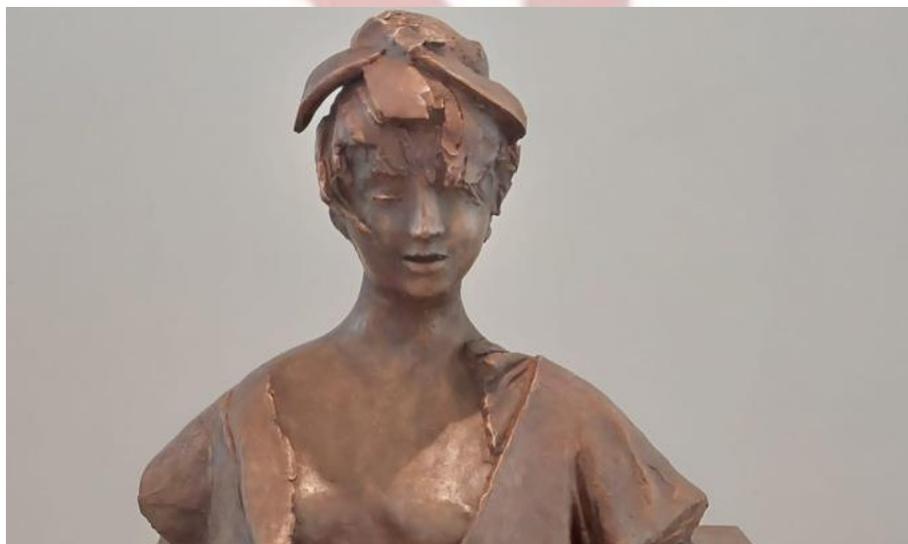


**BILANCIO D'ESERCIZIO
AL 31 DICEMBRE 2022**

31° Esercizio



Organi Statutari triennio 2023-2025



| | |
|----------------------------|---|
| <i>Armando Santus</i> | <i>Presidente</i> |
| <i>Rossella Leidi</i> | <i>Vice Presidente</i> |
| <i>Stefano Berlanda</i> | <i>Consigliere</i> |
| <i>Marco Ghitti</i> | <i>Consigliere</i> |
| <i>Raffaella Giavazzi</i> | <i>Consigliere</i> |
| <i>Gianluigi Venturini</i> | <i>Consigliere</i> |
| <i>Laura Viganò</i> | <i>Consigliere</i> |
| <i>Paola Vitali</i> | <i>Segretaria del Consiglio.</i> |
| <i>Giorgio Berta</i> | <i>Presidente del Collegio dei Revisori</i> |
| <i>Raffaele Moschen</i> | <i>Revisore</i> |
| <i>Marco Rescigno</i> | <i>Revisore</i> |

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. Utilizza a tal fine 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, nonché alle linee guida approvate dal Consiglio di Amministrazione in data 25 febbraio 2022, come descritto in dettaglio nel bilancio sociale a cui si rimanda.

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.

La rilevanza delle attività svolte in termini di sostegno ad iniziative che hanno meritato specifica attenzione nel corso del 2022 si sintetizza in un ammontare complessivo di contributi deliberati, con imputazione al conto economico dell'esercizio per un ammontare pari a euro 529.500, (contro 1.085.500 euro dell'esercizio precedente) di cui 289.000 euro erogati e 240.500 euro attribuiti alle pertinenti voci del patrimonio per erogazioni prevedibili in esercizi futuri. Fra le iniziative più rilevanti si segnala il contributo di euro 70.000 alla Fondazione Manzù per la realizzazione del catalogo on-line delle opere di Giacomo Manzù. Degno di nota è pure l'ulteriore sostegno per euro 50.000 a Bergamo Scienza.

Inoltre le erogazioni disposte nel corso del 2022, a valere sulle deliberazioni assunte sino al 31 dicembre 2021, ammontano a euro 530.252, e così per un totale di erogazioni pari a euro 819.252, contro euro 720.000 relative al 2021.

La Fondazione ha ritenuto doveroso, nel rispetto delle sue finalità statutarie, dare continuità al suo operato nonostante la forte volatilità dei mercati finanziari, con conseguenti impatti negativi sulla valorizzazione del patrimonio, e l'assenza di contributo dall'Ente Fondatore. Ciò ha determinato un rilevante disavanzo di gestione da portare in detrazione alle riserve patrimoniali, costituite tempo per tempo, come previsto dalla proposta di bilancio.

| | Delibere sino 31/12/2021 (1) | Contributi erogati nel 2022 (2) | TOTALE EROGAZIO NI 2022 | % | Contributi per erogazioni future (3) |
|--|---|--|--|---------------|---|
| Tutela del patrimonio artistico | 268.752 | 10.000 | 278.752 | 34,03% | 15.000 |
| Assistenza sociale | 43.000 | 108.000 | 151.000 | 18,43% | 110.000 |
| Attività tutela natura e ambiente | ===== | 10.000 | 10.000 | 1,22% | ===== |
| Promozione della cultura/arte | 114.500 | 126.000 | 240.500 | 29,36% | 34.500 |
| Istruzione e Formazione | 26.000 | == | 26.000 | 3,17% | 81.000 |
| Ricerca Scientifica | 78.000 | 35.000 | 113.000 | 13,79% | == |
| Attività connesse | == | == | == | == | == |
| TOTALE | 530.252 | 289.000 | 819.252 | 100 | 240.500 |

1. Deliberazioni assunte sino al 31/12/2021, con erogazioni effettuate nel 2022, a degrado del patrimonio vincolato;
2. Deliberazioni relative a contributi erogati nel 2022 a carico del conto economico dell'esercizio;
3. Deliberazioni adottate nel 2022, pure a carico del conto economico, per erogazioni prevedibili in esercizi successivi, con attribuzione alla riserva per attività istituzionale.

2. Ente Fondatore

La Fondazione è stata costituita nel 1991 dalla Banca Popolare di Bergamo, allora Società Cooperativa per Azioni, trasformata in Società per Azioni nel 2015, alla quale è subentrata nel 2007 UBI Banca, incorporata in data 12 aprile 2021 da Banca IntesaSanpaolo, che pertanto risulta ora l'Ente Fondatore, di seguito anche solo Banca.

