



*BILANCIO D'ESERCIZIO
AL
31 DICEMBRE 2021*

30° Esercizio

Fondazione UBI Banca Popolare di Bergamo ONLUS
Sede in Bergamo (BG)
Viale Roma, 2

Sito Internet: www.fondazionebpb.it

Organi Statutari**Consiglio di Amministrazione**

- Armando Santus – Presidente
- Alfredo Gusmini – Vice Presidente
- Ercole Galizzi
- Raffaella Giavazzi
- Carlo Mazzoleni
- Maurizio Vicentini
- Laura Viganò
- Paola Vitali - Segretaria Consiglio di Amministrazione

Collegio dei Revisori

- Giorgio Berta – Presidente.
- Raffaele Moschen
- Marco Rescigno

Il Bilancio di Esercizio si compone ai sensi dell'art. 13 comma 3 del Decreto Legislativo 3 luglio 2017 n. 117 e dell'art. 1 del Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 dei modelli di Stato Patrimoniale, del Rendiconto Gestionale e della Relazione di Missione.

RELAZIONE DI MISSIONE

1. Informazioni generali

La Fondazione Banca Popolare di Bergamo, costituita in data 8 novembre 1991 dalla Banca Popolare di Bergamo, realizza, mediante attività di interesse generale, finalità di solidarietà sociale, promuovendo o favorendo, in collaborazione con varie articolazioni della Comunità locale, un fattivo raccordo con il tessuto sociale, civile e culturale nel proprio ambito territoriale.

La Fondazione, che conferma la forma giuridica di Fondazione di diritto privato, senza scopi di lucro, persegue i propri obiettivi statutari, con finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, utilizzando risorse disponibili del proprio patrimonio nonché contributi di enti o soggetti esterni, sinora riconosciuti esclusivamente dalla Banca nel proprio ruolo di ente fondatore, in conformità ai criteri previsti all'art. 4 dello Statuto, avuto riferimento all'art. 5 comma 1 del codice del Terzo Settore, di seguito indicati:

- la promozione della cultura e dell'arte;
- il sostegno alla ricerca scientifica, di particolare interesse sociale, svolte direttamente da Fondazioni ovvero da esse affidate a Università, enti di ricerca o altre Fondazioni che la svolgono direttamente;
- l'istruzione e la formazione svolte da enti e istituzioni anche al fine di favorire l'integrazione delle persone più fragili o emarginate;
- la tutela, la promozione e la valorizzazione delle cose di interesse artistico e storico. In tale ambito potrà promuovere, sostenere, realizzare, pure come committente ed anche con il contributo di terzi, il restauro ed il recupero, anche funzionale, di edifici pubblici e privati, monumentali, di interesse artistico, storico, archeologico, architettonico nonché di opere d'arte in genere;
- l'assistenza sociale e socio-sanitaria, in particolare dirette ad arrecare benefici alle persone svantaggiate in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali o familiari;
- la beneficenza;
- la tutela e la valorizzazione della natura e dell'ambiente;

In tale ambito, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto, di considerare prioritariamente, e comunque in via non esclusiva gli obiettivi approvati in data 18 giugno 2021, come dalle linee guida di seguito indicate:

- Programmi di aiuto alla povertà e di riduzione delle disuguaglianze;
- COVID 19: emergenze sanitaria e socio economica;
- Arte , cultura e ricerca scientifica;
- Disoccupazione giovanile e femminile.

I deliberati del Consiglio di Amministrazione prevedono l'erogazione di contributi, per le finalità su indicate, esclusivamente a favore di: Enti Pubblici Territoriali, Enti Ecclesiastici, Associazioni e Fondazioni e altre realtà del Terzo Settore, operanti negli ambiti di attività della Fondazione.

Con deliberazione assunta dal Consiglio di Amministrazione in data odierna, sono state apportate alcune modifiche allo statuto riguardanti:

- l'assunzione della denominazione Fondazione Banca Popolare di Bergamo, ex Fondazione UBI Banca Popolare di Bergamo;
- la variazione della sede legale in Bergamo, ora Viale Roma, 2;
- il differimento al 31 marzo del termine di approvazione del bilancio di esercizio;

Il nuovo testo di statuto, così modificato, unitamente alle modifiche apportate con delibera assunta in data 8 luglio 2019, allo scopo di adeguare il precedente testo alle norme portate dalla riforma del Terzo Settore, saranno in prima istanza oggetto di richiesta di approvazione alla Regione Lombardia, così come deliberato dalla Giunta regionale, con DGR 15 dicembre 2021 n. XI/5668, che ha disposto l'applicazione dei criteri e delle procedure di cui alla DGR n. XI/2164 del 30 novembre 2019 alle Onlus che intendono iscriversi nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, ai fini dell'approvazione degli adeguamenti statutari limitatamente alle disposizioni conformi al DPR 361/2000. In secondo luogo, e nel rispetto degli specifici termini previsti per le Onlus ai fini dell'iscrizione al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, il nuovo testo di statuto sarà oggetto di richiesta di deposito al predetto registro, con riferimento alle disposizioni regolamentari di recente emanate.

In merito al regime fiscale applicato si rinvia alla nota di cui all'Allegato 3.

La rilevanza delle attività svolte in termini di sostegno ad iniziative che hanno meritato specifica attenzione nel corso del 2021, si compendia in un ammontare complessivo di contributi deliberati, con imputazione al conto economico dell'esercizio, per un ammontare pari a euro 1.085.500, (contro 371.500 dell'esercizio precedente) di cui 489.000 erogati e 596.500 attribuiti alle pertinenti voci del patrimonio per erogazioni prevedibili in esercizi futuri. Fra i contributi del 2021 meritano di essere segnalati l'ulteriore sostegno per euro 85.000 a Fondazione Bergamo nella Storia per la realizzazione di "Bergamo 900" e quello di euro 200.000 per il restauro del coro ligneo di Lotto e Capoferri a Fondazione MIA.

Inoltre le erogazioni disposte, pure nel corso del 2021 a valere sulle deliberazioni assunte sino al 31 dicembre 2020, ammontano a euro 231.000, e così per un totale di erogazioni pari a euro 720.000, contro euro 735.141 relative al 2020.

| | Delibere sino 31/12/2020 (1) | Contributi erogati nel 2021 (2) | TOTALE EROGAZIO NI 2021 | % | Contributi per erogazioni future (3) |
|--|---|--|--|---------------|---|
| Tutela del patrimonio artistico | 147.000 | 15.000 | 162.000 | 22,5% | 320.000 |
| Assistenza sociale | 32.500 | 316.000 | 348.500 | 48,4% | 46.000 |
| Attività tutela natura e ambiente | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |
| Promozione della cultura/arte | 41.500 | 140.000 | 181.500 | 25,21% | 126.500 |
| Istruzione e Formazione | 10.000 | == | 10.000 | 1,39% | 26.000 |
| Ricerca Scientifica | == | 18.000 | 18.000 | 2,5% | 78.000 |
| Attività connesse | == | == | == | == | == |
| TOTALE | 231.000 | 489.000 | 720.000 | 100 | 596.500 |

1. Deliberazioni assunte sino al 31/12/2020, con erogazioni effettuate nel 2021, a degrado del patrimonio vincolato;
2. Deliberazioni relative a contributi erogati nel 2021 a carico del conto economico dell'esercizio;
3. Deliberazioni adottate nel 2021, pure a carico del conto economico, per erogazioni prevedibili in esercizi successivi, con attribuzione alla riserva per attività istituzionale.

2. Ente Fondatore

Come segnalato in precedenza, la Fondazione è stata costituita nel 1991 dalla Banca Popolare di Bergamo, allora Società Cooperativa per Azioni, trasformata, in adempimento delle note disposizioni di legge, in Società per Azioni nel 2015; alla stessa Banca è subentrata nel 2017 UBI Banca, incorporata in data 12 aprile 2021 da Banca Intesa Sanpaolo, che pertanto risulta ora l'Ente Fondatore, di seguito anche solo Banca.

