



VIA OZANAM 1 - 24044 DALMINE BG

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2016

Allegati:

Bilancio Consuntivo 2016 - situazione contabile	(pag. 02)
Bilancio Consuntivo 2016 – in forma abbreviata ex art. 2435-bis C.C.	(pag. 04)
Nota Integrativa 2016 - in forma abbreviata ex art. 2435-bis C.C.	(pag. 11)
Bilancio Consuntivo 2016 – Linee Guida Agenzia per le Onlus	(pag. 22)



Codice fiscale 95109340166
 VIA OZANAM 1 - 24044 - DALMINE – (BG)
 Fondo di Dotazione €. 72.000,00.= i.v.

SITUAZIONE CONTABILE AL 31/12/2016

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2016			
Descrizione conto	Saldo dare	Descrizione conto	Saldo avere
ATTIVITA`		PASSIVITA`	
IMMOB. DIRITTO SUPERF. OLD RSA	980.000,00	F/AMM ALT. COS. AD UT. PLU. AMM	4.525,62
IMMOB. DIRITTO SUPERF. NEW RSA	960.000,00	F/AMM. DIRITTO SUPERF. OLD RSA	72.957,11
ALTRI COSTI AD UTIL.PLUR.DA AMM.	22.867,07	F/AMM. DIRITTO SUPERF. NEW RSA	71.293,02
FABBRICATI IND.LI. E COMM.LI	5.170.501,82	F/AMM FABBR. IND.LI E COMM.LI.	334.193,65
COSTRUZIONI LEGGERE	6.600,00	F/AMM COSTRUZIONI LEGGERE	6.600,00
IMPIANTI GENERICI	6.865,00	F/AMM IMPIANTI GENERICI	6.865,00
IMPIANTI SPECIFICI	180.637,70	F/AMM IMPIANTI SPECIFICI	30.647,58
MACCHINARI	14.251,76	F/AMM MACCHINARI	11.156,38
ATTREZZAT. IND.LI E COMM.LI	23.973,87	F/AMM ATTREZ. IND.LI E COMM.LI	23.498,67
MACCHINE ELETTRMEC. D'UFFICIO	9.545,50	F/AMM MACCH. ELETTRM. D'UFF.	9.443,86
AUTOVETTURE	6.880,00	F/AMM. AUTOVETTURE	6.880,00
ARREDAMENTO	86.577,82	F/AMM. ARREDAMENTO	86.248,70
TITOLI A REDDITO FISSO IMMOBILIZ	77.000,00	F.DO RISCHI SU CRED. V/ICOS	48.250,00
ERARIO C/ACCONTI IRES	69.007,98	UNICREDIT BANCA C/C 3273774	28.611,06
CREDITI PER CAUZIONI	3.912,24	CAPITALE SOCIALE	72.000,00
CREDITI V/ICOS SOC.COOP.	48.250,00	UTILI PORTATI A NUOVO	378.723,20
BANCA PROSSIMA C/C 1000/76114	12.153,29	MUTUO B.PROSSIMA N.57514465	3.148.400,75
BANCA PROSSIMA C/C 1000/131128	30.861,44	MUTUO B.PROSSIMA N.57514466	1.100.000,00
UNICREDIT BANCA C/C 3983916	624,98	DEBITI V/FORNITORI	2.168,79
DENARO IN CASSA	481,72	FATTURE DA RICEVERE	9.064,69
RISCONTI ATTIVI	5.055,51	DEBITO PER ACCONTI IRES	41.404,80
		ERARIO C/IRES	70.383,00
		DEBITI V/DIOCESI DI BERGAMO	300.000,00
		RATEI PASSIVI	22.243,09
		RISCONTI PASSIVI	1.884.706,87
TOTALE ATTIVITA`	7.716.047,70	TOTALE PASSIVITA`	7.770.265,84
PERDITA DI ESERCIZIO	54.218,14		
TOTALE A PAREGGIO	7.770.265,84	TOTALE A PAREGGIO	7.770.265,84

