

CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE DI BERGAMO
FONDAZIONE

Bilancio di esercizio al 31-12-2015

Dati anagrafici	
Sede in	Via Malj Tabajani, 4 – 24121 Bergamo
Codice Fiscale	80016630164
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-2015			31-dic-2014		
		Importi esegibili	Parziali	Totali	Importi esegibili	Parziali	Totali
A)	CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			0			0
B)	IMMOBILIZZAZIONI						
I -	Immobilizzazioni immateriali	nota 1					
	1) costi di impianto e di ampliamento		0			0	
	2) costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità					0	
	3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno		60.854			9.444	
	4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili		0			0	
	5) avviamento		0			0	
	6) immobilizzazioni in corso e acconti		219.949			0	
	7) altre		193.188			0	
				473.992			9.444
II -	Immobilizzazioni materiali	nota 2					
	1) terreni e fabbricati		98.320.291			98.104.428	
	2) impianti e attrezzature		61.809			59.575	
	3) altri beni		18.409.472			18.284.614	
	4) immobilizzazioni in corso e acconti		0			0	
				116.791.572			116.448.616
III -	Immobilizzazioni finanziarie	nota 3					
	1) partecipazioni in						
	a) imprese collegate e controllate		4.055.760			4.055.760	
	b) altre imprese		25.000			25.000	
				4.080.760			4.080.760
	2) crediti						
	a) verso imprese collegate e controllate	entro 12 mesi	12.558.809		entro 12 mesi	8.358.809	
	b) verso altri		0			0	
			0	12.558.809	0	8.358.809	
	3) altri titoli		0			3.398	
				0			3.398
				16.639.569			12.442.967
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)			133.905.133			128.901.027
C)	Attivo circolante						
I -	Rimanenze	nota 4					
	1) materie prime, sussidiarie e di consumo		0			0	
	2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		0			0	
	3) lavori in corso su ordinazione		0			0	
	4) prodotti finiti e merci		0			0	
	5) materiale generico contribuito da terzi e da utilizzare in occasione di attività di fund-raising		0			0	
	6) acconti		0			0	
				0			0
II -	Crediti	nota 5	oltre 12 mesi		oltre 12 mesi		
	1) verso clienti		0	1.311.486	0	1.114.418	
	2) Crediti per liberalità da ricevere		0	0	0	0	
	3) Crediti verso aziende non profit collegati o controllati		0	0	0	0	
	4) Crediti verso imprese collegate o controllate		0	0	0	0	
	4-bis) crediti tributari		0	0	0	8.486	
	4-ter) imposte anticipate		0	0	0	0	
	5) verso altri.		0	160.322	0	506.163	
			0	1.471.808	0	1.629.067	
III -	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	nota 6					
	1) partecipazioni in imprese controllate			0,00		0	
	2) partecipazioni in imprese collegate			0,00		0	
	4) partecipazioni		valore nominale complessivo	0,00		0	
	6) altri titoli					0	
	a) Crediti finanziari verso imprese controllate			0,00		0	
	b) Titoli di Stato			1.001.736,00		2.685.736	
				1.001.736			2.685.736
IV -	Disponibilità liquide	nota 7					
	1) depositi bancari e postali			182.949		1.714.642	
	2) altri depositi bancari			182.090		212.472	
	3) danaro e valori in cassa.			1.100		433	
				366.139			1.927.546
	TOTALE Attivo circolante C)			2.839.683			6.242.349
D)	Ratei e risconti	nota 8					
	1) Ratei Attivi			6.234			33.707
	2) Risconti Attivi			1.219.839			1.269.504
	TOTALE Ratei e risconti D)			1.226.073			1.303.212
	TOTALE ATTIVO			137.970.889			136.446.588