3. Criteri di redazione del Bilancio

Il bilancio di esercizio del 2022 è stato redatto in osservanza dell'art.13 comma 3 del Dlgs 3 luglio 2017 n. 117 e dell'art.1 del Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 (modelli di stato patrimoniale, di rendiconto gestionale e di relazione di missione) nonché, ove applicabile, nel rispetto del principio contabile ETS (OIC n. 35 del febbraio 2022) che disciplina 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 totale delle deliberazioni adottate nel 2022 è imputato a conto economico per 529.500 euro;
- del suddetto ammontare, le deliberazioni adottate nel 2022 relative a contributi la cui erogazione sia prevedibile per esercizi successivi, pari a euro 240.500 sono iscritte come detto fra gli oneri del conto economico dell'esercizio, con attribuzione del relativo ammontare ad incremento della riserva per attività istituzionali;
- le deliberazioni, pure in materia di contributi, adottate sino al 31 dicembre 2021 e con erogazione nel corso del 2022 vengono appostate, nel loro importo complessivo di euro 530.252, 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 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 di bilancio viene allineato per le minusvalenze derivanti dalle quotazioni al 31 dicembre 2022. 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 dei relativi oneri di gestione. Analogo criterio viene applicato agli investimenti realizzati in polizze assicurative, il cui valore corrente, definito da IntesaSanpaolo Vita, viene iscritto al netto delle ritenute fiscali, prudentemente stimate, sui rendimenti conteggiati relativi all'esercizio 2022, e pertanto il valore corrente indicato figura al netto delle competenze fiscali conteggiate a decorrere dalle date di inizio 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" e altri volumi ed edizioni d'arte iscritti per memoria e "Storia Economica e Sociale di Bergamo" e fotografie iscritti al costo. Inoltre vengono evidenziate le opere d'arte donate alla Fondazione iscritte sulla base di un valore prudenziale rispetto alla stima peritale con correlata attribuzione tra i fondi disponibili del patrimonio.

STATO PATRIMONIALE

| STATO PATRIMONIALE - ATTIVO | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| B) Immobilizzazioni | 16.262.572,60 | 17.450.288,14 |
| I immobilizzazioni immateriali (sito) | 5.817,64 | 3006,45 |
| II immobilizzazioni materiali (archivio) | 166.121,00 | 1.000,00 |
| III Portafoglio Titoli | 16.090.633,96 | 17.446.281,69 |
| - Azioni e Partecipazioni | 192.643,34 | 193.800,60 |
| - Obbligazioni Corporate | | |
| - Fondi e Sicav | 1.032.405,23 | 1.496.707,70 |
| - Gestioni Patrimoniali | 5.460.000,93 | 6.616.385,90 |
| - Polizze assicurative | 9.405.584,46 | 9.139.387,49 |
| -Titoli di Stato Governativi | - | - |
| C) Attivo circolante | 170.350,57 | 589.264,24 |
| I Rimanenze | - | 93.362,00 |
| II Crediti | - | - |
| IV Disponibilità liquide | 170.350,57 | 495.902,24 |
| | | |
| D) Rateie risconti | 457,58 | 379,21 |
| - ratei interessi e titoli | 457,58 | 379,21 |
| TOTALE ATTIVO | 16.433.380,75 | 18.039.931,59 |

L'attivo di stato patrimoniale relativo agli esercizi 2022 e 2021 viene riclassificato secondo criteri funzionali.

| STATO PATRIMONIALE – PASSIVO | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| A) Patrimonio netto | 16.426.642,84 | 18.025.856,39 |
| I patrimonio libero | 7.606.981,05 | 8.820.020,60 |
| <i>di cui</i> | | |
| - Risultato dell'investimento dell'esercizio | - 1.381.220,55 | 171.932,74 |
| - Risultato esercizi precedenti | 61.568,55 | -110.364,19 |
| II Fondo di dotazione iniziale vincolato | 103.291,38 | 103.291,38 |
| III patrimonio vincolato | 8.716.370,41 | 9.102.544,41 |
| <i>di cui</i> | | |
| - da decisioni organi sociali (indisp) | 2.297.763,41 | 2.297.763,41 |
| - da decisioni organi sociali per attività istituzionali | 6.418.607,00 | 6.804.781,00 |
| D) Debiti | 5.613,26 | 14.075,20 |
| 7) Verso fornitori | 5.113,26 | 14.075,20 |
| -per fatture da ricevere | 5.113,26 | 14.075,20 |
| - debiti vs fornitori | - | - |
| 12) Debiti Tributari | 500,00 | |
| -Er. c/ritenute da versare | 500,00 | |
| E) RATEI E RISCOINTI PASSIVI | 1.124,65 | |
| -risconti passivi | 1.124,65 | |
| | | |
| TOTALE PASSIVO | 16.433.380,75 | 18.039.931,59 |

Attivo

4. Portafoglio Titoli

La consistenza della voce Portafoglio Titoli passa da 17,45 milioni di euro al 31 dicembre 2021 a 16.1milioni di euro a fine 2022, variazione dovuta alle cessioni effettuate per circa 1.2 milioni di euro, contro nuovi investimenti per 622 mila euro, con uno sbilancio quindi di 590 mila euro. Il risultato della gestione di portafoglio deriva da 107 mila euro di plusvalenze da valorizzazione polizze di capitalizzazione (a gestione separata), che includono pure i ratei di interesse al netto della fiscalità stimata, 873 mila euro di minusvalenze da valorizzazione e da 39 mila euro di minusvalenze da cessioni, per un risultato negativo complessivamente ammontante a 804 mila euro circa, riferito per l'82% alle gestioni patrimoniali. Le plusvalenze latenti, come sempre non contabilizzate, assommano a 20,6 mila euro.