3. Criteri di redazione del Bilancio

Il bilancio di esercizio del 2021 è stato redatto in osservanza dell'art. 13 comma 3 del DLgs 3 luglio 2017 n. 117 e dell'articolo 1 del Decreto del Ministero del Lavoro e delle politiche sociali del 5 marzo 2020 (modelli di Stato Patrimoniale, del Rendiconto Gestionale e della Relazione di Missione) nonché, ove applicabile, nel rispetto del principio contabile ETS (OIC n. 35 del febbraio 2022) disciplinante i criteri per la presentazione degli schemi di bilancio degli Enti del Terzo Settore.

In relazione all'evoluzione delle disposizioni e delle prassi più comunemente seguite in materia di bilancio, sono stati adottati i seguenti criteri:

- Il contributo ricevuto dalla Banca per euro 850.000 viene iscritto fra i ricavi dell'esercizio;
- Le deliberazioni adottate nel 2021 per contributi erogati nello stesso esercizio pari a 489.000 euro sono imputati

a conto economico;

- Le deliberazioni adottate nel 2021 relative a contributi la cui erogazione sia prevista per esercizi successivi al 2021 pari a euro 596.500 sono iscritte fra gli oneri del conto economico dell'esercizio, con attribuzione del relativo ammontare ad incremento della riserva per attività istituzionali, compresa fra le voci del patrimonio;
- Le deliberazioni, pure in materia di contributi, adottate sino al 31 dicembre 2020 e con erogazione nel corso del 2021 vengono appostate, nel loro importo complessivo di euro 231.000, a degrado delle riserve per attività istituzionali del patrimonio della Fondazione;
- Il patrimonio della Fondazione viene riclassificato secondo uno schema ritenuto appropriato, suddividendone le voci, secondo criteri prudenziali, fra fondi indisponibili, fondi vincolati e fondi disponibili.
- Le rettifiche di valore sono così determinate:
 - a. Per il portafoglio titoli è stato adottato il criterio del costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori direttamente imputati. Per tutti i titoli quotati e per quelli per i quali si disponga di attendibili voci di riferimento – azioni, obbligazioni, quote di fondi comuni di investimento e SICAV – il valore i bilancio viene allineato per le minusvalenze derivanti dalle quotazioni al 31 dicembre 2021. Come per il passato, ogni maggior valore rispetto al costo, desumibile dalle quotazioni dei titoli a fine esercizio, non viene prudenzialmente considerato ai fini della determinazione del valore di bilancio. Per le gestioni patrimoniali viene considerato il valore corrente, determinato da Eurizon, al netto della specifica componente fiscale e dei relativi oneri di gestione. Analogo criterio viene applicato per gli investimenti realizzati tramite polizze assicurative, il cui valore corrente, definito da IntesaSanpaolo Vita, viene iscritto al netto delle ritenute fiscali, prudentemente stimate, sui rendimenti conteggiati fin dall'origine dei relativi investimenti;
 - b. Le immobilizzazioni immateriali riguardano il software relativo al sito web della Fondazione, al netto dell'ammortamento direttamente imputato;
 - c. Le immobilizzazioni materiali riguardano l'archivio storico della Banca Popolare di Bergamo nonché i volumi di proprietà delle collane “I Pittori Bergamaschi” iscritti per memoria e “Storia Economica e Sociale di Bergamo” e altri volumi, edizioni d'arte e fotografie iscritti al costo.In particolare, si ricorda che i volumi della collana “I Pittori Bergamaschi” e altre opere hanno formato oggetto di liberalità compiuta in data 8 aprile 2021 da UBI Banca, al fine di proseguire l'attività di valorizzazione delle pregevoli edizioni curate, a suo tempo, dalla Banca Popolare di Bergamo.

STATO PATRIMONIALE

| STATO PATRIMONIALE - ATTIVO | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| B) Immobilizzazioni | 17.450.288,14 | 17.296.714,47 |
| I immobilizzazioni immateriali (sito) | 3.006,45 | 5.619,87 |
| II immobilizzazioni materiali (archivio) | 1.000,00 | 1.000,00 |
| III Portafoglio Titoli | 17.446.281,69 | 17.290.094,60 |
| - Azioni e Partecipazioni | 193.800,60 | 418.778,10 |
| - Obbligazioni Corporate | | |
| - Fondi e Sicav | 1.496.707,70 | 2.268.410,64 |
| - Gestioni Patrimoniali | 6.616.385,90 | 6.166.033,72 |
| - Polizze assicurative | 9.139.387,49 | 8.436.872,14 |
| -Titoli di Stato Governativi | - | - |
| C) Attivo circolante | 589.264,24 | 200.268,56 |
| I Rimanenze (volumi e opere) | 93.362,00 | 93.449,00 |
| II Crediti | - | - |
| IV Disponibilità liquide | 495.902,24 | 106.819,56 |
| | | |
| D) Ratei e risconti | 379,21 | 9.788,92 |
| - ratei interessi e titoli | 379,21 | 9.788,92 |
| TOTALE ATTIVO | 18.039.931,59 | 17.506.771,95 |

| STATO PATRIMONIALE – PASSIVO | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| A) Patrimonio netto | 18.025.856,39 | 17.488.510,65 |
| I patrimonio libero | 8.820.020,60 | 8.648.087,86 |
| di cui | | |
| - Risultato dell'investimento dell'esercizio | 171.932,74 | -32.717,43 |
| - Risultato esercizi precedenti | -110.364,19 | |
| II Fondo di dotazione iniziale vincolato | 103.291,38 | 103.291,38 |
| III patrimonio vincolato | 9.102.544,41 | 8.737.131,41 |
| di cui | | |
| - da decisioni organi sociali (indisp) | 2.297.763,41 | 2.297.763,41 |
| - da decisioni organi sociali per attività istituzionali | 6.804.781,00 | 6.439.368,00 |
| | | |
| D) Debiti | 14.075,20 | 14.261,30 |
| 7) Verso fornitori | 14.075,20 | 13.621,30 |
| -per fatture da ricevere | | 13.157,70 |
| - debiti vs fornitori | | 463,60 |
| 9) Debiti Tributari | - | 640,00 |
| -Er. c/ritenute da versare | | 640,00 |
| E) RATEI E RISCOINTI PASSIVI | - | 4.000,00 |
| -risconti passivi | | 4.000,00 |
| | | |
| TOTALE PASSIVO | 18.039.931,59 | 17.506.771,95 |

Attivo**4. Portafoglio Titoli**

La consistenza della voce Portafoglio Titoli passa da 17,29 milioni al 31 dicembre 2020 a 17,45 milioni a fine 2021, variazione dovuta alle cessioni effettuate per circa 990 mila euro, contro nuovi investimenti per 750 mila euro, con uno sbilancio quindi di 240 mila euro, compensato da plusvalenze nette contabilizzate prossime a 403 mila euro, da cui detrarre minusvalenze di poco superiori a 6 mila euro, e quindi per un differenziale positivo di circa 157.000 euro.

E' impegno della Fondazione assicurarsi che i gestori degli strumenti in portafoglio si siano dotati ed applichino politiche di sostenibilità dei servizi finanziari e principi di investimento responsabile. In particolare devono illustrare le modalità di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e promuovere, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, a condizione che le imprese, in cui gli investimenti sono effettuati, rispettino prassi di buona governance e abbiano obiettivi di investimento sostenibile.

