

Bilancio d'esercizio
chiuso al

31.12.2019

Esercizio dal 01.01.2019
al 31.12.2019

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	2019	2018
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	€ 462.412	€ 579.836
5) Altre	€ -	€ -
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	€ 462.412	€ 579.836
<i>II - Immobilizzazioni materiali:</i>		
1) terreni e fabbricati	€ -	€ -
2) impianti e attrezzature	€ 104.871	€ 76.059
3) altri beni	€ 162.093	€ 149.251
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	€ -	€ 3.660
5) altro	€ -	€ -
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	€ 266.964	€ 228.970
<i>III - Immobilizzazioni finanziarie:</i>		
1) partecipazioni	€ -	€ -
2) crediti di cui esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
3) altri titoli	€ 46.371	€ 46.371
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€ 46.371	€ 46.371
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	€ 775.746	€ 855.177
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	€ 18.803	€ 14.117
5) acconti	€ -	€ -
TOTALE RIMANENZE	€ 18.803	€ 14.117
<i>II - Crediti:</i>		
1) verso clienti di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 1.425.560	€ 1.324.889
fondi svalutazione crediti	-€ 5.440	-€ 5.440
2) verso altri di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 245.775	€ 280.408
TOTALE CREDITI	€ 1.665.895	€ 1.599.857
<i>III - Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
1) partecipazioni	€ -	€ -
2) altri titoli	€ 1.394.427	€ 511.376
TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	€ 1.394.427	€ 511.376

<i>IV - Disponibilità liquide</i>		
1) depositi bancari e postali	€ 1.395.344	€ 1.488.166
2) assegni		
3) denaro e valori in cassa	€ 5.273	€ 4.276
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	<u>€ 1.400.618</u>	<u>€ 1.492.442</u>
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	<u>€ 4.479.742</u>	<u>€ 3.617.792</u>
D) RATEI E RISCONTI	<u>€ 35.558</u>	<u>€ 35.196</u>
TOTALE ATTIVO	<u>€ 5.291.046</u>	<u>€ 4.508.165</u>

PASSIVO STATO PATRIMONIALE

	2019	2018
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	€ 38.464	€ 41.876
2) riserve accantonate negli esercizi precedenti	€ 365.655	€ 323.778
3) riserve accantonate nell'esercizio	€ 746.331	
4) fondo dotazione patrimoniale	€ 1.291.263	€ 1.291.263
TOTALE A)	<u>€ 2.496.713</u>	<u>€ 1.711.917</u>
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€ -	€ -
2) altri	€ 144.500	€ 118.438
TOTALE	<u>€ 144.500</u>	<u>€ 118.438</u>
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	<u>€ 860.143</u>	<u>€ 761.095</u>
D) DEBITI		
1) debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 2.196	€ 3.591
2) debiti verso altri finanziatori esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
3) acconti di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 7.248	€ 7.150
4) debiti verso fornitori di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 881.425	€ 1.023.099
5) debiti tributari di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 75.123	€ 77.491
6) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 168.735	€ 124.177
7) altri debiti esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 397.773	€ 259.817
TOTALE	<u>€ 1.532.500</u>	<u>€ 1.575.185</u>
E) RATEI E RISCONTI	<u>€ 257.191</u>	<u>€ 341.530</u>
TOTALE PASSIVO	<u>€ 5.291.046</u>	<u>€ 4.508.165</u>

RENDICONTO GESTIONALE

PROVENTI E RICAVI

	2019	2018
1) Proventi e ricavi da attività tipiche	€ 8.111.332	€ 7.537.974
1.1) Da servizi contrattualizzati e convenzionati con Ats	€ 6.426.560	€ 5.952.886
1.2) Da contributi da enti pubblici	€ 493.356	€ 478.560
1.3) Da contributi enti e soggetti privati	€ 19.875	€ 35.277
1.4) Da soci ed associati	€ -	€ -
1.5) Da non soci	€ 832.870	€ 665.659
1.6) Altri proventi e ricavi	€ 580	€ 479
1.7) Donazioni e liberalità	€ 338.091	€ 405.112
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	€ 8.169	€ 126.925
3.1) Da Attività connesse e/o gestioni commerciali accessorie	€ -	€ 116.398
3.2) Da contratti con enti pubblici	€ -	€ -
3.3) Da soci ed associati	€ -	€ -
3.4) Da non soci	€ -	€ -
3.5) Altri proventi e ricavi	€ 8.169	€ 10.528
4) Proventi finanziari e patrimoniali	€ 6.738	€ 11.586
4.1) Da rapporti bancari	€ 61	€ 338
4.2) Da altri investimenti finanziari	€ 3.552	€ 2.392
4.3) Da patrimonio edilizio	€ -	€ -
4.4) Da altri beni patrimoniali	€ -	€ 99
4.5) Proventi Straordinari	€ 3.125	€ 8.756
TOTALE PROVENTI E RICAVI	€ 8.126.240	€ 7.676.485
Risultato gestionale negativo		
Totale a pareggio	€ 8.126.240	€ 7.676.485