Tale risultato merita alcune considerazioni:

I mercati finanziari sono stati caratterizzati da una forte volatilità, discendente in buona parte dalla situazione geopolitica in atto. Lo shock ai prezzi delle materie prime ha innescato una spirale inflazionistica che ha reso necessari significativi interventi restrittivi da parte delle Banche Centrali in Europa e negli Stati Uniti, sfavorendo tutta la componente obbligazionaria ma anche penalizzando il mercato azionario. L'indice della Borsa Italiana FTSEMIB ha perso oltre il 13%, mentre l'indice statunitense S&P500 ha registrato una flessione prossima al 20%. I titoli governativi italiani hanno subito una significativa perdita di valore, sia a causa dell'aumento repentino dei tassi di interesse, che a causa dell'allargamento dello spread di credito. In particolare si segnala un decremento di prezzo del 7% dei BTP a 3 anni e del 20% dei BTP a 10 anni. Lo spread BTP - Bund si attesta a fine 2022 a 212 punti base.

- Le polizze assicurative a gestione separata, pari a 2,22 milioni di euro, sono investite in titoli governativi e obbligazioni corporate, mentre la polizza multiramo, ammontante a 7,18 milioni di euro, comprende una gestione separata prossima all'80% del totale, mentre il 20% è investita in Fondi Comuni di Investimento (polizza ramo III). Il valore complessivo di bilancio delle polizze, pari a 9,4 milioni di euro, rappresenta oltre il 58% del totale del portafoglio, livello raggiunto gradualmente negli ultimi esercizi sulla base del voluto orientamento prudenziale. Nel corso dell'esercizio il risultato netto della gestione assicurativa presenta un saldo negativo fra plus e minus pari a soli 34 mila euro, detratte le ritenute fiscali stimate in 10,6 mila euro, nella misura del 15% per i rendimenti delle gestioni separate, mentre la polizza multiramo non registra risultati imponibili.
- A loro volta le gestioni patrimoniali, pari a 5,46 milioni di euro si rapportano al 34% dell'intero portafoglio e 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 ed evidenziano un risultato, al netto degli oneri di gestione, complessivamente negativo per 656,4 mila euro, pari a circa il 10%, riflettendo l'andamento pesantemente negativo dei mercati finanziari nel corso dell'esercizio. È opportuno segnalare che a fine febbraio si registra un recupero della valorizzazione di mercato stimata in un ammontare sostanzialmente pari al dato di fine anno, già al

netto del disinvestimento di 100.000 euro per esigenze di cassa del 16 febbraio scorso e quindi con un recupero effettivo di pari importo.

- Riguardo a specifici investimenti azionari si segnalano minusvalenze connesse all'aumento del capitale Monte Paschi di Siena, cui la Fondazione non ha ritenuto di aderire, per circa 23 mila euro.
- Complessivamente il portafoglio titoli, secondo evidenze gestionali presenta una flessione del 5,25%, risultato che nei primi due mesi del 2023 evidenzia un recupero pari all'1,24% in relazione al migliorato andamento dei mercati.

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 31/12/2021 | Acquisti | Vendite/ Scadenze | incrementi capitalizzati / da capitalizzar e | minusvalenz e da valorizzazion e e oneri addebitati | Saldo al 31/12/2022 |
|--|------------------------|-----------------|----------------------|--|---|------------------------|
| Azioni e Partecipazioni | | | | | | |
| BANCA MONTE PASCHI SIENA - BURDEN SHARING | € 23.270,00 | | | | € 22.757,50 | € 512,50 |
| Intesa Azioni - N. 88.906 | € 170.530,60 | € 21.600,24 | | | | € 192.130,84 |
| Fondi e Sicav | | | | | | |
| PRAMERICA CEDOLA CERTA 2024 | € 400.000,00 | | € 400.000,00 | | | € - |
| PRAMERICA FLEX CREDIT | € 247.591,50 | | | | € 21.349,26 | € 226.242,24 |
| MUZINICH | € 241.976,90 | | | | € 30.527,60 | € 211.449,30 |
| PRAMERICA SICAV EURO CORP. BOND U | € 312.084,72 | | € 312.084,72 | | | € - |
| PRAMERICA ITER | € 295.054,58 | | | | € 106,66 | € 294.947,92 |
| FONDO FAI MERCATI PRIVATI | € - | € 100.400,00 | | | € 634,23 | € 99.765,77 |
| ISPIM | € - | € 200.000,00 | | | | € 200.000,00 |
| Gestioni Patrimoniali | | | | | | |
| EURIZONE | € 6.616.385,90 | | € 500.000,00 | € 622,43 | € 657.007,40 | € 5.460.000,93 |
| Polizze Assicurative | | | | | | |
| IntesaSanpaolo VITA (Sol Crescita 2015) | € 551.565,19 | | | € 15.407,98 | | € 566.973,17 |
| IntesaSanpaolo VITA (Sol valore ed 2017) | € 1.074.934,86 | | | € 31.537,47 | | € 1.106.472,33 |
| IntesaSanpaolo VITA (Sol valore ed 2017) | € 534.256,23 | | | € 13.399,72 | | € 547.655,95 |
| IntesaSanpaolo VITA (TWIN TOP) | € 6.978.631,21 | € 300.000,00 | | € 46.804,63 | € 140.952,83 | € 7.184.483,01 |
| Titoli di Stato Governativi | | | | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| TOTALE | € 17.446.281,69 | € 622.000,24 | € 1.212.084,72 | € 107.772,23 | € 873.335,48 | € 16.090.633,96 |
|---------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|--------------------|

Note

- (1) la dismissione dei Fondi Pramerica Cedola Certa 2024 di euro 400.000,00 ad euro 372.010,11 ha determinato minusvalenze da realizzo di euro 27.989,89
- (2) la dismissione dei Fondi Pramerica Sicav Euro Corp. Bond di euro 312.084,72 ad euro 301.349,16 ha determinato minusvalenze da realizzo di euro 10.735,56
- (3) le minusvalenze di euro 656,4 mila delle GPM comprendono oneri di gestione per euro 6.612 e interessi attivi per euro 622, di competenza dell'esercizio e non ancora scritturati dal gestore.

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 16,18% in leggera riduzione rispetto al dato di fine 2021 pari a 17,4%. L'esposizione al rischio di cambio è pari all'0,71%, 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, con rischi di tasso pure contenuti, correlati ad una duration di 2,2 anni.

Anche nello scorso esercizio è proseguito il rapporto di consulenza, a condizioni di mercato, con strutture specialistiche di IntesaSanpaolo Private Banking.