STATO PATRIMONIALE							
PASSIVO		31-dic-2015			31-dic-2014		
		Importi eseguibili	Parziali	Totali	Importi eseguibili	Parziali	Totali
A) Patrimonio netto:		nota 9					
I -	Patrimonio Libero			-			-
	1) Risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)		53.054		1.527.136		
	2) Risultato gestionale da esercizi precedenti		1.795.811		1.168.675		
	3) Riserve statutarie				0		
	4) Contributi in conto capitale liberamente utilizzabili		0		0		
	5) Altre riserve (arrotondamento euro)						
				1.848.865			2.695.811
II -	Fondo di dotazione della Fondazione			121.719.898			121.719.898
III -	Patrimonio Vincolato						
	1) Fondi vincolati destinati da terzi		0,00		0		
	2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali		0,00		0		
	3) Contributi in conto capitale vincolati da terzi		5.288.954		4.265.343		
	4) Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali		0,00		0		
	5) Riserve vincolate (per progetti specifici, o altro)		900.000		0		
				6.188.954			4.265.343
TOTALE Patrimonio netto: A)				129.757.717			128.681.053
B) Fondi per rischi e oneri:		nota10					
	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		0		0		
	2) per imposte, anche differite		0		0		
	3) altri		985.987		1.183.945		
				985.987			1.183.945
TOTALE Fondi per rischi e oneri: B)				985.987			1.183.945
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		nota11		293.004			271.318
TOTALE Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato C)				293.004			271.318
D) Debiti		nota12	oltre 12 mesi		oltre 12 mesi		
	1) Titoli di solidarietà ex art. 29 del D. Lgs. n. 460		0	0	0	0	
	2) Debiti per contributi ancora da erogare		0	80.000	0	0	
	3) debiti verso banche		2.292.224	7.885	1.619.266	0	
	4) debiti verso altri finanziatori		0	0	0	0	
	5) acconti		0	2.684.688	0	2.678.510	
	6) debiti verso fornitori		0	757.393	0	881.040	
	7) debiti tributari		0	35.380	0	16.720	
	8) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		0	37.670	0	24.005	
	9) Debiti per rimborsi spese nei confronti di lavoratori volontari		0	0	0	0	
	10) Debiti verso aziende non profit collegate e controllate		0	0	0	0	
	11) Debiti verso imprese collegate e controllate		0	0	0	0	
	12) altri debiti		0	454.269	0	426.828	
			2.292.224	6.349.508	1.619.266	5.646.369	
TOTALE Debiti D)				6.349.508		5.646.369	
E) Ratei e risconti:		nota13					
	1) Ratei Passivi		0	0	55.917	55.917	
	2) Risconti Passivi		584.673	584.673	607.986	607.986	
TOTALE Ratei e risconti: E)				584.673		663.904	
TOTALE PASSIVO				137.970.889		136.446.588	

STATO PATRIMONIALE							
		31-dic-2015			31-dic-2014		
		Importi eseguibili	Parziali	Totali	Importi eseguibili	Parziali	Totali
Conti D'Ordine		nota14					
I -	Garanzie prestate						
1)	fideiussioni a favore di:						
	a) imprese controllate		3.000.000			3.000.000	
	b) imprese collegate					0	
	c) imprese controllanti		0			0	
	d) altre		2.269.073			2.269.073	
				5.269.073			5.269.073
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
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	0
TOTALE Garanzie prestate				5.269.073			5.269.073
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		50.000			241.000	
	h) indicazione dei legati passivi:		0			0	
				50.000			241.000
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		539.161			554.918	
	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	
				539.161			554.918
TOTALE Impegni, rischi e altri conti d'ordine				589.161			795.918
TOTALE Conti D'Ordine				5.858.234			6.064.991

RENDICONTO DELLA GESTIONE						
ONERI	31-dic-2015			31-dic-2014		
	Importi eseguibili	Parziali	Totali	Importi eseguibili	Parziali	Totali
1) Oneri da attività tipiche:	nota22					
01.01) Materie prime			0			630
01.02) Servizi			426.478			188.658
01.03) Godimento beni di terzi			0			0
01.04) Personale			112.386			181.341
01.05) Ammortamenti			6.534			5.996
01.06) Oneri diversi di			0			500.904
01.07) Contributi erogati per attività assistenziali e culturali			402.220			
TOTALE Oneri da attività tipiche: 1)			947.618			877.530
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi:	nota23					
TOTALE Oneri promozionali e di raccolta fondi: 2)			0			0
3) Oneri da attività accessorie:	nota24					
03.01) Materie prime			0			0
03.02) Servizi			752.426			0
03.03) Godimento beni di terzi			0			0
03.04) Personale			110.212			0
03.05) Ammortamenti			0			0
03.06) Oneri diversi di gestione			915.421			0
TOTALE Oneri da attività accessorie: 3)			1.778.059			0
4) Oneri finanziari e patrimoniali	nota25					
04.01) Su prestiti bancari			16.385			0
04.02) Su altri prestiti			0			15.121
04.03) Da patrimonio edilizio			0			758.365
04.04) Da altri beni patrimoniali			0			0
04.05) Ammortamenti/accantonamenti			0			0
TOTALE Oneri finanziari e patrimoniali 4)			16.385			773.486
5) Oneri straordinari	nota26					
05.01) Da attività finanziaria			0			0
05.02) Da attività immobiliari			0			1.365.669
05.03) Da altre attività			17.911			79.175
TOTALE Oneri straordinari 5)			17.911			1.444.845
6) Oneri di supporto generale	nota27					
06.01) Materie prime			8.591			8.626
06.02) Servizi			352.478			420.430
06.03) Godimento beni di terzi			0			0
06.04) Personale			349.705			445.819
06.05) Ammortamenti			10.939			6.756
06.06) Oneri diversi di gestione			33.412			1.030.941
TOTALE Oneri di supporto generale 6)			755.125			1.912.572
7) Altri Oneri:	nota28					
07.01) Altri Oneri			0			104.096
07.02) Avanzo di gestione economico			0			0
TOTALE Altri Oneri: 7)			0			104.096
TOTALE ONERI			3.515.098			5.112.528
Risultato gestionale positivo			53.054			1.527.136

