



Fondazione
Banca Popolare
di Bergamo

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023



32° Esercizio

Organi Statutari triennio 2023-2025



<i>Armando Santus</i>	<i>Presidente</i>
<i>Rossella Leidi</i>	<i>Vicepresidente</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, e confermato nel corso del 2023, 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.

Fra le iniziative più rilevanti dell'anno si segnala il restauro del Coro Ligneo di Lorenzo Lotto e Francesco Capoferri presso la Basilica di Santa Maria Maggiore in Bergamo, opera di grande rilevanza artistica, restituita alla città in tutta la sua bellezza proprio nell'anno in cui Bergamo è stata con Brescia capitale italiana della cultura. La Fondazione ha sostenuto il progetto di restauro euro 100.000 nel 2023, in aggiunta ai 100.000 euro già erogati nel 2022, per un complessivo impegno di euro 200.000. Molti altri interventi della Fondazione, singolarmente di minore importo, hanno abbracciato iniziative in diversi settori, con particolare attenzione a tematiche sociali, a sostegno di fragilità, assistenza sanitaria e formazione professionale rivolta in particolare a situazioni di difficoltà personale. Molteplici erogazioni sono inoltre rivolte a iniziative di carattere culturale locali, volte a rafforzare i legami con le rispettive comunità. Una descrizione di dettaglio degli interventi è contenuta nell'allegato 1.

L'esercizio 2023 è stato caratterizzato da una efficace attività gestionale, con delibere di contributi complessivamente imputati a conto economico per euro 619.750, in incremento del 17% rispetto allo scorso esercizio (euro 529.500) ed un totale di erogazioni di euro 762.107, di poco inferiori agli 819.252 euro del 2022.

Gli oneri generali di gestione si sono attestati a euro 103.294,61, i proventi finanziari sono pari a euro 552.808,07.

Nel corso del mese di novembre Banca Intesa San Paolo ha erogato alla Fondazione il contributo di euro 400.000, iscritto fra i proventi.

L'esercizio si chiude quindi con un risultato di euro 231.479,18 che viene portato ad incremento del patrimonio disponibile.

	Delibere sino 31/12/2022 (1)	Contribu ti erogati nel 2023 (2)	TOTALE EROGAZI ONI 2023	%	Delibere 2023 con erogazioni future (3)
Tutela del patrimonio artistico	145.107	20.000	165.107	21,67	55.000
Assistenza sociale	113.000	150.000	263.000	34,51	15.000
Attività tutela natura e ambiente	====	6.000	6.000	0,79	3.000
Promozione della cultura/arte	46.500	159.500	206.000	27,03	41.000
Istruzione e Formazione	45.000	34.000	79.000	10,36	63.250
Ricerca Scientifica	==	43.000	43.000	5,64	30.000
Attività connesse	==	==	==		==
TOTALE	349.607	412.500	762.107	100	207.250

1. Deliberazioni assunte sino al 31/12/2022, con erogazioni effettuate nel 2023, a degrado del patrimonio vincolato;
2. Deliberazioni relative a contributi erogati nel 2023 a carico del conto economico dell'esercizio;
3. Deliberazioni adottate nel 2023, 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 2023 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 2023 è imputato a conto economico per 619.750 euro;

- del suddetto ammontare, le deliberazioni adottate nel 2023 relative a contributi la cui erogazione sia prevedibile per esercizi successivi, pari a euro 207.250 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 2022 e con erogazione nel corso del 2023 vengono appostate, nel loro importo complessivo di euro 349.607, 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 2023. 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 di pertinenza. Analogo criterio viene applicato agli investimenti realizzati in polizze assicurative, il cui valore corrente è pari al valore di riscatto come definito da IntesaSanpaolo Vita, e pertanto il valore corrente indicato figura al netto delle competenze fiscali conteggiate dalla Compagnia, tranne per l'imposta di bollo in quanto non dovuta, 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. Comprendono inoltre i volumi della collana "Storia Economica e Sociale di Bergamo" come pure fotografie d'arte iscritti al costo. Vengono altresì 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	31/12/2023	31/12/2022
B) Immobilizzazioni	16.150.394,10	16.262.572,60
I Immobilizzazioni immateriali	4.068,46	5.817,64
II Immobilizzazioni materiali	165.986,00	166.121,00
III Portafoglio Titoli	15.980.339,64	16.090.633,96
- Azioni e Partecipazioni	512,50	192.643,34
- Obbligazioni Corporate		
- Fondi e Sicav	905.162,99	1.032.405,23
- Gestioni Patrimoniali	5.702.405,37	5.460.000,93
- Polizze assicurative	9.372.258,78	9.405.584,46
- Titoli di Stato Governativi	-	-
C) Attivo circolante	374.867,33	170.350,57
I Rimanenze	-	-
II Crediti	-	-
IV Disponibilità liquide	374.867,33	170.350,57
D) Ratei e risconti	1.041,05	457,58
- ratei interessi	1.041,05	457,58
TOTALE ATTIVO	16.526.302,48	16.433.380,75