4 bis. Altre Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali comprendono:

- L'archivio storico della Banca Popolare di Bergamo per Euro 1.000.
- I volumi della collana "I Pittori Bergamaschi" ed altri volumi ed edizioni d'arte di proprietà per un totale di 32.795 euro, oltre ad altri volumi per 2.896 euro acquisiti nel 2016, al netto delle cessioni tempo per tempo effettuate a titolo gratuito per finalità culturali e così per un totale di 35.691 euro iscritti per memoria, con evidenza alla voce specifica del patrimonio.
- Altri volumi della collana "Storia Economica e Sociale di Bergamo" per 39.033 euro e fotografie d'arte per euro 51.397
- opere d'arte donate alla Fondazione, per un ammontare complessivo di 39 mila euro, inferiore al valore di stima peritale e portato ad incremento dei fondi disponibili del patrimonio, rappresentate da:
 - "Busto giapponese di Giacomo Manzù", donato dagli eredi del famoso scultore quale segno di riconoscenza per il sostegno offerto dalla Fondazione (2022). La scultura è temporaneamente

esposta nella sede di Bergamo della Banca per renderla visibile alla collettività;

- “Shadow Diagonal” di Gianfranco Ferroni (2021);
- “European conceptualization in analytical philosophy on history and present” di Remco Torenbosch (2012).

5. Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali registrano l'ulteriore sviluppo del sito web realizzato nel corso dell'esercizio, oltre a costi di impianto, il tutto con ammortamenti direttamente imputati nell'esercizio per 3.969 euro determinando un valore residuo pari a 5.817 euro.

6. Attivo circolante

L'attivo circolante è rappresentato unicamente dalle disponibilità di conto corrente per euro 170 mila, contro euro 496 mila a fine 2021. Come rilevato in precedenza, nel corso dell'esercizio sono state effettuate dismissioni nette di portafoglio per 590 mila euro, al fine di incrementare le disponibilità liquide, così da poter sostenere le erogazioni deliberate.

Non sussistono crediti di alcuna natura.

I debiti esclusivamente a breve termine verso fornitori ammontano a 5,11 mila euro oltre a ritenute erariali da versare per 500 euro.

7. Ratei e risconti

Figurano inoltre ratei attivi per 457 euro e risconti attivi per 221 euro, ratei passivi per 1.124 euro, mentre non sussistono risconti passivi. Non figurano “altri fondi dello stato patrimoniale”.

8. Patrimonio e passivo

Al 31 dicembre 2022 il Patrimonio della Fondazione risulta pari a 16.393.848 euro, al netto del risultato negativo dell'esercizio pari a 1.381.220 euro come specificato nella seguente tabella:

| COMPOSIZIONE PATRIMONIO NETTO | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| 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 | 6.418.607,00 | 6.804.781,00 |
| - da decisioni organi sociali per attività istituzionali | 6.418.607,00 | 6.801.849,00 |
| - da decisioni organi sociali per volumi di proprietà | | 2.932,00 |
| FONDI DISPONIBILI | 7.606.981,05 | 8.820.020,60 |
| - Risultato dell'esercizio | -1.381.220,55 | 171.932,74 |
| - Risultato esercizi precedenti | 61.568,55 | -110.364,19 |
| - riserve disponibili | 8.926.633,05 | 8.758.452,50 |
| TOTALE | 16.426.642,84 | 18.025.856,39 |

La successiva tabella evidenzia le movimentazioni del Patrimonio netto riferite al saldo di fine esercizio al 31 dicembre 2022 con raffronto al precedente saldo al 31 dicembre 2021

| MOVIMENTAZIONI DELLE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO | | | | |
|---|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------|----------------------|
| | Fondi disponibili | Fondi Vincolati ¹ | Fondi indisponibili | TOTALE |
| <i>Apertura 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> |
| Cessioni opere | | 36,00 | | |
| Utilizzo della Riserva Patrimoniale vincolata per erogazioni liberali | | 530.252,00 | | |
| Accantonamento a riserva patrimoniale vinc. | -750,00 | 750,00 | | |
| Accantonamento per erog/contr. Lib. futuri | | 240.500,00 | | |
| Giroconti | 94.240,00 | 94.240,00 | | |
| Donazioni Opere d'Arte più edizioni d'Arte | 74.691,00 | 2.896,00 | | |
| | | | | |
| Risultato dell'esercizio 2022 | 1.381.220,55 | | | |
| | | | | |
| <i>Saldo di fine esercizio - 31/12/2021</i> | <i>7.606.981,05</i> | <i>6.418.607,00</i> | <i>2.401.054,79</i> | <i>16.393.847,84</i> |

Nota

(1) I fondi disponibili evidenziano l'ammontare dei volumi e delle edizioni d'arte di proprietà per un importo complessivo di 71.795, euro oltre ad euro 2.896 (2.932-36 ceduti) per ulteriori volumi già di proprietà, e così per un totale di 74.691 euro. Per i fondi vincolati occorre registrare lo storno di 2.896 euro attribuiti ai fondi disponibili e comprendono pure una ulteriore rettifica in aumento per euro 750, per erronea registrazione rilevata da esercizi precedenti.

Il Patrimonio a fine 2022 comprende l'avanzo dell'esercizio precedente per euro 61.568 e registra il disavanzo di gestione di 1.381.220 euro, per un saldo quindi di 1.319.652 euro, che si porta in detrazione alle riserve disponibili del patrimonio. Questa voce di patrimonio registra pure, come detto, la valorizzazione in base a stime prudenziali delle opere d'arte donate alla Fondazione per 39.000 euro, oltre all'incremento di 94.240 euro dovuto allo storno da fondi vincolati per delibere

sino al 2020 relative ad iniziative ad oggi non realizzate, a suo tempo iscritte fra gli impegni.

Fra i fondi vincolati figurano nuove iscrizioni per 240.500 euro relativamente a deliberazioni adottate nell'esercizio e la cui erogazione è prevedibile negli esercizi successivi, e decurtazioni per 530.252 euro relative a contributi effettivamente erogati nel 2022 a valere su attribuzioni da esercizi precedenti. Figura inoltre l'evidenza per cessione gratuita di volumi pari a 36 euro.