RENDICONTO DELLA GESTIONE						
PROVENTI	31-dic-2015			31-dic-2014		
	Importi eseguibili	Parziali	Totali	Importi eseguibili	Parziali	Totali
1) Proventi da attività tipiche:	nota15					
01.01) Da contributi su progetti			124.175			26.068
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			53.458			1.000
01.06) Utilizzo fondi			0			0
TOTALE Proventi da attività tipiche: 1)			177.633			27.068
2) Proventi da raccolta fondi:	nota16					
TOTALE Proventi da raccolta fondi: 2)			0			0
3) Proventi da attività accessorie:	nota17					
03.01) Da contributi su progetti			0			0
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			2.320.643			0
03.06) Utilizzo fondi			0			0
TOTALE Proventi da attività accessorie: 3)			2.320.643			0
4) Proventi finanziari e patrimoniali	nota18					
04.01) Da depositi bancari			49.187			13.832
04.02) Da altre attività			502			125.617
04.03) Da patrimonio edilizio			0			2.350.213
04.04) Da altri beni patrimoniali			113.297			0
04.05) Altri proventi			0			30.334
04.06) Utilizzo fondi			0			0
TOTALE Proventi finanziari e patrimoniali 4)			162.986			2.519.997
5) Proventi straordinari	nota19					
05.01) Da attività finanziaria			877.058			0
05.02) Da attività immobiliari			29.831			3.575.681
05.03) Da altre attività			0			347.604
TOTALE Proventi straordinari 5)			906.890			3.923.284
6) Proventi Vari:	nota20					
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)			0			0
7) Altri proventi:	nota21					
07.01) Altri proventi			0			169.315
TOTALE Altri proventi: 7)			0			169.315
TOTALE PROVENTI			3.568.152			6.639.664
Risultato gestionale negativo						

CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE - FONDAZIONE

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

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

Codice Fiscale: 80016630164

=====

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2015

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 2015 è stato redatto conformemente a quanto previsto dall'art. 2423 del codice civile, con le opportune integrazioni e/o modifiche derivanti dall'applicazione delle raccomandazioni e degli schemi previsti dalla Commissione per le Aziende Non Profit.

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

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

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

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

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

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

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

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

- promuove attività inerenti la sfera educativo religiosa, nel rispetto dell'originaria connotazione cristiana cattolica
- provvede a soddisfare le esigenze di tutte le antiche e nuove povertà
- sostiene l'attività di istruzione e cultura nei più ampi aspetti e manifestazioni tendenti sia alla conservazione dei

beni strumentali che delle tradizioni, nonché promuove nuove attività ed opere nell'ambito prioritariamente bergamasco ed eventualmente lombardo;

- garantisce l'ufficiatura, il governo e l'amministrazione della Basilica di S. Maria Maggiore, Cappella della Città con gli inerenti servizi religiosi, culturali ed educativi, prevedendo apposito convenzionamento con la Diocesi di Bergamo;
- mantiene, valorizza ed incrementa l'intero patrimonio mobiliare ed immobiliare e gestisce al meglio i beni in affidamento.

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

La Fondazione non gode di esenzioni fiscali.