L'attivo di stato patrimoniale relativo agli esercizi 2023 e 2022 viene riclassificato secondo criteri funzionali.

STATO PATRIMONIALE – PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
A) Patrimonio netto	16.515.630,02	16.426.642,84
I Patrimonio libero	7.838.325,23	7.606.981,05
<i>di cui</i>		
- Risultato dell'esercizio	231.479,18	- 1.381.220,55
- Risultato esercizi precedenti Saldo		61.568,55
II Fondo di dotazione iniziale vincolato	103.291,38	103.291,38
III Patrimonio vincolato	8.574.013,41	8.716.370,41
<i>di cui</i>		
- da decisioni organi sociali (indisponibile)	2.297.763,41	2.297.763,41
- da decisioni organi sociali per attività istituzionali	6.276.250,00	6.418.607,00
D) Debiti	10.672,46	5.613,26
7) Verso fornitori	10.188,46	5.113,26
-per fatture da ricevere	10.188,46	5.113,26
- debiti vs fornitori	-	-
12) Debiti Tributari	484,00	500,00
- Erario c/ritenute da versare	484,00	500,00
E) RATEI E RISCOINTI PASSIVI		1.124,65
-risconti passivi		1.124,65
TOTALE PASSIVO	16.526.302,48	16.433.380,75

Attivo**4. Portafoglio Titoli****4.1 Andamento dei mercati nel 2023**

Nel corso del 2023 le banche centrali hanno intensificato la lotta all'inflazione aumentando significativamente i tassi di interesse con l'obiettivo, in buona parte raggiunto, di ricondurre i prezzi verso il target di incremento del 2% sia negli Stati Uniti che in Eurozona. Persiste tuttavia l'incertezza su come potrà essere evitata un'eventuale nuova accelerazione dell'inflazione. Da segnalare come la crescita economica si sia dimostrata più robusta negli Stati Uniti rispetto all'Eurozona.

Le positive performance dei mercati azionari sono avvenute in un contesto in cui si è manifestato il fallimento di diverse banche regionali in particolare negli Stati Uniti. Grazie all'intervento della Federal Reserve e all'acquisizione da parte di Banche più grandi delle banche in fallimento, si è riusciti a prevenire una crisi bancaria più ampia, offrendo prestiti di emergenza e garantendo la restituzione dei depositi.

Il mercato azionario statunitense è stato trainato dai titoli tecnologici ad alta capitalizzazione che hanno guadagnato circa il 75% nel 2023, a fronte di un aumento del 12% per le restanti società dell'S&P 500. Anche in Eurozona, molti mercati hanno raggiunto nuovi massimi storici. Per quanto concerne in particolare l'Italia, il mercato azionario ha fatto segnare un incremento del 25% dell'indice FTSE MIB.

La riapertura del mercato cinese a inizio anno aveva destato particolare attenzione. Il settore immobiliare del paese ha però continuato a mostrare una situazione di elevata criticità. A ciò si aggiungono la crisi demografica e la deflazione dei prezzi che hanno contribuito a un trend del mercato azionario in flessione di oltre il 15% nel 2023.

Con l'aumento dei tassi di interesse le obbligazioni hanno riacquisito un ruolo significativo nelle scelte di investimento. I rendimenti dei titoli di Stato a 10 anni negli Stati Uniti e in Italia hanno varcato la soglia del 5%, divenendo interessanti anche in una prospettiva a medio termine. Nei mesi più recenti si è assistito ad un graduale ritracciamento di questi livelli, con effetto benefico sui prezzi degli asset.

Fatta eccezione per l'oro, che durante l'anno è tornato a sfiorare nuovi massimi storici, le materie prime hanno mostrato complessivamente una performance negativa nel corso del 2023.