9. Impegni

Non sussistono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi. Si richiama quanto indicato all'Allegato 2 riguardante le erogazioni prevedibili in esercizi successivi.

10. Erogazioni liberali condizionate

Non sussistono neppure debiti per erogazioni liberali condizionate.

| RENDICONTO GESTIONALE | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Oneri | 1.521.306,06 | 1.182.469,56 |
| 1) oneri da attività tipica | 529.500,00 | 1.085.500,00 |
| 1.6) oneri diversi di gestione | | |
| - erogazioni/contributi liberali | 289.000,00 | 489.000,00 |
| - accantonamento per contributi liberali da erogare | 240.500,00 | 596.500,00 |
| 6) Oneri di supporto generale | 991.806,06 | 96.969,56 |
| 6.6) altri oneri | | |
| - accantonamento a riserva patrimoniale | - | - |
| - svalutazione e minusvalenze titoli da valorizzazione | 873.335,48 | 6.308,93 |
| - minusvalenze da vendita titoli | 38.725,45 | 5.240,45 |
| - oneri da negoziazione | - | 1.940,50 |
| - spese generali | 57.217,72 | 53.627,93 |
| - imposte e tasse - ritenute subite | 3.094,49 | 14.059,32 |
| - oneri bancari | 12,40 | 281,96 |
| - commissioni consulenza e gestione portafoglio | 15.450,95 | 12.897,05 |
| - ammortamento | 3.969,57 | 2.613,42 |
| Proventi | 140.085,51 | 1.354.402,30 |
| 1) Proventi da attività tipiche | | |
| 1.1) da contributi | - | 850.000,00 |
| 1.) Altre erogazioni liberali | - | |
| 4) Proventi finanziari e patrimoniali | | |
| 4.1) interessi c/c | 370,66 | 512,44 |
| 4.2) interessi su titoli, dividendi, plusvalenze | 139.714,85 | 503.889,86 |
| - plusvalenze titoli da valorizzazione | 107.772,23 | 402.867,53 |
| - plusvalenze da vendite titoli | - | 63.521,10 |

| | | |
|--|-----------------------|-------------------|
| - <i>stacco dividendi</i> | 20.989,91 | 37.350,91 |
| - <i>altri interessi e prov. Fin</i> | 10.952,71 | 150,32 |
| Risultato dell'investimento esercizio | - 1.381.220,55 | 171.932,74 |

11. Oneri e Proventi

Come richiamato in precedenza nell'esercizio 2022, sono stati deliberati contributi per euro 529.500, contro 1.085.500 euro del 2021, di cui 289.000 erogati nel corso dell'esercizio e 240.500 attribuiti alla voce del patrimonio vincolato per erogazioni prevedibili in esercizi successivi.

Gli altri oneri di supporto generale alla gestione ammontano a 991.806 euro così sintetizzati:

- Svalutazioni e minusvalenze da valorizzare titoli per 873.335 euro e da cessione titoli per 38.725 euro, riflettendo l'andamento negativo dei mercati finanziari in tutti i comparti.
- Spese generali per euro 57.218, pressoché in linea con l'esercizio precedente, pur comprendendo gli oneri per 17.108 euro connessi al convegno, promosso nello scorso mese d'ottobre, per la presentazione della iniziativa Manzù. Le spese generali comprendono inoltre prestazioni professionali pari a 36.256.
- Si registrano inoltre imposte e tasse per 3.094 euro di cui per ritenute subite pari a 1.591 euro e imposte di bollo erroneamente addebitate per 1.503 euro, di cui dovrà pervenire lo storno nel corso dell'esercizio 2023.
- Commissioni relative al servizio di consulenza e gestione del portafoglio pari a euro 15.451.
- Ammortamenti per euro 3.970.

I proventi derivanti dalla gestione del patrimonio mobiliare assommano a 139.714 euro, notevolmente inferiori al 2021 (503.890 euro) e includono plusvalenze nette da valorizzazione degli investimenti in polizze assicurative a gestione separata per oltre 107.000 euro, nonché dividendi su azioni per 20.990 euro, oltre a interessi attivi da titoli e Fondi Comuni di Investimento per 10.953 euro. Figurano inoltre interessi attivi su depositi bancari per 371 euro. Si precisa che le plusvalenze da valorizzazione titoli prudenzialmente non contabilizzate ammontano a 20.576 euro.

Si osserva che il complessivo risultato gestionale del portafoglio titoli, negativo per 804 mila euro e l'entità dei contributi deliberati per 529.500 euro, determinano un ammontare di componenti negative per circa 1.330.000 euro, che rappresenta oltre il 96% del disavanzo di gestione, mentre le altre voci del conto economico sono in sostanziale equilibrio.

12. Natura delle erogazioni liberali ricevute

Nell'esercizio 2022 non sono pervenute erogazioni liberali.

13. Dipendenti e volontari

Attività non occasionali sono svolte da componenti del Consiglio di Amministrazione. Inoltre un collaboratore supporta l'attività amministrativa e gestionale secondo modalità non occasionali.

14. Compensi a 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

Si segnala che i rapporti in essere con la Banca e le società del gruppo IntesaSanpaolo e i servizi prestati dalle stesse, sono regolati a condizioni di mercato. Si ricorda che IntesaSanpaolo ha concesso alla Fondazione in comodato gratuito gli uffici posti in viale Roma, 2 con possibilità di utilizzo, per le riunioni collegiali, della Sala "Gerusalemme Liberata".

Non è stata realizzata alcuna operazione con altre parti correlate.

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

17. Proposta di destinazione del risultato di gestione

Il disavanzo di gestione pari a euro 1.381.220, come segnalato al punto 8, viene coperto mediante utilizzo dell'avanzo utili per 61.568 euro e per la parte preponderante pari a 1.319.652 euro con decurtazione dai fondi disponibili del patrimonio netto.

18. Situazione dell'Ente e andamento della gestione

Le finalità generali dell'attività della Fondazione riflettono una situazione patrimoniale e finanziaria che si sostanzia in un attivo pari a 16,4 milioni di euro di cui il 98,1% rappresentato dal portafoglio titoli, investito secondo criteri prudenziali, coerenti con gli obiettivi della gestione, da altre immobilizzazioni di entità contenuta e da disponibilità liquide per 170.000 euro. Tali attività sono supportate da mezzi patrimoniali complessivi che a fine esercizio 2022 ammontano a 16,4 milioni di euro, già al netto del disavanzo di gestione.