Le variazioni intervenute nelle varie categorie in cui si suddivide il portafoglio risultano dalla tabella qui di seguito riportata:

| Titolo | saldo al 31/12/2020 | Acquisti | Vendite/ Scadenze | incrementi capitalizzati | minusvalenze da valorizzazione | Saldo al 31/12/2021 |
|---|------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------|
| Azioni e Partecipazioni | | | | | | |
| BANCA MONTE PASCHI SIENA - BURDEN SHARING | € 26.215,00 | | | | € 2.945,00 | € 23.270,00 |
| Intesa Azioni - N. 88.906 | € 170.530,60 | | | | | € 170.530,60 |
| SI SNAM | € 222.032,50 | | € 222.032,50 | | | € - |
| Fondi e Sicav | | | | | | |
| EURIZON SICAV | € 318.995,70 | | € 318.995,70 | | | € - |
| EURIZON CEDOLA CERTA 2024 | € 400.000,00 | | | | | € 400.000,00 |
| EURIZON FLEX CREDIT | € 250.000,00 | | | | € 2.408,50 | € 247.591,50 |
| MUZINICH | € 241.976,90 | | | | | € 241.976,90 |
| EURIZON SICAV EURO CORP.BOND U | € 312.084,72 | | | | | € 312.084,72 |
| EURIZON ABS | € 231.257,32 | | € 231.257,32 | | | € - |
| EURIZON SICAV GLOBAL DYNAMIC | € 218.086,00 | | € 218.086,00 | | | € - |
| EURIZON ITER | € 296.010,00 | | | | € 955,42 | € 295.054,58 |
| Gestioni Patrimoniali | | | | | | |
| GPM Private Portfolio Open | € 6.166.033,72 | € 250.000,00 | | € 200.352,18 | | € 6.616.385,90 |
| Polizze Assicurative | | | | | | |
| Polizza INTESA VITA Sol Crescita 2015 | € 550.810,08 | | | € 755,11 | | € 551.565,19 |
| Polizza INTESA VITA Sol valore ed 2017 | € 1.600.409,74 | | | € 8.781,35 | | € 1.074.934,86 |
| Polizza INTESA VITA Sol valore ed 2017 | | | | | | € 534.256,23 |
| Polizza INTESA VITA Multiramo | € 6.285.652,32 | € 500.000,00 | | € 192.978,89 | | € 6.978.631,21 |
| Titoli di Stato Governativi | | | | | | |
| | | | | | | |
| TOTALE | € 17.290.094,60 | € 750.000,00 | € 990.371,52 | € 402.867,53 | € 6.308,92 | € 17.446.281,69 |

In ordine ai profili di rischio del portafoglio titoli, si segnala che la componente azionaria, compresa la quota parte dell'investimento in azioni delle polizze assicurative, risulta del 17,4% in leggero aumento rispetto al dato di fine 2020, pari a 16,2%. L'esposizione al rischio di cambio è pari all'1,2%, al netto delle coperture insite nelle specifiche modalità di investimento. Il portafoglio obbligazionario, incluso quello relativo agli investimenti effettuati da fondi comuni di investimento e da SICAV, comprende titoli obbligazionari corporate, con netta prevalenza di quelli ad elevato rating, per una durata media inferiore a tre anni, con rischi di tasso pure contenuti.

Le polizze assicurative a gestione separata, pari a 2,16 milioni di euro, sono totalmente investite in titoli di stato italiani e in obbligazioni corporate, mentre la polizza multiramo ammontante a 6,98 milioni di euro comprende una gestione separata prossima all'80% del totale, mentre il 20% è suddiviso in misura pressoché uguale tra azioni e obbligazioni. Gli incrementi di valore capitalizzati per complessivi euro 202,5 mila figurano al netto delle ritenute fiscali stimate in 171,3 mila euro, nella misura del 20% per i rendimenti delle gestioni separate, e del 21,50% per quello della polizza multiramo. A loro volta le gestioni patrimoniali vedono la suddivisione dell'investimento all'81% in titoli obbligazionari e monetari, lo 0,5% in disponibilità liquide e il 18,5% nella componente azionaria. Il rendimento capitalizzato somma a 200,3 mila euro e figura al netto di oneri di gestione e ritenute fiscali rispettivamente di euro 38.134 e di euro 58.183 . La ricomposizione del portafoglio titoli ha inteso favorire gli investimenti nelle gestioni patrimoniali e nelle polizze assicurative, così che queste due forme di investimento raggiungono l'entità complessiva di 15,7 milioni, pari a circa il 90% del totale di portafoglio, con risultanze reddituali considerate significative, ferme restando le loro caratteristiche di agevole liquidabilità.

A fine esercizio risultano iscritte a conto economico minusvalenze per 6.300 euro mentre le plusvalenze, come sempre non contabilizzate, assommano a 57.100 euro.

Nell'esercizio è proseguito il rapporto di consulenza, a condizioni di mercato, con strutture specialistiche di UBI Banca e, successivamente alla fusione, di IntesaSanpaolo Private Banking.

4 bis. Altre Immobilizzazioni materiali

La voce disponibilità liquide si riferisce al saldo di fine esercizio del conto corrente in essere presso la Banca.

In merito alle altre voci dell'attivo di bilancio, si segnala che: le immobilizzazioni materiali si confermano per euro 1.000 relativamente all'archivio storico della Banca Popolare di Bergamo e comprendono pure i volumi "I Pittori Bergamaschi" iscritti per memoria per euro 2.941 (pari al numero dei volumi in giacenza) contro i 3.019 di fine 2020. Figurano inoltre diverse edizioni di volumi d'arte, oltre alla collana "Storia Economica e Sociale di Bergamo" per euro 39.033 e fotografie d'arte per euro 51.397 e così per un ammontare complessivo di euro 93.362, al netto delle destinazioni di n. 87 volumi ceduti a titolo gratuito per finalità culturali.

5. Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali rappresentate dal software relativo al sito web e da costi di impianto della Fondazione, registrano ammortamenti direttamente imputati rispettivamente di 2.613 euro, determinando un valore residuo pari a

3.006 euro.

6. Crediti e Debiti

Non sussistono crediti di alcuna natura, mentre i debiti esclusivamente a breve termine verso fornitori ammontano a 14.075 euro.

7. Ratei e Risconti Attivi

Figurano inoltre ratei attivi per euro 379, mentre non sussistono risconti attivi né ratei e risconti passivi. Non figurano “altri fondi dello stato patrimoniale”.

8. Patrimonio e passivo

Al 31 dicembre 2021 il Patrimonio della Fondazione risulta pari a 18.025.856 euro, ivi incluso il risultato positivo dell'esercizio pari a 171.932 euro come specificato nella seguente tabella:

| COMPOSIZIONE PATRIMONIO NETTO | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| FONDI INDISPONIBILI | 2.401.054,79 | 2.401.054,79 |
| - Fondo di dotazione iniziale vincolato | 103.291,38 | 103.291,38 |
| - da decisioni organi sociali | 2.297.763,41 | 2.297.763,41 |
| FONDI VINCOLATI | 6.804.781,00 | 6.439.368,00 |
| - da decisioni organi sociali per attività istituzionali | 6.801.849,00 | 6.436.349,00 |
| - da decisioni organi sociali per volumi di proprietà | 2.932,00 | 3.019,00 |
| FONDI DISPONIBILI | 8.820.020,60 | 8.648.087,86 |
| - Risultato dell'esercizio | 171.932,74 | - 32.717,43 |
| - riserve disponibili | 8.648.087,86 | 8.680.805,29 |
| TOTALE | 18.025.856,39 | 17.488.510,65 |

La successiva tabella evidenzia le movimentazioni del Patrimonio netto riferite al saldo di fine esercizio al 31 dicembre 2020 e a quello del 31 dicembre 2021

| MOVIMENTAZIONI DELLE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO | | | | |
|---|--------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|
| | Fondi disponibili | Fondi Vincolati | Fondi indisponibili | TOTALE |
| <i>Apertura esercizio - 31/12/2020</i> | <i>8.648.087,86</i> | <i>6.439.368</i> | <i>2.401.054,79</i> | <i>17.488.510,65</i> |
| Cessioni opere | | 87 | | |
| Rettifiche su volumi di proprietà | | -- | | |
| Utilizzo della Riserva Patrimoniale vincolata per erogazioni liberali | | 231.000,00 | | |
| Accantonamento a riserva patrimoniale vinc. | | 596.500,00 | | |
| | | | | |
| Risultato dell'esercizio 2021 | 171.932,74 | | | |
| | | | | |
| <i>Saldo di fine esercizio - 31/12/2021</i> | <i>8.820.020,60</i> | <i>6.804.781,00</i> | <i>2.401.054,79</i> | <i>18.025.856,39</i> |

Il Patrimonio netto presenta una crescita di 537.345,74 euro, ivi compreso il risultato positivo della gestione pari a 171.932,74 euro, in parte destinato, per euro 110 mila, a copertura dei disavanzi residui da esercizi precedenti. Il Patrimonio registra, in particolare, fra i fondi vincolati per decisione degli organi statutari, le attribuzioni per contributi via via deliberati e imputati a conto economico, ma la cui erogazione è prevedibile in esercizi successivi al 2021, al netto dei contributi effettivamente erogati nell'esercizio considerato.