4.2 Portafoglio titoli

La consistenza della voce Portafoglio Titoli passa da 16,09 milioni di euro al 31 dicembre 2022 a 15,99 milioni di euro a fine 2023, a seguito di:

- riduzione per cessioni nette di 518 mila euro, motivate da esigenze di liquidità
- iscrizione di plusvalenze da valorizzazione conseguite (al netto di minusvalenze) per 408.000 euro.

La gestione finanziaria ha complessivamente generato (incluso plusvalenze da cessioni, interessi e dividendi) un rendimento del 3,33% sul capitale investito, oltre a plusvalenze latenti pari a 32 mila euro che come per i passati esercizi non sono state contabilizzate.

In dettaglio il patrimonio mobiliare è così articolato:

- Le polizze assicurative a gestione separata, pari a 2,2 milioni di euro, sono investite in titoli governativi e obbligazioni corporate, mentre la polizza multiramo, ammontante a 7,17 milioni di euro, comprende una gestione separata prossima all'80% del totale, mentre per il restante 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 dell'orientamento prudenziale adottato. Nel corso dell'esercizio il risultato netto della gestione assicurativa presenta un saldo negativo pari a 33 mila euro, nonostante le positive performance lorde, a causa dell'impatto di imposte previste per euro 141 mila, derivanti dal criterio di valorizzazione basato sul valore di riscatto delle polizze, così come certificato dalla Compagnia, già al netto delle ritenute fiscali conteggiate dall'origine dell'investimento.
- A loro volta le gestioni patrimoniali, pari a 5,7 milioni di euro si rapportano al 36% dell'intero portafoglio e vedono la suddivisione dell'investimento al 73% in titoli obbligazionari e monetari e al 27% nella componente azionaria. Evidenziano un risultato, al netto degli oneri di gestione, complessivamente positivo per 442 mila euro, riflettendo l'andamento positivo dei mercati finanziari nel corso dell'esercizio. Nel 2023 si è proceduto al disinvestimento di euro 200.000 per esigenze di liquidità. Nei primi due mesi del 2024 si evidenzia un ulteriore incremento della valorizzazione della gestione patrimoniale pari all'1,7% in relazione al favorevole 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 sostenibili.

Le variazioni intervenute nelle varie categorie in cui si suddivide il portafoglio risultano dalla seguente tabella

Titolo	saldo al 31/12/2022	Acquisti	Vendite/ Scadenze	incrementi capitalizzati / da capitalizzare	minusvalenz e da valorizzazion e e oneri	Saldo al 31/12/2023	Plusvalenze da vendite	Plusvalenze latenti non contabilizzate
Azioni e Partecipazioni								
BANCA MONTE PASCHI SIENA - BURDEN SHARING	€ 512,50					€ 512,50		€ 249,00
Intesa Azioni - N.100.000	€ 192.130,84		€ 192.130,84			€ -	€ 67.064,83	
Fondi e Sicav								
PRAMERICA FLEX CREDIT	€ 226.242,24		€ 226.242,24			€ -	€ 3.835,61	
MUZINICH	€ 211.449,30					€ 211.449,30		€ 14.647,33
PRAMERICA ITER	€ 294.947,92					€ 294.947,92		€ 979,08
FONDO FAI MERCATI PRIVATI	€ 99.765,77					€ 99.765,77		€ 3.958,50
ISPIM	€ 200.000,00					€ 200.000,00		€ 12.489,97
IN BNP C62.838DI26	€ -	€ 100.000,00			€ 1.000,00	€ 99.000,00		
Gestioni Patrimoniali								
EURIZONE	€ 5.460.000,93		€ 200.000,00	€ 442.404,44		€ 5.702.405,37		
Polizze Assicurative								
Intesa SanPaolo VITA (Sol Crescita 2015)	€ 566.973,17				€ 5.987,36	€ 560.985,81		
Intesa SanPaolo VITA (Sol valore ed 2017)	€ 1.106.472,33				€ 7.918,90	€ 1.098.553,43		
Intesa SanPaolo VITA (Sol valore ed 2017)	€ 547.655,95				€ 1.732,57	€ 545.923,38		
Intesa SanPaolo VITA (TWIN TOP)	€ 7.184.483,01				€ 17.686,85	€ 7.166.796,16		
TOTALE	€ 16.090.633,96	€ 100.000,00	€ 618.373,08	€ 442.404,44	€ 34.325,68	€ 15.980.339,64	€ 70.900,44	€ 32.323,88

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 16,92% in leggero incremento rispetto al dato di fine 2022 pari a 16,18%. 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.

