

Bilancio d'esercizio
chiuso al

31.12.2018

Esercizio dal 01.01.2018
al 31.12.2018

Sede in Piazza Duomo n.5 – 24129 Bergamo
Codice Fiscale e Partita Iva: 03385420165
Patrimonio vincolato 55.000,00
Iscrizione al R.E.A di Bergamo: 376011

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO STATO PATRIMONIALE

2018

2017

A) Quote associative ancora da versare	€ -	€ -
B) Immobilizzazioni		
<i>I - immobilizzazioni immateriali:</i>		
1) costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	€ -	€ -
2) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	€ -	€ -
3) spese manutenzioni da ammortizzare	€ -	€ -
4) oneri pluriennali	€ 579.836	€ 760.350
5) Altre	€ -	€ -
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	€ 579.836	€ 760.350
<i>II - Immobilizzazioni materiali:</i>		
1) terreni e fabbricati	€ -	€ -
2) impianti e attrezzature	€ 76.059	€ 91.520
3) altri beni	€ 149.251	€ 144.647
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	€ 3.660	€ -
5) altro	€ -	€ -
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	€ 228.970	€ 236.167
<i>III - Immobilizzazioni finanziarie:</i>		
1) partecipazioni	€ -	€ -
2) crediti di cui esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
3) altri titoli	€ 46.371	€ 55.928
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€ 46.371	€ 55.928
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	€ 855.177	€ 1.052.445
C) Attivo Circolante		
<i>I - Rimanenze:</i>		
1) materie prime, sussidiarie, e di consumo	€ -	€ -
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	€ -	€ -
3) lavori in corso su ordinazione	€ -	€ -
4) prodotti finiti e merci	€ 14.117	€ 4.957
5) acconti	€ -	€ -
TOTALE RIMANENZE	€ 14.117	€ 4.957
<i>II - Crediti:</i>		
1) verso clienti di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 1.324.889	€ 1.142.017
fondi svalutazione crediti	-€ 5.440	-€ 2.710
2) verso altri di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 280.408	€ 156.690
TOTALE CREDITI	€ 1.599.857	€ 1.295.997
<i>III - Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
1) partecipazioni	€ -	€ -
2) altri titoli	€ 511.376	€ 510.818
TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	€ 511.376	€ 510.818

<i>IV - Disponibilità liquide</i>		
1) depositi bancari e postali	€ 1.488.166	€ 1.186.965
2) assegni		
3) denaro e valori in cassa	€ 4.276	€ 2.247
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	<u>€ 1.492.442</u>	<u>€ 1.189.212</u>
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	<u>€ 3.617.792</u>	<u>€ 3.000.984</u>
D) RATEI E RISCONTI	<u>€ 35.196</u>	<u>€ 29.788</u>
TOTALE ATTIVO	<u>€ 4.508.165</u>	<u>€ 4.083.217</u>

PASSIVO STATO PATRIMONIALE

	2018	2017
A) PATRIMONIO NETTO		
<i>I - Fondo di dotazione dell'ente</i>	€ 55.000	€ 55.000
<i>II - Patrimonio vincolato</i>		
1) riserve statutarie	€ -	€ -
2) fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	€ -	€ -
3) fondi vincolati destinati da terzi	€ -	€ -
<i>III - Patrimonio libero</i>		
1) risultato gestionale esercizio in corso	€ 41.876	€ 15.458
2) riserve accantonate negli esercizi precedenti	€ 323.778	€ 308.321
3) fondo dotazione patrimoniale	€ 1.291.263	€ 1.291.263
TOTALE A)	<u>€ 1.711.917</u>	<u>€ 1.670.042</u>
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€ -	€ -
2) altri	€ 118.438	€ 33.938
TOTALE	<u>€ 118.438</u>	<u>€ 33.938</u>
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	<u>€ 761.095</u>	<u>€ 781.121</u>
D) DEBITI		
1) debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 3.591	€ 18
2) debiti verso altri finanziatori esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
3) acconti di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 7.150	€ 137.891
4) debiti verso fornitori di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 1.023.099	€ 1.060.189
5) debiti tributari di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 77.491	€ 72.305
6) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 124.177	€ 67.895
7) altri debiti esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 339.677	€ 259.817
TOTALE	<u>€ 1.575.185</u>	<u>€ 1.598.115</u>
E) RATEI E RISCONTI	<u>€ 341.530</u>	<u>€ -</u>
TOTALE PASSIVO	<u>€ 4.508.165</u>	<u>€ 4.083.216</u>

RENDICONTO GESTIONALE

RENDICONTO GESTIONALE

	2018	2017
1) Proventi e ricavi da attività tipiche	€ 7.537.974	€ 6.830.077
1.1) Da servizi contrattualizzati e convenzionati con Ats	€ 5.952.886	€ 5.676.438
1.2) Da contributi da enti pubblici	€ 478.560	€ 371.774
1.3) Da contributi enti e soggetti privati	€ 35.277	€ 72.964
1.4) Da soci ed associati	€ -	€ -
1.5) Da non soci	€ 665.659	€ 499.727
1.6) Altri proventi e ricavi	€ 479	€ 377
1.7) Donazioni e liberalità	€ 405.112	€ 208.797
2) Proventi da raccolta fondi	€ -	€ -
2.1) Raccolta 1	€ -	€ -
2.2) Raccolta 2	€ -	€ -
2.3) Raccolta 3	€ -	€ -
2.4) Altri	€ -	€ -
3) Proventi e ricavi da attività accessorie	€ 126.925	€ 244.079
3.1) Da Attività connesse e/o gestioni commerciali accessorie	€ 116.398	€ 230.880
3.2) Da contratti con enti pubblici	€ -	€ -
3.3) Da soci ed associati	€ -	€ -
3.4) Da non soci	€ -	€ -
3.5) Altri proventi e ricavi	€ 10.528	€ 13.199
4) Proventi finanziari e patrimoniali	€ 11.586	€ 4.690
4.1) Da rapporti bancari	€ 338	€ 2.879
4.2) Da altri investimenti finanziari	€ 2.392	€ 1.811
4.3) Da patrimonio edilizio	€ -	€ -
4.4) Da altri beni patrimoniali	€ 99	€ -
4.5) Proventi Straordinari	€ 8.756	€ -
TOTALE PROVENTI E RICAVI	€ 7.676.485	€ 7.078.846
Risultato gestionale negativo		
Totale a pareggio	€ 7.676.485	€ 7.078.846