SITUAZIONE ECONOMICA AL 31/12/2016			
Descrizione conto	Saldo dare	Descrizione conto	Saldo avere
COSTI, SPESE E PERDITE		RICAVI E PROFITTI	
MATERIE DI CONSUMO C/ACQUISTI	528,39	EROGAZIONI DA 5X1000	2.226,51
CANCELLERIA	589,12	FITTI ATTIVI RAMO D'AZIENDA	510.000,00
CARBURANTI E LUBRIF.PARZ.	200,00	SOPRAVVENIENZE ORDINARIE ATTIVE	6,10
ACQUISTI BENI COSTO UNIT.<516,46	1.479,86	SOPRAVV. ORD. ATTIVE	16.316,00
CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	854,00	ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	25.344,01
MANUT.E RIPARAZ.BENI PROPRI 5%	4.389,54	EROGAZIONI LIBERALI	5.043,00
ALTRI ONERI P/VEICOLI	79,18	EROG. STRAORD. DIRITTO SUPERF.	64.602,00
ASSICURAZIONI R.C.A.	522,35	IN.ATT.SU TIT.RED.FIS.NON AS.IMP	1.448,56
ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	9.683,91	INT.ATT.SU DEPOSITI BANCARI	10,85
SERVIZI DI PULIZIA	2.267,00		
COMPENSI LAV.OCCAS.ATTIN.ATTIV.	2.692,50		
CONTR.INPS COLLAB. ATTIN.ATT.	466,70		
CONTR.INAIL COLLABOR. ATTIN.ATT.	251,30		
SPESE TELEFONICHE	977,07		
SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	89,25		
SPESE DI RAPPR. NON INERENTI	200,00		
SPESE DI RAPPRESENTANZA	274,50		
PASTI/SOGGIORNI-SPESE DI RAPPRES	514,01		
PREPARAZ. E CONFEZIONAM. PASTI	5.657,08		
ONERI BANCARI	487,84		
TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	5.978,81		
ALTRI COSTI PER SERVIZI	167,96		
ALTRI SERVIZI	858,29		
ALTRI SERVIZI	59,80		
MANUTENZ. FABBRICATI STRUMENTALI	8.934,30		
NOLEGGIO	330,93		
AMM.TO ALT.COS.AD UT.PLUR.DA AMM	1.508,54		
AMM.TO DIRITTO SUPERF. OLD RSA	32.634,00		
AMM.TO DIRITTO SUPERF. NEW RSA	31.968,00		
AMM.TO ORD.FABB.IND.LI E COM.	179.122,52		
AMM.TO ORD. IMP. SPEC.	19.301,30		
AMM.TO ORD. MACC.	839,38		
AMM.TO ORD.ATT.IND.LI E COMM.	150,00		
AMM.TO ORD.MAC.ELETTROM.UF.	99,66		
AMM.TO ORD.ARREDDAMENTO	116,16		
IMPOSTA DI BOLLO	51,52		
IMPOSTA COM.IMMOB.ICI-IMU	18.816,00		
TASI	6.190,00		
IMPOSTA DI REGISTRO	30.000,00		
DIRITTI CAMERALI	18,00		
ALTRE IMPOSTE E TASSE	873,50		
MULTE E AMMENDE	562,50		
SOPRAV. PASSIVE ORD.I	78,56		
ABBUONI/ARROTONDAMENTI PASSIVI	2,87		
EROGAZIONI LIBERALI	120.490,50		
INT.PASS.SUI DEB.V/BAN.DI CR.ORD	251,95		
INTERESSI PASSIVI SU MUTUI	115.856,51		
INTERESSI PASSIVI	617,01		
ALTRI INT.PASS.E ONER.FIN.	750,00		
IRES DELL'ESERCIZIO	70.383,00		
TOTALE COSTI	679.215,17	TOTALE RICAVI	624.997,03
		PERDITA DI ESERCIZIO	54.218,14
TOTALE A PAREGGIO	679.215,17	TOTALE A PAREGGIO	679.215,17