Nello scorso esercizio si è proceduto ad una rinegoziazione del rapporto di consulenza con Intesa San Paolo Private Banking, riferito al portafoglio titoli, con esclusione degli investimenti assicurativi, regolato a condizioni di mercato.

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 35.556 euro, al netto delle cessioni tempo per tempo effettuate a titolo gratuito per finalità culturali e 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 iscritto fra i 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 lo sviluppo del sito web, oltre a costi di impianto, il tutto con ammortamenti direttamente imputati nell'esercizio per 1.749 euro determinando un valore residuo pari a 4.068 euro.

6. Attivo circolante

L'attivo circolante è rappresentato unicamente dalle disponibilità di conto corrente per euro 375 mila, contro euro 170 mila a fine 2022. Come rilevato in precedenza, nel corso dell'esercizio sono state effettuate dismissioni nette di portafoglio per 518 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 10,2 mila euro oltre a ritenute erariali da versare per 484 euro.

7. Ratei e risconti

Figurano inoltre ratei attivi per 1.041 euro. Non figurano “altri fondi dello stato patrimoniale”.

8. Patrimonio e passivo

Al 31 dicembre 2023 il Patrimonio della Fondazione risulta pari a 16.515.630,02 euro, ivi incluso il risultato dell'esercizio pari a 231.479,18 euro come specificato nella seguente tabella:

COMPOSIZIONE PATRIMONIO NETTO	31/12/2023	31/12/2022
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	6.276.250,00	6.418.607,00
- da decisioni organi sociali per attività istituzionali	6.276.250,00	6.418.607,00
FONDI DISPONIBILI	7.838.325,23	7.606.981,05
- Risultato dell'esercizio	231.479,18	-1.381.220,55
- Risultato esercizi precedenti		61.568,55
- riserve disponibili	7.606.846,05	8.926.633,05
TOTALE	16.515.630,02	16.426.642,84

La successiva tabella evidenzia le movimentazioni del Patrimonio netto riferite al saldo di fine esercizio al 31 dicembre 2023 con raffronto al precedente saldo al 31 dicembre 2022

MOVIMENTAZIONI DELLE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO				
	Fondi disponibili	Fondi Vincolati	Fondi indisponibili	TOTALE
<i>Apertura esercizio - 31/12/2022</i>	7.606.981,05	6.418.607,00	2.401.054,79	16.426.642,84
Cessioni opere				
Utilizzo della Riserva Patrimoniale vincolata per erogazioni liberali effettuate		-349.607,00		
Accantonamento per erogazioni future		207.250,00		
Donazioni Edizioni d'Arte	-135,00			
Risultato dell'esercizio 2023	231.479,18			
<i>Saldo di fine esercizio - 31/12/2023</i>	7.838.325,23	6.276.250,00	2.401.054,79	16.515.630,02

Fra i fondi vincolati figurano nuove iscrizioni per 207.250 euro relativamente a deliberazioni adottate nell'esercizio e la cui erogazione è prevedibile negli esercizi successivi, e decurtazioni per 349.607 euro relative a contributi effettivamente erogati nel 2023 a valere su attribuzioni da esercizi precedenti. Figura inoltre l'evidenza per cessione gratuita di volumi pari a 135 euro a decurtazione dei fondi disponibili. Il risultato d'esercizio per euro 231.479,18 è portato ad incremento dei fondi disponibili di patrimonio.

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 condizionati.

RENDICONTO GESTIONALE	31/12/2023	31/12/2022
Oneri	723.044,61	1.521.306,06
1) Oneri da attività tipica	619.750,00	529.500,00
<i>1.6) oneri diversi di gestione</i>		
- erogazioni/contributi liberali	412.500,00	289.000,00
- contributi liberali da erogare	207.250,00	240.500,00
6) Oneri di supporto generale	103.294,61	991.806,06
<i>6.6) altri oneri</i>		
- svalutazione e minusvalenze titoli da valorizzazione	34.325,68	873.335,48
- minusvalenze da vendita titoli	-	38.725,45
- spese generali	57.215,28	57.217,72
- imposte e tasse - ritenute subite	7.060,38	3.094,49
- oneri bancari	261,68	12,40
- commissioni consulenza e gestione portafoglio	2.682,41	15.450,95
- ammortamento	1.749,18	3.969,57
RENDICONTO GESTIONALE	31/12/2023	31/12/2022
Proventi	954.523,79	140.085,51
1) Proventi da attività tipiche		
<i>1.1) da contributi</i>	400.000,00	-
<i>1.2) Altre erogazioni liberali</i>	-	-
<i>1.3) Altri proventi</i>	1.715,72	
4) Proventi finanziari e patrimoniali		
<i>4.1) interessi c/c</i>	800,98	370,66