9. Impegni di spesa o reinvestimento fondi

Non sussistono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi.

10. Debiti per Erogazioni Liberali condizionate

Non sussistono neppure debiti per erogazioni liberali condizionate.

RENDICONTO GESTIONALE

| RENDICONTO GESTIONALE | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|---------------------|-------------------|
| Oneri | 1.182.469,56 | 622.553,85 |
| A) oneri da attività tipica | 1.085.500,00 | 371.500,00 |
| 1) oneri diversi di gestione | | |
| - erogazioni/contributi liberali | 489.000,00 | 287.500,00 |
| - accantonamento per contributi liberali da erogare | 596.500,00 | 84.000,00 |
| D/E) Oneri attività finanziaria e di supporto generale | 96.969,56 | 251.053,85 |
| altri oneri | | |
| - accantonamento a riserva patrimoniale | | |
| - minusvalenze da vendita titoli | 5.240,45 | 24.590,87 |
| - minusvalenze titoli in portafoglio | 6.308,93 | 52.165,79 |
| - oneri di negoziazione | 1.940,50 | 45.307,90 |
| - spese generali | 53.627,93 | 52.172,95 |
| - imposte e tasse - ritenute subite | 14.059,32 | 58.059,17 |
| - oneri bancari | 281,96 | 143,75 |
| - commissioni consulenza portafoglio | 12.897,05 | 16.000,00 |
| - ammortamento | 2.613,42 | 2.613,42 |
| Proventi | 1.354.402,30 | 589.836,42 |
| A) Proventi da attività tipiche | | |
| 1) da contributi | 850.000,00 | 40.000,00 |
| D) Proventi finanziari e patrimoniali | | |
| interessi c/c | 512,44 | |
| interessi su titoli, dividendi, plusvalenze | 503.889,860 | 549.836,42 |
| - plusvalenze titoli da valorizzazione | 402.867,53 | 405.938,59 |
| - stacco dividendi | 37.350,91 | 9.239,91 |
| - altri interessi | 150,32 | 14.589,19 |
| - plusvalenze da vendita titoli | 63.521,10 | 120.068,73 |
| Risultato dell'investimento esercizio | 171.932,74 | 32.717,43 |

11. Oneri e Proventi

Nel corso dell'esercizio, come illustrato al punto 1 della presente relazione, sono stati deliberati contributi per euro 1.085.500, contro 371.500 euro del precedente esercizio, di cui 489.000 erogati nel corso dell'esercizio e 596.500 attribuiti alla voce del patrimonio vincolato per erogazioni prevedibili in esercizi successivi.

Gli altri oneri di supporto generale alla gestione ammontano a 96.970 euro così sintetizzati:

- Minusvalenze da valutazione del portafoglio titoli ammontanti a 6.309 euro, il cui dettaglio è riportato nella specifica tabella, oltre a minusvalenze correlate a cessioni di titoli per 5.240 euro, a seguito di operazioni compatibili con i criteri e gli obiettivi di gestione del portafoglio titoli;
- Oneri di negoziazione per euro 1.940,50 oltre a oneri bancari per 281,96 e ritenute subite per euro 14.059,32, relativi ad interessi da investimenti su titoli. I rendimenti della "gestione patrimoniale" sono iscritti a conto economico, al netto delle commissioni per 38.134 euro e delle ritenute fiscali per 58.183 euro di pertinenza; ulteriori ritenute fiscali per euro 171.279,14 sono portate in detrazione dal rendimento lordo delle polizze assicurative, calcolato dalla data iniziale del relativo investimento.

- Commissioni relative al servizio di consulenza e gestione del portafoglio pari a euro 12.897,05;
- Spese generali risultano pari a euro 53.627,93 e comprendono principalmente prestazioni professionali pari a euro 22.555, costi connessi ad iniziative promozionali e pubblicità per 12.213 euro, nonché oneri connessi alla conservazione dell'archivio BPB, per 8.082,50 euro, oltre a oneri vari di minore entità;
- Ammortamenti per euro 2.613.

I proventi sono rappresentati dal contributo ricevuto da UBI Banca, ora Intesa Sanpaolo, per l'esercizio 2021, che ammonta a 850.000 euro, e da proventi derivanti dalla gestione del patrimonio mobiliare che complessivamente assommano a 504.401,04 euro (nel 2020 549.836,42 euro) e includono plusvalenze su realizzo titoli per 63.521,10 euro e plusvalenze nette da valorizzazione degli investimenti in polizze assicurative e gestione patrimoniale per 402.867,53 euro, nonché dividendi su azioni e cedole da Fondi Comuni di Investimento per 37.350,91 euro, oltre a interessi attivi su depositi bancari per 512,44 euro e altri interessi per 150,32 euro.

12. Natura delle erogazioni liberali ricevute

Come più volte segnalato, l'unico contributo ricevuto si riferisce a quello erogato per il 2021 dalla Banca per euro 850.000.

13. Dipendenti e volontari

Attività non occasionali sono svolte da componenti del Consiglio di Amministrazione. Da ottobre 2021 una collaboratrice supporta l'attività amministrativa e gestionale secondo modalità non occasionali.

14. Compensi Organi Sociali

Si evidenzia che sia gli Amministratori che i Revisori non ricevono, né in modo diretto né in modo indiretto, alcun tipo di compenso in denaro, servizi o natura.

15. Patrimoni destinati a specifici affari

Non figurano elementi patrimoniali o finanziari ad uso di specifici affari.

16. Operazioni con parti correlate

Non è stata realizzata alcuna operazione con parti correlate. Si segnala che i rapporti in essere con le banche (UBI Banca e successivamente Intesa Sanpaolo) e i servizi prestati dalle banche stesse e da altre società dei rispettivi gruppi, sono regolati a condizione di mercato. Si evidenzia che, nel corso del 2021, Intesa Sanpaolo ha concesso alla Fondazione in comodato gratuito gli uffici della nuova sede (Viale Roma, 2) con possibilità di utilizzo per le riunioni collegiali della Sala "Gerusalemme Liberata", già luogo di riunione del Consiglio di Amministrazione della Banca Popolare di Bergamo, Società Cooperativa.

17. Proposta di destinazione del risultato di gestione

L'avanzo di gestione pari a euro 171.932 è destinato, come segnalato al punto 8, alla copertura dei residui disavanzi degli esercizi precedenti per euro 110.000.