*

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali costituite da diritti di concessione software, da oneri sostenuti per la realizzazione del nuovo impianto di illuminazione della Basilica di Santa Maria Maggiore e da manutenzioni straordinarie su immobili sono iscritte sulla base del costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento accantonate.

Tipologia di immobilizzazioni immateriali	Valori al 31-dic-14	Variazioni	Valori al 31-dic-15	F.do amm. 31-dic-14	Utilizzo fondi	Ammort. esercizio	F.do amm. 31-dic-15	Val. netto di bilancio
Diritti concessione software	10.958	55.125	66.082			5.228	5.228	60.854
Impianto Illuminazione Basilica - in corso e acconti	0	219.949	219.949					219.949
Manutenzioni straordinarie immobili	0	193.759	193.759			570	570	193.189
Totali	10.958	468.833	479.790	0	0	5.798	5.798	473.992

*

Immobilizzazioni Materiali

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

I Terreni e i Fabbricati sono iscritti in bilancio sulla base dei criteri che di seguito vengono specificati, distintamente per ciascuna tipologia di beni e non sono oggetto di procedura di ammortamento.

TERRENI

Criteri di valutazione

I Terreni sono stati così classificati e valorizzati:

- Terreni Edificabili (per scopi residenziali, artigianali, terziari e commerciali) per i quali si sono assunte le seguenti

diverse ipotesi di valorizzazione:

- 1) valore di perizia redatto alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11;
- 2) valore di perizia redatta allo scopo anche ai fini dell'affrancamento dei valori ai sensi dell'art. 2 comma 2 del decreto legge 282/2002 convertito nella Legge 27 del 2003 e successive modificazioni ed integrazioni.

- Terreni Agricoli per i quali si sono assunte le seguenti ipotesi di valutazione:

- 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) costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, per i terreni acquistati dalla Fondazione.

Movimenti intervenuti nell'esercizio

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

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

Tipologia di immobilizzazioni materiali	Valori al 31-dic-14	Acquisti	Vendite	Rivalutazioni svalutazioni	Capitalizz.	fondo svalutazione	Valori al 31-dic-15
Terreni	37.915.018	2.538				-1.365.669	36.551.887
Totali	37.915.018	2.538	0	0	0	-1.365.669	36.551.887

Le principali variazioni si riferiscono alle spese tecniche per la predisposizione di varianti al "piano industria nel verde" del comune di Isso.

*

FABBRICATI

I Fabbricati della Fondazione sono stati suddivisi nelle seguenti categorie:

- Fabbricati costituenti il Patrimonio Indisponibile della Fondazione di rilevante pregio - costituiti da immobili di rilevante pregio storico-artistico, generalmente non produttivi di ricavi ma che, al contrario, assorbono una parte consistente delle risorse della Fondazione per le necessità manutentive ordinarie e straordinarie;
- Fabbricati costituenti il Patrimonio Indisponibile della Fondazione - costituiti da immobili rurali (cascine e stalli storici) e da immobili residenziali concessi in utilizzo per fini socio-assistenziali;
- Fabbricati costituenti il Patrimonio Disponibile della Fondazione - costituiti da immobili ad uso residenziale e commerciale, concessi in locazione a canoni di mercato, dai quali la Fondazione trae le risorse per lo svolgimento delle proprie attività istituzionali.

Criteri di valutazione

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

- Fabbricati provenienti dalla ex IPAB - 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;
- 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 degli stessi.

Va inoltre precisato come nella determinazione dei costi inclusi nella rilevazione delle immobilizzazioni tutte le spese di manutenzione o di ammodernamento non aventi natura incrementativa dei beni cui si riferiscono siano state 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, sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni	Valori al	Acquisti/Permute	Vendite Permute	Rivalutazioni	Capitalizzazio ne	Valori al
materiali	31-dic-14				manut.straord	31-dic-15
Patrimonio Indisponibile						
Fabbricati indisponibili	13.975.630	139.354				14.114.983
Fabbricati di pregio artistico	3.488.812	73.972				3.562.784
Patrimonio Disponibile						
Fabbricati disponibili	44.090.637					44.090.637
Totali	61.555.079	213.326	0	0	0	61.768.404

*

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 e arredi;
- 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

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio sulla base dei seguenti criteri:

- 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 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, non sono 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;
- Beni mobili strumentali, , iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, al netto delle quote di ammortamento;
- Impianti ed attrezzature, iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti intervenuti nell'esercizio

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

Tipologia di immobilizzazioni materiali	Valori al 31-dic-14	Acquisti	Vendite	Valori al 31-dic-15	F.do ammortamento 31-dic-14	Utilizzi	Ammortamenti	F.do ammortamento 31-dic-15	Valori bilancio 31-dic-15
Beni mobili pregio artistico indisponibili	17.968.550	134.018		18.102.568				0	18.102.568
Beni mobili disponibili	347.353			347.353	31.289		9.159	40.448	306.904
Impianti e attrezzature	124.006	4.751		128.756	64.431		2.516	66.947	61.809
Totali	18.439.908	138.769	0	18.578.677	95.720	0	11.675	107.395	18.471.282

Le principali variazioni relative ai beni mobili di pregio artistico indisponibili hanno riguardato il restauro dei dipinti e le decorazioni a soffitto del museo Donizettiano (26.129), il restauro del dipinto-cartone dell'arazzo "Mosè al roveto ardente" (30.256), l'acquisto della Via Crucis (50.000), il restauro del dipinto-cartone dell'arazzo "Immacolata" (26.718) ed il restauro dell'icona russa (915).

Le principali variazioni relative agli impianti e attrezzature riguardano l'acquisto di scaffalature per l'archivio negli uffici della Fondazione

*

Immobilizzazioni Finanziarie

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

Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte sulla base del costo sostenuto per il loro acquisto e non sono mai state

oggetto di svalutazioni. Per quanto riguarda la partecipazione totalitaria detenuta nella società Valle d'Astino srl, 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 concesse in locazione, sono evidenziati i crediti per i finanziamenti effettuati nel corso degli ultimi anni per la ristrutturazione dell'intero complesso, tuttora in corso.

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

Movimenti intervenuti nell'esercizio

I movimenti intervenuti, derivanti da acquisizioni, rivalutazioni e alienazioni sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni finanziarie	Valori al 31-dic-14	Acquisti/Incrementi	Vendite/Decrementi	Incr./Decr.	Svalutazioni	Valori al 31-dic-15
Partecipazione in società Valle d'Astino	4.055.760					4.055.760
Partecipazione Fondazione Maria Ausiliatrice	25.000					25.000
Crediti v/ società controllata - Finanziamenti	8.358.809			4.200.000		12.558.809
Totali	12.439.569	0	0	4.200.000	0	16.639.569

*

Si riportano di seguito i dati principali della società interamente controllata Valle d'Astino srl 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 2015 (ultimo bilancio approvato)	euro	3.424.471.=
risultato del bilancio chiuso al 31/12/2015	euro	(- 48.720.=)
quota del capitale sociale posseduta		100%
valore attribuito in bilancio alla partecipazione	euro	4.055.760.=

*

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.

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-14	Variazioni	Valori al 31-dic-15	Fondo svalutazione crediti al 31/12/2014	Utilizzi	Accantonamenti	Fondo sval.crediti 31/12/2015	Valore netto crediti 31/12/2015
Crediti v/clienti	1.474.021	121.659	1.595.679	359.603	114.693	39.283	284.194	1.311.486
Regione Lombardia c/contributo da ricevere	380.967	-228.580	152.387					152.387
Banca c/interessi da liquidare	6.631	-6.537	94					94
Banca c/depositi cauzionali	0	3.398	3.398					3.398
Crediti v/istituti di previdenza	2.858	979	3.837					3.837
Crediti per cauzioni	475	0	475					475
Crediti v/dipendenti per arrotondamenti	15	2	17					17
Crediti v/dipendenti per imposta sostitutiva	217	-103	114					114
Crediti v/erario	8.486	-8.486	0					0
Totali	1.873.670	-117.669	1.756.002	359.603	114.693	39.283	284.194	1.471.808

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 da investimenti di disponibilità monetarie.

Disponibilità liquide

Criteri di valutazione

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

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

Tipologia di disponibilità liquide	Valori al 31-dic-14	Variazioni	Valore al 31-dic-15
Obbligazioni Bcc Trevigilo 4% 2012/2017	100.000	0	100.000
Titoli di Stato	2.585.736	-1.684.000	901.736
Depositi bancari	1.927.113	-1.562.075	365.039
Denaro in cassa	433	667	1.100
Totali	4.613.282	-3.245.407	1.367.875

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 per interventi di manutenzione su immobili, di competenza di esercizi successivi la cui manifestazione numeraria è avvenuta

nell'esercizio o in precedenti esercizi.

