

FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BERGAMASCA ONLUS

Mod. C - RELAZIONE DI MISSIONE

1)

INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

La Fondazione della Comunità Bergamasca è un'istituzione di diritto privato nata nel 2000 su iniziativa di Fondazione Cariplo.

È una fondazione avente le caratteristiche di organizzazione non lucrativa di utilità sociale (ONLUS).

La Fondazione ha sede in Bergamo.

MISSIONE PERSEGUITA

La Fondazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale nell'ambito territoriale della provincia di Bergamo. Insieme al territorio, la Fondazione si prende cura della comunità bergamasca, svolgendo una funzione di raccordo e intermediazione tra i DONATORI e le ORGANIZZAZIONI NON PROFIT che realizzano progetti di utilità sociale.

La Fondazione appartiene all'intera comunità e insieme condividono l'obiettivo di migliorare la qualità della vita di chi vive e opera nella provincia di Bergamo.

La mission della Fondazione è:

- diventare il motore dello sviluppo e del cambiamento;
- aumentare la capacità della comunità di risolvere i problemi in modo solidale e cooperativo;
- promuovere la vera cultura del dono;
- diventare il punto di raccordo tra chi dona e chi riceve, perché il dono crea coesione sociale e sviluppa legami tra le persone.

ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE DI CUI ALL'ART. 5 RICHIAMATE NELLO STATUTO

La Fondazione si propone di svolgere attività di erogazione, ovvero beneficenza, e di pubblica utilità ed in particolare di:

- a) promuovere la costituzione di un patrimonio la cui rendita sia permanentemente destinata in beneficenza per finanziamento di attività di assistenza sociale e socio sanitaria, assistenza sanitaria, formazione, sport dilettantistico, tutela, promozione e valorizzazione di attività culturali e delle cose di interesse artistico e storico, della tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente, della ricerca scientifica ed altre finalità volte a migliorare la qualità della vita della comunità bergamasca;
- b) promuovere, direttamente o indirettamente, la raccolta di fondi da distribuire insieme alle somme derivanti dalla gestione del patrimonio per le medesime finalità.

È fatto divieto di svolgere attività istituzionali diverse dalla beneficenza e da quelle di solidarietà sociale nonché di pubblica utilità.

SEDI

La Fondazione ha sede legale ed operativa in Bergamo, via Francesco Crispi n 2/c.

2)

FONDATORE

La Fondazione della Comunità Bergamasca è una Fondazione Comunitaria e come tale svolge un ruolo di intermediazione filantropica, raccogliendo donazioni da destinare al finanziamento di progetti di utilità sociale sul territorio bergamasco.

La Fondazione nasce dal progetto "Fondazioni di Comunità" di Fondazione Cariplo che sostiene annualmente la rete delle 16 Fondazioni di Comunità, promuovendo la filantropia di comunità e rendendo più capillare la propria azione. Nel tempo, infatti, le **Fondazioni di Comunità sono diventate presidi territoriali capaci di leggere i bisogni che emergono dai territori, di selezionare gli interventi prioritari e di aggregare la generosità di persone, aziende e istituzioni.**

Nel 2022, la Fondazione, insieme a Caritas e all'Eco di Bergamo ha costituito il **Fondo corrente "Un aiuto per l'Ucraina"**, con lo scopo di sostenere iniziative volte a supportare le persone provenienti dall'Ucraina a causa della guerra e ha attivato il territorio nella raccolta di donazioni.

È stato inoltre istituito un **nuovo Fondo patrimoniale** destinato al finanziamento di iniziative a favore dell'Accademia Carrara di Bergamo per un importo complessivo di **100.000 euro**.

La Fondazione ha provveduto a distribuire sul territorio bergamasco oltre due milioni di euro tramite il meccanismo dei bandi e dei fuori bando, finanziando progetti di utilità sociale, culturale e ambientale grazie alle risorse messe a disposizione da Fondazione Cariplo e da altri soggetti pubblici e privati tra cui ATS, Collegio dei Sindaci, Rete Bibliotecaria Bergamasca, Caritas, Fondazione Faces e Fondazione Istituti Educativi. Sono stati pubblicati 13 bandi per un valore complessivo deliberato di **1.902.003,64** euro corrispondente a **n. 213** progetti di ambito sociale, culturale e ambientale. La quota complessiva deliberata è così composta:

- 15 progetti afferenti a strumenti erogativi 2021 per un importo complessivo di € 93.875,64;
- 191 progetti selezionati nei bandi 2022 per un importo complessivo pari a € 1.648.128;
- 7 progetti selezionati nei bandi Fondo Povertà € 160.000.

Nel 2022 è stato riproposto il meccanismo delle "donazioni a progetto": le organizzazioni le cui iniziative sono state selezionate per il contributo devono raccogliere donazioni con quote variabili a seconda del bando. Questo meccanismo ha fatto sì che la raccolta complessiva di "**donazioni a progetto**" sia stata di euro 316.357,64 (di cui € 16.377,24 relativi al 2021). Sono state inoltre raccolte donazioni pari a **16.000 euro** destinate al **Fondo Povertà**.

Le donazioni a favore del Fondo "**Un aiuto per l'Ucraina**" sono state pari a € **463.140,97**.

Sono stati finanziati, attraverso erogazioni diverse (c.d. fuori ed extra bando), **n. 52 progetti** per un valore complessivo di euro **1.032.563,70**.

L'esercizio 2022 ha visto anche la prosecuzione del Progetto **DigEducati** iniziato nel precedente anno e avente durata triennale per un valore complessivo pari ad euro 2,5 milioni. Nel corso del 2022 le **erogazioni ai partner** di progetto sono state in totale € **338.956,68**.

Ricordiamo che il Progetto DigEducati è finanziato dall'Impresa Sociale con i Bambini, nell'ambito del Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile, con un contributo di euro 1.250.000,00 e da Fondazione Cariplo con un ulteriore contributo di euro 1.250.000,00.

Con questo progetto la Fondazione prosegue il suo impegno nel contrasto alla povertà educativa sviluppando azioni rivolte a ridurre il divario digitale dei minori nella fascia d'età compresa tra i 6 e i 13 anni.

Tra le attività che si sono svolte nel 2022 ricordiamo la predisposizione del Bilancio Sociale che è stato oggetto di presentazione durante il convegno "Tracciamo il Futuro" del 4 novembre e il cambio di logo della

Fondazione avvenuto tramite un concorso a cui hanno partecipato gli studenti di cinque istituti d'arte della Provincia di Bergamo.

INFORMAZIONE SUGLI ORGANI SOCIALI DELLA FONDAZIONE

Trattandosi di una Fondazione sono presenti i seguenti organi:

Il Consiglio di Amministrazione, il Presidente, i Vicepresidenti, il Comitato Esecutivo, il Segretario Generale, il Collegio dei Revisori ed il Collegio dei Proviviri.

Il Presidente ha la legale rappresentanza della Fondazione verso terzi, convoca e presiede il Consiglio di Amministrazione ed il Comitato Esecutivo, cura l'esecuzione delle delibere del CDA e del CE, tiene i rapporti con le autorità e le pubbliche amministrazioni, firma gli atti e quanto occorre per l'esplicazione di tutti gli affari che vengono deliberati, sorveglia il buon andamento amministrativo della Fondazione e cura l'osservanza dello statuto.

Al Consiglio di Amministrazione spetta il potere di ordinaria e straordinaria amministrazione e quello di eleggere il Presidente, i Vice Presidenti e nominare il Segretario Generale e i membri del Comitato Esecutivo. I membri del Consiglio di Amministrazione sono 19, mentre il Comitato Esecutivo è composto 8 componenti: il Presidente, i due Vice Presidenti e 5 consiglieri di amministrazione.

INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' SVOLTA DAGLI ORGANI SOCIALI NELL'ESERCIZIO

Nel corso del 2022 il **Consiglio di Amministrazione** si è riunito 10 volte, con un numero medio di partecipanti pari a 15 Consiglieri su 19.

Il **Comitato Esecutivo** si è riunito 9 volte con un numero medio di partecipanti pari a 7 su 8.

Le principali questioni trattate e decisioni adottate nel corso del 2022 dal Consiglio di Amministrazione sono state:

- compartecipazione al Bando Cariplo per la Capitale della Cultura 2023, insieme alla Fondazione della Comunità Bresciana;
- approvazione del documento di programmazione triennale;
- definizione del piano erogativo annuale;
- costituzione di un nuovo Fondo Patrimoniale e di un nuovo Fondo Corrente con attivazione di una raccolta fondi a seguito della guerra in Ucraina (si veda cap. 5);
- adesione al Programma contrasto alla povertà Cariplo: Linea 3 – Coprogettazione;
- approvazione del bilancio preventivo e del bilancio consuntivo, aggiornamento del preventivo a fine anno;
- proroga delle funzioni di organo di controllo al Collegio dei Revisori per l'esercizio 2022;
- conferimento dell'incarico a IPSOS per indagine posizionamento della Fondazione;
- predisposizione e approvazione del bilancio sociale;
- valutazione e selezione dei progetti ritenuti meritevoli di finanziamento;
- approvazione delle richieste di proroghe o modifiche o rinunce al contributo per progetti già finanziati;
- adozione del nuovo logo;
- nomina del nuovo Segretario Generale.



3)

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE E NELLA CONVERSIONE DEI VALORI NON ESPRESSI ALL'ORIGINE IN MONETA AVENTE CORSO LEGALE NELLO STATO

Il bilancio al 31 dicembre 2022 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è stato redatto secondo il principio della competenza seguendo gli schemi previsti dal DM 5 marzo 2020 che dà attuazione alle norme della Legge 117/2017 sulla "Riforma del Terzo Settore". La predisposizione del bilancio di esercizio è conforme alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423-bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale della Fondazione.

Il presente bilancio al 31 dicembre 2022 comprende:

- Stato Patrimoniale;
- Rendiconto Gestionale;
- Relazione di Missione.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio si è basata sui principi generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività. L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, con riconoscimento degli avanzi realizzati alla data di chiusura dell'esercizio e dei rischi e dei disavanzi di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Il Principio Contabile ETS n. 35, emanato dall'Organismo Italiano di Contabilità a febbraio 2022, ha introdotto un nuovo criterio di rilevazione dei proventi dell'attività istituzionale della Fondazione e dei costi relativi all'attività progettuale della stessa. Pertanto, in conformità con le disposizioni di prima applicazione, la Fondazione ha applicato tale principio coerentemente con quanto previsto dallo stesso al paragrafo 32.

Espressione degli importi

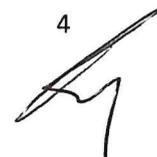
Gli importi del bilancio al 31 dicembre 2022 e quelli della relazione di missione sono espressi in unità di euro, ove non diversamente indicato.

Revisione contabile del bilancio e dei conti

Anticipando le novità introdotte dal D. Lgs. N. 117/2017 di Riforma del Terzo Settore, il bilancio è sottoposto dall'esercizio 2020 a revisione contabile su base volontaria. Il Consiglio di Amministrazione, in data 11 marzo 2021, ha attribuito l'incarico di revisione volontaria del bilancio per il triennio 2020, 2021 e 2022 alla società Aleph Auditing S.r.l.

EVENTUALI ACCORPAMENTI ED ELIMINAZIONI DELLE VOCI DI BILANCIO RISPETTO AL MODELLO MINISTERIALE

Non si segnalano accorpamenti ed eliminazioni delle voci di bilancio rispetto al modello ministeriali.



4)

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo storico di acquisto rettificato dagli ammortamenti effettuati nel corso dell'esercizio.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono di seguito riportate:

Descrizione	Aliquote applicate
Software	33,33%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica.

Si riportano di seguito le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali occorse nell'esercizio:

IMM.NI IMMATERIALI	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	TOTALE
Valore di inizio esercizio		
Costo	€ 24.691	€ 24.691
Contributi ricevuti	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ 24.691	€ 24.691
Svalutazioni	€ -	€ -
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	€ 0	€ 0
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizione	€ -	€ -
Contributi ricevuti	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ 17.000	€ 17.000
Decrementi fondo ammortamento (del valore di bilancio)	€ 17.000	€ 17.000
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio	€ -	€ -
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -
Totale variazioni	€ -	€ -
Valore di fine esercizio		
Costo	€ 7.691	€ 7.691
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ 7.691	€ 7.691
TOTALE RIVALUTAZIONI	€ 0	€ 0

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o al loro valore di mercato se oggetto di donazione, comprensivo di eventuali oneri accessori, e rettificate delle corrispondenti quote di ammortamento accantonate nei vari esercizi.

Le quote di ammortamento, imputate al rendiconto gestionale, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico tecnica dei cespiti, sulla base della loro residua possibilità di utilizzo.

Il suddetto criterio di ammortamento a quote costanti, viene adeguato laddove venga accertata una vita economica utile residua del bene diversa da quella originariamente stimata.

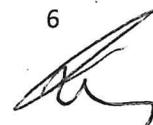
Nel corso dell'esercizio, non sono state effettuate svalutazioni, né ripristini di valore a seguito di svalutazioni di esercizi precedenti.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono di seguito riportate:

Descrizione	Aliquote applicate
Mobili e attrezzature ufficio	12%
Macchine elettroniche d'ufficio	18%
Impianti telefonici	20%

IMM.NI MATERIALI	Terreni e fabbricati	Altri beni	TOTALE
Valore di inizio esercizio			
Costo	€ 11.920	€ 273.600	€ 285.520
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ -	€ 41.230	€ 41.230
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	€ 11.920	€ 232.370	€ 244.290
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizione	€ -	€ 3.587	€ 3.587
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ -	€ 194.983	€ 194.983
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio	€ -	€ 6.338	€ 6.338
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -	€ -
Totale variazioni	€ -	-€ 197.734	-€ 197.734
Valore di fine esercizio			
TOTALE RIVALUTAZIONI	€ 11.920	€ 34.636	€ 46.556

Si fa presente che l'importante riduzione registrata nella voce "Altri beni" è dovuta alla restituzione delle n. 72 opere d'arte del valore complessivo di euro 193.400 alla famiglia Crippa.



Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate da azioni quotate alla Borsa Italia, da quote del fondo comune di investimento immobiliare chiuso "P&G Re Le Corbusier", oltre che da investimenti nelle polizze vita Sinthesis e Aletti e in obbligazioni.

Si fa presente che nell'esercizio 2022, sia le polizze vita che le obbligazioni sono state riclassificate dalla voce "attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" nella voce "immobilizzazioni finanziarie", in quanto ritenuti investimenti strategici destinati a rimanere iscritti in bilancio sino alla loro naturale scadenza. Per quanto riguarda le quote del fondo P&G Re Le Corbusier, si è tenuto conto del valore delle singole quote risultante dall'ultima Relazione di Gestione Annuale disponibile alla data del 30.06.2022.

Si riporta di seguito il dettaglio delle azioni iscritte nella voce immobilizzazioni finanziarie:

Azioni	Valore di carico al 31/12/2022
Banco Popolare	333.400
Intesa San Paolo	394.820
Certificates azionari	891.386
Totale partecipazioni in altre imprese	1.619.605
Fondo Comune P&G	674.933
Investimento Polizza Vita Sinthesis	3.000.100
Investimento Polizza Vita Aletti	1.500.000
Obbligazioni BTPFUT 17 nov 28	500.000
Obbligazioni ISPIM TV 32 SUB	1.000.000
OBBLIGAZIONI BPER BCA TM 20-30	188.580
OBBLIGAZIONI MEDIOBANCA 20-30 TIM SUB	226.350
Obbligazioni Intesa San Paolo 32 TV SUB	600.000
Obbligazioni ISPIM 4, 08% 22-26	700.000
Obbligazioni CITIGROUP 22/25 3.28	150.000
Totale altri titoli	8.539.964
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	10.159.569

Si rende noto, sulla base della Relazione di Gestione Annuale al 31.12.2022, che il Patrimonio immobiliare del Fondo "P&G Re Le Corbusier" è passato da 44,457 mln di euro alla data del 31.12.2021, a 41,331 mln di euro al 30.06.2022. La variazione negativa del Patrimonio immobiliare è dovuta principalmente alle vendite effettuate nel semestre.

Il valore del NAV al 30.06.2022 risulta pari ad euro 6.098.282, in diminuzione di euro 987.412 rispetto al valore al 31.12.2021, che si attestava su euro 7.085.694. Le n. 104 quote complessivamente emesse al 30.06.2022 presentano un medesimo valore unitario pari ad euro 58.637,33. Si segnala che la Fondazione, alla data del 31.12.2022, ha in carico a bilancio le 11 quote di proprietà al valore unitario di euro 61.357,55. Tale differenza viene ritenuta non significativa e pertanto non si è proceduto a nessun adeguamento a bilancio del valore.

5)

COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO

Si segnala che non sono iscritti a bilancio costi di impianto ed ampliamento e costi di sviluppo.



6)

CREDITI E CREDITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI

Si segnala che non risultano iscritti a bilancio crediti aventi durata residua superiore a 5 anni.

I crediti verso altri enti del Terzo settore, che ammontano ad euro 3.383.554, riguardano liberalità già deliberate al 31.12.2022 e non ancora incassate come da tabella che segue:

Descrizione	Liberalità da ricevere
Associazione Caritas Diocesana	30.000
Fondazione Cariplo	2.716.500
Comune di Bergamo	10.000
Acri – Associazione di Fondazione e di Casse	627.054
Totale	3.383.554

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, alla voce altri titoli, sono iscritti gli investimenti in fondi comuni di investimento e portafogli di risparmio gestito per complessivi euro 7.255.519, come da dettaglio che segue:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Fondi comuni di Investimento in depositi amministrati	3.325.918
Portafogli di risparmio gestito	3.929.601
Totale	7.255.519

Si ribadisce, come precedentemente riportato, che nell'esercizio 2022 si è proceduto a riclassificare tra le immobilizzazioni finanziarie gli investimenti in obbligazioni e nelle polizze vita, in quanto ritenuti investimenti strategici destinati a rimanere iscritti in bilancio sino alla loro naturale scadenza.

Si riportano di seguito i dettagli per le singole voci:

FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO (DEPOSITI AMMINISTRATI)

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Private Banking dep. amministrato 1020284	3.226.168
Intesa San Paolo dep. amministrato 9008601	99.750
Totale	3.325.918

PORTAFOGLI DI RISPARMIO GESTITO

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Intesa S.P. Private Banking gestione 13365	2.855.340
Intesa S.P. Private Banking gestione 13966	1.074.261
Totale	3.929.601

DEBITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI DEBITI ASSISTITI DA GARANZIE REALI SU BENI SOCIALI

Si segnala che non risultano iscritti a bilancio debiti aventi durata residua superiore a 5 anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Si riporta di seguito la tabella relativa alla composizione dei debiti alla data del 31.12.2022, pari a complessivi euro 4.076.626:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Debiti per erogazioni liberali condizionate	3.995.623
Debiti verso fornitori	31.449
Debiti tributari	17.723
Debiti vs istituti di previdenza e di sicurezza sociale	7.122
Debiti verso dipendenti e collaboratori	23.809
Altri debiti	900
Totale	4.076.626

La voce "Debiti per erogazioni liberali condizionate" rappresenta il valore nominale dei contributi che la Fondazione della Comunità Bergamasca ha già destinato a progetti non profit al 31.12.2022, non ancora erogati in quanto relativi a progetti in corso o in attesa di rendicontazione. L'importante incremento rispetto all'esercizio 2022 è dovuto alla riclassificazione dalla voce "altre riserve" del Patrimonio libero per il progetto ancora in essere denominato "Digeducati".

I "Debiti verso fornitori" di beni e servizi della Fondazione della Comunità Bergamasca sono rilevati al valore nominale, al netto di abbuoni e/o sconti accordati al 31.12.2022.

I "Debiti tributari", tutti correnti, sono rappresentati principalmente da imposte sui proventi finanziari, oltre che da ritenute di acconto trattenute e non ancora versate al 31.12.2022.

I "Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale" sono rappresentati da debiti correnti nei confronti dell'Inps e dell'Inail relativamente alle retribuzioni dei dipendenti, oltre alla quota di contributi a carico della Fondazione maturati al 31.12.2022.

I "Debiti verso dipendenti e collaboratori" rappresentano i debiti correnti relativi alle retribuzioni del mese di dicembre, oltre alla quota di ferie e quattordicesima mensilità maturate al 31.12.2022 a favore dei dipendenti.

7)

RATEI E RISCONTI ATTIVI E PASSIVI E ALTRI FONDI

Non risultano iscritti a bilancio ratei e risconti attivi e passivi.

ALTRI FONDI

La voce "Fondi per rischi e oneri", di complessivi euro 180.000, è stata prudenzialmente iscritta a bilancio con l'intento di coprire le possibili future perdite delle gestioni finanziarie iscritte a bilancio dovute alla persistente instabilità dei mercati.

8)

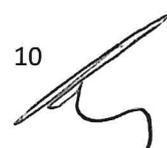
PATRIMONIO NETTO

Movimenti PATRIMONIO NETTO	Valore d'inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Valore di fine esercizio
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	€ 11.492.791	€ -	€ 193.400	€ 11.299.391
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€ 6.448.401	€ 45.049	€ -	€ 6.493.450
Riserve vincolate destinate da terzi	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale PATRIMONIO VINCOLATO	€ 6.448.401	€ 45.049	€ -	€ 6.493.450
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	€ -	€ -	€ -	€ -
Altre riserve	€ 3.597.132	€ -	€ 2.435.061	€ 1.162.071
Totale PATRIMONIO LIBERO	€ 3.597.132	€ -	€ 2.435.061	€ 1.162.071
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTALE PATRIMONIO NETTO	€ 21.538.324	€ 45.049	€ 2.628.461	€ 18.954.912

Origine, possibilità di utilizzazione, natura, vincoli

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Vincoli: natura e durata	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nell'esercizio precedente: per copertura perdite
Fondo di dotazione	11.299.391	Fondo di dotazione	-	-	-
Riserve vincolate per decisione Organi istituzionali	6.493.450	Riserva vincolata per decisione Organo istituzionale	C	Vincolo per progetti specifici	-
Altre riserve	1.162.071	Riserva lasciti	A, B	-	-
Avanzo/disavanzo d'esercizio	...	Risultato di gestione	-	-	-
Totale	18.954.912				-

Legenda: A: per finalità istituzionali B: per copertura perdite C: per altri vincoli statuari D: altro



9)

INDICAZIONE DEGLI IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE

Al 31.12.2022 residuano a bilancio debiti per il progetto DigEducati per complessivi euro 1.268.888, destinati ad essere erogati negli esercizi 2023 e 2024.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

Di seguito riportiamo il dettaglio delle erogazioni liberali riferite all'anno 2022.

Principali erogazioni liberali ricevute da enti pubblici		
Ente	Importo	Destinazione
ATS Agenzia per la tutela della Salute di Bergamo	30.000,00	Bando 2022/6 - Inclusione sociale Area Penale
Azienda Speciale Sociale Valle Brembana	717,00	Bando 2022/8/004 - Esco: DALLA CASA AL TERRITORIO
Azienda territoriale per i servizi alla Persona Valle Imagna-Villa d'Almè	873,00	Bando 2022/8/004 - Esco: DALLA CASA AL TERRITORIO
Camera del lavoro territoriale - Bergamo	400,00	Bando 2022/1/034 - NON darci la (tua) voce. Ascoltaci! (IDROL 349)
Comune di Ponte S. Pietro	800,00	Bando 2022/3/034 - Ponti culturali per una Ponte solidale (IDROL 434)
Comune di Albino	9.000,00	Bando 2022/4 - Promozione della lettura
Comune di Bergamo	10.000,00	Bando 2022/6 - Inclusione sociale Area Penale
Comune di Credaro	600,00	Bando 2022/3/021 - Trentesimo ... e uno: la banda in festa! (IDROL 351)
Comune di Dalmine	2500,00	Bando 2022/1/032 - Coach di Quartiere! Offriamo 200 ore di attività sportiva gratuita ai bambini di
Comune di Seriate	19.700,00	Bando 2022/1/012 - Agenda futuro.... un anno dopo (IDROL 510)
Comune di Treviglio	9.000,00	Bando 2022/4 - Promozione della lettura
Comune di Villa di Serio	7.500,00	Bando 2022/1/021 - NEMBRO E VILLA DI SERIO COMUNITA' AMICHE DELLA DEMENZA (IDROL 430)
Comune Ponte S.Pietro	12.000,00	Bando 2022/4 - Promozione della lettura
Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi	2400,00	Bando 2022/1/005 - DAI, FAMILIARIZZIAMO. Promuovere buone familiarità solidali e prossime (IDROL 480)
Comunità Montana di Scalve	1.400,00	Bando 2022/9 - Fragilità e disagio minorile/002 - SPAZIO COMPITI "AFTER SCHOOL" - # imparare bene #c
Azienda territoriale per i servizi alla Persona Valle Imagna-Villa d'Almè	30.000,00	Fondo Crescere Insieme in Valle

Azienda Speciale Sociale Valle Brembana	50.000,00	Fondo Crescere Insieme in Valle
Comune di Almenno S. Bartolomeo	200,00	Fondo Distanze Ravvicinate
Comune di Valbrembo	410,00	Fondo Distanze Ravvicinate
Comune di Calcinate	130,16	Fondo Un Aiuto per l'Ucraina
Comune di Calcinate	357,66	Fondo Un Aiuto per l'Ucraina
ATS Agenzia per la tutela della Salute di Bergamo	30.000,00	Bando 2022/6 - Inclusione sociale Area Penale
Azienda Speciale Sociale Valle Brembana	717,00	Bando 2022/8/004 - Esco: DALLA CASA AL TERRITORIO

Principali erogazioni liberali ricevute da enti privati e imprese		
Ente	Importo	Destinazione
Fondazione Cariplo	1.899.950	1.525.500 Fondi territoriali 2022 per erogazioni + 125.000 Fondo un Aiuto per l'Ucraina + 249.250 per gestione
Brembo SpA	50.000	Fondo Un Aiuto per l'Ucraina
Fondazione Istituti Educativi	30.000	Bando Area Penale Adulti (15.000 e Bando Disagio minorile 15.000 euro)
Caritas	30.000	Bando Area Penale Adulti
Fondazione Faces	30.000	Bando Area penale adulti (5.000 euro) - Bando Disagio Minorile (15.000 euro) - Fondo Povertà (10.000 euro)
Lactis-Parmalat	20.000	Progetti Extra bando 2021

Per quanto riguarda eventuali altri contributi ricevuti si rimanda a quanto già pubblicato all'interno del Registra Nazionale Aiuti di Stato.

10)

DESCRIZIONE DEI DEBITI PER EROGAZIONI LIBERALI CONDIZIONATE

Sono iscritti a bilancio debiti per erogazioni liberali condizionate pari ad euro 3.995.622, relativi a bandi rendicontanti nel 2022 e ancora da corrispondere. Come precedentemente riportato l'importante incremento rispetto all'esercizio 2022 è dovuto alla riclassificazione dalla voce "altre riserve" del Patrimonio libero per il progetto ancora in essere denominato "DigEducati", che terminerà nell'esercizio 2024.

11)

ANALISI DELLE PRINCIPALI COMPONENTI DEL RENDICONTO GESTIONALE

Si riporta di seguito la composizione dei proventi e ricavi del rendiconto gestionale:

PROVENTI E RICAVI	VALORE DELL'ESERCIZIO
Da attività di interesse generale	€ 3.684.075
4) EROGAZIONI LIBERALI	€ 2.883.413
4a) Erogazione progetto Digeeducati	€ -
4b) Erogazione ulteriori progetti att. Istituzionale	€ 2.883.413
5) PROVENTI DEL 5 PER MILLE	€ 12.247
10) ALTRI RICAVI, RENDITE E PROVENTI	€ 788.415
10a) Proventi di natura finanziaria	€ 788.415
10b) Altri proventi	€ -
Da attività diverse	€ -
	€ -
	€ -
Da attività di raccolta fondi	€ -
	€ -
	€ -
Da attività finanziarie e patrimoniali	€ -
2) DA ALTRI INVESTIMENTI FINANZIARI	€ -
Di supporto generale	€ -
	€ -
	€ -

Le voci dei proventi della sezione A) del Rendiconto di Gestione relative all'attività di interesse generale svolta dalla Fondazione vengono così dettagliate:

EROGAZIONI LIBERALI

La voce in esame rappresenta le liberalità deliberate a favore della Fondazione della Comunità Bergamasca nel corso del 2022, sia per la copertura dei costi di gestione, sia a sostegno dell'attività istituzionale, come di seguito riportato:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Erogazioni per ulteriori progetti attività istituzionale	2.883.413
Totale	2.883.413

PROVENTI DEL 5 PER MILLE

La voce in esame rappresenta i proventi derivante dalla destinazione del 5 per mille a favore della Fondazione della Comunità Bergamasca nel corso del 2022:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Contributi 5 per mille	12.247
Totale	12.247

ALTRI RICAVI, RENDITE E PROVENTI

La voce in esame rappresenta i di natura finanziaria di periodo, e nello specifico sono relativi a:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Proventi di natura finanziaria	788.415
Totale	788.415

La voce Proventi di natura finanziaria, relativa ai ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali viene così dettagliata:

PROVENTI DA DEPOSITI BANCARI E POSTALI

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Interessi su c/c bancari	428
Totale	428

PROVENTI DA INVESTIMENTI MOBILIARI

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Rateo attivo al 31/12 su OBBLIGAZIONI	8.738
Cedole di Interessi attivi su acq OBBLIGAZIONI	10.917
Dividendi da AZIONI dep.1020284	120.979
Cedole obbligazioni	44.672
azioni ISP e BPM	185.550
utili DA VENDITA TITOLI dep.1020284	417.130
Totale	787.987



Si riporta di seguito la composizione degli oneri e costi del rendiconto gestionale:

ONERI E COSTI	VALORE DELL'ESERCIZIO
Da attività di interesse generale	€ 3.684.075
1) MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI	€ 7.407
2) SERVIZI E PROGETTI DIRETTAMENTE GESTITO	€ 390.127
2a) Spese progetto Digeducati	€ 184.268
2b) Spese per servizi	€ 205.859
4) PERSONALE	€ 210.243
5) AMMORTAMENTI	€ 6.338
7) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 3.329.428
Altri oneri di gestione	€ 118.747
Erogazioni istituzionali	€ 3.273.524
Contributi revocati	-€ 62.843
9) ACCANTONAMENTO A RISERVA VINCOLATA PER DECISIONE DEGLI ORGANI ISTITUZIONALI	-€ 1.030.125
11) ONERI FINANZIARI DELL'ESERCIZIO	€ 770.657
Da attività diverse	
	€ -
	€ -
Da attività di raccolta fondi	
	€ -
	€ -
Da attività finanziarie e patrimoniali	€ -
	€ -
Di supporto generale	
	€ -
	€ -

Le voci dei costi della sezione A) del Rendiconto di Gestione relative all'attività di interesse generale svolta dalla Fondazione vengono così dettagliate:

MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Cancelleria e stampati	2.801
Pasti e alimenti	959
Spese varie	2.782
Francobolli e valori	565
Beni inferiori a 516 euro	300
Totale	7.407

SERVIZI E PROGETTI DIRETTAMENTE GESTITI

La voce include i costi per servizi relativi alla gestione amministrativa della Fondazione della Comunità Bergamasca, contabilizzati per competenza:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Costi diretti per servizi PROGETTO Digeducati	184.268
Spese per ulteriori servizi	161.502
Costi per consulenze e prestazioni professionali	44.358
Totale	390.127

PERSONALE

La voce include i costi del personale in carico alla Fondazione della Comunità Bergamasca, comprensivi dell'accantonamento del TFR dell'esercizio:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Retribuzioni personale	151.553
Accantonamento TFR	9.190
Contributi Inps	49.047
Contributi Inail	453
Totale	210.243

AMMORTAMENTI

La voce gli ammortamenti calcolati al 31.12.2022 relativamente ai beni di proprietà della Fondazione della Comunità Bergamasca:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Ammortamento beni materiali	6.338
Totale	6.338

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La voce è rappresentata per il maggior importo dalle somme destinate nel corso dell'esercizio 2022 a favore dei progetti no profit sostenuti dalla Fondazione della Comunità Bergamasca. Trovano altresì allocazione in tale voce, con segno negativo, i contributi revocati, destinati nei precedenti esercizi a progetti no profit non partiti e non realizzati nel 2022:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Erogazioni istituzionali	3.273.524
Contributi revocati	(62.843)
Altri oneri di gestione	118.747
Totale	3.329.429

ONERI FINANZIARI D'ESERCIZIO

La voce D11) Oneri finanziari d'esercizio, relativa ai costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali, viene così dettagliata:

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Minusvalenze e perdite di valore	728.842
Costi bancari	20.584
Imposte sull'attività finanziaria	21.231
Totale	770.657

Trattasi nello specifico dei costi e delle imposte derivanti dalla gestione del patrimonio investito in titoli, azioni ed obbligazioni, come di seguito esposto:

Minusvalenze e perdite di valore

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Differenze negative sui cambi	5.231
Ris. Gestione Banca Aletti	12.801
PERDITA FONDI/SICAV dep.1020284	340
Minusvalenza da valutazione	710.470
Totale	728.842

Costi Bancari

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Commissioni e costi bancari vari	20.584
Totale	20.584

IMPOSTE SULL'ATTIVITA' FINANZIARIA

Descrizione	Valore al 31.12.2022
Altre imposte attività finanziaria e patrimoniale	81
Tobin Tax	90
Imposta sostitutiva 239	4.507
Ires	16.553
Totale	21.231

12)

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Nel corso dell'esercizio 2022 la Fondazione ha ricevuto unicamente donazioni in denaro.

13)

NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA

DIPENDENTI	NUMERO MEDIO
Dirigenti	0
Impiegati	5
Altro	0
TOTALE	5

NUMERO DEI VOLONTARI ISCRITTI NEL REGISTRO DEI VOLONTARI DI CUI ALL'ART. 17, COMMA 1, CHE SVOLGONO LA LORO ATTIVITÀ IN MODO NON OCCASIONALE

La Fondazione nell'esercizio 2022 non si è avvalsa dell'aiuto di volontari.

14)

COMPENSI ALL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE, ALL'ORGANO DI CONTROLLO E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

COMPENSI	Valore
Amministratori	€ -
Sindaci	€ 10.000
Revisori legali dei conti	€ 5.490
TOTALE	€ 15.490

15)

PROSPETTO IDENTIFICATIVO DEGLI ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E DELLE COMPONENTI ECONOMICHE INERENTI I PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE DI CUI ALL'ART. 10 DEL D.LGS. N. 117/2017 E S.M.I.

Non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare.

16)

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Non si segnalano operazioni nei confronti di parti correlate durante tutto il 2022.

17)

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO

Il Rendiconto di gestione della Fondazione non presenta alcun disavanzo/avanzo di gestione.

18)

ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso dell'esercizio 2022 si segnala un costo per servizi e consulenze pari a un ammontare di euro 390.127, generato per euro 184.268 dalle spese sostenute per il Progetto DigEducati, e per la rimanente parte, da spese ritenute strategiche da parte della nuova governance e finalizzate a rendere la Fondazione più visibile e nota sul territorio.

A questo proposito si menziona il convegno "Tracciamo il futuro" del 4 novembre 2022, tenutosi presso la Sala Mosaico della Camera di Commercio di Bergamo, durante il quale la Fondazione ha illustrato le progettualità e le azioni introdotte nel 2021 anche attraverso la divulgazione del documento di sintesi del bilancio sociale 2021.

Il costo delle retribuzioni, che per l'esercizio 2022 ammonta a 210.243 euro, è stato parzialmente coperto dal Progetto DigEducati per 41.000 euro.

La Fondazione ha ricevuto inoltre, nell'ambito del Progetto Capacity Building, una quota pari a 80.000 euro da Fondazione Cariplo a copertura delle spese di gestione relative al potenziamento e alla formazione del personale.

A questi costi si aggiunge una sopravvenienza passiva pari a 110.000 euro generata da una discrepanza nei crediti verso Fondazione Cariplo.

19)

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONI DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Il bilancio 2022 è stato fortemente influenzato da fattori esogeni (guerra in Ucraina, inflazione, rialzo dei costi delle materie prime) che hanno portato ad una rimodulazione del bilancio preventivo nella parte relativa allo stato patrimoniale mentre si conferma in sostanziale equilibrio con le previsioni fatte a fine 2021 rispetto al rendiconto gestionale.

La Fondazione, viste le difficoltà dei mercati finanziari, ha continuamente monitorato l'evoluzione e l'andamento dei titoli ed investimenti iscritti a bilancio, e ha in parte limitato le perdite attraverso investimenti suggeriti dall'Advisor secondo il principio di prudenza.

Nel bilancio di previsione approvato a inizio 2023 sono previste spese di gestione in linea con l'andamento dell'esercizio 2022.

I costi principali sono relativi al progetto DigEducati avviato nell'esercizio 2021, di cui la Fondazione è Ente Capofila e alla presenza di spese per servizi e consulenze diventate strutturali.

Relativamente a quest'ultima tipologia si segnala che la Fondazione già nel 2021, ha affidato la revisione legale alla società Aleph Auditing S.r.l., ha conferito la funzione di Organo di Controllo al Collegio dei Revisori, ha attivato una polizza D&O a tutela degli Organi Sociali ed ha attivato il servizio di Advisory.

Sono state inoltre previste spese di comunicazione e organizzazione di eventi considerati strategici e funzionali al piano di crescita e di posizionamento.

Come negli anni precedenti la Fondazione ha ricevuto da Fondazione Cariplo una quota del 10% dei Fondi Territoriali pari a 169.500 euro per la copertura delle spese di gestione, oltre ad una quota di 80.000 euro riconosciuta per progetti di capacity building, destinati al potenziamento e alla formazione del personale.

Per quanto riguarda invece i costi diretti del Progetto DigEducati, questi saranno coperti totalmente dall'incasso del credito che la Fondazione vanta nei confronti di Fondazione Cariplo e di Impresa Sociale con i Bambini, le quali riconoscono anche una quota a copertura delle spese del personale dedicato al progetto stesso.

La parte restante delle spese gestionali viene coperta da risorse proprie della Fondazione derivanti dal risultato della gestione finanziaria e patrimoniale dell'esercizio.

20)

INDICAZIONE DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE, CON SPECIFICO RIFERIMENTO ALLE ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

La Fondazione ha svolto regolarmente la propria attività di beneficenza e di pubblica utilità nel territorio della provincia di Bergamo.

Nel corso dell'esercizio 2022 tale finalità si è realizzata grazie alla pubblicazione di 13 bandi destinati a finanziare progetti in ambito sociale, culturale e ambientali, oltre all'approvazione di numerosi progetti concordati con i donatori titolari dei Fondi Patrimoniali e Correnti della Fondazione.

I progetti che sono stati scelti per l'assegnazione di un contributo a fondo perduto fanno riferimento ai seguenti bandi:

1. Bando socio - sanitario generico;
2. Tutela valorizzazione e restauro beni artistici e storici - Codice Urbani;
3. Attività ed eventi culturali di interesse collettivo con rilevanza sovracomunale e locale meritevoli di tutela;
4. Promozione alla lettura – Cofinanziato dalle Reti del Sistema Bibliotecario;
5. Educazione e sensibilizzazione ambientale;
6. Inclusione Sociale – Area Penale Adulti – Cofinanziato da Conferenza Sindaci, Caritas, Fondazione Istituti Educativi, Fondazione Faces e Ambito di Bergamo;
7. Gravi Marginalità;
8. Fragilità e disagio con particolare riferimento all'area della salute mentale (adulti e minori);
9. Fragilità e disagio minorile con particolare attenzione al NEET – Cofinanziato da Fondazione Faces e Istituti Educativi;
10. Terza Età;
11. Bergamo Capitale del Volontariato 2022;
12. Bando Grave Povertà;
13. Bando Povertà Abitativa.

21)

INFORMAZIONI E RIFERIMENTI IN ORDINE AL CONTRIBUTO CHE LE ATTIVITÀ DIVERSE FORNISCONO AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E L'INDICAZIONE DEL CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE DELLE STESSE

La Fondazione non svolge attività diverse.

22)

PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI

Costi figurativi relativi all'impiego di VOLONTARI iscritti nel Registro di cui al co. 1, art. 17 del D.Lgs. n. 117/2017 e s.m.i.	€	-
Erogazioni gratuite di DENARO e cessioni o erogazioni gratuite di BENI o SERVIZI, per il loro <i>valore normale</i>	€	-
Differenza tra il <i>valore normale</i> dei BENI o SERVIZI acquistati ai fini dello svolgimento dell'attività statutaria e il loro costo effettivo di acquisto	€	123.308

DESCRIZIONE DEI CRITERI UTILIZZATI PER LA VALORIZZAZIONE DEGLI ELEMENTI PRECEDENTI

La Fondazione ha detenuto per tutto l'esercizio 2022, in forza di contratto di comodato ad uso gratuito, l'immobile ad uso ufficio sito in Bergamo, via Crispi n. 2.

23)

DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI

Il rapporto tra la retribuzione annua lorda massima e minima dei lavoratori dipendenti della Fondazione è inferiore ad 1,32 a fronte di un valore massimo di 8 previsto dal Codice del Terzo Settore.

24)

DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI

Non si sono svolti specifici eventi destinati alla raccolta diretta di fondi.

25)

ALTRE INFORMAZIONI

Si segnala che non è pervenuto al Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale o alla Società di Revisore alcun rilievo sull'attività della Fondazione.

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



Bergamo, _____

Il Presidente

Dott. Osvaldo Ranica