Nel corso dei 31 esercizi di attività della Fondazione 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 e le movimentazioni del portafoglio titoli hanno permesso di effettuare nell'anno le erogazioni in precedenza indicate per 819.252 euro, contro 720.000 euro del 2021. Nell'esercizio 2022 la diversificazione del portafoglio titoli, nonché la crescente incidenza degli investimenti in polizze assicurative perseguita

negli ultimi esercizi, nel costante obiettivo di conseguire profili di rischio che per scadenza, liquidabilità e redditività consentano di tutelare il patrimonio della Fondazione, hanno permesso di attenuare gli impatti negativi derivanti dall'andamento dei mercati finanziari pur registrando, come segnalato, un risultato significativamente negativo.

19. Evoluzione prevedibile della gestione

L'entità dei mezzi patrimoniali disponibili permette di confermare la sostenibilità della continuità gestionale secondo gli obiettivi statutari. La ripresa dei mercati finanziari e il ripristino del contributo da parte dell'Ente Fondatore potranno consentire il conseguimento di migliorati risultati complessivi nell'attività svolta.

20. Modalità di perseguimento delle finalità statutarie

Nel corso del 2022 specifiche iniziative sono state proposte o accolte dalla Fondazione nell'ambito delle linee guida in vigore. 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;
- promozione di mostre e di significative iniziative culturali, gestione volte all'ulteriore promozione della conoscenza di importanti artisti locali;
- 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. Costi e proventi figurativi

Non sono iscritti, in quanto non sussistono, costi e proventi figurativi per l'anno 2022.

23. Differenze retributive

La Fondazione non ha alcun personale dipendente.

24. Attività di raccolta fondi

Non è stata attivata alcuna operazione di raccolta fondi.

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 Economico Finanziario, 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. Negli allegati, inoltre, figurano:

- Contribuzioni erogate nel 2022 suddivise per aree di attività;
- Riepilogo delle erogazioni prevedibili negli esercizi successivi al 2022;
- Regime fiscale applicato.

Bergamo, 10 marzo 2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Armando Santus

Allegato 1: Contribuzioni erogate nel 2022 suddivise per aree di attività

Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico per Euro 278.752 pari al 34,28% dell'erogato

- 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 99.893 a valere su delibera di 200.000 euro a favore dell'Opera Misericordia Maggiore MIA di Bergamo per il restauro del coro ligneo di Lotto e Capoferri presso la Basilica di Santa Maria Maggiore in Bergamo Alta;
- 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 10.000 a favore della Parrocchia di Santa Maria Assunta Grumello

Attività istituzionale di assistenza sociale e socio sanitaria per Euro 151.000 pari al 18,57% dell'erogato

- 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 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;
- Euro 20.000 a favore dell'Istituto Palazzolo – Suore Poverelle di Bergamo, per la creazione di un laboratorio di sartoria per donne fragili

- Euro 20.000 a favore della Fondazione Bonomelli di Bergamo per borse lavoro rivolte a persone fragili in difficoltà
- Euro 20.000 complessivi a favore del Centro Aiuto alla vita di Bergamo (10.000 euro) Alzano Lombardo e Seriate (5.000 euro cad.) per assistere donne in attesa in gravi difficoltà
- Euro 10.000 a favore dell'Associazione Sguazzi onlus di Osio Sotto (Bg) per proseguire il progetto "Comunità della Salute" con la realizzazione di una clinica mobile per alleggerire l'accesso al pronto soccorso degli ospedali bergamaschi;
- Euro 15.000 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 5.000 a favore della Federazione Ciclistica Italiana sezione di Bergamo, quale contributo finalizzato a sostenere le attività giovanili;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Persone Down di Bergamo (AIPD), per supportare i ragazzi down e le loro famiglie;
- Euro 5.000 a favore della Caritas Diocesana Diakonia di Bergamo, per la copertura dei costi per l'acquisizione di buoni spesa e farmaci per famiglie bisognose.
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Estrella di Bergamo, per l'acquisto di un ecografo da destinare alle missioni.
- Euro 3.000 a favore dell'Associazione sportiva Excelsior Calcio di Bergamo, per la diffusione dello sport come aggregazione dei giovani attraverso il rifacimento del campo sintetico

Attività a tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente per Euro 10.000 pari all'1,23% dell'erogato

- Euro 5.000 a favore della cooperativa Don Giuseppe Ferrari di Bergamo, per la realizzazione del progetto "Benpensata" allo scopo di riqualificare e rivitalizzare il parco Olmi della Malpensata a Bergamo
- Euro 5.000 a favore del Club Alpino Italiano CAI di Bergamo per la realizzazione di progetti e iniziative in occasione del 150° anniversario della sua fondazione;

Promozione e cultura dell'arte per Euro 240.500 pari al 29,36% dell'erogato

- Euro 100.000 a favore di BergamoScienza di Bergamo quale contributo finalizzato al festival BergamoScienza 2021 e 2022;
- Euro 2.500 a favore dell'Associazione La Vecchia Bergamo di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione del Festival Organistico Internazionale 2021;
- 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 UCID – Unione Cristiana Imprenditori Dirigenti di Bergamo, quale contributo finalizzato alla rerealizzazione di Convegni dal titolo "La cultura del lavoro – il lavoro come cultura"
- Euro 3.000 a favore dell'Archivio Bergamasco Centro Studi e Ricerche quale contributo finalizzato alla stampa degli atti del convegno ricerca sulla comunità del bergamasco
- Euro 10.000 a favore della Società del Quartetto di Bergamo quale contributo finalizzato alla realizzazione della 118° stagione concertistica 2022
- Euro 5.000 a favore di Bergamo Festival Fare la Pace di Bergamo per la realizzazione del Festival Fare la Pace
- Euro 12.000 a favore del Ducato di piazza Pontida di Bergamo quale contributo finalizzato alle attività culturali del Ducato;
- 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 3.000 a favore del Seminario Vescovile di Bergamo, per la pubblicazione degli atti del Convegno Internazionale "Famiglia Amoris Laetitia"
- Euro 3.000 a favore del Circolo Artistico Bergamasco di Bergamo, per la realizzazione di proposte artistiche rivolte ai giovani;
- Euro 70.000 a favore della Fondazione Giacomo Manzù, contributo finalizzato alla realizzazione di un catalogo generale informatizzato di tutte le opere dello scultore.