Criteria 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-14	Variazioni	Valori al 31-dic-15
Ratei attivi su interessi	33.707	-27.473	6.234
Risconti attivi diversi	69.651	191.685	261.336
Risconti attivi pluriennali	1.199.854	-241.351	958.503
Totali	1.303.212	-77.139	1.226.073

Il significativo incremento dei risconti attivi diversi è stato determinato dal metodo di contabilizzazioni dei contributi a favore di terzi, deliberati dal Consiglio di Amministrazione nell'esercizio in corso ma di competenza di esercizi successivi.

*

PASSIVO

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto include:

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

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

	Patrimonio 31/12/2014	incrementi	decrementi	Utile d'esercizio	Patrimonio 31/12/2015
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		900.000			900.000
contributi in conto capitale	4.265.343	1.023.610			5.288.953
Patrimonio Libero					
risultati portati a nuovo	1.168.675	627.136			1.795.811
utile d'esercizio	1.527.136	53.054	-1.527.136		53.054
Fondo di dotazione	128.681.052	2.550.746	-1.527.136	0	129.757.717

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 rischi e 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. 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-14	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-15
Fondi di accantonamento				
fondo convenzione MIA/Diocesi	0	12.000		12.000
fondo attività culturali	92.549		11.120	81.429
fondo zone grigie di fragilità	41.015		1.000	40.015
fondo progettazione 2%	37.051	18.574	12.560	43.065
fondo finalità statutarie	23.782			23.782
fondo Pelandi da destinare	29.690			29.690
fondo premi di ricerca - valorizz. Beni MIA	10.000			10.000
fondo anticrisi	120.000		70.000	50.000
fondo progetto carceri	0	70.000		70.000
fondo notti di luce realiz. Cd	10.000			10.000
fondo officina dello storico	12.207	25.500	15.836	21.871
fondo c/c stabili vari (*)	53.623		53.623	0
fondo iniziative comunità Fara Olivana	94.260			94.260
fondo progetto salti mortali azione 2	228.801	60.000	184.507	104.294
fondo progetto salti mortali azione 3	380.967		152.387	228.580
fondo microcrediti insoluti (2009-2014)		120.000	3.000	117.000
Totali fondi di accantonamento	1.133.945	306.074	504.033	935.987
Fondi Rischi				
fondo spese legali	50.000			50.000
Totali fondi rischi	50.000	0	0	50.000
Totale fondi rischi e oneri	1.183.945			985.987

(*) riclassificato il conto nella sezione altri debiti

Trattamento di fine rapporto lavoro dipendente

Criteri di valutazione

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

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

pro filo	categoria	contratto	tempo
impiegato	Cat. D6	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C5	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. B6	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. A5 Part-time 60%	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. D4	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C4	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C3 Part-time 83,33%	Enti Locali	tempo indet.
tecnico	Cat. D4	Enti Locali	tempo indet.
tecnico	Cat. C4	Enti Locali	tempo indet.
organista	Gruppo A - Part-time verticale 18 ore/settimana	Sacristi	tempo indet.
sacrista	Gruppo A con alloggio	Sacristi	tempo indet.
sacrista	Gruppo A	Sacristi	tempo indet.
portinaia	Cat. A4 - con alloggio	Portiere e Custodi	tempo indet.
portinaia	Cat. A4 - p.t. 62,5% (30h settimanali) - con alloggio	Portiere e Custodi	tempo indet.

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

Tipologia di fondi di fine rapporto	Valori al 31-dic-14	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-15
Trattamento di fine rapporto redditi lavoro dipendente	271.318	30.290	8.604	293.004
Totali	271.318	30.290	8.604	293.004

*

Debiti

I debiti iscritti nel bilancio sono evidenziati nella seguente tabella:

Tipologia di debiti	Valori al 31-dic-14	Variazioni	Valori al 31-dic-15
debiti v/banche	1.388.546	702.105	2.090.651
mutui e finanziamenti	230.721	-21.263	209.458
acconti da espropri	2.678.510	6.178	2.684.688
debiti v/fornitori	806.840	-317.465	489.376
debiti v/fornitori fatture da ricevere	74.200	193.817	268.017
debiti verso istituti di previdenza	24.280	13.389	37.669
debiti tributari	16.720	18.660	35.380
debiti per cauzioni	347.896	-46.679	301.217
debiti v/personale e amministratori	24.555	54.793	79.348
coristi cappella musicale c/compensi	54.102	-48.017	6.085
debiti per contributi da erogare	0	80.000	80.000
fondo c/c stabili di proprietà	0	67.620	67.620
Totali	5.646.369	635.519	6.349.508

Criteria 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 90.490.