ONERI

	2018	2017
1) Oneri da attività tipiche	€ 7.428.765	€ 6.751.416
1.1) Acquisti	€ 307.862	€ 260.730
1.2) Servizi	€ 4.442.774	€ 4.502.186
1.3) Godimento beni di terzi	€ 53.215	€ 41.090
1.4) Personale	€ 2.356.276	€ 1.681.633
1.5) Ammortamenti	€ 217.440	€ 223.269
1.6) Oneri diversi di gestione	€ 51.198	€ 42.508
1.7) Accantonamenti att.istituzionale	€ -	€ -
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi	€ -	€ -
2.1) Raccolta 1	€ -	€ -
2.2) Raccolta 2	€ -	€ -
2.3) Raccolta 3	€ -	€ -
2.4) Attività ordinaria di promozione	€ -	€ -
3) Oneri da attività accessorie	€ 205.843	€ 311.972
3.1) Acquisti	€ 7.662	€ 9.437
3.2) Servizi	€ 168.535	€ 276.954
3.3) Godimento beni di terzi	€ -	€ -
3.4) Personale	€ 18.163	€ 11.872
3.5) Ammortamenti	€ 10.491	€ 13.658
3.6) Oneri diversi di gestione	€ 992	€ 51
4) Oneri finanziari e patrimoniali	€ -	€ -
4.1) Su rapporti bancari	€ -	€ -
4.2) Su prestiti	€ -	€ -
4.3) Da patrimonio edilizio	€ -	€ -
4.4) Da altri beni patrimoniali	€ -	€ -
4.5) Oneri Straordinari	€ -	€ -
5) Oneri di supporto generale	€ -	€ -
5.1) Acquisti	€ -	€ -
5.2) Servizi	€ -	€ -
5.3) Godimento beni di terzi	€ -	€ -
5.4) Personale	€ -	€ -
5.5) Ammortamenti	€ -	€ -
5.6) Oneri diversi di gestione	€ -	€ -
TOTALE ONERI	€ 7.634.608	€ 7.063.388
Risultato gestionale positivo	€ 41.876	€ 15.458
Totale a pareggio	€ 7.676.485	€ 7.078.846
	€ -	€ -

Nota Integrativa
al bilancio d'esercizio
chiuso al

31.12.2018

Esercizio dal 01.01.2018

al 31.12.2018

Sede in Piazza Duomo n.5 – 24129 Bergamo
Codice Fiscale e Partita Iva: 03385420165
Patrimonio vincolato 55.000,00
Iscrizione al R.E.A di Bergamo: 376011

CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Il bilancio al 31 dicembre 2018 è redatto in conformità alle disposizioni riguardanti le organizzazioni non lucrative di utilità sociale contenute nel D.lgs. 460/97 e alle raccomandazioni dell'Atto di Indirizzo "Linee guida e schemi per la redazione dei bilanci d'esercizio degli enti non profit" approvato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, già Agenzia per le Onlus e adeguato agli schemi previsti dal nuovo "Atto di Indirizzo" redatto dall'Agenzia per il Terzo Settore.

Il bilancio è costituito dalla Situazione Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale sull'attività svolta e dalla presente Nota Integrativa; è altresì accompagnato da una Relazione sulla gestione.

La presente Nota Integrativa include, ai fini di una migliore informativa, il prospetto della variazione dei fondi disponibili.

Il rendiconto gestionale è redatto a sezioni contrapposte ed evidenzia essenzialmente i ricavi e i costi nelle diverse aree gestionali di intervento della Fondazione.

INFORMAZIONI PRELIMINARI - CRITERI DI VALUTAZIONE E PRINCIPI CONTABILI ADOTTATI NELLA REDAZIONE DEL RENDICONTO

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 rappresenta la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della Fondazione e corrisponde alle risultanze contabili regolarmente tenute.

Il bilancio di esercizio è redatto nel rispetto dei seguenti documenti di indirizzo emanati dalla Commissione aziende non profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti:

- "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio nelle aziende non profit";
- Raccomandazione n. 1 "Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle aziende non profit";
- Raccomandazione n. 2 "La valutazione e l'iscrizione della liberalità nel bilancio d'esercizio delle aziende non profit";
- Raccomandazione n. 3 "La nota integrativa e la relazione di missione";
- Raccomandazione n. 4 "Prospetto di rappresentazione della movimentazione delle componenti del Patrimonio netto";
- Raccomandazione n. 5 "Sistemi e procedure di controllo nelle aziende non profit";

Il bilancio di esercizio è altresì redatto anche nel rispetto del documento di indirizzo elaborato dal Gruppo di lavoro enti non profit del Consiglio Nazionale dei Ragionieri Commercialisti ed Economisti d'Impresa "Criteri di rilevazione, valutazione e rappresentazione di donazioni, legati ed altre erogazioni liberali per enti non profit".