18. Situazione Ente e andamento della Gestione

Le finalità generali dell'attività della Fondazione riflettono una situazione patrimoniale e finanziaria equilibrata, che si sostanzia in un attivo pari a 18,04 milioni di euro, di cui oltre il 96% rappresentati dalle disponibilità liquide e dal portafoglio titoli, investito secondo modalità prudenziali, coerenti con gli obiettivi della gestione, e da altre immobilizzazioni di entità contenuta. Tali attività sono supportate da mezzi patrimoniali complessivi che, a fine esercizio 2021, ammontano a 18,02 milioni di euro, compreso l'avanzo di gestione. Nel corso dei 30 esercizi di attività, i mezzi patrimoniali hanno registrato diversi incrementi, in base agli apporti conferiti dalla banca in conto capitale, come pure dagli avanzi di gestione via via realizzati, al netto dei disavanzi integralmente coperti.

Sotto il profilo finanziario le disponibilità liquide, annualmente incrementate dal contributo della banca, e le movimentazioni del portafoglio titoli, in virtù delle sue caratteristiche, hanno permesso di effettuare nell'anno le erogazioni in precedenza indicate per 720.000 euro, contro 735.131 euro del 2020. Anche l'esercizio 2021 ha visto la prosecuzione del processo di diversificazione del portafoglio titoli, nel costante obiettivo di conseguire profili di rischio che per scadenza, liquidabilità e redditività consentano di tutelare al meglio il patrimonio della Fondazione, tenute presenti le erogazioni prevedibili per i successivi esercizi, anche a fronte dei rischi e delle incertezze tipici dei mercati mobiliari.

Non sono configurabili rapporti con altri Enti. La Fondazione non fa parte di alcuna rete associativa.

19. Evoluzione prevedibile della gestione

Per le ragioni di cui ai punti precedenti, l'evoluzione nella gestione prevista per il 2022 si conferma allineata ai canoni consueti, mantenendo la permanente attenzione all'equilibrio economico e finanziario.

20. Modalità di perseguimento finalità statutarie

Nel corso del 2021 diverse iniziative sono state proposte o accolte dalla Fondazione nell'ambito delle linee guida indicate al punto 1. Una specifica focalizzazione è stata riservata ad iniziative di interesse generale fra le quali si segnala il sostegno a:

- marginalità e povertà, specie nei confronti di immigrati e di senza dimora;
- iniziative di promozione lavorativa o professionale specie per il recupero di persone in condizioni di disagio o di avvio al lavoro a fronte della disoccupazione sia maschile che femminile;
- recupero di opere d'arte fra le quali particolarmente rilevante è il restauro del coro ligneo di Lotto e Capoferri nella Basilica di Santa Maria Maggiore in Bergamo e il completamento dell'iniziativa museale di "Bergamo 900", realizzata secondo modalità innovative, anche sotto il profilo tecnologico;
- promozione di mostre e di significative iniziative culturali, volte all'ulteriore promozione della conoscenza di

importanti artisti locali, alcune delle quali da realizzare nel corso del 2022.

- servizi e iniziative a tutela della vita.

21. Attività diverse

Per quanto illustrato in precedenza si conferma che non sono presenti attività diverse nell'ambito della Fondazione.

22. Conti e proventi figurativi

Non sono iscritti, in quanto non sussistono, costi e proventi figurativi per l'anno 2021.

23. Differenze retributive

La Fondazione non ha alcun personale dipendente.

24. Attività di raccolta fondi

Non è stata attivata alcuna operazione di raccolta fondi. L'unico contributo percepito è rappresentato da quello più volte ricordato della Banca.

Si segnala che non è pervenuto al Consiglio di Amministrazione o al Collegio dei Revisori alcun rilievo sull'attività della Fondazione.

Lo Stato Patrimoniale e il Rendiconto Gestionale, redatti secondo le linee guida e gli schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli Enti del Terzo Settore sopra richiamati, sono allegati alla presente relazione.

Bergamo, 25 febbraio 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Armando Santus

Allegato 1: Contribuzioni erogate nel 2021 suddivise per aree di attività**Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico per Euro 162.000 pari al 22,5% dell'erogato**

- Euro 112.000 a valere su delibere di complessive 330.000 euro deliberati a favore della Fondazione Bergamo nella Storia per la realizzazione del progetto museale denominato "Bergamo 900", a ricordo del ricordo del 150° anniversario della costituzione della Banca Popolare di Bergamo (1869);
- Euro 20.000 a favore del Comune di Caravaggio (Bg), quale contributo finalizzato al restauro della Chiesa di San Bernardino;
- Euro 5.000 a favore della Parrocchia di San Bartolomeo Apostolo di Colere per il restauro e il riposizionamento del monumento di Papa Giovanni XXIII;
- Euro 10.000 a favore del Teatro Tascabile di Bergamo, quale contributo finalizzato alla riqualificazione dell'ex Monastero del Carmine di Bergamo Alta;
- Euro 15.000 a favore della Fondazione Fantoni di Rovetta, quale contributo per lo studio, restauro e pubblicazione dei disegni più antichi dei Fantoni;

Attività istituzionale di assistenza sociale e socio sanitaria per Euro 348.500 pari al 48,40% dell'erogato

- Euro 2.500 a favore dell'Associazione il Giardino onlus di Bergamo quale contributo finalizzato al recupero di donne con grave emarginazione;
- Euro 10.000 a favore della Cooperativa AEPER di Bergamo per la continuazione del progetto di cure psichiatriche per giovani;
- Euro 5.000 a favore della Fondazione Vittorino Chizzolini di Bergamo per l'educazione e la formazione dei giovani in Niger;
- Euro 2.500 a favore dell'Associazione Sclerosi Multipla (AISM) di Bergamo per favorire la ripartenza post COVID alle persone affette di sclerosi multipla e per le loro famiglie;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione City Angels di Bergamo, contributo finalizzato all'acquisto di una unità mobile per il trasporto di vestiario e generi alimentari a persone senza tetto;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Persone Down di Bergamo (AIPD), per supportare i ragazzi down e le loro famiglie;
- Euro 2.500 a favore della Parrocchia di San Giorgio Martire di Treviolo (Bg), per l'attività pastorale dei ragazzi;
- Euro 15.000 a favore dell'Associazione ANMIC di Bergamo, contributo finalizzato all'assistenza legale, medica e psicologica delle persone fragili;
- Euro 20.000 a favore dell'Opera Bonomelli di Bergamo, contributo destinato all'accoglienza delle persone fragili disoccupate;
- Euro 3.000 a favore dell'Associazione Noi Eroi per gli Eroi di Bergamo, contributo finalizzato all'acquisto di un'auto per il trasporto delle persone fragili;
- Euro 20.000 a favore della Cooperativa Sociale Promozione Umana di San Giuliano Milanese (MI), quale contributo finalizzato a sostenere giovani affetti da dipendenze di droga, alcool e gioco d'azzardo;
- Euro 10.000 a favore della Federazione Ciclistica Italiana sezione di Bergamo, quale contributo finalizzato a sostenere le attività giovanili;
- Euro 22.000 a favore dell'Associazione Centro Aiuto alla Vita: il contributo è stato suddiviso fra la sezione di Bergamo per euro 10.000, la sezione di Seriate per euro 6.000 e quella di Alzano Lombardo per euro 6.000;
- Euro 20.000 a favore dell'Associazione Bande Musicali Bergamasche, contributo dedicato a sostenere le bande locali;
- Euro 36.000 a favore dell'Istituto Palazzolo di Bergamo – Suore delle Poverelle, quale contributo finalizzato a sostenere donne con bambini in condizioni di disagio;
- Euro 20.000 a favore dell'Associazione Insieme per Crescere di Seriate (Bg), quale contributo finalizzato all'acquisto di un ecografo di ultima generazione da donare all'ASST di Bergamo Est di Seriate ;
- Euro 10.000 a favore dell'Associazione La Quercia di Mamre di Treviglio, contributo finalizzato all'assistenza alla povertà in particolare a donne con bambini in situazioni di disagio economico;
- Euro 25.000 a favore della Fondazione Don Fausto Resmini di Sorisole (Bg), quale contributo finalizzato a dare un'occupazione a giovani emarginati ed ex carcerati , nel settore dell'agricoltura;
- Euro 70.000 a favore dell'Associazione formazione professionale San Vincenzo di Bergamo, contributo destinato alla realizzazione di corsi professionale per giovani emarginati;
- Euro 20.000 a favore delle ACLI di Bergamo per sostenere delle borse lavoro per disoccupati;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Sguazzi onlus di Osio Sotto (Bg) per acquistare presidi sanitari per cittadini in condizioni di disagio durante la pandemia COVID 19;
- Euro 4.000 a favore dell'Associazione Alpini di Canonica d'Adda, per istruire e coinvolgere i giovani al volontariato;
- Euro 6.000 a favore dell'Associazione Cuore Batticuore di Bergamo per promuovere l'inserimento di un infermiere all'interno di un presidio scolastico;
- Euro 10.000 a favore dell'Opera Padre Alberto Beretta – Frati Cappuccini di Bergamo a sostegno della mensa dei poveri;