*

Ratei e risconti passivi

I risconti passivi si riferiscono a canoni di affitto riscossi nel 2015 ma di competenza dell'anno successivo e della quota della cessione del diritto d'uso trentennale dello Stallo Fattorile in Spirano, come da convenzione stipulata

Gr.	C.to	Tipologia di ratei e risconti	Valori al 31-dic-14	Variazioni	Valori al 31-dic-15
		Ratei passivi	55.917	55.917	0
		Risconti passivi	607.986	-23.314	584.673
		Totali	607.986	-23.314	584.673

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 finanziari (proventi del patrimonio mobiliare).

Data l'eterogeneità dei valori esposti nel Rendiconto Gestionale dell'esercizio precedente rispetto ai valori dell'esercizio 2015 - anche per alcune riclassificazioni operate nelle varie aree di attività - non si evidenziano, nell'esposizione che segue, i raffronti con l'esercizio precedente in quanto sarebbero privi di significato.

Proventi e Oneri dell'Attività Tipica

I proventi dell'Attività Tipica si riferiscono a contributi ricevuti per la realizzazione di progetti mentre gli oneri si riferiscono prevalentemente ai contributi erogati per le attività assistenziali e culturali, per i costi di gestione degli immobili di pregio e per gli oneri sostenuti in occasione della celebrazione dei 750 anni della Fondazione, come

dettagliato nelle seguenti tabelle:

Proventi da attività tipiche		valori relativi	
	parziali	all'esercizio 2015	
Proventi da attività tipiche			
1.01 da contributi su progetti			124.175
contributi progetto salti mortali	40.000		
contributi da enti non profit per mostre expo	84.175		
1.05 altri proventi			53.458
contributi Sala Piatti	2.200		
liberalità	11.200		
donazioni Basilica SMM	36.233		
introiti diversi di supporto generale	3.825		
Totali			177.633

Oneri da attività tipiche		Valori relativi	
	parziali	all'esercizio 2015	
Oneri Gestione Basilica S.M.M.			
01:02 Servizi			214.418
manutenzione organo	1.159		
manutenzione arazzi	4.815		
spese di pulizia	34.217		
vigilanza notturna	6.438		
telefono	263		
utenze varie	9.399		
consulenze artistiche	14.003		
pulizia scuola canto corale	3.749		
materiale pubblicitario per concerti	622		
manutenzione varie Basilica SMM	28.744		
materiale pubblicitario	7.500		
collaboratori Basilica SMM	8.250		
consulenze coristi Cappella Musicale	37.919		
oneri legatari messe	11.670		
spese varie Cappella Musicale	12.842		
spese rettoria Basilica	32.828		
01:04 Personale			112.385
retribuzione sacristi	49.032		
contributi previdenziali	30.399		
retribuzione organista	26.903		
acc.to TFR dipendenti	6.051		
01:05 Ammortamenti			6.534
Oneri gestione Immobili di pregio			
01:02 Servizi			53.269
Contributi erogati per finalità assistenziali			
01:07 Contributi erogati/deliberati			188.044
Contributi erogati per finalità culturali			
01:07 Contributi erogati/deliberati			214.176
Progetto 750 anni della Fondazione			
01:02 Servizi			158.792
Totali			947.618

*

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 concesso in affitto a terzi.

Proventi da Attività Accessoria	Valori relativi all'esercizio 2015
03:05 Altri proventi costituiti da	2.320.643
- Affitti Fabbricati	1.859.124
- Affitti Fondi rustici	351.029
- indennità di occupazione	21.359
- asservimenti/espropri	89.131
Totali	2.320.643

Gli oneri dell'attività accessoria (gestione immobiliare) si riferiscono prevalentemente a costi di manutenzione, spese condominiali, retribuzioni del personale tecnico e di portineria, consulenze tecniche e legali e tributi IMU e TASI.