4.2) <i>interessi su titoli, dividendi, plusvalenze</i>	552.007,09	139.714,85
- <i>plusvalenze titoli da valorizzazione</i>	442.404,44	107.772,23
- <i>plusvalenze da vendite titoli</i>	70.900,44	-
- <i>stacco dividendi</i>	21.487,95	20.989,91
- <i>altri interessi e proventi finanziari</i>	17.214,26	10.952,71
Risultato dell'investimento esercizio	231.479,18	1.381.220,55

11. Oneri e Proventi

Come richiamato in precedenza, nell'esercizio 2023, sono stati deliberati contributi per euro 619.750, contro 529.500 euro del 2022, di cui 412.500 erogati nel corso dell'esercizio e 207.250 attribuiti alla voce del patrimonio vincolato per erogazioni prevedibili in esercizi successivi.

Gli altri oneri di supporto generale alla gestione ammontano a 103.295 euro così sintetizzati:

- minusvalenze da valorizzare titoli per 34.326 euro, derivanti, come detto, dall'incidenza fiscale delle polizze assicurative, imputata nel 2023, dall'origine degli investimenti
- spese generali per euro 57.215, pressoché in linea con l'esercizio precedente. Le spese generali comprendono prestazioni professionali pari a 36.038 euro.
- imposte e tasse per 7.060 euro per ritenute subite
- commissioni relative al servizio di consulenza e gestione del portafoglio pari a euro 2.682
- ammortamenti per euro 1.749.

I proventi derivanti dalla gestione del patrimonio mobiliare, che assommano a 552.007 euro, costituiscono un parziale recupero delle minusvalenze da valorizzazione registrate nel corso del 2022 (873.335 euro) e includono plusvalenze da valorizzazione per euro 442.404, plusvalenze da vendite per euro 70.900, nonché dividendi su azioni per 21.488 euro, oltre a interessi attivi da titoli e Fondi Comuni di Investimento per 17.214 euro. Figurano inoltre interessi attivi su depositi bancari per 801 euro. Si precisa che le plusvalenze da valorizzazione titoli prudenzialmente non contabilizzate ammontano a 32.324 euro.

12. Natura delle erogazioni liberali ricevute

Nel mese di novembre 2023, la Banca ha erogato alla Fondazione un contributo pari a 400.000 euro.

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.

La Fondazione non fa parte di alcuna rete associativa.

17. Proposta di destinazione del risultato di gestione

Il risultato di gestione pari a euro 231.479,18, come segnalato al punto 8, viene portato ad incremento del patrimonio disponibile.

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 16,53 milioni di euro di cui il 96,7% 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 375 mila euro. Tali attività sono supportate da mezzi patrimoniali complessivi che a fine esercizio 2023 ammontano a 16,53 milioni di euro, ivi incluso il risultato di gestione.

Nel corso dei 32 esercizi di attività della Fondazione i mezzi patrimoniali hanno registrato nel loro complesso progressivi 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.

19. Evoluzione prevedibile della gestione

L'entità dei mezzi patrimoniali disponibili permette di confermare la continuità gestionale secondo gli obiettivi statuari.

La ripresa dei mercati finanziari e il ripristino del contributo da parte dell'Ente Fondatore hanno consentito il conseguimento di migliorati risultati complessivi nell'attività svolta.

20. Modalità di perseguimento delle finalità statutarie

Nel corso del 2023 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;
- 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 2023.

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 2023 suddivise per aree di attività;

- Riepilogo delle erogazioni prevedibili negli esercizi successivi al 2023;
- Regime fiscale applicato.

Bergamo, 15 marzo 2024

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Armando Santus

Allegato 1: Contribuzioni erogate nel 2023 suddivise per aree di attività**Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico per Euro 165.107 pari al 21,67% dell'erogato**

- Euro 100.107 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 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
- Euro 10.000 a favore della Parrocchia di San Giorgio in Ardesio (Bg) per adeguamento dell'impianto elettrico della Chiesa.
- Euro 10.000 a favore della Parrocchia di San Rocca di Barzana (Bg) per il restauro dell'organo della chiesa.

Attività istituzionale di assistenza sociale e socio sanitaria per Euro 263.000 pari al 34,51% dell'erogato

- 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 10.000 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;
- Euro 15.000 a favore della Cooperativa Don Giuseppe Ferrari di Bergamo per l'inserimento nel mondo del lavoro degli immigranti.
- Euro 20.000 a favore dei Centri Aiuto alla Vita di Bergamo, Alzano Lombardo e Seriate per sostegno alle donne sole con bambini in età infantile.
- Euro 5.000 a favore di NO.MA. sport di Almenno S. Salvatore (Bg) per avvicinare i bambini disabili al ciclismo.
- Euro 10.000 a favore dell'Associazione Federica Albergoni di Albino (Bg) per agevolare le persone disabili a percorrere un vecchio sentiero in val Seriana.
- Euro 10.000 a favore dell'Opera Padre Alberto Beretta – Frati Capuccini – di Bergamo per la mensa dei poveri.
- Euro 5.000 a favore della Fondazione GEDAMA onlus di Ponte San Pietro (Bg) per l'acquisto di un pulmino che possa essere d'aiuto alle persone fragili.
- Euro 10.000 a favore dell'Istituto Suore Poverelle – Istituto Palazzolo di Bergamo per l'incremento dell'attività sartoriale gestita da donne in gravi difficoltà.

- Euro 15.000 a favore della Fondazione Opera Bonomelli di Bergamo per l'istituzione di borse lavoro per immigrati.
- Euro 5.000 a favore della Fondazione Diakonia di Bergamo per aiutare le famiglie in gravi difficoltà.
- Euro 10.000 a favore dell'Associazione Oncologica Bergamasca – A.O.B. di Bergamo per l'acquisto di un broncoscopio ultrasottile per la diagnosi dei tumori al polmone.
- Euro 25.000 a favore dell'Istituto Suore Poverelle – Istituto Palazzolo di Grumello D/M (Bg) per la realizzazione di una stanza sensoriale per ragazzi autistici.
- Euro 15.000 a favore della Cooperativa Promozione Umana di San Giuliano Milanese (Mi) per sostenere ragazzi dipendenti da alcol e droghe.

Attività a tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente per Euro 6.000 pari allo 0,79% dell'erogato

- Euro 3.000 a favore dell'Associazione FAB – Flora Alpina Bergamasca di Bergamo per la realizzazione di una pubblicazione sui principali arbusti della bergamasca..
- Euro 3.000 a favore dell'Associazione Montagna Italia di Bergamo per la realizzazione del Festival 2023.

Promozione e cultura dell'arte per Euro 206.000 pari al 27,03% dell'erogato

- Euro 2.000 a favore di NOESIS di Bergamo per la realizzazione del 29° corso di Filosofia;
- Euro 15.000 complessivi a favore di The Blank Contemporary Art di Bergamo, quale contributo finalizzato alla realizzazione di una mostra collettiva di artisti contemporanei; e 12ma e 13ma edizione progetto ArtDate;
- 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 Internazionale di Bergamo e Brescia per la commemorazione della nascita del fondatore M^o Agostino Orizio
- Euro 4.000 a favore dell'Associazione Culturale La vecchia Bergamo, per la realizzazione del Festival Organistico Internazionale;
- Euro 6.000 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 Bremabian;
- 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”;
- Euro 40.000 a favore della Fondazione Bergamo nella Storia di Bergamo per l'attività culturale della Fondazione.
- Euro 10.000 a favore della Società del Quartetto di Bergamo per la realizzazione della 119^a edizione della stagione concertistica.
- Euro 7.500 a favore del Museo San Martino di Alzano Lombardo (Bg) per l'esposizione dell'opera lignea “Alcova di Ganimede” del giovane Fantoni.
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Festival della cultura di Bergamo per la realizzazione del festival Fare la Pace.
- Euro 10.000 a favore dell'Accademia Carrara di Bergamo per l'esposizione di due sculture lignee provenienti da Leopoli – Ucraina.
- Euro 3.000 a favore del Circolo Artistico Bergamasco di Bergamo per le attività culturali del 2023.
- Euro 15.000 a favore del Ducato di Piazza Pontida per gli eventi Bergamo e Brescia uniti nella poesia.
- Euro 20.000 alla Fondazione Don Spada per la realizzazione di un opuscolo Manzù a Bergamo.
- Euro 25.000 per la realizzazione del Festival Pianistico Internazionale.
- Euro 8.000 a favore della Cooperativa Teatro de gli Incamminati per la realizzazione del festival Teatro Desidera.
- Euro 3.000 all'Archivio Bergamasco per la realizzazione del concerto jazz “Il giro del mondo in 80 minuti”.

- Euro 3.000 a favore della Parrocchia di Sant’Alessandro Martire in Duomo a Bergamo per la realizzazione del volume di Don Bruno Caccia “Così parla il Duomo”.

-

Istruzione e formazione per Euro 79.000 pari al 10,36% dell’erogato

- Euro 37.000 a favore della Fondazione Intercultura onlus, quale contributo finalizzato all’istituzione di una borsa di studio per ragazzi meritevoli e con difficoltà economiche anno 2022/2023 e 2023/2024;
- 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 10.000 a favore della Fondazione Vittorino Chizzolini di Bergamo, per integrare il piano formativo già esistente del liceo Yamfenga – Burkina Faso.;
- 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;
- Euro 5.000 a favore dell’Associazione Cuore Batticuore di Bergamo per la formazione di studenti delle scuole bergamasche sulle malattie cardiovascolari.
- Euro 5.000 a favore della Fondazione International Heart School di Bergamo per la formazione di giovani medici extracomunitari.

Ricerca Scientifica per Euro 43.000 pari al 5,64 % dell’erogato

- Euro 18.000 a favore della Fondazione Aiuti per la Ricerca delle malattie rare ARMR di Bergamo, quale contributo finalizzato a destinare i fondi per una borsa di studio per ricercatori;
- Euro 25.000 a favore dell’Associazione BergamoScienza di Bergamo per la realizzazione della XXI edizione del festival;

Allegato 2: Riepilogo delle erogazioni prevedibili negli esercizi successivi al 2023**Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico per Euro 6.073.000**

- 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 ordine al programma ipotizzato per la nuova GAMEC presso la struttura dell'attuale Palazzetto dello Sport in Bergamo via Pitentino. Sono in corso contatti con IntesaSanpaolo e Comune di Bergamo per quantificare l'effettiva entità dell'intervento a carico della Fondazione.
- 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 35.000 a favore della Congregazione della Misericordia Maggiore di Bergamo – MIA per il restauro della tela di Camillo Procaccini sito nella Basilica di Santa Maria Maggiore in Bergamo Alta;
- Euro 5.000 a favore della Parrocchia SS. Trinità in Dorga (Bg) per il restauro delle facciate del Santuario di Lantana;
- Euro 15.000 a favore del Convento di SS. Bartolomeo e Stefano di Bergamo per l'illuminazione della Pala di Martinengo;

Attività istituzionale di assistenza sociale e socio sanitaria per Euro 30.000

- 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 15.000 a favore della Fondazione Casa Amica di Bergamo per sostenere le famiglie disagiate;

Attività a tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente per Euro 3.000

- Euro 3.000 a favore del CAI di Valserina (Bg) per la realizzazione del progetto di sistemazione dell'area intorno alla Croce dell'Alben.

Attività istituzionale di promozione della cultura e dell'arte per Euro 41.000

- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Musica Aperta di Bergamo per le attività musicali.
- Euro 3.000 a favore dell'Associazione Alfredo Piatti di Bergamo per la realizzazione del Festival violoncellistico.
- Euro 1.000 a favore dell'Associazione Santa Croce ODV di San Pellegrino per la realizzazione del Festival della Poesia per i bambini.
- Euro 5.000 a favore della Diocesi di Bergamo – Ufficio Pastorale della Cultura per la realizzazione di un palinsesto di eventi teatrali e cinematografici su temi legati al Sacro.
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Longaretti di Bergamo per la realizzazione di un archivio di interesse storico su Trento Longaretti.
- Euro 20.000 a favore della Fondazione Bergamo nella Storia di Bergamo per le attività culturali della Fondazione e in qualità di socio fondatore.
- Euro 5.000 a favore del Coro dell'Immacolata di Bergamo in occasione del 120° anniversario della sua fondazione.

Istruzione e formazione Euro 99.250

- 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 29.250 a favore delle ACLI di Bergamo per l'inserimento lavorativo, attraverso la formazione, di persone fragili.

- Euro 2.000 a favore della Facoltà Teologica Italia Settentrionale per la realizzazione di corsi di lingua italiana per studenti extracomunitari.
- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Estudiantina di Bergamo per la realizzazione di corsi per strumenti a pizzico per studenti delle scuole medie.
- Euro 20.000 a favore della Fondazione Papa Giovanni XXIII di Bergamo per Borse di Studio a studenti meritevoli.
- Euro 10.000 a favore della Scuola Primaria "Caterina Cittadini" di Ponte San Pietro (Bg), per la realizzazione di un laboratorio educativo per i bambini della scuola primaria.

Ricerca Scientifica per Euro 30.000

- Euro 30.000 a favore della Fondazione Ricerca Ospedale Maggiore – FROM di Bergamo per la tenuta di un registro sull'andamento di una malattia rara denominata Angelman.

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 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, nonché delle norme agevolative previste dal Codice del Terzo Settore laddove ad oggi applicabili per espressa previsione normativa.

Fondazione Banca Popolare di Bergamo Onlus

Viale Roma 2 – 24122 BERGAMO (BG)

Codice Fiscale 95024850166

BILANCIO AL 31.12.2023

Redatto secondo gli

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

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
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	4.068	5.818
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	4.068	5.818
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinari	0	0
3) attrezzature	0	0
4) altri beni	165.986	166.121
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	165.986	166.121
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1) partecipazioni	0	0
2) crediti	0	0
3) altri titoli	15.980.340	16.090.634
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	15.980.340	16.090.634
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	16.150.394	16.262.573
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	0
5) acconti	0	0
I TOTALE RIMANENZE	0	0
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	374.867	170.351
2) assegni	0	0
3) denaro e valori in cassa	0	0
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	374.867	170.351
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	374.867	170.351
<hr/>		
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	1.041	457
<hr/>		
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	16.526.302	16.433.381
<hr/>		

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Fondo di dotazione dell'ente	103.291	103.291
II) Patrimonio vincolato	8.574.013	8.716.370
1) riserve statutarie	0	0
2) riserve vincolate per decisione Organi istituzionali	8.574.013	8.716.370
3) riserve vincolate destinate da terzi	0	0
III) Patrimonio libero	7.606.847	8.988.202
1) riserve di utili o avanzi di gestione	0	61.569
2) altre riserve	7.606.847	8.926.633
IV) Avanzo/disavanzo d'esercizio	231.479	-1.381.220
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	16.515.630	16.426.643
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	10.188	5.113
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	10.188	5.113
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	484	500
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	484	500
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	10.672	5.613
E) RATEI E RISCOINTI PASSIVI	0	1.125
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	16.526.302	16.433.381

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	2023	2022	PROVENTI E RICAVI	2023	2022
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	400.000	0
5) Ammortamenti	0	0	5) Proventi del 5 per mille	0	0
5 bis) Svalutazione delle immobil. materiali e immat.	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	762.107	289.000	8) Contributi da enti pubblici	0	0
8) Rimanenze iniziali		0	9) Proventi da contratti con enti pubblici	0	0
9) Accontamento a riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali	207.250	240.500	10) Altri ricavi, rendite e proventi	1.716	0
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali	-349.607	0	11) Rimanenze finali	0	0
Totale	619.750	529.500	Totale	401.716	0
			Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)	-218.034	-529.500
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 immobil. materiali e immat.	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	262	12	1) Da rapporti bancari	801	371
2) Su prestiti	0	0	2) Da altri investimenti	552.007	139.715
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	44.069	930.606			
Totale	44.331	930.618	Totale	552.808	140.086
			Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	508.477	-790.532
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci		0	1) Proventi da distacco del personale	0	0
2) Servizi	56.430	50.798	2) Altri proventi di supporto generale	0	0
3) Godimento beni di terzi	77	781			
4) Personale	0	0			
5) Ammortamenti	1.749	3.970			
5 bis) Svalutazione delle immobil. materiali e immat.	0	0			
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0			
7) Altri oneri	708	5.639			
8) Accontamento a riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali	0	0			
9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli Organi istituzionali	0	0			
Totale	58.964	61.188	Totale	0	0
TOTALE ONERI E COSTI	723.045	1.521.306	TOTALE PROVENTI E RICAVI	954.524	140.086
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	231.479	-1.381.220
			Imposte		0
			AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO (+/-)	231.479	-1.381.220