Promozione e cultura dell'arte per Euro 181.500 pari al 25,21% dell'erogato

- Euro 30.000 a favore della Fondazione Bergamo nella Storia ONLUS, quale sostegno alla programmazione di eventi culturali che la Fondazione stessa ha inteso realizzare per il quinquennio 2017-2018-2019-2020-2021 per complessivi 150.000 euro;
- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Mutuo Soccorso di Bergamo per l'ampliamento della biblioteca grazie ad una importante donazione;
- Euro 5.000 a favore di The Blank Contemporary Art di Bergamo per la realizzazione di una mostra denominata il dono sulla Vita e sulla Morte;
- Euro 2.500 a favore dell'Associazione Dante Alighieri di Bergamo per l'attività culturale dell'Associazione nell'anno 2020-2021;
- Euro 2.000 a favore di NOESIS di Bergamo per la realizzazione di corsi di Filosofia;
- Euro 10.000 a favore di Desidera Teatro degli Incamminati di Bergamo, per la realizzazione del Teatro Itinerante in luoghi storici di Bergamo e provincia;
- Euro 10.000 a favore dell'Associazione Festival Internazionale di Bergamo, quale contributo per la realizzazione del Festival Fare la Pace;
- Euro 30.000 a favore della Fondazione Papa Giovanni XXIII di Bergamo per sostenere il progetto di ricerca "Roncalli a Bergamo";
- Euro 30.000 prima rata di un contributo complessivo di 70.000 a favore della Fondazione Giacomo Manzù, contributo finalizzato alla realizzazione di un catalogo generale informatizzato di tutte le opere dello scultore.
- Euro 25.000 a favore della Fondazione Gianfranco Ferroni quale contributo finalizzato alla realizzazione di una mostra delle opere più significative del pittore bergamasco di adozione nella circostanza del XX° anniversario della sua scomparsa;
- Euro 9.000 a favore della Fondazione Adriano Bernareggi di Bergamo, per la realizzazione di un volume che riporti la storia delle Chiese più significative della Diocesi di Bergamo;
- Euro 2.000 a favore della Fondazione Serughetti La Porta di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione di un progetto denominato "Effetto Bibbia" che si sviluppa in una serie di convegni su tematiche bibliche;
- Euro 10.000 a favore del Centro Missionario di Bergamo per la realizzazione di un volume sulla presenza dei bergamaschi in missione;
- Euro 12.000 a favore del Ducato di piazza Pontida di Bergamo quale contributo finalizzato alle attività culturali del Ducato;
- Euro 2.000 a favore della Facoltà Teologica dell'Italia Settentrionale per la realizzazione di un volume di Teologia;

Istruzione e formazione per Euro 10.000 pari all'1,39% dell'erogato

- Euro 10.000 a favore della Fondazione Intercultura Onlus per una borsa di studio per ragazzi meritevoli che desiderano fare un'esperienza all'estero;

Ricerca Scientifica per Euro 18.000 pari al 2,5 % dell'erogato

- Euro 18.000 a favore della Fondazione Aiuti per la Ricerca delle malattie rare ARMAR di Bergamo, quale contributo finalizzato a destinare i fondi per una borsa di studio per ricercatori;

Allegato 2: Riepilogo delle erogazioni prevedibili negli esercizi successivi al 2021**Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico per Euro 6.436.859**

- Euro 10.000 a favore del Comune di Inzago (Mi), contributo finalizzato al progetto “Adotta Villa Piola – Palazzo Comunale” relativo al restauro conservativo di parti storiche di Villa Piola costruita nel XVII secolo e attualmente sede Comunale;
- Euro 15.000 a favore della Fondazione Santa Maria di Valvendra (Lovere – BG) contributo finalizzato al restauro degli affreschi raffiguranti i dodici Apostoli e l’Annunciazione della Chiesa di S. Maria in Valvendra;
- Euro 6.000.000: ammontare a suo tempo prudentemente iscritto fra le riserve di patrimonio in relazione “all’orientamento preliminare di massima favorevole”, di cui alla delibera del 13 dicembre 2016, in ordine al programma ipotizzato per la nuova GAMEC presso la struttura dell’attuale Palazzetto dello Sport in Bergamo via Pitentino;
- Euro 10.000 a favore della Parrocchia S. Maria Annunciata di Ponte Nossa (Bg), quale contributo finalizzato al rifacimento dell’impianto di riscaldamento della Chiesa S. Maria Annunciata;
- Euro 3.000 a favore della Parrocchia S. Alessandro della Croce di Bergamo quale contributo per la sistemazione dell’altare del S.S. Crocefisso della Chiesa di S. Spirito di Bergamo;
- Euro 163.859 a favore della Fondazione Bergamo nella Storia per i 100 anni della sua fondazione e per il completamento di “Bergamo 900”;
- Euro 5.000 a favore della Parrocchia di San Zenone Vescovo di Pianico per il restauro del coro e dei banchi presbiteriali della Chiesa parrocchiale;
- Euro 30.000 a favore dell’Istituto Diocesano preti del Sacro Cuore di Bergamo per il restauro della Chiesa di San Giuseppe di Bergamo;
- Euro 200.000 a favore dell’Opera Misericordia Maggiore MIA di Bergamo per il restauro delle coro ligneo di Lotto e Capoferri presso la Basilica di Santa Maria Maggiore in Bergamo Alta;

Attività istituzionale di assistenza sociale e socio sanitaria per Euro 66.240

- Euro 15.000 a favore dell’Ospedale Papa Giovanni XXIII di Bergamo – Ostetricia e Ginecologia, quale contributo finalizzato alla realizzazione di uno spazio ambulatoriale dedicato a donne con accertata familiarità ai tumori dell’ovaio e della mammella;
- Euro 5.240 per l’organizzazione discorsi per la formazione di operatori sportivi all’utilizzo del DAE (Defibrillatori a suo tempo acquistati e distribuiti in tutte le realtà sportive di Bergamo e provincia);
- Euro 5.000 a favore della Cooperativa AEPER di Bergamo quale contributo finalizzato al supporto per adolescenti con disturbi psichici;
- Euro 5.000 a favore dell’Associazione Il Giardino onlus di Bergamo quale contributo finalizzato al supporto psicologico a donne fragili;
- Euro 3.000 a favore della Scuola d’Infanzia Santa Chiara di Bergamo, per la realizzazione di un CRE per bambini molto piccoli;
- Euro 5.000 a favore dell’Associazione Italiana Donatori d’Organo (AIDO) di Bergamo per la loro attività in occasione del 50° dalla fondazione;
- Euro 10.000 a favore del CAI di Bergamo al fine di creare cultura della montagna e valori di comunità;
- Euro 3.000 a favore dell’Associazione Sclerosi Multipla (AISM) di Bergamo, quale contributo finalizzato al progetto “Di nuovo insieme contro l’isolamento”;
- Euro 5.000 a favore dell’Associazione Ragazzi on the Road di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione di attività educativa dei ragazzi a fianco dei corpi di polizia;
- Euro 10.000 a favore della Diocesi di Bergamo per la realizzazione del CRE 2022;

Attività istituzionale di promozione della cultura e dell’arte per Euro 146.500

- Euro 20.000 a favore dell’Associazione “Giovanni Secco Suardo” Onlus di Lurano (Bg), contributo finalizzato alla prosecuzione del progetto ASRI-Archivio Storico Nazionale e Banca Dati dei Restauratori Italiani;
- Euro 40.000 di un contributo complessivo di 70.000 a favore della Fondazione Giacomo Manzù, contributo finalizzato alla realizzazione di un catalogo generale informatizzato di tutte le opere dello scultore. Tale catalogo verrà anche informatizzato per permettere agli utenti di consultarlo online;
- Euro 50.000 a favore di BergamoScienza di Bergamo quale contributo finalizzato al festival BergamoScienza 2021;
- Euro 2.500 a favore dell’Associazione La Vecchia Bergamo di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione del Festival Organistico Internazionale 2021;
- Euro 15.000 a favore dell’Ateneo delle Scienze, Lettere ed Arti di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione di relazioni su l’influenza di Bergamo su Venezia;
- Euro 2.000 a favore di NOESIS di Bergamo per la realizzazione del 29° corso di Filosofia;

- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Musica Aperta di Bergamo per il progetto di diffusione della musica di qualità;
- Euro 5.000 a favore di The Blank Contemporary Art di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione di una mostra collettiva di artisti contemporanei;
- Euro 5.000 a favore di UCID – Unione Cristiana Imprenditori Dirigenti di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione di Convegni dal titolo “La cultura del lavoro – il lavoro come cultura”
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Bergamo Film Meeting di Bergamo quale contributo finalizzato a promuovere la cultura cinematografica;

Istruzione e formazione Euro 36.000

- Euro 16.000 a favore della Fondazione Intercultura onlus, quale contributo finalizzato all'istituzione di una borsa di studio per ragazzi meritevoli e con difficoltà economiche anno 2022;
- Euro 10.000 a favore della Camera Civile di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione di giornate di studi giuridici in occasione dello svolgimento dell'assemblea annuale;
- Euro 10.000 a favore della Fondazione Vittorino Chizzolini di Bergamo quale contributo finalizzato alla formazione degli insegnanti in Africa;

Ricerca Scientifica Euro 78.000

- Euro 60.000 a favore dell'Istituto Farmacologico Mario Negri di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione del progetto “trombosi post COVID”;
- Euro 18.000 a favore della Fondazione ARTET di Bergamo quale contributo per una borsa di studio finalizzata alla realizzazione di due progetti di ricerca COVID;

Attività direttamente connesse alle istituzionali ex art. 4 dello Statuto Sociale per Euro 39.000

- Euro 24.000 a favore della Fondazione Centro San Raffaele del Monte Tabor di Milano per l'istituzione di una borsa di studio quinquennale sul tema dell'endocrinologia e delle malattie del ricambio;
- Euro 5.000 a favore della Fondazione Ambrosetti Arte Contemporanea - Palazzolo, finalizzati a sostenere la pubblicazione delle conferenze svoltesi dal 2006 al 2010 presso la sede della Fondazione Palazzo Panella;
- Euro 10.000 a favore della Comunità Montana Valle Imagna, finalizzati all'iniziativa per il rientro delle spoglie di militari e civili della Valle Imagna, vittime del secondo conflitto mondiale e deceduti in Germania dopo l'armistizio dell'8 settembre del 1943;

Allegato 3: Regime fiscale applicato

La Fondazione, iscritta nel Registro delle Persone Giuridiche Private al n. 301, è soggetta ad uno specifico regime fiscale premiale, in quanto opera in un settore di utilità sociale senza scopo di lucro. In particolare, secondo quanto previsto dal D.Lgs n. 460/97, per le Onlus non costituisce esercizio di attività commerciale lo svolgimento di attività istituzionali per il perseguimento di finalità di solidarietà sociale. Tali attività sono completamente escluse da imposizione fiscale diretta. Le ritenute fiscali relative ai proventi di natura finanziaria sono applicate a titolo di imposta dal Gestore.

La Fondazione non è altresì soggetta all'IRAP in quanto la regione Lombardia, in conformità a quanto disposto dall'art. 21 del D. Lgs 460/97, ha esentato dal pagamento dell'imposta regionale sulle attività produttive, le Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale dal pagamento del tributo (art. 1, 7 e 8 Legge Regionale 18/12/2001 n.27). La Fondazione è esente dall'imposta di bollo in quanto ONLUS.

In merito alla vigenza delle predette agevolazioni fiscali, si precisa che il codice del Terzo settore (Cts) dispone che la disciplina relativa alle Onlus sarà definitivamente abrogata solo nel momento in cui entreranno in vigore le nuove disposizioni fiscali recate dal Titolo X del citato Cts: ciò avverrà a partire dal periodo di imposta successivo a quello in cui sarà operativo il registro unico nazionale del Terzo settore (Runts) e a quello in cui la Commissione europea avrà dato la propria autorizzazione al nuovo regime fiscale del Terzo settore (ad oggi non ancora pervenuta).

Nel periodo transitorio, e fino al termine appena menzionato, un ente iscritto all'anagrafe Onlus può continuare pertanto ad applicare le disposizioni fiscali contenute nel decreto legislativo n. 460 del 1997, qualora in possesso dei requisiti formali e sostanziali previsti nello stesso decreto.

Fondazione UBI - Banca Popolare di Bergamo Onlus

Piazza Vittorio Veneto, 8 – 24122 BERGAMO (BG)

Codice Fiscale 95024850166

BILANCIO AL 31.12.2021

Redatto secondo gli

SCHEMI DI BILANCIO DISPOSTI DAL

DECRETO MINISTERIALE N. 39 DEL 5 MARZO 2020

>> STATO PATRIMONIALE

| STATO PATRIMONIALE - ATTIVO | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI | 0 | 0 |
| B)IMMOBILIZZAZIONI | | |
| I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | |
| 1) costi di impianto e ampliamento | 0 | 0 |
| 2) costi di sviluppo | 0 | 0 |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 3.007 | 5.620 |
| 4) concessione licenze, marchi e diritti simili | 0 | 0 |
| 5) avviamento | 0 | 0 |
| 6) immobilizzazioni in corso e acconti | 0 | 0 |
| 7) altri | | |
| I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 3.007 | 5.620 |
| II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | |
| 1) terreni e fabbricati | 0 | 0 |
| 2) impianti e macchinari | 0 | 0 |
| 3) attrezzature | 0 | 0 |
| 4) altri beni | 1.000 | 1.000 |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti | 0 | 0 |
| II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 1.000 | 1.000 |
| III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | |
| 1) partecipazioni | 0 | 0 |
| 2) crediti | 0 | 0 |
| 3) altri titoli | 17.446.281 | 17.290.095 |
| III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 17.446.281 | 17.290.095 |
| B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 17.450.288 | 17.296.715 |

C)ATTIVO CIRCOLANTE**I) RIMANENZE**

| | | |
|--|--------|--------|
| 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 | 93.362 | 93.449 |
| 5) acconti | 0 | 0 |