- 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;

Istruzione e formazione per Euro 26.000 pari al 3,20% dell'erogato

- Euro 16.000 a favore della Fondazione Intercultura Onlus per una borsa di studio per ragazzi meritevoli che desiderano fare un'esperienza all'estero;
- Euro 10.000 a favore della Fondazione Vittorino Chizzolini di Bergamo per la formazione degli insegnanti e costruzione di una scuola in Africa

Ricerca Scientifica per Euro 113.000 pari al 13,89 % dell'erogato

- Euro 18.000 a favore della Fondazione Aiuti per la Ricerca delle malattie rare ARMIR di Bergamo, quale contributo finalizzato a destinare i fondi per una borsa di studio per ricercatori;
- Euro 60.000 a favore dell'Istituto Farmacologico Mario Negri di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione del progetto "trombosi post COVID";
- Euro 15.000 a favore dell'Associazione A.O.B. Associazione Oncologica Bergamasca di Bergamo per ricerca in campo oncologico
- Euro 20.000 a favore di FROM Fondazione per la Ricerca Ospedale Maggiore di Bergamo per la realizzazione del progetto di ricerca clinica denominato "Tesi" all'interno dell'Ospedale;

Allegato 2: Riepilogo delle erogazioni prevedibili negli esercizi successivi al 2022**Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico per Euro 6.163.107**

- Euro 100.107 a valere su delibera di 200.000 euro 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;
- 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 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 30.000 a favore dell'Istituto Diocesano preti del Sacro Cuore di Bergamo per il restauro della Chiesa di San Giuseppe di Bergamo;
- Euro 5.000 a favore della Parrocchia di S. Alessandro Martire e San Giovanni Battista di Viadanica (Bg), per il restauro dell'abside della Chiesa romanica di S. Alessandro
- Euro 10.000 a favore della Parrocchia di San Michele Arcangelo di Leffe (Bg) per il restauro conservativo della chiesa di Santa Elisabetta in Leffe

Attività istituzionale di assistenza sociale e socio sanitaria per Euro 128.000

- 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 3.000 a favore della Scuola d'Infanzia Santa Chiara di Bergamo, per la realizzazione di un CRE per bambini molto piccoli;
- Euro 10.000 a favore dell'Ente Bergamaschi nel Mondo di Bergamo per il sostegno della pubblicazione Bergamaschi nel Mondo
- Euro 20.000 a favore della Fondazione Don Fausto Resmini di Bergamo, per la realizzazione di un laboratorio per la trasformazione agroalimentare e la coltivazione di piccoli frutti e orticola rivolta a persone fragili;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione La Quercia di Mamre di Treviglio (Bg), per sostenere la mensa per gli indigenti e le famiglie in gravi difficoltà economiche;
- Euro 15.000 a favore dell'Ente Consortile Sociale Gera d'Adda (Bg), per l'inserimento lavorativo nelle aziende agricole e/o cooperative sociali nei paesi della bassa di giovani in situazioni di fragilità.
- Euro 25.000 a favore dell'Associazione della Pediatria di Bergamo, per la realizzazione del progetto "Crescendo – Giocando" rivolto a bambini ricoverati in ospedale;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Ricreazione APS di Bergamo, per la realizzazione di un progetto rivolto a bambini autistici ed alle loro famiglie del territorio bergamasco;
- Euro 5.000 a favore del Comune di Bergamo, per la realizzazione del progetto "Un passo dentro il futuro" che ha lo scopo di inserire nel mondo del lavoro i neo maggiorenni in uscita dalle comunità di accoglienza.
- Euro 5.000 a favore dell'ASCOM di Bergamo, per la realizzazione del Docufilm "Imprese familiari tra presente, passato e futuro"
- Euro 15.000 a favore del Villaggio della Gioia di Bergamo, per la realizzazione di una cisterna interrata che raccoglie acqua da utilizzare nei periodi di grande siccità nel villaggio della Luce in Tanzania;
- Euro 5.000 a favore della Società San Vincenzo de Paoli di Bergamo, per realizzare il sostegno ed accompagnamento di cinque famiglie bergamasche in grave disagio;

Attività istituzionale di promozione della cultura e dell'arte per Euro 46.500

- Euro 2.000 a favore di NOESIS di Bergamo per la realizzazione del 29° corso di Filosofia;

- 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 dell'Associazione Bergamo Film Meeting di Bergamo quale contributo finalizzato a promuovere la cultura cinematografica;
- Euro 2.000 a favore della Fondazione Adriano Bernareggi di Bergamo per la digitalizzazione del fondo fotografico dei Pittori Bergamaschi
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Alfredo Piatti di Bergamo, per la celebrazione del bicentenario della nascita del compositore Alfredo Piatti;
- Euro 5.000 a favore del Festival Pianistico Internazionali di Bergamo e Brescia per la commemorazione della nascita del fondatore M^o Agostino Orizio
- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Culturale La vecchia Bergamo, per la realizzazione del Festival Organistico Internazionale;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione The Blank Contemporary Art di Bergamo per il progetto ART Date 12 ma edizione.
- Euro 3.000 a favore del Comune di Ponte San Pietro (Bg) per promuovere la lettura attraverso la realizzazione di una biblioteca itinerante soprattutto nei paesi dell'alta Valle Bremabianca;
- Euro 7.500 a favore dell'Associazione Settimane Barocche di Bergamo per la realizzazione di un concerto di musica barocca nella Basilica di Santa Maria Maggiore di Bergamo alta;
- Euro 5.000 a favore dell'Ufficio dei Beni culturali della Diocesi di Bergamo, per la realizzazione della settimana della cultura "Nella città di tutti";