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2016

**Redatto in forma abbreviata
ai sensi dell'art. 2435-bis Codice Civile**

>> STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2016	31/12/2015
A) CREDITI VERSO SOCI/ ASSOCIATI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI	0	0
B)IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
1) Immobilizzazioni immateriali	1.814.091	1.880.202
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.814.091	1.880.202
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) Immobilizzazioni materiali	5.505.835	5.409.093
2) <i>-Fondo ammort.e svalutaz.immob. materiali</i>	515.535 -	315.905 -
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.990.300	5.093.188
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	77.000	77.000
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	6.881.391	7.050.390
C)ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE	0	0
II) CREDITI :		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	3.912	3.912
II TOTALE CREDITI :	3.912	3.912
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE	44.121	31.995
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	48.033	35.907
D) RATEI E RISCONTI	5.056	4.864
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	6.934.480	7.091.161

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015
A) PATRIMONIO NETTO		
I) FONDO DI DOTAZIONE	72.000	72.000
II) Riserve statutarie	0	0
III) Altre Riserve	0	0
<i>m) Riserva per arrotondamento unita' di euro</i>		2-
III TOTALE Altre riserve:		2-
IV) Risultato gestione da esercizi precedenti	378.723	374.954
V) Risultato gestione esercizio in corso (positivo o negativo)	54.218-	3.770
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	396.505	450.722
B) FONDI PER RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI	0	10.000
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	704.270	539.393
2) Esigibili oltre l'esercizio successivo	3.926.755	4.217.845
D TOTALE DEBITI	4.631.025	4.757.238
E) RATEI E RISCONTI	1.906.950	1.873.201
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	6.934.480	7.091.161

>> CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	31/12/2016	31/12/2015
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Erogazioni liberali (Contributi liberali)	71.872	204.875
2) Proventi da attività istituzionali	510.000	510.000
5) Altri ricavi e proventi		
<i>a) Altri ricavi e proventi</i>	41.666	1.670
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	41.666	1.670
A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	623.538	716.545
B) COSTI DI GESTIONE		
6) per materie prime, suss., di cons. e merci	2.797	4.906
7) per servizi	45.405	61.866
8) per godimento di beni di terzi	331	337
10) ammortamenti e svalutazioni:		
<i>a) ammort. immobilizz. immateriali</i>	66.111	66.111
<i>b) ammort. immobilizz. materiali</i>	199.629	163.510
<i>c) acc. Svalutaz. Crediti</i>	0	0
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:	265.740	229.621
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione attività istituzionale	177.085	191.319
B TOTALE COSTI DI GESTIONE	491.358	488.049
A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI GESTIONE	132.180	32.265

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanz. (non da partecipaz.)

<i>d) proventi finanz. diversi dai precedenti:</i>	0	0
<i>d4) da altri</i>	1.460	1.825
d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti:	1.460	1.825
16 TOTALE Altri proventi finanz. (non da partecipaz.)	1.460	1.825
17) interessi e altri oneri finanziari da:		
<i>d) debiti vs banche</i>	252	0
<i>f) altri debiti</i>	117.223	141.227
17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	117.475	141.227
15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI	116.015	139.402
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	16.165	89.094
18) Imposte redd.eserc.,correnti,differite,anticipate		
<i>a) imposte correnti</i>	70.383	85.324
18 TOTALE Imposte redd.eserc.,correnti,differite,anticipate	70.383	185.324
19) AVANZO (DISAVANZO) di gestione	(54.218)	3.770

Il presente bilancio è reale e corrisponde alle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Don Roberto Belotti

>>NOTA INTEGRATIVA

Contenuto e forma

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2016, costituito da stato patrimoniale, rendiconto della gestione (o conto economico) e nota integrativa, è stato redatto in unità di Euro, senza cifre decimali.