I TOTALE RIMANENZE 93.362 93.449

II) CREDITI

| | | |
|---|----------|----------|
| 1) verso utenti e clienti | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 2) verso associati e fondatori | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 3) verso enti pubblici | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 4) verso soggetti privati per contributi | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 5) verso enti della stessa rete associativa | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 6) verso altri enti del Terzo Settore | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 7) verso imprese controllate | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 8) verso imprese collegate | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 9) tributari | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 10) da 5 per mille | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 11) imposte anticipate | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 12) verso altri | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| II TOTALE CREDITI | 0 | 0 |
| III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.) | 0 | 0 |
| 1) partecipazioni in imprese controllate | 0 | 0 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| 2) partecipazioni in imprese collegate | 0 | 0 |
| 3) altri titoli | 0 | 0 |
| III TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE | 0 | 0 |
| IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE | | |
| 1) depositi bancari e postali | 495.902 | 106.819 |
| 2) assegni | 0 | 0 |
| 3) denaro e valori in cassa | 0 | 0 |
| IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE | 495.902 | 106.819 |
| C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE | 589.264 | 200.268 |
| <hr/> | | |
| D) RATEI E RISCONTI ATTIVI | 379 | 9.789 |
| <hr/> | | |
| TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO | 18.039.931 | 17.506.772 |
| <hr/> <hr/> | | |

| STATO PATRIMONIALE - PASSIVO | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| A) PATRIMONIO NETTO | | |
| I) Fondo di dotazione dell'ente | 103.291 | 103.291 |
| II) Patrimonio vincolato | 9.102.544 | 8.737.131 |
| 1) riserve statutarie | 0 | 0 |
| 2) riserve vincolate per decisione Organi istituzionali | 9.102.544 | 8.737.131 |
| 3) riserve vincolate destinate da terzi | 0 | 0 |
| III) Patrimonio libero | 8.648.088 | 8.680.806 |
| 1) riserve di utili o avanzi di gestione | - 110.364 | - 77.646 |
| 2) altre riserve | 8.758.452 | 8.758.452 |
| IV) Avanzo/disavanzo d'esercizio | 171.933 | - 32.717 |
| A TOTALE PATRIMONIO NETTO | 18.025.856 | 17.488.511 |
| B) FONDI PER RISCHI E ONERI | 0 | 0 |
| C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO | 0 | 0 |
| D) DEBITI | | |
| 1) verso banche | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 2) verso altri finanziatori | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 3) verso associati e fondatori per finanziamenti | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 4) verso enti della stessa rete associativa | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 5) per erogazioni liberali condizionate | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 6) acconti | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 7) verso fornitori | 14.075 | 13.621 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 14.075 | 13.621 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 8) verso imprese controllate e collegate | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 9) tributari | 0 | 640 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 640 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 10) istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 11) verso dipendenti e collaboratori | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| 12) altri debiti | 0 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| di cui esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 0 |
| D TOTALE DEBITI | 14.075 | 14.261 |
| E) RATEI E RISCONTI PASSIVI | 0 | 4.000 |
| TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO | 18.039.931 | 17.506.772 |

>> [RENDICONTO GESTIONALE](#)

| ONERI E COSTI | | | PROVENTI E RICAVI | | |
|--|------------------|----------------|--|-----------------|-----------------|
| | 2021 | 2020 | | 2021 | 2020 |
| A) Costi e oneri da attività di interesse generale | | | A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | | |
| 1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci | 0 | 0 | 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori | 0 | 0 |
| 2) Servizi | 0 | 0 | 2) Proventi dagli associati per attività mutuali | 0 | 0 |
| 3) Godimento beni di terzi | 0 | 0 | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori | 0 | 0 |
| 4) Personale | 0 | 0 | 4) Erogazioni liberali | 850.000 | 40.000 |
| 5) Ammortamenti | 0 | 0 | 5) Proventi del 5 per mille | 0 | 0 |
| 5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali | 0 | 0 | 6) Contributi da soggetti privati | 0 | 0 |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri | 0 | 0 | 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi | 0 | 0 |
| 7) Oneri diversi di gestione | 489.000 | 287.500 | 8) Contributi da enti pubblici | 0 | 0 |
| 8) Rimanenze iniziali | 0 | 0 | 9) Proventi da contratti con enti pubblici | 0 | 0 |
| 9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali | 596.500 | 84.000 | 10) Altri ricavi, rendite e proventi | 0 | 0 |
| 10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali | 0 | 0 | 11) Rimanenze finali | 0 | 0 |
| Totale | 1.085.500 | 371.500 | Totale | 850.000 | 40.000 |
| | | | Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-) | -235.500 | -331.500 |
| | | | | | |
| B) Costi e oneri da attività diverse | | | B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse | | |
| 1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci | 0 | 0 | 1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori | 0 | 0 |
| 2) Servizi | 0 | 0 | 2) Contributi da soggetti privati | 0 | 0 |
| 3) Godimento beni di terzi | 0 | 0 | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi | 0 | 0 |
| 4) Personale | 0 | 0 | 4) Contributi da enti pubblici | 0 | 0 |
| 5) Ammortamenti | 0 | 0 | 5) Proventi da contratti con enti pubblici | 0 | 0 |
| 5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali | 0 | 0 | 6) Altri ricavi, rendite e proventi | 0 | 0 |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri | 0 | 0 | 7) Rimanenze finali | 0 | 0 |
| 7) Oneri diversi di gestione | 0 | 0 | | | |
| 8) Rimanenze iniziali | 0 | 0 | | | |
| Totale | 0 | 0 | Totale | 0 | 0 |
| | | | Avanzo/Disavanzo attività diverse (+/-) | 0 | 0 |
| | | | | | |
| C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi | | | C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi | | |

| | | | | | |
|--|------------------|----------------|---|------------------|----------------|
| 1) Oneri per raccolte fondi abituali | 0 | 0 | 1) Proventi da raccolta fondi abituali | 0 | 0 |
| 2) Oneri per raccolte fondi occasionali | 0 | 0 | 2) Proventi da raccolte fondi occasionali | 0 | 0 |
| 3) Altri oneri | 0 | 0 | 3) Altri proventi | 0 | 0 |
| <i>Totale</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>Totale</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| | | | Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-) | <i>0</i> | <i>0</i> |
| | | | | | |
| D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali | | | D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali | | |
| 1) Su rapporti bancari | 282 | 143 | 1) Da rapporti bancari | 512 | 0 |
| 2) Su prestiti | 0 | 0 | 2) Da altri investimenti | 503.890 | 549.836 |
| 3) Da Patrimonio edilizio | 0 | 0 | 3) Da Patrimonio edilizio | 0 | 0 |
| 4) Da altri beni patrimoniali | 0 | 0 | 4) Da altri beni patrimoniali | 0 | 0 |
| 5) Accantonamenti per rischi ed oneri | 0 | 0 | 5) Altri proventi | 0 | 0 |
| 6) Altri oneri | 40.446 | 180.125 | | | |
| <i>Totale</i> | <i>40.728</i> | <i>180.268</i> | <i>Totale</i> | <i>504.402</i> | <i>549.836</i> |
| | | | Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-) | <i>463.674</i> | <i>369.568</i> |
| | | | | | |
| E) Costi e oneri di supporto generale | | | E) Proventi di supporto generale | | |
| 1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci | 0 | 0 | 1) Proventi da distacco del personale | 0 | 0 |
| 2) Servizi | 52.631 | 60.990 | 2) Altri proventi di supporto generale | 0 | 0 |
| 3) Godimento beni di terzi | 780 | 0 | | | |
| 4) Personale | 0 | 0 | | | |
| 5) Ammortamenti | 2.613 | 2.613 | | | |
| 5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali | 0 | 0 | | | |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri | 0 | 0 | | | |
| 7) Altri oneri | 217 | 7.182 | | | |
| 8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali | 0 | 0 | | | |
| 9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali | 0 | 0 | | | |
| <i>Totale</i> | <i>56.241</i> | <i>70.785</i> | <i>Totale</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| | | | | | |
| TOTALE ONERI E COSTI | 1.182.469 | 622.553 | TOTALE PROVENTI E RICAVI | 1.354.402 | 589.836 |
| | | | | | |
| | | | Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-) | 171.933 | -32.717 |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|------------------------------------|---------|---------|
| | | | | Imposte | 0 | 0 |
| | | | | AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO (+/-) | 171.933 | -32.717 |