ONERI

	2019	2018
1) Oneri da attività tipiche	€ 8.079.597	€ 7.428.765
1.1) Acquisti	€ 310.961	€ 307.862
1.2) Servizi	€ 4.398.213	€ 4.442.774
1.3) Godimento beni di terzi	€ 41.448	€ 53.215
1.4) Personale	€ 3.076.807	€ 2.356.276
1.5) Ammortamenti	€ 198.337	€ 217.440
1.6) Oneri diversi di gestione	€ 53.830	€ 51.198
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	€ 410	€ 205.843
3.1) Acquisti	€ -	€ 7.662
3.2) Servizi	€ -	€ 168.535
3.3) Godimento beni di terzi	€ -	€ -
3.4) Personale	€ -	€ 18.163
3.5) Ammortamenti	€ -	€ 10.491
3.6) Oneri diversi di gestione	€ 410	€ 992
4) Oneri finanziari e patrimoniali	€ 7.769	€ -
4.1) Su rapporti bancari	€ -	€ -
4.2) Su prestiti	€ -	€ -
4.3) Da patrimonio edilizio	€ -	€ -
4.4) Da altri beni patrimoniali	€ 7.769	€ -
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	€ 8.087.776	€ 7.634.608
Risultato gestionale positivo	€ 38.464	€ 41.876
Totale a pareggio	€ 8.126.240	€ 7.676.485
	-€ 0	€ -

Nota Integrativa
al bilancio d'esercizio
chiuso al

31.12.2019

Esercizio dal 01.01.2019
al 31.12.2019

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 2019 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 2019 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.

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 le azioni della società Ubi banca S.p.a. per le quantità e il prezzo medio di seguito indicato:

- n. 4.000 azioni al prezzo di carico di € 11,6273;
- n. 10.000 azioni al prezzo di carico di € 3,99037;
- n. 1.640 azioni al prezzo di carico di € 3,808;
- n. 2.676 azioni al prezzo di carico di € 2,395.

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.

C.I) Rimanenze

Sono iscritte in bilancio rimanenze per euro 18.802,70 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.

C.II.1) Crediti verso clienti

	2019	2018	VARIAZIONI
Clients	693.344,24	804.182,56	-110.838,32
Clients per fatture da emettere	732.215,85	520.706,36	211.509,49
Fondo svalutazione crediti	-5.439,97	-5.439,97	0,00
TOTALE	1.420.120,12	1.319.448,95	100.671,17

C.II.2) Crediti verso altri

	2019	2018	VARIAZIONI
Dipendenti credito D.L. 66/2014	12.701,91	5.495,45	7.206,46
Deposito cauzionale	2.152,59	2.004,44	148,15
Crediti Inail	0,00	639,76	-639,76
Fornitori c/acconti	13.437,53	32.735,79	-19.298,26
Fornitori note credito da ricevere	8.779,38	20.610,00	-11.830,62
Contributi da ricevere	208.390,27	209.089,60	-699,33
Crediti per oneri comp.esercizi futuri	0,00	51,65	-51,65
TOTALE	245.461,68	270.626,69	-25.165,01

I depositi cauzionali sono relativi a:

	2019
Depositi cauzionali energia elettrica	1.350,97
Deposito cauzionale Opera Diocesana Patronato	300,00
Deposito cauzionale acqua	426,62
Deposito cauzionale metano	75,00
TOTALE	2.152,59

I Fornitori c/acconti sono relativi a:

	2019
Acconto alla Felceaf per software consultori	10.906,80
Pagamento ft. A2A	814,00
Pagamento ft. Doctorshop	191,69
Pagamento iscrizione corso Iadaluca Antonio	50,00
Pagamento ft. Margherita	22,63
Pagamento ft. Brescia Ferport	717,36
Pagamento ft. Depa	735,05
TOTALE	13.437,53