Istruzione e formazione Euro 81.000

- Euro 18.000 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 Fondazione Adriano Bernareggi di Bergamo, per la realizzazione del progetto Artexicre 2022. Animazione culturale dei centri ricreativi estivi della diocesi di Bergamo;
- Euro 10.000 (10.000 euro per 3 anni) a favore della Scuola d'Arte Applicata Andrea Fantoni di Bergamo, la realizzazione di un corso di formazione della figura professionale "Tecnico del Restauro dei beni culturali"
- Euro 5.000 a favore della Fondazione Vittorino Chizzolini di Bergamo, per integrare il piano formativo già esistente del liceo Yamfenga – Burkina Faso;
- Euro 36.000 (12.000 euro all'anno per tre anni) a favore dell'Accademia Carrara di Bergamo, per la realizzazione di un programma di restauro e dei conseguenti progetti espositivi in collaborazione con studenti della Scuola d'Arte Applicata Andrea Fantoni di Bergamo;
- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Estudiantina di Bergamo, per la realizzazione di un corso per strumenti a pizzico per gli allievi di scuola media Muzio di Bergamo;

Allegato 3: Regime fiscale applicato

La Fondazione, iscritta nel Registro delle Persone Giuridiche Private al n. 301, è soggetta ad un regime premiale fiscale 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.

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).

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 Banca Popolare di Bergamo Onlus

Viale Roma 2 – 24122 BERGAMO (BG)

Codice Fiscale 95024850166

BILANCIO AL 31.12.2022

Redatto secondo gli

***SCHEMI DI BILANCIO DISPOSTI DAL
DECRETO MINISTERIALE N. 39 DEL 5 MARZO 2020***

>> STATO PATRIMONIALE

| STATO PATRIMONIALE - ATTIVO | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| 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 | 5.818 | 3.007 |
| 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 | 5.818 | 3.007 |
| II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | |
| 1) terreni e fabbricati | 0 | 0 |
| 2) impianti e macchinari | 0 | 0 |
| 3) attrezzature | 0 | 0 |
| 4) altri beni | 166.121 | 1.000 |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti | 0 | 0 |
| II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 166.121 | 1.000 |
| III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | |
| 1) partecipazioni | 0 | 0 |
| 2) crediti | 0 | 0 |
| 3) altri titoli | 16.090.634 | 17.446.281 |
| III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 16.090.634 | 17.446.281 |
| B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 16.262.573 | 17.450.288 |
| 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 | 0 | 93.362 |
| 5) acconti | 0 | 0 |
| I TOTALE RIMANENZE | 0 | 93.362 |
| 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 | 170.351 | 495.902 |
| 2) assegni | 0 | 0 |
| 3) denaro e valori in cassa | 0 | 0 |
| IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE | 170.351 | 495.902 |
| C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE | 170.351 | 589.264 |
| <hr/> | | |
| D) RATEI E RISCONTI ATTIVI | 457 | 379 |
| <hr/> | | |
| TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO | 16.433.381 | 18.039.931 |
| <hr/> <hr/> | | |

| STATO PATRIMONIALE - PASSIVO | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| A) PATRIMONIO NETTO | | |
| I) Fondo di dotazione dell'ente | 103.291 | 103.291 |
| II) Patrimonio vincolato | 8.716.370 | 9.102.544 |
| 1) riserve statutarie | 0 | 0 |
| 2) riserve vincolate per decisione Organi istituzionali | 8.716.370 | 9.102.544 |
| 3) riserve vincolate destinate da terzi | 0 | 0 |
| III) Patrimonio libero | 8.988.202 | 8.648.088 |
| 1) riserve di utili o avanzi di gestione | 61.569 | - 110.364 |
| 2) altre riserve | 8.926.633 | 8.758.452 |
| IV) Avanzo/disavanzo d'esercizio | -1.381.220 | 171.933 |
| A TOTALE PATRIMONIO NETTO | 16.426.643 | 18.025.856 |
| 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 | 5.113 | 14.075 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 5.113 | 14.075 |
| 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 | 500 | 0 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 500 | 0 |
| 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 | 5.613 | 14.075 |
| E) RATEI E RISCONTI PASSIVI | 1.125 | 0 |
| TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO | 16.433.381 | 18.039.931 |

>> RENDICONTO GESTIONALE

| ONERI E COSTI | 2022 | 2021 | PROVENTI E RICAVI | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|---|--------------------|------------------|
| 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 | 0 | 850.000 |
| 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 | 289.000 | 489.000 | 8) Contributi da enti pubblici | 0 | 0 |
| 8) Rimanenze iniziali | 0 | 0 | 9) Proventi da contratti con enti pubblici | 0 | 0 |
| 9) Accontamento a riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali | 240.500 | 596.500 | 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 | 529.500 | 1.085.500 | Totale | 0 | 850.000 |
| | | | Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-) | -529.500 | -235.500 |
| 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 |
| Totale | 0 | 0 | Totale | 0 | 0 |
| | | | Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-) | 0 | 0 |
| D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali | | | D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali | | |
| 1) Su rapporti bancari | 12 | 282 | 1) Da rapporti bancari | 371 | 512 |
| 2) Su prestiti | 0 | 0 | 2) Da altri investimenti | 139.715 | 503.890 |
| 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 | 930.606 | 40.446 | | | |
| Totale | 930.618 | 40.728 | Totale | 140.086 | 504.402 |
| | | | Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-) | -790.532 | 463.674 |
| 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 | 50.798 | 52.631 | 2) Altri proventi di supporto generale | 0 | 0 |
| 3) Godimento beni di terzi | 781 | 780 | | | |
| 4) Personale | 0 | 0 | | | |
| 5) Ammortamenti | 3.970 | 2.613 | | | |
| 5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali | 0 | 0 | | | |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri | 0 | 0 | | | |
| 7) Altri oneri | 5.639 | 217 | | | |
| 8) Accontamento a riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali | 0 | 0 | | | |
| 9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali | 0 | 0 | | | |
| Totale | 61.188 | 56.241 | Totale | 0 | 0 |
| TOTALE ONERI E COSTI | 1.521.306 | 1.182.469 | TOTALE PROVENTI E RICAVI | 140.086 | 1.354.402 |
| | | | Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-) | - 1.381.220 | 171.933 |
| | | | Imposte | 0 | 0 |

