01 Materie prime/prodotti finiti	292	4.827
03:02 Servizi diretti	17.162	20.807
03:02 Servizi Basilica SMM (pro-quota)	53.568	46.265
03:02 Servizi generali (pro-quota)	111.514	84.300
compensi CdA	38.551	27.545
contributi previdenziali CdA	1.880	1.383
revisori dei conti	10.658	7.613
03:04 Personale Basilica (pro-quota)	70.700	66.183
03:04 Personale uffici sede pro-quota)	127.973	96.703
03:05 Ammortamenti	1.599	1.598
03:05 Ammortamenti beni Basilica SMM (pro-quota)	26.892	27.816
03:05 Ammortamenti beni generali (pro-quota)	10.689	7.658
03:06 Oneri diversi di gestione	-	46.269
03:06 Oneri diversi di gestione (pro-quota)	5.035	3.855
Ires/Irap quota attività commerciale	141.578	123.902
Totale Costi	567.002	530.183
Utile al netto imposte	384.045	294.432

I costi complessivamente sostenuti per la gestione della Basilica di Santa Maria Maggiore sono stati attribuiti all'attività commerciale di cui sopra secondo i seguenti criteri:

- per il 100% del loro importo, i costi specifici attribuibili all'attività commerciale;
- per l'80% del loro importo, i costi riferibili sia all'attività commerciale che all'attività religiosa e di culto, così determinato utilizzando il *driver* delle ore di apertura settimanale rapportate alle ore dedicate al culto (9h/sett) ed a quelle dedicate alle visite (44h/sett).
- per il 35% del loro importo, le spese generali della struttura, determinato sulla base del rapporto tra ricavi da attività commerciale e ricavi derivanti da attività da locazione.

Proventi e Oneri finanziari e Patrimoniali

I proventi/oneri inclusi in questa area si riferiscono prevalentemente alla gestione del patrimonio immobiliare della Fondazione costituito da immobili ad uso residenziale, commerciale e agrario concessi in affitto a terzi, ad 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 2024	valori relativi all'esercizio 2023
04:01 da depositi bancari	7.135	15.841
04:02 da altre attività	1.482	3.223
04:03 da patrimonio edilizio	2.489.781	2.494.788
Totali	2.498.398	2.513.852

Oneri da attività finanziaria e patrimoniale	valori relativi all'esercizio 2024	valori relativi all'esercizio 2023
04:01 su prestiti bancari	488.530	459.318
04:03 Servizi	641.256	484.089
04:03 Personale	109.681	109.017
04:03 Oneri diversi di gestione	928.538	852.268
04:05 Ammortamenti/accantonamenti	436.039	161.073
Totali	2.604.044	2.065.765

Proventi e Oneri Straordinari

Proventi da attività straordinaria	valori relativi all'esercizio 2024	valori relativi all'esercizio 2023
05:02 da attività immobiliari	2.115.695	1.826.812
05:03 da altre attività	59.805	22.527
Totale	2.175.500	1.849.339

Oneri da attività straordinaria	valori relativi all'esercizio 2024	valori relativi all'esercizio 2023
05:02 da attività immobiliari	0	396.994
05:03 da altre attività	5.148	21.312
Totale	5.148	418.305

Nei proventi straordinari è stata iscritta la plusvalenza di euro 2.115.695,49 realizzata per le vendite dei terreni edificabili nel comune di Isso, dei terreni agricoli nel comune di Spirano e dei reliquati stradali derivati dai frazionamenti per la lottizzazione dei terreni nel comune di Seriate.

Oneri di supporto generale

Nella presente voce sono inclusi i costi aventi natura di “costi di struttura” rilevati per la quota-parte non imputata alle aree precedenti e comprendenti fra gli altri, il costo del personale dipendente non già direttamente imputato ad altre aree di attività, i servizi, gli ammortamenti e gli oneri diretti di gestione.

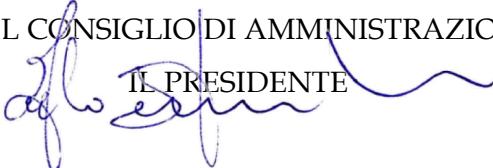
Oneri di supporto generale	Valori relativi	Valori relativi
	all'esercizio 2024	all'esercizio 2023
06:01 Materie prime/Merci	11.388	18.755
06:02 Servizi	233.941	256.337
compensi amministratori	71.594	82.635
contributi inps amministratori	3.491	4.150
revisori dei conti	19.793	22.838
06:04 Personale	259.816	317.234
06:05 Ammortamenti	19.851	22.975
06:06 Oneri diversi gestione	43.414	53.584
Totali	568.410	668.885

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

Non vi sono fatti di particolare rilievo emersi dopo la chiusura dell'esercizio che possano influire sulle valutazioni espresse nel presente bilancio. In linea generale, comunque, l'attenzione del Consiglio di Amministrazione alle vecchie e nuove povertà, alle pressanti criticità legate all'emergenza abitativa e alla forte responsabilità di conservazione e manutenzione di un consistente patrimonio immobiliare, in parte anche obsoleto, si è tradotta in cospicui accantonamenti volti a fronteggiare nel breve periodo le necessità ulteriori che dovessero emergere.

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 2024 pari a euro **1.030.517,42** il Consiglio di amministrazione delibera il riporto a nuovo dello stesso.

Bergamo, 5 maggio 2025

Per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

 IL PRESIDENTE