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

	2019
Quota Miur Scuola Istituto Angelo Custode 19/20	8.390,27
Contributo 8 x 1000 2019	200.000,00
	208.390,27

C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Una parte della disponibilità liquida è stata investita negli esercizi precedenti in alcuni Fondi Comuni di investimento rispettivamente per euro 250.000,00 presso Unicredit e per euro 258.000,00 presso Banca Fideuram. Nel corso del 2019 sono state effettuate le seguenti ulteriori operazioni di investimento:

- il fondo investito presso Unicredit è stato venduto generando una minusvalenza di euro 6.871,03 e successivamente reinvestito per l'importo di euro 243.000,00.=
- presso Fideuram si è provveduto ad investire complessivamente la somma di euro 900.000,00, dei quali euro 300.000,00 proveniente da liquidità della Fondazione ed euro 600.000,00 dal conferimento del patrimonio della Fondazione Gritti. L'importo complessivo del fondo al 31.12.19 è pari a euro 1.151.426,72.=

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:

	2019	2018	VARIAZIONI
Ubi Banca - Città Alta	145.092,02	283.614,68	-138.522,66
Banca di Credito Coop. di Ghisalba - Seriate	117.384,20	499.117,47	-381.733,27
Ubi Banca - Sarnico	281.362,79	556.401,94	-275.039,15
Bpm - Bergamo	741.722,28	0,00	741.722,28
Unicredit - Bergamo	32.177,28	147.639,44	-115.462,16
Unicredit - Milano	24.995,00	0,00	24.995,00
Fideuram	50.501,79	1.392,18	49.109,61
Carte di credito prepagate	2.109,10	0,00	2.109,10
Denaro in cassa	5.273,34	4.275,86	997,48
	1.400.617,80	1.492.441,57	-91.823,77

D) Ratei e risconti attivi

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

	2019	2018	VARIAZIONI
Risconti attivi	35.557,83	35.196,01	361,82
	35.557,83	35.196,01	361,82

I risconti sono costituiti da:

	2019
Polizza responsabilità civile e amm.ri	28.493,53
Polizza automezzi	2.811,03
Canone manutenzione	2.921,45
Canone abbonamento airdsl	1.026,02
Domini internet	305,80
	35.557,83

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.

E' stata creata la Riserva patrimonio ex Fondazione Gritti relativa alla devoluzione del patrimonio derivante dallo scioglimento della Fondazione don Mario Antonio Gritti, deliberato con atto notarile in data 22.12.2018 ed accreditato alla Fondazione Angelo Custode il 18 ottobre 2019 nell'importo di euro 746.331,34. Come concordato con le liquidatrici e deliberato dal C.d.A. della Fondazione Angelo Custode, in data 28 novembre 2019, la somma ricevuta viene destinata all'intervento di riqualificazione del complesso ex-Balzer.

B) Fondi per rischi ed oneri

Risulta iscritto nel presente bilancio il Fondo per il rinnovo contrattuale dei dipendenti per l'importo di euro 144.500,00. 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 negli anni 2017-2018 sull'importo di euro 114.500,00. La somma accantonata di euro 30.000,00 è stata determinata utilizzando gli stessi parametri risultanti dall'accordo sindacale stipulato nel mese di maggio 2019 sulla base del quale sono stati erogati gli acconti sull'aumento a partire da giugno 2019. La somma accantonata è riferita quindi al periodo gennaio-maggio 2019.

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.

	2019	2018	VARIAZIONI
Fondo all'inizio dell'esercizio	761.094,59	781.121,36	-20.026,77
Accantonamento dell'esercizio	139.224,93	113.017,54	26.207,39
Utilizzo per acconti e cessazioni	-40.176,35	-133.044,31	92.867,96
	860.143,17	761.094,59	99.048,58

D) Debiti

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

	2019	2018	VARIAZIONI
Debiti vs/carte di credito	2.196,31	3.590,58	-1.394,27
Contributi c/anticipi	0,00	7.150,00	-7.150,00
Clienti c/anticipi	1.200,00	0,00	1.200,00
Clienti note credito emettere	6.048,00	0,00	6.048,00
Fornitori	432.670,80	674.004,70	-241.333,90
Fornitori per fatture da ricevere	448.753,88	349.094,43	99.659,45
Debiti tributari	75.122,56	77.491,32	-2.368,76
Debiti v/istituti previdenziali e assist.	168.735,22	124.177,17	44.558,05
Altri debiti	397.772,84	339.676,97	58.095,87
	1.532.499,61	1.575.185,17	-41.291,29