Lo schema adottato, nel rispetto della normativa civilistica, è conforme a quello suggerito dalla versione finale della Raccomandazione n. 1 “Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle aziende non profit” e dal sopracitato Atto di Indirizzo emanato dall’Agenzia delle Onlus.

Per le voci più significative vengono di seguito esposti i criteri di valutazione e i principi contabili adottati.

Ai fini della comparazione del presente bilancio si è reso necessario la riclassificazione di alcune voci del bilancio dell’anno precedente in particolare quelle relative ai contributi da enti e delle erogazioni liberali.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA’

A) Crediti verso promotori

Alla data di chiusura del bilancio non esistono crediti verso i soggetti promotori della Fondazione per versamenti ancora dovuti relativi al fondo di dotazione stabilito nell’atto costitutivo.

B) Immobilizzazioni

B.1) Immobilizzazioni immateriali

Si riferiscono ai costi ad utilità pluriennale; sono state valutate in bilancio per la differenza fra il costo storico ed il totale degli ammortamenti imputati all’esercizio, espressamente esposti in bilancio. Il valore iscritto in bilancio è stato sistematicamente ammortizzato nel corso del tempo, sulla base di aliquote di ammortamento ritenute congrue e rispettose della normativa fiscale.

Gli ammortamenti a carico dell’esercizio sono stati calcolati adottando le seguenti aliquote:

- Software 33,33%
- Costi pluriennali per interventi di manutenzione straordinaria su beni di terzi, con aliquota determinata in relazione alla durata del contratto di comodato come di seguito riportato:
 - Consultorio Adolescenti Bergamo 11,11%
 - Consultorio Clusone 11,11%
 - Consultorio Calusco d’Adda 5,26%
 - Istituto di Riabilitazione 4,00%
 - Rsd/Cdd/Casa Betania 20,00%
 - Consultorio Scarpellini, Trescore e Villongo 20,00%
 - Casa don Bepo 8,33%

Per il dettaglio del valore delle immobilizzazioni e dei relativi ammortamenti si veda l’**allegato a)** alla presente nota integrativa.

Si precisa che nel bilancio in esame non si è resa necessaria l'effettuazione di riduzione di valori delle immobilizzazioni materiali diverse da quelle conseguenti alle normali procedure di ammortamento in corso.

B.II) Immobilizzazioni materiali

Sono state iscritte al costo di acquisto, inclusi gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo iscritto in bilancio è stato sistematicamente ammortizzato nel corso del tempo, sulla base di aliquote di ammortamento ritenute congrue a rappresentare la vita utile stimata dei cespiti.

Gli ammortamenti a carico dell'esercizio sono stati calcolati adottando le seguenti aliquote:

Mobili e arredamento	15%
Impianti generici	15%
Attrezzature	15%
Attrezzature specifiche	15%
Attrezzature da cucina, mediche,	25%
Hardware e Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Autovettura	25%
Materiale didattico	20%

Gli ammortamenti così effettuati sono altresì rispettosi della normativa fiscale.

Per il dettaglio del valore delle immobilizzazioni e dei relativi ammortamenti si veda l'**allegato b)** alla presente nota integrativa.

Si precisa che nel bilancio in esame non si è resa necessaria l'effettuazione di riduzione di valori delle immobilizzazioni immateriali diverse da quelle conseguenti alle normali procedure di ammortamento in corso.

B.III) Immobilizzazioni finanziarie

In bilancio sono iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie:

- n. 4.000 azioni della società Ubi Banca Spa al prezzo medio di carico di € 11,6273;
- n. 10.000 azioni della società UBI Banca Spa al prezzo medio di carico di € 3,99037;
- l'esercizio del diritto di opzione per la sottoscrizioni di n. 1.640 azioni Ubi Banca Spa al prezzo medio di carico di € 3,808;
- nel 2017 è stato esercitato il diritto di opzione per la sottoscrizione di n. 2.676 azioni Ubi Banca spa al prezzo di euro 2,395 per un controvalore di euro 6.409,02.=

Dopo la svalutazione del titolo nell'esercizio 2011 allineandolo al valore di mercato, si è effettuata una ulteriore svalutazione prendendo come riferimento il valore del titolo al 31.12.2018. Il valore iscritto in bilancio è pari a € 46.370,62.

Si è ritenuto opportuno procedere alla eliminazione dal bilancio della quota di partecipazione all'Associazione "Il Conventino Onlus" in quanto il relativo importo non può essere rimborsato considerato che lo Statuto dell'associazione non prevede, in caso di cessazione, il rimborso agli associati ma la devoluzione del residuo di liquidazione ad un Ente che svolga la medesima attività.

C.I) Rimanenze

Sono iscritte in bilancio rimanenze per euro 14.117,46 riferite a materiale di consumo e farmaci.

C.II) Crediti

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, al netto degli appositi fondi rettificativi.

Si precisa inoltre che:

- non vi sono crediti di durata superiore a cinque anni;
- i crediti si riferiscono esclusivamente ad operazioni compiute con controparti residenti nel territorio dello Stato;
- viene integrato il fondo svalutazione crediti per l'importo di euro 5.000,00 in relazione a possibili rischi sulla effettiva riscossione di crediti.

C.II.1) Crediti verso clienti

	2018	2017	VARIAZIONI
Clients	804.182,56	743.819,99	60.362,57
Clients per fatture da emettere	520.706,36	398.198,31	122.508,05
Fondo svalutazione crediti	-5.439,97	-2.710,47	-2.729,50
TOTALE	1.319.448,95	1.139.307,83	180.141,12

C.II.2) Crediti verso altri

	2018	2017	VARIAZIONI
Dipendenti credito D.L. 66/2014	5.495,45	4.583,98	911,47
Deposito cauzionale	2.004,44	4.249,72	-2.245,28
Crediti Inail	639,76	0,00	639,76
Fornitori c/acconti	32.735,79	2.067,50	30.668,29
Fornitori note credito da ricevere	20.610,00	0,00	20.610,00
Contributi da ricevere	209.089,60	145.110,22	63.979,38
Crediti per oneri comp.esercizi futuri	51,65	678,75	-627,10
TOTALE	270.626,69	156.690,17	113.936,52

I **depositi cauzionali** sono relativi a:

	2018
Depositi cauzionali energia elettrica	1.350,97
Deposito cauzionale Opera Diocesana Patronato	300,00
Deposito cauzionale acqua	278,47
Deposito cauzionale metano	75,00
	2.004,44

I **Fornitori c/acconti** sono relativi a:

	2018
Acconto acquisto divise casa Amoris Laetitia	630,00
Acconto utenze Opera Diocesana Patronato	32.135,79
	32.735,79

I **contributi da ricevere** sono relativi a:

	2018
Quota 2017 Miur acconto (Scuola Predore)	9.089,60
Contributo 8 x 1000 2018	200.000,00
	209.089,60

I **crediti per oneri comp. esercizi futuri** sono relativi a:

	2018
Quota associativa 2019 carta di credito	51.65
	51.65

C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nel corso dell'esercizio 2017 una parte delle disponibilità liquide è stata investita in alcuni Fondi Comuni di Investimento rispettivamente per euro 250.000,00 presso l'Unicredit e per euro 258.000,00 presso la Banca Fideuram. L'importo al 31.12.18 dei fondi è pari ad euro 250.000,00 per unicredit e 261.376,21 per Banca Fideuram.

C.IV) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, riferite alle giacenze presenti a fine esercizio sui conti correnti intrattenuti dalla Fondazione presso istituti di credito, sono iscritte in bilancio al valore nominale della loro consistenza monetaria, così come emerge dalle risultanze contabili, opportunamente riconciliate, con le risultanze degli estratti conto di fonte bancaria.

Le disponibilità liquide presenti a fine esercizio sono riportate nella tabella che segue:

	2018	2017	VARIAZIONI
Ubi Banca - Città Alta	283.614,68	183.864,23	99.750,45
Banca di Credito Coop. di Ghisalba - Seriate	499.117,47	437.466,54	61.650,93
Ubi Banca - Sarnico	556.401,94	415.067,03	141.334,91
Unicredit - Bergamo	147.639,44	148.841,05	-1.201,61
Fideuram	1.392,18	1.726,01	-333,83
Denaro in cassa	4.275,86	2.246,99	2.028,87
	1.492.441,57	1.189.211,85	303.229,72

D) Ratei e risconti attivi

I **Ratei e risconti attivi** sono calcolati in base al principio di competenza e sono costituiti come segue:

	2018	2017	VARIAZIONI
Risconti attivi	35.196,01	29.788,19	5.407,82
	35.196,01	29.788,19	5.407,82

I risconti sono costituiti da:

	2018
Polizza responsabilità civile e amm.ri	27.750,28
Polizza automezzi	2.869,13
Canone manutenzione	3.259,46
Canone abbonamento airdsl	1.026,02
Domini internet	291,12
	35.196,01

Non sono iscritti a bilancio ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

PASSIVITA'

A) Patrimonio Netto

La movimentazione intervenuta nelle poste del patrimonio netto, così come la classificazione dello stesso, sono riepilogate nel prospetto **allegato c** alla presente nota integrativa.

B) Fondi per rischi ed oneri

Risultano iscritti nel presente bilancio i seguenti fondi:

- fondo per la formazione professionale dei dipendenti relativo agli oneri ancora da sostenersi al termine dell'esercizio per un importo di euro 3.938,00;
- fondo per il rinnovo contrattuale dei dipendenti per l'importo di euro 114.500,00. Il contratto è scaduto e non è ancora stato rinnovato alla data di redazione del bilancio. In termini prudenziali si è provveduto a integrare il fondo già stanziato nel 2017 per l'importo di euro 84.500,00. L'importo accantonato è stato determinato applicando una percentuale pari al 5% sul monte retribuzioni, compresi gli oneri riflessi, relativi all'anno 2018. Totale monte retribuzioni euro $2.290.000 \times 5\% = 114.500,00.=$

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'ammontare del debito, in ottemperanza all'attuale normativa ed ai vigenti contratti collettivi di lavoro, corrisponde a quello delle indennità da corrispondere ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data del bilancio.

	2018	2017	VARIAZIONI
Fondo all'inizio dell'esercizio	781.121,36	740.716,77	40.404,59
Accantonamento dell'esercizio	113.017,54	89.272,73	23.744,81
Utilizzo per acconti e cessazioni	-133.044,31	-48.868,14	-84.176,17
	761.094,59	781.121,36	-20.026,77

D) Debiti

Tutti i debiti sono esposti al loro valore nominale e non si è quindi posto alcun problema di conversione.

	2018	2017	VARIAZIONI
Debiti vs/carte di credito	3.590,58	17,98	3.572,60
Contributi c/anticipi	7.150,00	132.010,56	-124.860,56
Clients c/anticipi	0,00	506,60	-506,60
Clients note credito emettere	0,00	5.374,28	-5.374,28
Fornitori	674.004,70	688.893,49	-14.888,79
Fornitori per fatture da ricevere	349.094,43	371.295,88	-22.201,45
Debiti tributari	77.491,32	72.305,18	5.186,14
Debiti v/istituti previdenziali e assist.	124.177,17	92.136,71	32.040,46
Altri debiti	339.676,97	235.575,17	104.101,80
	1.575.185,17	1.598.115,85	-26.503,28

I **fornitori per fatture da ricevere** sono relativi a:

	2018
Energia elettrica/Gas/telefono/acqua	21.797,41
Gestione paghe/contabilità e revisori	33.721,99
Manutenzione e servizi vari	99.550,75
Compensi professionisti e collaboratori	194.024,28
	349.094,43

I **debiti tributari** sono costituiti da:

	2018
Erario c/ritenute lavoro dipendente	52.756,28
Erario c/ritenute lavoro autonomo	24.017,86
Erario c/ires	162,54
Erario c/imposta sostitutiva tfr	520,98
Erario c/iva da versare	33,66
	77.491,32

I **debiti verso istituti previdenziali e assistenziali** sono costituiti da:

	2018
Inps c/contributi sociali lavoro dipendente	82.428,00
Inps c/contributi cococo	2.640,00
Inail c/contributi	1.528,78
Inpdap c/contributi sociali lavoro dipendente	5.163,25
Debiti v/caimop	885,00
Debiti per contributi integrativi	1.400,09
Debiti per contrib.inps/inail fr/permessi	30.132,05
	124.177,17

Gli **altri debiti** sono costituiti da:

	2018
Dipendenti c/retribuzioni	161.743,90
Cococo c/compensi	5.594,00
Debiti cessione 1/5	1.042,52
Trattenute sindacali	281,76
Debiti diversi	54.275,81
Debiti per ratei ferie/permessi	116.738,98
	339.676,97

I **debiti diversi** sono relativi a:

	2018
Debito v/Associazione Diakonia	18.947,44
Debito saldo uniacque/diocesi	100,07
Debiti v/cliente	203,30
Consorzio Valcavallina	20.000,00
Comunità Laghi	15.000,00
Tari 2^ rata Calusco	25,00
	54.275,81

I **debiti per ferie e permessi dell'esercizio** sono relativi a:

	2018
Ferie e permessi non goduti	108.688,59
Quota TFR su ferie, permessi non goduti	8.050,39
	116.738,98

Si precisa inoltre che:

- la Fondazione non ha emesso titoli partecipativi o di debito o altri strumenti finanziari di qualsiasi tipo;
- alla data di chiusura dell'esercizio non esistevano debiti assistiti da garanzie su beni di proprietà della Fondazione;
- i debiti si riferiscono esclusivamente ad operazioni compiute con controparti residenti nel territorio dello Stato.

E) Ratei e Risconti attivi e passivi

I **Ratei e risconti passivi** sono calcolati in base al principio di competenza e sono costituiti come segue:

	2018	2017	VARIAZIONI
Risconti passivi	341.529,64	0,00	341.529,64
	341.529,64	0,00	341.529,64

I **risconti** sono costituiti da:

	2018
Contributo Cei 8x1000	199.000,00
Contributo Caritas 8x1000 2018/2019	70.000,00
Contributo Caritas 8x1000 2018/2019	50.000,00
Contributo Caritas 8x1000 2018/2019	22.529,64
	341.529,64

La voce risconti passivi comprende:

- La quota di competenza 2019 del contributo ricevuto dalla Cei pari a euro 450.000,00 relativo allo start-up del primo anno di funzionamento di Casa Amoris Laetitia. La quota da riscontare è stata determinata sulla base dei giorni effettivi di apertura della struttura a partire dall'11 giugno 2018.

- Il contributo 8x1000 stanziato dalla Caritas Diocesana di Bergamo per all'anno pastorale 2018-2019 relativo ai progetti approvati nel 2018 è stato riscontato sulla base dei seguenti criteri:
 - contributo per interventi formativi nell'ambito dei Consulteri Familiari interamente rinviato al 2019 in quanto riferito all'attività programmata per il periodo gennaio/giugno 2019;
 - l'importo relativo agli interventi di sollievo e diurnato presso Casa Amoris Laetitia è stato interamente rinviato al 2019 in quanto la relativa attività è programmata per il periodo gennaio/giugno 2019;
 - l'importo di euro 80.0000 per la fase dei start-up del Poliambulatorio Gli Sguardi è stata così destinata:
 - euro 45.970,36 per gli interventi di adeguamento strutturale:
 - la restante somma pari a euro 11.500,00 è stata imputata al bilancio 2018 in base ai giorni di funzionamento del Poliambulatorio e rinviata al 2019 per la restante parte di euro 22.529,64.=

IMPOSTE DIFFERITE ED IMPOSTE ANTICIPATE

Non esistono imposte differite o imposte anticipate da iscrivere in bilancio.

OPERAZIONI IN VALUTA ESTERA - VALUTAZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ IN VALUTA ESTERA

Non sono state effettuate operazioni in valuta e pertanto non si è posta la necessità di adeguare i relativi saldi a fine esercizio, né di valutare l'effetto sul bilancio della successiva evoluzione dei mercati valutari.

CONTRATTI DI LOCAZIONE FINANZIARIA

Alla data di chiusura dell'esercizio non esistevano operazioni di locazione finanziaria che comportassero il trasferimento al locatario della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni che ne costituiscono oggetto.

GARANZIE, IMPEGNI E RISCHI

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano in essere garanzie, impegni o rischi.

INFORMAZIONI SUL RENDICONTO GESTIONALE

In merito ai criteri di iscrizione dei diversi componenti economici o alle altre informazioni utili per una migliore comprensione dei dati inclusi nel bilancio, si segnala quanto di seguito esposto.

PROVENTI E RICAVI

I proventi e i ricavi sono iscritti in bilancio al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi. Nel loro complesso sono rettificati con la rilevazione dei relativi ratei, risconti ed integrazioni derivanti da fatture e note di accredito da emettere.

I ricavi nel corso del 2018 hanno avuto un incremento in relazione all'apertura dei nuovi servizi relativi alla Rsd Casa Amoris Laetitia e al Poliambulatorio Gli Sguardi. Inoltre il progetto "Con la famiglia" avviato nell'ultimo trimestre del 2017, nel 2018 è stato gestito per l'intero anno. Infine è da annotare il maggior introito a seguito dell'entrata in vigore dal mese di luglio 2018 della nuova DGR relativa alla residenzialità minori presso l'IDR di Predore.

Di seguito si dà conto della composizione dei proventi e ricavi:

1. Proventi e ricavi da attività tipiche:

- Servizi contrattualizzati e convenzionati con Ats: riporta quanto versato da Ats di Bergamo per i servizi contrattualizzati e convenzionati. L'importo iscritto nel bilancio 2018 è superiore a quello del 2017 in relazione ai nuovi servizi attivati e al maggior introito sulla residenzialità dell'Idr di Predore.
- Contributi da Enti pubblici: riporta la compartecipazione al pagamento delle rette da parte dei Comuni e degli Ambiti, il contributo del Ministero della Pubblica Istruzione per la scuola interna all'Idr, il contributo della Regione Lombardia per la "dote scuola", i contributi finalizzati alla realizzazione di progetti.
- Contributi da Enti e soggetti privati: riportano i contributi per la realizzazione di progetti e il contributo 5 x mille.
- Da non soci: riportano le entrate da ticket sanitari, da prestazioni relative alla formazione per la prevenzione sanitaria e dalle rette applicate dai nostri centri oltre agli introiti da attività in solvenza nell'ambito del progetto "In Famiglia" e del Poliambulatorio Gli Sguardi.
- Donazioni e liberalità" così composto:
 - quota di competenza 2019, pari ad euro 251.000,00 del contributo ricevuto dalla Cei pari a euro 450.000,00 relativo allo start-up del primo anno di funzionamento di Casa Amoris Laetitia. La quota di competenza dell'esercizio 2018 è stata determinata sulla base dei giorni effettivi di apertura della struttura a partire dall'11 giugno 2018.
 - contributo 8x1000 stanziato dalla Caritas Diocesana di Bergamo pari ad euro 121.202,89 relativo al finanziamento di progetti.
 - donazioni da privati per euro 32.909,49.=

2. Proventi e ricavi da attività accessorie così composti:

- Attività connesse e/o gestioni commerciali accessorie derivante dalla gestione della piscina Siloe per euro 116.397,67.=

- Altri proventi e ricavi riporta:
 - il contributo relativo all'impianto fotovoltaico per euro 5.137,23.;
 - rimborsi assicurativi per euro 5.390,52.

COSTI

I costi e le spese sono iscritti in bilancio al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi, e comprendono le eventuali imposte accessorie oggettivamente riferibili ai beni o ai servizi acquistati. Nella riclassificazione dei costi per la redazione del bilancio secondo i criteri dettati per le Onlus si è ritenuto opportuno ricollocare gli oneri di supporto generale tra quelli da attività tipiche per una migliore rappresentazione dei dati esposti.

L'IVA relativa agli oneri da attività tipiche è indetraibile ed è iscritta nel conto economico.

Gli acquisti di beni sono registrati come costo nel momento in cui avviene il 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 ratei, risconti o integrazioni derivanti da fatture o note di accredito da ricevere.

Gli ammortamenti sulle immobilizzazioni sono stati conteggiati in misura costante in relazione alla prevedibile utilità pluriennale e sono stati concretamente determinati sulla base dei periodi temporali di presumibile utilità.

Di seguito si dà conto della composizione e andamento dei costi.

- Oneri da attività tipiche.

I Costi relativi al 2018 sono stati pari ad euro 7.428.765, a fronte di euro 6.751.416 del 2017.

La voce "servizi" risulta pari a euro 4.442.774 rispetto ai 4.502.186 del 2017. La differenza tra i costi rilevati nel 2017 e quelli del 2018 è frutto di voci in aumento ed in riduzione; sono diminuiti gli importi relativi ai compensi professionali in relazione alla contrattualizzazione con rapporto di lavoro dipendente di alcune figure professionali. In tal senso il maggior costo del personale del 2018 rispetto al 2017. Vi sono stati invece costi aggiuntivi nell'acquisizione di servizi da terzi in relazione all'affidamento a cooperativa dell'attività infermieristica ed assistenziale presso la Rsd Casa Amoris Laetitia. Si è provveduto inoltre ad iscrivere un ulteriore importo di euro 84.500, aggiuntivo a quello di euro 30.000 riportato nel 2017, dello specifico fondo per oneri derivanti dal rinnovo del CCNL del personale.

Complessivamente gli oneri da attività tipiche sono aumentati di euro 677.349.=

Occorre però considerare che i proventi e ricavi da attività tipiche sono passati da euro 6.830.077 ad 7.537.974 con un maggior introito di euro 707.897.=

Conseguentemente nel rapporto ricavi/costi da attività tipiche il 2018 ha fatto registrare un differenziale positivo pari a euro 30.548.=

- Oneri da attività accessorie.

Si tratta dei costi sostenuti per la gestione della Piscina Siloe, in diminuzione rispetto al 2017, in considerazione della chiusura dell'impianto agli utenti esterni a decorrere da settembre 2018.

ALTRE INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Sono dovute imposte IRES per l'esercizio 2018 per euro 483,54 calcolate sulla quota del 77,74% dei dividendi percepiti. Non sono dovute imposte IRAP per l'esercizio 2018.

RISULTATO GESTIONALE

Il bilancio chiude con un risultato positivo pari ad euro 41.876,30, in aumento rispetto al 2017 che aveva fatto risultare un utile di euro 15.457,64.=

CONCLUSIONI

Vi invitiamo, in conclusione ad approvare il bilancio, deliberando il riporto dell'avanzo di gestione di 41.876,30 euro.= all'anno successivo.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

(Nozza mons. Vittorio)

Movimenti delle Immobilizzazioni Immateriali (art. 2427 c.c. n.2)

Voce	RISULTATO 2017			MOVIMENTAZIONI DELL'ESERCIZIO				RISULTATO 2018		
	COSTO	AMMORT.	NETTO	Acquisizioni	Alienazioni Costo	Ammort.	Ammortam.	COSTO	AMMORT.	NETTO
Oneri Pluriennali	1.270.173,44	674.509,31	595.664,13	87.534,75	-	-	112.383,22	1.357.708,19	786.892,53	570.815,66
Costi pluriennali	1.270.173,44	674.509,31	595.664,13	87.534,75	-	-	112.383,22	1.357.708,19	786.892,53	570.815,66
Costi ricerca/sviluppo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Software	43.150,00	23.864,37	19.285,63	2.318,00	-	-	12.583,41	45.468,00	36.447,78	9.020,22
Software	43.150,00	23.864,37	19.285,63	2.318,00	-	-	12.583,41	45.468,00	36.447,78	9.020,22
Altre	-	-	-	-	-	-	0,00	-	-	-
Avviamento	20.000,00	20.000,00	0,00	-	-	-	0,00	20.000,00	20.000,00	0,00
Avviamento	20.000,00	20.000,00	0,00	-	-	-	0,00	20.000,00	20.000,00	0,00
Acconti	-	145.400,20	145.400,20	-	-	-	-	-	-	0,00
Acconti immob.immateriali	-	145.400,20	145.400,20	-	-	-	-	-	-	0,00
Totali	1.333.323,44	863.773,88	760.349,96	89.852,75	0,00	0,00	124.966,63	1.423.176,19	843.340,31	579.835,88

Movimentazione delle Immobilizzazioni Materiali (art. 2427 c.c. n.2)

Voce	RISULTATO 2017			MOVIMENTAZIONI DELL'ESERCIZIO					RISULTATO 2018		
	COSTO	AMMORT.	NETTO	Acquisizioni	Alienazioni		Ammortam.	COSTO	AMMORT.	NETTO	
					Costo	Ammort.					
TERRENI E FABBRICATI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IMPIANTI GENERICI	89.219,11	70.441,19	18.777,92	-	-	2.640,27	89.219,11	73.081,46	16.137,65		
Impianti generici	89.219,11	70.441,19	18.777,92	-	-	2.640,27	89.219,11	73.081,46	16.137,65		
ATTREZZATURE	201.474,06	128.731,86	72.742,20	10.033,57	-	22.854,28	211.507,63	151.586,14	59.921,49		
Attrezzature	54.356,03	24.788,00	29.568,03	1.147,63	-	6.879,12	55.503,66	31.667,12	23.836,54		
Attrezzature specifiche	147.118,03	103.943,86	43.174,17	8.885,94	-	15.975,16	156.003,97	119.919,02	36.084,95		
ALTRI BENI	683.052,95	538.406,00	144.646,95	65.153,40	4.493,00	59.762,73	743.713,35	594.462,00	149.251,35		
Mobili e arredamento	416.856,78	330.892,63	85.964,15	45.000,22	4.493,00	33.993,09	457.364,00	361.178,99	96.185,01		
Macchine elettroniche ufficio	115.196,55	82.426,38	32.770,17	20.153,18	-	15.044,98	135.349,73	97.471,36	37.878,37		
Altri beni ricevuti in donazione	1,00	-	1,00	-	-	-	1,00	-	1,00		
Libri e materiale didattico	6.000,00	5.400,00	600,00	-	-	600,00	6.000,00	6.000,00	0,00		
Autoveicoli-Motoveicoli	144.998,62	119.686,99	25.311,63	-	-	10.124,66	144.998,62	129.811,65	15.186,97		
IMMOBILIZZ. IN CORSO	-	-	-	3.660,00	-	-	3.660,00	-	3.660,00		
Accounti per immob.immater.	-	-	-	3.660,00	-	-	3.660,00	-	3.660,00		
Totali	973.746,12	737.579,05	236.167,07	78.846,97	4.493,00	85.257,28	1.048.100,09	819.129,60	228.970,49		

PROSPETTO DELLE VOCI DEL PATRIMONIO NETTO E DELLA RELATIVA MOVIMENTAZIONE

(ai sensi dell'art. 2427 comma 1 n. 4 Codice Civile)

	I-fondo dotazione dell'ente	II-1) riserve statutarie	II-2) fondi vincolati decisione organi	II-3) fondi vincolati destinati terzi	III-1) risultato gestione esercizio	III-2) riserve acc.te es. prec.	III-3) fondo dotazione patrimoniale	Totale
Patrimonio al 31.12.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
saldo iniziale	55.000,00							55.000,00
Distribuzione dividendi								0,00
Altre variazioni					65,88			0,00
Risultato dell'esercizio 2007								65,88
Riserva da arrotondamento								0,00
Patrimonio al 31.12.2007	55.000,00	0,00	0,00	0,00	65,88	0,00	0,00	55.065,88
Destinazione del risultato d'esercizio 2007								0,00
Distribuzione dividendi								0,00
Altre variazioni					-15.211,61		344.928,45	344.928,45
Risultato dell'esercizio 2008								-15.211,61
Riserva da arrotondamento								0,00
Patrimonio al 31.12.2008	55.000,00	0,00	0,00	0,00	-15.145,73	0,00	344.928,45	384.782,72
Destinazione del risultato d'esercizio 2008								0,00
Distribuzione dividendi					15.145,73		-15.145,73	0,00
Altre variazioni								0,00
Risultato dell'esercizio 2009					4.370,99			0,00
Riserva da arrotondamento								4.370,99
Patrimonio al 31.12.2009	55.000,00	0,00	0,00	0,00	4.370,99	0,00	329.782,72	389.153,71
Destinazione del risultato d'esercizio 2009								0,00
Distribuzione dividendi					-4.370,99		4.370,99	0,00
Altre variazioni								0,00
Risultato dell'esercizio 2010					4.581,01			0,00
Riserva da arrotondamento								4.581,01
Patrimonio al 31.12.2010	55.000,00	0,00	0,00	0,00	4.581,01	0,00	334.153,71	393.734,72
Destinazione del risultato d'esercizio 2010								0,00
Distribuzione dividendi					-4.581,01		4.581,01	0,00
Altre variazioni								0,00
Risultato dell'esercizio 2011					9.572,32			0,00
Riserva da arrotondamento								9.572,32
Patrimonio al 31.12.2011	55.000,00	0,00	0,00	0,00	9.572,32	0,00	338.734,72	403.307,04
Destinazione del risultato d'esercizio 2011								0,00
Distribuzione dividendi					-9.572,32		9.572,32	0,00
Altre variazioni								0,00

1.085.255,08 1.085.255,08
 Fondazione Angelo Custode Onlus - Allegato C alla nota integrativa

Risultato dell'esercizio 2012	14.854,48									14.854,48
Riserva da arrotondamento										0,00
Patrimonio al 31.12.2012	14.854,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.433.562,12	1.503.416,60
Destinazione del risultato d'esercizio 2012	-14.854,48								14.854,48	0,00
Distribuzione dividendi										0,00
Altre variazioni									-123.774,96	-123.774,96
Risultato dell'esercizio 2013	114.988,83									114.988,83
Riserva da arrotondamento										0,00
Patrimonio al 31.12.2013	114.988,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-108.920,48	1.494.630,47
Destinazione del risultato d'esercizio 2013	-114.988,83								114.988,83	0,00
Distribuzione dividendi										0,00
Altre variazioni										0,00
Risultato dell'esercizio 2014	138.754,85									138.754,85
Riserva da arrotondamento										0,00
Patrimonio al 31.12.2014	138.754,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	114.988,83	1.633.385,32
Destinazione del risultato d'esercizio 2014	-138.754,85								138.754,85	0,00
Distribuzione dividendi										0,00
Altre variazioni										0,00
Risultato dell'esercizio 2015	14.520,59									14.520,59
Riserva da arrotondamento										0,00
Patrimonio al 31.12.2015	14.520,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	138.754,85	1.647.905,91
Destinazione del risultato d'esercizio 2015	-14.520,59								14.520,59	0,00
Distribuzione dividendi										0,00
Altre variazioni										0,00
Risultato dell'esercizio 2016	6.677,63									6.677,63
Riserva da arrotondamento										0,00
Patrimonio al 31.12.2016	6.677,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.520,59	1.654.583,54
Destinazione del risultato d'esercizio 2016	-6.677,63								6.677,63	0,00
Distribuzione dividendi										0,00
Altre variazioni										0,00
Risultato dell'esercizio 2017	15.457,64									15.457,64
Riserva da arrotondamento										0,00
Patrimonio al 31.12.2017	15.457,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.677,63	1.670.041,18
Destinazione del risultato d'esercizio 2017	-15.457,64								15.457,64	0,00
Distribuzione dividendi										0,00
Altre variazioni										0,00
Risultato dell'esercizio 2018	41.876,30									41.876,30
Riserva da arrotondamento										0,00
Patrimonio al 31.12.2018	41.876,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.457,64	1.711.917,48

PROSPETTO RIGUARDANTE ORIGINE, UTILIZZABILITA' E DISTRIBUIBILITA' DELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

(ai sensi dell'art. 2427 comma 1 n. 7-bis)

NATURA/DESCRIZIONE	Importo	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre esercizi precedenti	
			Per copertura perdite	Per altre ragioni
Fondo dotazione dell'ente	55.000,00			
Patrimonio vincolato				
riserve statutarie				
fondi vincolati decisioni degli organi ist.	0,00			
fondi vincolati destinati da terzi				
Patrimonio libero				
risultato gestione in corso	41.876,30			
riserve accantonate negli esercizi prec.	323.778,34			
fondo dotazione patrimoniale	1.291.262,84			
TOTALE	1.711.917,48	0,00		