In questa sede si segnala che il rendiconto annuale è stato redatto secondo i criteri previsti dalla normativa civilistica, integrata ed interpretata dai principi contabili predisposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e dalle raccomandazioni del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili emanate per le aziende non profit.

Da ultimo, in particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli avanzi sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423 ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico opportunamente rivisti secondo le finalità degli enti non profit. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, nonché del risultato economico;
- la Fondazione ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

Nel seguito vengono riportate tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica. Si evidenzia che sono state omesse quelle voci che nel presente esercizio risultano di valore pari a zero.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

Criteri di valutazione e principi di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione; l'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e proventi da non riconoscere in quanto non realizzati.

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti, se applicabili in base al regime contabile applicato, con quelli degli esercizi precedenti e rispondono sostanzialmente a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile ad eccezione di quanto espressamente di seguito indicato.

STATO PATRIMONIALE

B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- **Immob. Diritto di superficie**, relativo all'iscrizione del valore del diritto di superficie derivante dagli atti di donazione dalla Parrocchia a favore della Fondazione del diritto di superficie della durata di 30 anni sull'area coperta (proprietà superficaria delle porzioni di fabbricato oggi esistenti) e di pertinenza (diritto di fare e mantenere nuove strutture sulle aree scoperte) sui seguenti immobili:

- i. fabbricato sito in Dalmine (BG), viale Vittorio Veneto snc, identificato al Catasto Fabbricati del Comune di Dalmine alla Sezione SA, Foglio 2 particelle 2080/704 e 2080/705 - (c.d. "new Rsa");
- ii. fabbricato sito in Dalmine (BG), viale Antonio Locatelli snc, identificato al Catasto Fabbricati del Comune di Dalmine alla Sezione AS, Foglio 2 particelle 2080/701 e 2080/2 (c.d. "old Rsa").

Sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato rispetto alla durata residua del diritto di superficie (30 anni). Il relativo ammortamento trova copertura con l'erogazione liberale, pari al valore del diritto donato, iscritta tra i proventi della Fondazione e riscontata ogni anno sulla base del residuo valore ammortizzabile.

- **Altri costi ad utilizzazione pluriennale da ammortizzare** sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale (durata del diritto di superficie). L'ammortamento è calcolato in trenta anni a quote costanti.

B) II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori ed i costi direttamente imputabili al bene.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'utilizzo, della destinazione, della durata economico-tecnica e dell'usura fisica del bene, che coincidono con le aliquote ordinarie previste dalla legislazione fiscale e per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti sono ridotte del 50 per cento in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

In particolare le aliquote utilizzate sono le seguenti:

- Fabbricati	3%
- Mobili e Arredi	12%
- Attrezzature	12,5%
- Autovetture	25%
- Impianto di allarme	20%
- Impianti tecnici	10%
- Impianti specifici	15%
- Macchinari	10%
- Macchine elettroniche	20%
- Costruzioni leggere	10%

I fabbricati detenuti in forza del diritto di superficie detenuto sono ammortizzati in base alla durata residua del diritto stesso.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori ed i costi direttamente imputabili al bene.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione, rispecchiando l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni.

B) III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono riferite a BTP, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo a garanzia del Fondo di Dotazione, sono valutate al valore nominale.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) II - Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo al netto dell'eventuale *fondo rischi su crediti* stanziato per i rischi di insolvenza.

C) III - Attività Finanziarie (non immobilizzate)

Si riferiscono a titoli obbligazionari, iscritti fra l'attivo circolante in quanto rappresentano un investimento a breve termine a garanzia delle attività istituzionali della fondazione, sono valutate al valore di acquisto.