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

	2019
Energia elettrica/Gas/telefono/acqua	26.172,03
Gestione paghe/contabilità e revisori	25.873,54
Manutenzione e servizi vari	123.948,78
Compensi professionisti e collaboratori	269.329,29
Acquisti vari	3.430,24
	448.753,88

I **debiti tributari** sono costituiti da:

	2019
Erario c/ritenute lavoro dipendente	64.228,77
Erario c/ritenute lavoro autonomo	10.599,66
Erario c/ires	34,00
Erario c/iva da versare	260,13
	75.122,56

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

	2019
Inps c/contributi sociali lavoro dipendente	111.992,00
Inps c/contributi cococo	2.400,00
Inail c/contributi	4.467,05
Inpdap c/contributi sociali lavoro dipendente	3.859,08
Debiti v/caimop	885,00
Debiti per contributi integrativi	2.128,47
Debiti per contrib.inps/inail fr/permessi	43.003,62
	168.735,22

Gli **altri debiti** sono costituiti da:

	2019
Dipendenti c/retribuzioni	148.375,55
Cococo c/compensi	5.085,00
Debiti cessione 1/5	220,00
Trattenute sindacali	255,08
Debiti diversi	75.909,66
Debiti per ratei ferie/permessi	167.927,55
	397.772,84

I **debiti diversi** sono relativi a:

	2019
Debito v/Associazione Diakonia	19.834,92
Debiti v/cliente	1.074,74
Consorzio Valcavallina	30.000,00
Comunità Laghi	25.000,00
	75.909,66

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:

	2019	2018	VARIAZIONI
Ratei passivi (spese cond.garage Predore)	118,94		
Risconti passivi	257.072,00	341.529,64	-84.457,64
	257.190,94	341.529,64	-84.457,64

I **risconti** sono costituiti da:

	2019
Contributo Caritas 8x1000 2019/2020	130.000,00
Contributo Caritas 8x1000 2019/2020	70.000,00
Contributo Miur scuola a.s. 19/20	21.072,00
Erogazioni liberali competenza 2020	36.000,00
	257.072,00

La voce risconti passivi comprende:

- Il contributo 8x1000 stanziato dalla Caritas Diocesana di Bergamo per all'anno pastorale 2019-2020 relativo ai progetti approvati nel 2019 che viene integralmente riscontato sulla base dei se-

guenti criteri:

- contributo per interventi formativi nell'ambito dei Consultori Familiari interamente rinviato al 2020 in quanto riferito all'attività programmata per il periodo gennaio/giugno 2020;
- l'importo relativo all'Assistenza Domiciliare Minori in quanto l'attività, accreditata a fine 2019, verrà avviata nel 2020.
- Il contributo Miur di euro 31.608,06 relativo alla scuola dell'Istituto Angelo Custode per l'anno scolastico 2019-2020 viene rinviato per la quota riferita ai mesi di competenza del 2020, nell'importo di euro 21.072,00.
- Le erogazioni liberali riguardanti Assistenza Domiciliare Minori, Diurnato Minori e Casa Amoris Laetitia sono state rinviate per competenza al 2020, in relazione al periodo di svolgimento dell'attività finanziata.

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 2019 hanno avuto un incremento principalmente per due ordini di motivi:

1. contrattualizzazione della RSD Casa Amoris Laetitia sulla base della DGR 1152/2019 relativa alla misura residenzialità minori disabili gravissimi a partire dal mese di aprile. Ciò ha permesso di incrementare il tasso di copertura dei posti di residenzialità.
2. Applicazione per l'intero anno della nuova tariffa regionale applicata al Servizio Residenzialità Minori dell'Istituto Angelo Custode che ha trovato attuazione a partire dal 01/07/2018.