Il dettaglio, nella suddivisione per natura dei costi, è riportato nel seguente prospetto:

Oneri da Attività Accessoria	Valori relativi all'esercizio 2015
03:02 Servizi	752.426
manutenzioni immobili	389.970
spese condominiali	194.073
oneri di gestione immobiliari al netto del rimborso quota inquilini	1.647
consulenze tecniche	80.417
progettazione interna al netto della quota di utilizzo	6.040
consulenze legali	33.522
assicurazioni stabili	37.440
interessi passivi su cauzioni	2.589
spese di gestione Grumello al Piano	6.331
spese di gestione stallo fattoriale	397
03:04 Personale	110.212
Retribuzione e contributi portinaia	24.816
Retribuzione e contributi ufficio tecnico	85.396
03:06 Oneri diversi di gestione	915.421
Imu	561.458
Tasi	20.612
consorzio bonifica	23.351
Ires	310.000
Totali	1.778.059

*

Proventi e Oneri finanziari e Patrimoniali

I proventi inclusi in questa area si riferiscono prevalentemente a interessi attivi bancari e su investimenti mobiliari e a sopravvenienze attive relative alla chiusura della causa MIA/Probi contadini di Comun Nuovo per risarcimento danni per mancata manutenzione immobili in locazione ed all'adeguamento del fondo svalutazione crediti per recupero parziale del credito.

Proventi da attività finanziaria e patrimoniale		valori relativi	
			all'esercizio 2015
04:01	da depositi bancari		49.187
	interessi su c/c	3.917	
	interessi titolo di stato e obbligazioni	45.270	
04:02	da altre attività		502
	interessi attivi su crediti	502	
04:04	da altri beni patrimoniali		113.297
	sopravvenienze attive	113.297	
Totale			162.986

Gli oneri si riferiscono prevalentemente a interessi passivi bancari su scoperti di conto corrente e su finanziamenti.

Oneri da attività finanziaria e patrimoniale		valori relativi	
			all'esercizio 2015
04:01	su prestiti bancari		16.385
	interessi bancari	13.699	
	sopraprezzo acquisto titoli	2.680	
Totale			16.385

*

Proventi e Oneri Straordinari

Nei proventi straordinari sono state indicate le plusvalenze realizzate a seguito della vendita dei titoli avvenuta nel corso dell'esercizio e i rimborsi assicurativi relativi a danni di esercizi precedenti.

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

Proventi da attività straordinaria		valori relativi	
			all'esercizio 2015
05:01	da attività finanziarie		877.058
	plusvalenze da vendita titoli	877.058	
05:03	da altre attività		29.831
	rimborsi assicurativi	29.831	
Totale			906.889

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 meglio dettagliati nel seguente prospetto:

Oneri di supporto generale	Valori relativi all'esercizio 2015
06.01 Materie prime/Merci	8.591
cancelleria e materiale di consumo	3.891
cancelleria e materiale di consumo	4.700
06.02 Servizi	352.478
energia elettrica	6.577
vigilanza notturna	2.038
consulenze amm.ve fiscali	26.676
consulenze informatiche	6.456
canoni assistenza software	18.184
spese telefoniche	6.591
spese postali	1.674
assicurazioni amministratori	7.562
spese di rappresentanza	2.106
spese bancarie	20.999
perdite su crediti	39.283
spese di trasporto	1.708
compensi amministratori	107.067
contributi inps amministratori	7.832
abbonamenti riviste e giornali	3.274
revisori dei conti	30.451
spese rappresentanza	4.822
assicurazioni dipendenti	1.605
corsi di formazione	342
rimborsi chilometrici	665
visite mediche	739
consulenze gestionali	55.827
06.04 Personale	349.705
retribuzioni personale	206.740
buoni pasto	17.075
contributi inps	48.270
contributi ex Cpedl	34.121
acc.to TFR	18.499
IRAP	25.000
06.05 Ammortamenti	10.939
amm.to licenze software	5.228
amm.to macchini elettroniche ed elettrotecniche	2.389
amm.to mobili e arredi	3.322
06.06 Oneri diversi gestione	33.412
imposta di bollo su c/c	2.542
valori bollati	531
tributi vari	5.802
imposta di registro	14.315
Siae	1.516
quota associative	4.431
diritti di segreteria	215
imposta sostitutiva	4.060
Totali	755.125

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

Bergamo, 30 maggio 2016

Per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE