



Fondazione
Banca Popolare
di Bergamo

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

33° Esercizio



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

Sito Internet: www.fondazionebpb.it

Organi Statutari triennio 2023-2025

Armando Santus

Presidente

Rossella Leidi

Vicepresidente

Stefano Berlanda

Consigliere

Marco Ghitti

Consigliere

Raffaella Giavazzi

Consigliere

Gianluigi Venturini

Consigliere

Laura Viganò

Consigliere

Paola Vitali

Segretaria del Consiglio.

Giorgio Berta

Presidente del Collegio dei Revisori

Raffaele Moschen

Revisore

Marco Rescigno

Revisore



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, istituzione di diritto privato e 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 confermate nei successivi esercizi, come descritto in dettaglio nel bilancio sociale a cui si rimanda.

E' in corso di approvazione la revisione dello Statuto della Fondazione per la qualificazione della stessa come Ente Filantropico, e relativa iscrizione al RUNTS. La Commissione Europea in data 8 marzo 2025 ha confermato l'applicabilità delle norme in materia di imposte sui redditi degli enti del Terzo settore, a far data dal gennaio 2026. Le norme applicative sono ancora in corso di emanazione.

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.

L'iniziativa più rilevante del 2024 è il contributo di Euro 1.500.000 erogato al Comune di Bergamo per la realizzazione della Nuova Gamec. La Fondazione ha inoltre aderito al Fondo di solidarietà a sostegno degli alluvionati del Comune di Bergamo con un contributo di 50.000 euro. 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, nonché alla ricerca scientifica. Fra i numerosi interventi citiamo 20.000 euro a favore del Patronato San Vincenzo di Bergamo a sostegno delle fasce sociali più deboli, euro 20.000 a favore dell'Opera Padre Alberto Beretta per la mensa dei poveri, euro 20.000 a favore dell'Associazione Insieme per crescere per l'acquisto di culle neonatali da collocare nella ASST Bergamo est, euro 24.000 a favore dell'Accademia Carrara per formazione a studenti della scuola d'arte Andrea Fantoni di Bergamo, euro 30.000 a favore della Fondazione Ricerca Ospedale Maggiore FROM per un progetto riguardante una malattia rara denominata sindrome di Angelmann, euro 38.000 per borse di studio per giovani ricercatori in ambito medico scientifico a favore di ARTET e ARMR. Molteplici erogazioni sono inoltre rivolte a iniziative di carattere culturale locali, volte a rafforzare i legami con le rispettive comunità. Il dettaglio degli interventi è contenuta nell'allegato 1.

L'esercizio 2024 è stato caratterizzato da una vivace attività gestionale, con delibere di contributi complessivamente imputati a conto economico per euro 693.600, in incremento del 12% rispetto allo scorso esercizio (euro 619.750) ed un totale di erogazioni di euro 2.044.225 (di cui euro 1.500.000 a favore del Comune di Bergamo per la realizzazione della Nuova Gamec), rispetto ai 762.107 euro del 2023.

Gli oneri generali di gestione si presentano in leggera flessione a euro 97.820 (euro 103.294,61 nel 2023), i proventi finanziari sono pari a euro 776.339,36, in incremento del 40% rispetto alla già positiva performance dello scorso anno (euro 552.808,07 nel 2023).

Nel corso del mese di dicembre 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 376.837,28 che si confronta con il risultato di euro 231.479,18 del precedente esercizio (+66%).

L'utile di esercizio viene portato integralmente ad incremento del patrimonio disponibile.

L'attività tipica della Fondazione è rappresentata nella Tavola che segue:

	Erogazioni 2024 a valere su Delibere sino al 31/12/2023 (1)	Erogazioni 2024 a valere su Delibere 2024 (2)	TOTALE EROGAZIONI 2024	%	Delibere 2024 con erogazioni future (3)
Tutela del patrimonio artistico	3.000	0	3.000	0,6%	12.000
Assistenza sociale	15.000	201.000	216.000	39,7%	185.000
Attività tutela natura e ambiente	3.000	==	3.000	0,6%	5.000
Promozione della cultura/arte	31.000	102.100	133.100	24,5%	90.000
Istruzione e Formazione	72.625	23.500	96.125	17,6%	7.000
Ricerca Scientifica	30.000	63.000	93.000	17,0%	5.000
Attività connesse	==	==	==	==	==
TOTALE	154.625	389.600	544.225	100%	304.000
Erogazione straordinaria promozione del patrimonio artistico	1.500.000 (4)		1.500.000		
TOTALE	1.654.625		2.044.225		

- 1. Deliberazioni assunte sino al 31/12/2023, con erogazioni effettuate nel 2024, a degrado del patrimonio vincolato;*
- 2. Deliberazioni relative a contributi erogati nel 2024 a carico del conto economico dell'esercizio;*
- 3. Deliberazioni adottate nel 2024, per erogazioni prevedibili in esercizi successivi, con attribuzione alla riserva per attività istituzionale.*
- 4. Nel Corso dell'esercizio 2024 è stato erogato al Comune di Bergamo un contributo di euro 1.500.000 per la realizzazione della nuova GAMEC a valere sui "riserve vincolate per decisione degli Organi Istituzionali"*

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 2024 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 2024 e imputato a conto economico per 693.600 euro;
- del suddetto ammontare, le deliberazioni adottate nel 2024 relative a contributi la cui erogazione sia prevedibile per esercizi successivi, pari a euro 304.000 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 2023 e con erogazione nel corso del 2024 vengono appostate, nel loro importo di euro 1.654.625 a degrado delle riserve patrimoniali vincolate da Decisioni degli Organi Istituzionali;
- 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 2024 (peraltro non presenti in questo esercizio). 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	31/12/2024	31/12/2023
B) Immobilizzazioni	14.802.671,29	16.150.394,10
I Immobilizzazioni immateriali	3.575,69	4.068,46
II Immobilizzazioni materiali	165.880,00	165.986,00
III Portafoglio Titoli	14.633.215,60	15.980.339,64
- Azioni e Partecipazioni	-	512,50
- Obbligazioni Corporate		
- Fondi e Sicav	1.071.082,99	905.162,99
- Gestioni Patrimoniali	6.118.906,91	5.702.405,37
- Polizze assicurative	7.443.225,70	9.372.258,78
- Titoli di Stato Governativi	-	-
C) Attivo circolante	754.952,82	374.867,33
I Rimanenze	-	-
II Crediti	-	-
IV Disponibilità liquide	754.952,82	374.867,33
D) Ratei e risconti	1.262,11	1.041,05
- ratei interessi	1.262,11	1.041,05
TOTALE ATTIVO	15.558.886,22	16.526.302,48

L'attivo di stato patrimoniale relativo agli esercizi 2024 e 2023 viene riclassificato secondo criteri funzionali.

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE – PASSIVO	31/12/2024	31/12/2023
A) Patrimonio netto	15.541.736,30	16.515.630,02
I Patrimonio libero	8.215.056,51	7.838.325,23
<i>di cui</i>		
- Risultato dell'esercizio	376.837,28	231.479,18
- Risultato esercizi precedenti Saldo		
II Fondo di dotazione iniziale vincolato	103.291,38	103.291,38
III Patrimonio vincolato	7.223.388,41	8.574.013,41
<i>di cui</i>		
- da decisioni organi sociali (indisponibile)	2.297.763,41	2.297.763,41
- da decisioni organi sociali per attività istituzionali	4.925.625,00	6.276.250,00
D) Debiti	17.149,92	10.672,46
7) Verso fornitori	14.782,52	10.188,46
-per fatture da ricevere	13.476,17	10.188,46
- debiti vs fornitori	1.306,35	-
12) Debiti Tributari	2.367,40	484,00
- Erario c/ritenute da versare	2.367,40	484,00
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI		
-risconti passivi		
TOTALE PASSIVO	15.558.886,22	16.526.302,48

ATTIVO

4. Portafoglio Titoli

4.1 Andamento dei mercati nel 2024

Il 2024 è stato un anno di crescita per molti mercati finanziari, con differenze regionali influenzate da politiche monetarie divergenti, dinamiche settoriali e fattori geopolitici. Vediamo più nel dettaglio le performance dei principali indici azionari e l'andamento dei mercati in Italia.

Stati Uniti: Il mercato azionario statunitense ha registrato performance eccezionali. L'S&P 500 è aumentato del 24%, trainato da titoli tecnologici. Il Nasdaq ha visto un incremento del 28,6%. La crescita è stata sostenuta da un'economia robusta e dall'avanzamento dell'intelligenza artificiale.

Europa: In Europa, le performance sono state eterogenee. Il DAX tedesco ha guadagnato il 18,9%, mentre il FTSE 100 britannico ha registrato una crescita modesta. Il CAC40 francese ha chiuso l'anno con un calo del 2,15%, influenzato da sfide politiche interne.

Italia: La Borsa Italiana ha mostrato un andamento positivo. Il FTSEMib ha chiuso l'anno con un incremento del 13%, raggiungendo un massimo di 35.000 punti a metà ottobre. I settori bancario e tecnologico hanno contribuito significativamente a questo risultato.

Mercati Emergenti: I mercati emergenti hanno registrato performance miste. Le azioni cinesi hanno visto una crescita annuale del 16,5%, nonostante la volatilità.

Obbligazioni: Il mercato obbligazionario ha mostrato risultati variabili. Le scadenze brevi hanno beneficiato dei tagli dei tassi d'interesse, mentre le scadenze più lunghe hanno risentito delle prospettive connesse a scenari di rialzo tassi. In Italia, i titoli di stato a 10 anni hanno registrato un guadagno del 5,9%, grazie al restringimento degli spread e a un contesto economico favorevole.

Valute: Il dollaro statunitense ha mostrato forza, apprezzandosi contro diverse valute emergenti. Le valute di paesi come Egitto, Nigeria e Brasile, in particolare, hanno subito deprezzamenti significativi. L'euro ha perso terreno sia rispetto al dollaro che alla sterlina, mentre si è apprezzato nei confronti di yen e franco svizzero. Agli inizi del 2025 l'euro ha segnato peraltro una consistente ripresa.

4.2 Portafoglio titoli

La consistenza della voce Portafoglio Titoli passa da 15,98 milioni di euro al 31 dicembre 2023 a 14,6 milioni di euro a fine 2024, a seguito di:

- riduzione per cessioni nette di 2,04 milioni di euro, motivate da esigenze di liquidità
- iscrizione di plusvalenze da valorizzazione conseguite per 692.931 euro.

La gestione finanziaria ha complessivamente generato (incluso plusvalenze da cessioni, interessi e dividendi) un rendimento del 4,46% sul capitale investito, oltre a plusvalenze latenti pari a 48 mila euro che, come per i passati esercizi, non sono state contabilizzate ed includendo le quali il rendimento salirebbe al 4,75%.

In dettaglio il patrimonio mobiliare è così articolato:

- La polizza multiramo, ammontante a 7,17 milioni di euro, comprende una gestione separata (polizza ramo primo) prossima all'80% del totale, mentre per il restante 20% è investita in Fondi Comuni di Investimento (polizza ramo III). Nel corso dell'esercizio sono state dismesse le altre polizze di ramo primo in portafoglio per esigenze di liquidità a sostegno delle erogazioni, come dettagliato nella tabella che segue. Gli investimenti in polizze rappresentano il 51% del totale del portafoglio (58% nel 2023), livello del tutto coerente con l'orientamento prudenziale adottato. Nel corso dell'esercizio il risultato netto della gestione assicurativa è pari a 294 mila euro.
- A loro volta le gestioni patrimoniali, pari a 6,12 milioni di euro si rapportano al 41,8% dell'intero portafoglio e vedono la suddivisione dell'investimento al 74% in titoli obbligazionari e monetari e al 28% nella componente azionaria. Evidenziano un risultato, al netto degli oneri di gestione, complessivamente positivo per 416 mila euro, riflettendo l'andamento positivo dei mercati finanziari nel corso dell'esercizio. Nei primi due mesi del 2025 la gestione patrimoniale si mantiene sui livelli di fine 2024.
- 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 31/12/2023	Acquisti	Vendite/ Scadenze	incrementi capitalizzati / da capitalizzare	minusvalenze da valorizzazione e oneri addebitati	Saldo al 31/12/2024	Plusvalenze da vendite contabilizzate	Plusvalenze latenti non contabilizzate
Azioni e Partecipazioni								
BANCA MONTE PASCHI SIENA - BURDEN SHARING	€ 512,50		€ 512,50			€ -	€ 362,77	
Fondi e Sicav – TITOLI								
MUZINICH	€ 211.449,30					€ 211.449,30		€ 18.198,20
PRAMERICA ITER	€ 294.947,92					€ 294.947,92		€ 1.062,08
FONDO FAI MERCATI PRIVATI	€ 99.765,77					€ 99.765,77		€ 9.638,08
ISPIM	€ 200.000,00					€ 200.000,00		€ 11.016,00
IN BNP C62.838DI26	€ 99.000,00					€ 99.000,00		€ 900,22
BTP 01DC31 0,95% CEDOLE 01/06 01/12	€ -	€ 165.920,00				€ 165.920,00		€ 7.498,00
Gestioni Patrimoniali								
EURIZONE	€ 5.702.405,37			€ 416.501,54		€ 6.118.906,91		
Polizze Assicurative								
Intesa SanPaolo VITA (Sol Crescita 2015)	€ 560.985,81		€ 560.985,81			€ -	€ 1.867,09	
Intesa SanPaolo VITA (Sol valore ed 2017)	€ 1.098.553,43		€ 1.098.553,43			€ -	€ 10.308,04	
Intesa SanPaolo VITA (Sol valore ed 2017)	€ 545.923,38		€ 545.923,38			€ -	€ 5.076,02	
Intesa SanPaolo VITA (TWIN TOP)	€ 7.166.796,16			€ 276.429,54		€ 7.443.225,70		
TOTALE	€ 15.980.339,64	€ 165.920,00	€ 2.205.975,12	€ 692.931,08	€ -	€ 14.633.215,60	€ 17.613,92	€ 48.312,58

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 18,5% in leggero incremento rispetto al dato di fine 2022 pari a 16,92%. 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.

Nel corso dell'esercizio sono state ulteriormente ridotte le commissioni di consulenza sul portafoglio che ammontano a soli 132,76 euro rispetto ai 2.862,41 dello scorso anno, in relazione all'intervenuta modifica del modello di servizio di Banca Intesa Private.

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 35.450 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 1.452 euro determinando un valore residuo pari a 3.576 euro.

6. Attivo circolante

L’attivo circolante è rappresentato unicamente dalle disponibilità di conto corrente per euro 754 mila, di cui euro 400.000 nominali investiti a inizio anno in titoli di stato italiano a breve, contro euro 375 mila a fine 2023. Come rilevato in precedenza, nel corso dell’esercizio sono state effettuate dismissioni nette di portafoglio per 2,04 milioni di euro, al fine di incrementare le disponibilità liquide, così da poter sostenere le erogazioni deliberate.

Non sussistono crediti di alcuna natura.

7. Ratei e risconti

Figurano inoltre ratei attivi per 1.262 euro. Non figurano “altri fondi dello stato patrimoniale”.

PATRIMONIO E PASSIVO

8. Patrimonio e passivo

Al 31 dicembre 2024 il Patrimonio della Fondazione risulta pari a 15.549.818,80 euro, ivi incluso il risultato dell’esercizio pari a 384.919,78 euro come specificato nella seguente tabella:

COMPOSIZIONE PATRIMONIO NETTO	31/12/2024	31/12/2023
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	4.925.625,00	6.276.250,00
- da decisioni organi sociali per attività istituzionali	4.925.625,00	6.276.250,00
FONDI DISPONIBILI	8.215.056,51	7.838.325,23
- Risultato dell'esercizio	376.837,28	231.479,18
- Risultato esercizi precedenti		
- riserve disponibili	7.838.219,23	7.606.846,05
TOTALE	15.541.736,30	16.515.630,02

La successiva tabella evidenzia le movimentazioni del Patrimonio netto nell'esercizio 2024

MOVIMENTAZIONI DELLE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO				
	Fondi disponibili	Fondi Vincolati	Fondi indisponibili	TOTALE
<i>Apertura esercizio – 01/01/2024</i>	7.838.325,23	6.276.250,00	2.401.054,79	16.515.630,02
Cessioni opere				
Utilizzo della Riserva Patrimoniale vincolata per erogazioni liberali effettuate		- 1.654.625,00		
Accantonamento per erogazioni future		304.000,00		
Donazioni Edizioni d'Arte	-106,00			
Risultato dell'esercizio 2024	376.837,28			
<i>Saldo di fine esercizio - 31/12/2024</i>	8.215.056,51	4.925.625,00	2.401.054,79	15.541.736,30

Si evidenzia che la riduzione dell'entità del patrimonio si contiene a circa 975.000 euro a fronte di utilizzi di riserve pari a 1.654.625 euro e attribuzioni da avanzo di gestione per circa 377 mila euro e per erogazioni future pari euro 304.000.

Figura inoltre l'evidenza per cessione gratuita di volumi pari a 106 euro a decurtazione dei fondi disponibili.

Il risultato d'esercizio per euro 376.837,28 è portato ad incremento dei fondi disponibili di patrimonio.

I debiti esclusivamente a breve termine verso fornitori ammontano a 14.782 euro oltre a ritenute erariali da versare per 2.367 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 condizionati.

RENDICONTO GESTIONALE	31/12/2024	31/12/2023
Oneri	774.182,26	723.044,61
Oneri da attività tipica	693.600,00	619.750,00
- erogazioni/contributi liberali	389.600,00	412.500,00
- contributi liberali da erogare	304.000,00	207.250,00
Oneri di supporto generale e da attività finanziaria	80.582,26	103.294,61
- svalutazione e minusvalenze titoli da valorizzazione	-	34.325,68
- minusvalenze da vendita titoli	-	-
- spese generali	74.561,22	57.215,28
- imposte e tasse - ritenute subite	4.172,42	7.060,38
- oneri bancari	263,78	261,68
- commissioni consulenza e gestione portafoglio	132,76	2.682,41
- ammortamento	1.452,08	1.749,18

RENDICONTO GESTIONALE	31/12/2024	31/12/2023
Proventi	1.151.019,54	954.523,79
Proventi da attività tipiche	400.000,64	401.715,72
- <i>da contributi</i>	400.000,00	400.000,00
- <i>altre erogazioni liberali</i>	-	-
- <i>altri proventi</i>	0,64	1.715,72
Proventi finanziari e patrimoniali	751.018,90	552.808,07
- <i>interessi c/c</i>	706,31	800,98
- <i>interessi su titoli, dividendi, plusvalenze</i>	750.312,59	552.007,09
- <i>plusvalenze titoli da valorizzazione</i>	692.931,08	442.404,44
- <i>plusvalenze da vendite titoli</i>	17.613,92	70.900,44
- <i>stacco dividendi</i>		21.487,95
- <i>altri interessi e proventi finanziari</i>	39.767,59	17.214,26
Risultato dell'esercizio	376.837,28	231.479,18

11. Oneri e Proventi

Come richiamato in precedenza, nell'esercizio 2024, sono stati deliberati contributi per euro 693.600, contro 619.750 euro del 2023, di cui 389.600 euro erogati nel corso dell'esercizio e 304.000 euro attribuiti alla voce del patrimonio vincolato per erogazioni prevedibili in esercizi successivi.

Gli altri oneri di supporto generale alla gestione e da attività finanziaria ammontano a 80.582,26 così sintetizzati:

- spese generali per euro 74.561, in incremento rispetto all'esercizio precedente (57.215 euro). Le spese generali comprendono prestazioni professionali relative a comunicazione, amministrazione e consulenze e servizi specialistici.

- imposte e tasse per 4.172,42 euro per ritenute subite, in gran parte attribuibili al rateo di imposta di competenza dell'esercizio sulla estinzione delle polizze di ramo primo
- commissioni relative al servizio di consulenza e gestione del portafoglio pari a euro 133, in significativa riduzione rispetto all'esercizio precedente (euro 2.862)
- ammortamenti per euro 1.453

I proventi derivanti dalla gestione del patrimonio mobiliare, che assommano a 751.018,90 euro, unitamente ai proventi registrati nello scorso esercizio (euro 552.808) più che compensano le minusvalenze da valorizzazione registrate nel corso del 2022 (873.335 euro) e includono plusvalenze da valorizzazione conseguite per euro 692.931, plusvalenze da vendite per euro 17.614, oltre a interessi attivi da titoli e Fondi Comuni di Investimento per 39.767 euro. Figurano inoltre interessi attivi su depositi bancari per 706 euro. Si precisa che le plusvalenze da valorizzazione titoli prudenzialmente non contabilizzate ammontano a 48.313 euro.

12. Natura delle erogazioni liberali ricevute

Nel mese di dicembre 2024, 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 376.837,28, 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 15,56 milioni di euro di cui il 94,05% 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 755 mila euro. Tali attività sono supportate da mezzi patrimoniali complessivi che a fine esercizio 2024 ammontano a 15,54 milioni di euro, ivi incluso il risultato di gestione.

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 la conferma del contributo da parte dell'Ente Fondatore hanno consentito il conseguimento di migliorati risultati complessivi nell'attività svolta.

20. Modalità di perseguimento delle finalità statuarie

Nel corso del 2024 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 2024.

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 2024 suddivise per aree di attività;
- Riepilogo delle erogazioni prevedibili negli esercizi successivi al 2024;
- Regime fiscale applicato.

Bergamo, 28 marzo 2025

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Armando Santus

Allegato 1: Contribuzioni erogate nel 2024 suddivise per aree di attività

Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico - erogazione straordinaria per 1.500.000 euro

- Euro 1.500.000 a favore del Comune di Bergamo per la realizzazione della Nuova GAMEC

Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico per Euro 3.000 pari al 0.6% dell'erogato

- 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;

Attività istituzionale di assistenza sociale e socio sanitaria per Euro 216.000 pari al 39.7% dell'erogato

- Euro 15.000 a favore della Fondazione Casa Amica di Bergamo per sostenere le famiglie disagiate;
- Euro 7.000 a favore del Centro aiuto alla vita di Bergamo per sostenere le madri in difficoltà
- Euro 4.000 a favore del Centro aiuto alla vita di Seriate per le madri in difficoltà;
- Euro 4.000 a favore del Centro aiuto alla vita di Alzano Lombardo per le madri in difficoltà;
- Euro 20.000 a favore del Patronato San Vincenzo di Bergamo in merito al progetto "Accogliere è donare vita" rivolto alle fasce sociali più deboli;
- Euro 20.000 a favore dell'Opera Padre Alberto Beretta – Frati Cappuccini di Bergamo – per la mensa dei più poveri;
- Euro 15.000 a favore della Parrocchia di San Pietro Apostolo di Scanzorosciate (Bg) per sostenere le famiglie in gravi difficoltà economiche;
- Euro 15.000 a favore della Caritas Diocesana di Bergamo per l'acquisto di beni di prima necessità per i carcerati di Bergamo;
- Euro 20.000 a favore dell'Associazione Insieme per crescere presso ASST Bergamo Est per l'acquisto di culle neonatali next to me;
- Euro 15.000 a favore dell'Ente Consortile Risorsa Sociale di Gera d'Adda (Bg) per la realizzazione del progetto "agricoltura Sociale – inclusione dei più fragili";
- Euro 5.000 a favore dell'Istituto Palazzolo Suore Poverelle di Bergamo per l'acquisto di un tappeto antitrauma per spazio giochi dei bambini ospiti in casa Sofia;
- Euro 8.000 a favore di NO.MA Sport di Almenno S.Salvatore (Bg) per la realizzazione del Gimondi Camp rivolto ai ragazzi con disabilità;
- Euro 8.000 a favore dell'Associazione il Giardino Odv per aiutare le donne in gravi difficoltà;
- Euro 6.000 a favore della Parrocchia di San Gregorio Barbarigo in Monterosso (Bg) per la realizzazione del progetto "Social Community";
- Euro 4.000 a favore del gruppo Alpini Canonica d'Adda (Bg) per l'acquisto di un container abitativo come spazio di aggregazione giovanile;
- Euro 50.000 a favore del Comune di Bergamo in adesione al fondo di solidarietà Comune di Bergamo in occasione dell'alluvione che ha colpito una zona di Bergamo;

Attività a tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente per Euro 3.000 pari allo 0,60% dell'erogato

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

Promozione e cultura dell'arte per Euro 133.100 pari al 24.5% dell'erogato

- 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 10.000 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
- Euro 5.000 a favore di Bergamo Film Meeting di Bergamo per la realizzazione del 42^ Festival Film Meeting;
- Euro 1.100 a favore della Parrocchia di S. Antonio Abate in Rigosa (Bg) per incontri culturali;
- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Musica Aperta di Bergamo per lo svolgimento di concerti aperti a tutte le fasce di età e a titolo gratuito;
- Euro 4.500 a favore del Centro Culturale delle Grazie di Bergamo per la rassegna "Parole e Musica";
- Euro 5.000 a favore della Diocesi di Bergamo – Ufficio Pastorale della Cultura – per la realizzazione del progetto "Settimane della cultura";
- Euro 6.000 a favore dell'Associazione Bergamasca Bande Musicali di Bergamo per il Festival Bande 2024;
- Euro 2.500 a favore dell'Associazione Teologi Morali di Bergamo per la realizzazione del Convegno annuale dei Teologi Italiani;
- Euro 3.000 a favore della Proloco di Bergamo per la realizzazione del concerto per l'Europa nella giornata dell'Europa;
- Euro 12.000 a favore della Fondazione Zeri per la realizzazione del volume su Carlo Maria Benzoni di Bergamo;
- Euro 2.000 a favore del Circolo Artistico Bergamasco per l'esposizione collettiva "Le quattro stagioni";
- Euro 10.000 a favore del Comune di Camerata Cornello (Bg) per la riapertura del Museo del Tasso e della storia postale;
- Euro 10.000 a favore dell'Associazione Desidera Teatro de Gli Incamminati di Bergamo per la realizzazione di spettacoli itineranti;
- Euro 2.000 a favore della Banda cittadina di Gazzaniga (Bg) per la rassegna musicale estate 2024;
- Euro 3.000 a favore della Parrocchia di Sant'Anna di Bergamo per i Concerti in occasione della ricorrenza di Sant'Anna;
- Euro 3.000 a favore dell'Associazione Alfredo Piatti di Bergamo per la realizzazione del XVIII del Festival violoncellistico;
- Euro 5.000 a favore dell'Ente Bergamaschi nel Mondo per la realizzazione di eventi dell'Ente;
- Euro 9.000 a favore della Fondazione Bergamo nella Storia per la realizzazione della collana editoriale archivi e collezioni museo del 900. Tale contributo verrà riconosciuto per altri 36.000 in quattro annualità future;
- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Amici della Biblioteca di Angelo Mai di Bergamo per la realizzazione di un docufilm su Casa Suardi in Bergamo Alta;
- Euro 15.000 a favore del Ducato di Piazza Pontida di Bergamo per la realizzazione di eventi mediatici sulla storia del Ducato;

Istruzione e formazione per Euro 96.125 pari al 17.6% dell'erogato

- Euro 24.000 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 14.625 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.
- Euro 5.000 a favore dell'Università di Bergamo per la realizzazione della conferenza biennale su microfinanza;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Canticun Novum di Bergamo per un masterclass di pianoforte per ragazzi ;
- Euro 10.000 a favore dell'ANA Sezione Bergamo per la realizzazione di campi scuola ANA;
- Euro 3.500 a favore della Scuola "I Piccoli Musicisti" di Casazza per le numerose attività della Scuola,

Ricerca Scientifica per Euro 93.000 pari al 17 % dell'erogato

- Euro 30.000 a favore della Fondazione Ricerca Ospedale Maggiore – FROM di Bergamo per realizzazione di un registro riguardante l'andamento di una malattia rara denominata sindrome di Angelman.
- Euro 20.000 a favore della Fondazione ARTET di Bergamo per l'assegnazione di una Borsa di Studio nel campo del cancro al polmone;
- Euro 25.000 a favore di BergamoScienza di Bergamo per la realizzazione della XXII edizione Bergamo Scienza;
- Euro 18.000 a favore della Fondazione A.R.M.R. di Bergamo per l'assegnazione di una borsa di studio per giovani ricercatori:

Allegato 2: Riepilogo delle erogazioni prevedibili negli esercizi successivi al 2024 Euro 425.625**Attività istituzionale di tutela, promozione e valorizzazione del patrimonio artistico e storico per Euro 82.000**

- 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 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;
- Euro 5.000 a favore della Parrocchia Santa Maria delle Grazie di Bergamo per la valorizzazione degli affreschi presenti nella cappella della chiesa;
- Euro 7.000 a favore della Comunità Missionaria Preti del Sacro Cuore per il restauro di una tela che rappresenta la Visitazione presente nella chiesa di San Giuseppe;

Attività istituzionale di assistenza sociale e socio sanitaria per Euro 200.000

- 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 7.500 a favore dell'Associazione OIKOS Odv per informatizzare l'ambulatorio messo a disposizione per persone disagiate;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione La Quercia di Mamre di Treviglio per garantire un pasto caldo a persone in difficoltà;
- Euro 10.000 a favore della Fondazione Bonomelli di Bergamo per favorire il re-inserimento lavorativo a persone disagiate;
- Euro 5.000 a favore della Cooperativa Sociale AEPER di Bergamo per la realizzazione del progetto "Silent Book";
- Euro 10.000 a favore della Casa di Leo di Treviolo (Bg) in aiuto alle famiglie con figli ricoverati in strutture ospedaliere di Bergamo;
- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Tonj Project di Darfo Boario Terme (Bs) per ricostruire l'ospedale di Padre Omar andato distrutto dalle fiamme;
- Euro 10.000 a favore della Cooperativa Don Giuseppe Ferrari di Bergamo per la prosecuzione del progetto Ben-pensata al fine di inserire giovani extracomunitari nel mondo del lavoro;
- Euro 2.500 a favore dell'Associazione Musical Mente di Bergamo per lo svolgimento di uno spettacolo di beneficenza per sostenere i malati di Moyamoya;
- Euro 15.000 a favore della Casa del Melograno di Bolgare (Bg) per l'acquisto di un pulmino per trasportare i minori ospiti della casa;
- Euro 15.000 a favore della Cooperativa Sociale Promozione Umana di San Giuliano Milanese (Mi) per aiutare le fasce sociali più deboli;
- Euro 100.000 (suddiviso in cinque annualità da 20.000 cad) per progetti abitativi a persone fragili a favore della Fondazione Casa Amica

Attività a tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente per Euro 5.000

- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Orobicalmente di Bergamo per la manutenzione e la pulizia delle Mura Venete di Città Alta;

Attività istituzionale di promozione della cultura e dell'arte per Euro 100.000

- Euro 15.000 a favore dell'Associazione Promozioni Confesercenti di Bergamo per l'allestimento della Fiera dei Librai in Bergamo;
- Euro 10.000 a favore della Società del Quartetto di Bergamo per la realizzazione della 120^a stagione concertistica;
- Euro 12.000 a favore dell'Atene di Scienze e Lettere di Bergamo per la realizzazione di una serie di conferenze culturali;

- Euro 1.000 a favore del Circolo Culturale Greppi di Bergamo per l'allestimento della mostra "Sguardi contemporanei";
- Euro 2.000 a favore dell'Associazione La Vecchia Bergamo di Bergamo per la realizzazione del festival organistico internazionale;
- Euro 1.000 a favore dell'associazione Santa Croce Odv di San Pellegrino (Bg) per la realizzazione del Sanpellegrino Festival;
- Euro 5.000 a favore dell'Accademia Musicale Santa Cecilia dell'Opera Sant'Alessandro di Bergamo per la realizzazione di tredici concerti e conferenze;
- Euro 5.000 a favore della Diocesi di Bergamo Ufficio Pastorale e della Cultura per la terza edizione delle Settimane della Cultura;
- Euro 3.000 a favore dell'Associazione Settimane Barocche di Brescia per la realizzazione della XXII edizione delle Settimane Barocche;
- Euro 10.000 a favore della Fondazione Bergamo nella Storia di Bergamo per le attività culturali della Fondazione e in qualità di socio fondatore
- Euro 36.000 a favore della Fondazione Bergamo nella Storia per la realizzazione della collana editoriale archivi e collezioni museo del 900. ;

Istruzione e formazione Euro 33.625

- Euro 5.000 a favore dell'Associazione Cuore Batticuore di Bergamo per la realizzazione del progetto "La salute del cuore si cura da giovani";
- Euro 2.000 a favore dell'Associazione Estudiantina Bergamo Aps per la realizzazione di un corso strumentale per ragazzi delle scuole medie;
- Euro 12.000 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 14.625 a favore delle ACLI di Bergamo per l'inserimento lavorativo, attraverso la formazione, di persone fragili.

Ricerca Scientifica per Euro 5.000

- Euro 5.000 a favore della Fondazione International Heart School di Bergamo per introdurre nove medici provenienti da paesi sottosviluppati nel campo della ricerca;

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 gennaio 2026, avendo la Commissione europea in data 8 marzo 2025 dato la propria autorizzazione al nuovo regime fiscale del Terzo settore. Le norme attuative, alla data di stesura del presente documento, sono ancora in corso di emanazione.

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 31.12.2024

Redatto secondo gli

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

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2024	31/12/2023
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
1) costi di impianto e ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.576	4.068
4) concessione licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altri		
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3.576	4.068
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinari	0	0
3) attrezzature	0	0
4) altri beni	165.880	165.986
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	165.880	165.986
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1) partecipazioni	0	0
2) crediti	0	0
3) altri titoli	14.633.215	15.980.340
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	14.633.215	15.980.340
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	14.802.671	16.150.394
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	754.953	374.867
2) assegni	0	0
3) denaro e valori in cassa	0	0
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	754.953	374.867
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	754.953	374.867
<hr/>		
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	1.262	1.041
<hr/>		
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	15.558.886	16.526.302
<hr/>		

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2024	31/12/2023
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Fondo di dotazione dell'ente	103.291	103.291
II) Patrimonio vincolato	7.223.388	8.574.013
1) riserve statutarie	0	0
2) riserve vincolate per decisione Organi istituzionali	7.223.388	8.574.013
3) riserve vincolate destinate da terzi	0	0
III) Patrimonio libero	7.838.220	7.606.847
1) riserve di utili o avanzi di gestione	0	0
2) altre riserve	7.838.220	7.606.847
IV) Avanzo/disavanzo d'esercizio	376.837	231.479
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	15.541.736	16.515.630
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
1) verso banche	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
2) verso altri finanziatori	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
3) verso associati e fondatori per finanziamenti	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
4) verso enti della stessa rete associativa	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
5) per erogazioni liberali condizionate	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
6) acconti	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
7) verso fornitori	14.783	10.188
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	14.783	10.188
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	2.367	484
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	2.367	484
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	17.150	10.672
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	15.558.886	16.526.302

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	2024	2023	PROVENTI E RICAVI	2024	2023
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	400.000
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	2.044.225	762.107	8) Contributi da enti pubblici	0	0
8) Rimanenze iniziali			9) Proventi da contratti con enti pubblici	0	0
9) Acc.to a ris.vinc. per decisione degli Organi ist.	304.000	207.250	10) Altri ricavi, rendite e proventi	0	1.716
10) Utilizzo ris. vinc. per decisione degli Organi ist..	-1.654.625	-349.607	11) Rimanenze finali	0	0
Totale	693.600	619.750	Totale	400.000	401.716
			Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)	-293.600	-218.034
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	397	262	1) Da rapporti bancari	706	801
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti	750.312	552.007
3) Da Patrimonio edilizio			3) Da Patrimonio edilizio	0	0
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali	0	0
5) Accantonamenti per rischi ed oneri			5) Altri proventi	0	0
6) Altri oneri	4.172	44.069			
Totale	4.569	44.331	Totale	751.018	552.808
			Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	746.449	508.477
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie di consumo e di merci			1) Proventi da distacco del personale	0	0
2) Servizi	69.093	56.430	2) Altri proventi di supporto generale	1	0
3) Godimento beni di terzi	1.695	77			
4) Personale	0	0			
5) Ammortamenti	1.452	1.749			
5 bis) Svalutazione delle immobil. materiali e immat.	0	0			
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0			
7) Altri oneri	3.773	708			
8) Acc.to a ris.vinc. per decisione degli Organi ist.	0	0			
9) Utilizzo ris. vinc. per decisione degli Organi ist.	0	0			
Totale	76.013	58.964	Totale	1	0
TOTALE ONERI E COSTI	774.182	723.045	TOTALE PROVENTI E RICAVI	1.151.019	954.524
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	376.837	231.479
			Imposte		
			AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO (+/-)	376.837	231.479