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 registrato nel 2019 è in aumento rispetto al 2018 per le motivazioni già più sopra esposte e relative alla residenzialità minori di Casa Amoris Laetitia e dell'Istituto Angelo Custode.
- 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: riporta i contributi per la realizzazione di progetti e il contributo 5 x mille.
- Da non soci: riporta 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", del Poliambulatorio "Gli Sguardi" e della Piscina "Siloe". Vi sono stati maggiori entrate per il progetto "In Famiglia", l'attività del Poliambulatorio "Gli Sguardi", della Piscina "Siloe" e di diurnato presso Casa Amoris Laetitia.
- Donazioni e liberalità come di seguito riportato:
 - quota di competenza 2019, pari ad euro 199.000,00, del contributo ricevuto dalla Cei relativo allo start-up del primo anno di funzionamento di Casa Amoris Laetitia. La quota di competenza è stata determinata sulla base dei giorni effettivi di apertura della struttura a

partire dall'11 giugno 2018 (euro 251.000,00 anno 2018, euro 199.000,00 anno 2019 per un totale di euro 450.000,00);

- contributo 8x1000 stanziato dalla Caritas Diocesana di Bergamo pari ad euro 115.049,00 relativo alla quota di competenza 2019 del finanziamento dei progetti relativi al Poliambulatorio Gli Sguardi e al diurnato Casa Amoris Laetitia;
- donazioni da privati per euro 24.042,21.=

2. Proventi e ricavi da attività accessorie così composti:

- il contributo relativo all'impianto fotovoltaico per euro 5.842,19.;
- rimborsi assicurativi per euro 2.327,00.

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 delle 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 2019 sono stati pari ad euro 8.079.597, a fronte di euro 7.634.608 del 2018.

La voce "servizi" è pari ad euro 4.398.213 e risulta del tutto simile a quella del 2018 che era stata di euro 4.611.309.= La differenza tra i costi rilevati nel 2019 e quelli del 2018 è frutto di voci in aumento ed in riduzione; i costi per servizi sono diminuiti presso RSD Casa Amoris Laetitia per il passaggio alla gestione con personale proprio e per la Piscina Siloe che ha ripreso la propria attività solo nel quarto trimestre 2019. Sono invece aumentati presso il Poliambulatorio Gli Sguardi e l'Istituto Angelo Custode.

Il costo del personale ha registrato un significativo aumento dovuto a:

- Strutturazione con personale interno della RSD Casa Amoris Laetitia.
- Adeguamento ai parametri della nuova DGR residenzialità presso l'Istituto Angelo Custode.
- Contrattualizzazione di operatori psicologi presso i Consulenti Familiari.
- Erogazione acconto sui futuri miglioramenti contrattuali al personale dipendente.

ALTRE INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Sono dovute imposte IRES per l'esercizio 2019 per euro 410,00 calcolate sulla quota del 77,74% dei dividendi percepiti. Non sono dovute imposte IRAP per l'esercizio 2019.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO E CONTINUITA' DELL'ATTIVITA' DELLA FONDAZIONE

Come noto nel corso del mese di febbraio 2020 il nostro paese e poi l'intero pianeta, sono stati interessati dall'emergenza sanitaria "Covid 19" definita dall'autorità mondiale della sanità "pandemia".

Trattandosi di evento eccezionale non prevedibile entro il 31.12.2019, lo stesso è da considerarsi fatto successivo che non comporta interventi sul bilancio al 31.12.2019.

Quanto alla natura e all'effetto patrimoniale, finanziario ed economico di tale situazione, allo stato è difficile fare previsioni, considerata la difficoltà nell'ipotizzare come tale contingenza possa evolversi in ambito sanitario, sociale ed economico.

Ciò che si può dire è che la nostra Fondazione proseguirà la propria attività in continuità con quanto effettuato nel 2019 considerata la natura essenziale dei servizi erogati e la solidità della propria struttura patrimoniale.

RISULTATO GESTIONALE

Il bilancio chiude con un risultato positivo pari ad euro 38.463,90 in linea con quello del 2018 pari a 41.876,30.=

CONCLUSIONI

Vi invitiamo, in conclusione ad approvare il bilancio, deliberando il riporto dell'avanzo di gestione di 38.463,90 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 2018			MOVIMENTAZIONI DELL'ESERCIZIO			RISULTATO 2019			
	COSTO	AMMORT.	NETTO	Acquisizioni	Costo Alienazioni	Ammort.	Ammortam.	COSTO	AMMORT.	NETTO
Oneri Pluriennali	1.357.708,19	786.892,53	570.815,66	-	-	-	114.195,85	1.357.708,19	901.088,38	456.619,81
Costi pluriennali	1.357.708,19	786.892,53	570.815,66	-	-	-	114.195,85	1.357.708,19	901.088,38	456.619,81
Costi ricerca/sviluppo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Software	45.468,00	36.447,78	9.020,22	-	-	-	3.228,21	45.468,00	39.675,99	5.792,01
Software	45.468,00	36.447,78	9.020,22	-	-	-	3.228,21	45.468,00	39.675,99	5.792,01
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Acconti immob.immateriali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Totali	1.423.176,19	843.340,31	579.835,88	0,00	0,00	0,00	117.424,06	1.423.176,19	960.764,37	462.411,82

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

Voce	RISULTATO 2018			MOVIMENTAZIONI DELL'ESERCIZIO			RISULTATO 2019		
	COSTO	AMMORT.	NETTO	Acquisizioni	Alienazioni		COSTO	AMMORT.	NETTO
					Costo	Ammort.			
TERRENI E FABBRICATI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMPIANTI GENERICI	89.219,11	73.081,46	16.137,65	33.631,33	-	8.312,62	122.850,44	81.394,08	41.456,36
Impianti generici	89.219,11	73.081,46	16.137,65	33.631,33	-	8.312,62	122.850,44	81.394,08	41.456,36
ATTREZZATURE	211.507,63	151.586,14	59.921,49	27.700,07	-	24.206,61	239.207,70	175.792,75	63.414,95
Attrezzature	55.503,66	31.667,12	23.836,54	-	-	9.053,11	55.503,66	40.720,23	14.783,43
Attrezzature specifiche	156.003,97	119.919,02	36.084,95	27.700,07	-	15.153,50	183.704,04	135.072,52	48.631,52
ALTRI BENI	743.713,35	594.462,00	149.251,35	61.235,35	-	48.394,04	804.948,70	642.856,04	162.092,66
Mobili e arredamento	457.364,00	361.178,99	96.185,01	4.934,25	-	20.893,14	462.298,25	382.072,13	80.226,12
Macchine elettroniche ufficio	135.349,73	97.471,36	37.878,37	6.136,60	-	14.240,96	141.486,33	111.712,32	29.774,01
Altri beni ricevuti in donazione	1,00	-	1,00	-	-	-	1,00	-	1,00
Libri e materiale didattico	6.000,00	6.000,00	-	-	-	-	6.000,00	6.000,00	-
Autoveicoli-Motoveicoli	144.998,62	129.811,65	15.186,97	50.164,50	-	13.259,94	195.163,12	143.071,59	52.091,53
IMMOBILIZZ. IN CORSO	3.660,00	-	3.660,00	-	-	-	-	-	-
Accounti per immob.immater.	3.660,00	-	3.660,00	-	-	-	-	-	-
Totali	1.048.100,09	819.129,60	228.970,49	122.566,75	-	80.913,27	1.167.006,84	900.042,87	266.963,97

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			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			-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					15.145,73		-15.145,73	0,00
Distribuzione dividendi								0,00
Altre variazioni					4.370,99			0,00
Risultato dell'esercizio 2009					4.370,99			4.370,99
Riserva da arrotondamento								0,00
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					-4.370,99		4.370,99	0,00
Distribuzione dividendi								0,00
Altre variazioni					4.581,01			0,00
Risultato dell'esercizio 2010					4.581,01			4.581,01
Riserva da arrotondamento								0,00
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					-4.581,01		4.581,01	0,00
Distribuzione dividendi								0,00
Altre variazioni					9.572,32			0,00
Risultato dell'esercizio 2011					9.572,32			9.572,32
Riserva da arrotondamento								0,00
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					-9.572,32		9.572,32	0,00
Distribuzione dividendi								0,00

Destinazione del risultato d'esercizio 2018									
Distribuzione dividendi	-41.876,30							41.876,30	0,00
Altre variazioni									0,00
Risultato dell'esercizio 2019								746.331,34	746.331,34
Riserva da arrotondamento	38.463,90							38.463,90	38.463,90
Patrimonio al 31.12.2019				0,00	0,00	0,00	0,00	788.207,64	2.496.712,72

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	38.463,90			
riserve patr. Ex Fondazione Gritti	746.331,34			
riserve accantonate negli esercizi prec.	365.654,64			
fondo dotazione patrimoniale	1.291.262,84			
TOTALE	2.496.712,72	0,00		