C) IV – Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

D) RATEI E RISCONTI**Ratei e risconti attivi e passivi (art. 2427, nn. 1, 4 e 7)**

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

B) FONDI PER RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI**Fondi per rischi e attività istituzionali**

I fondi sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio o per attività istituzionali future, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

D) DEBITI**Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale.

* * *

CONTO ECONOMICO**Costi e Ricavi**

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Imposte

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono le imposte correnti; non sono state stanziare ulteriori imposte anticipate o differite in quanto non sono presenti differenze temporanee, o se esistenti non sono rilevanti, tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio o non esiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero

La Fondazione svolge principalmente attività istituzionali. Le imposte correnti sono state calcolate sui redditi diversi derivanti dall'affitto d'azienda e sui redditi di natura fondiaria rilevati sulla base del valore di rendita dei fabbricati, con applicazione dell'aliquota Ires ridotta al 50% ai sensi del combinato disposto previsto dal D.P.R. n. 601 del 29.09.73 e dal D.lgs. 4.5.2001 n. 207 art. 4, co.2, per le istituzioni riordinate in aziende di servizi o in persone giuridiche private.

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

La composizione delle imposte a carico dell'esercizio, iscritte nel conto economico, è la seguente:

	Importo
1. Imposte correnti (-)	70.383,00
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0,00
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	0,00
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 +/-3)	70.383,00

Le imposte si riferiscono esclusivamente all'IRES.

Analisi dello stato patrimoniale

Attivo

B) Immobilizzazioni

Per le immobilizzazioni immateriali e materiali i prospetti sotto riportati indicano per ciascuna voce i costi storici, gli ammortamenti contabilizzati, i movimenti di periodo ed i saldi finali alla chiusura dell'esercizio.

B I - Immobilizzazioni immateriali

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2016:

Descrizione	diritto di superficie "old rsa"	diritto di superficie "new rsa"	Altri costi util. Plur.	totale
Costo originario	980.000	960.000	22.867	1.962.867
Precedente rivalutazione	0	0	0	0
Ammortamenti storici	40.323	39.326	3.016	82.665
Svalutazioni storiche	0	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	939.677	920.674	19.851	1.880.202
Acquisizioni dell'esercizio	0	0	0	0
Spostamento di voci	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	32.634	31.968	1.508	66.110
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0
Consistenza finale	907.043	888.706	18.343	1.814.092
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0	0

B II - Immobilizzazioni materiali

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2016:

Descrizione	Fabbricati	Costruzioni leggere	Impianti generici	Impianti specifici	Macchinari	Attrezz.	Macchine elettr.	Autovet.	Arredam.
Costo originario	5.169.038	6.600	6.865	86.713	12.900	23.973	9.545	6.880	86.577
Precedente rivalutazione	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti storici	155.071	6.600	6.865	11.345	10.317	23.348	9.343	6.880	86.132
Svalutazioni storiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	5.013.967	0	0	75.38	2.583	625	202	0	445
Acquisizioni dell'esercizio	1.464	0	0	93.924	1.352	0	0	0	0
Spostamento di voci	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	179.122	0	0	19.302	839	150	101	0	116
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Consistenza finale	4.836.309	0	0	149.990	3.096	475	101	0	329
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0

B III - Immobilizzazioni finanziarie

Al 31 dicembre 2016 le immobilizzazioni finanziarie risultano essere le seguenti

Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Consistenza iniziale	77.000
Incrementi	0
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	77.000

La consistenza finale delle immobilizzazioni finanziarie si riferisce a titoli (BTP) stanziati a garanzia del Fondo di Dotazione.

C) Attivo circolante

C I - Rimanenze

Al 31.12.2016 non sussistono rimanenze.

C II – Crediti

Ammontano al 31.12.2016 ad Euro 3.912

Descrizione	CREDITI
	Crediti – esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	3.912
Incrementi	0
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	3.912

La voce "Crediti" comprende
- crediti per cauzione per € 3.912,24.

C III – Attività finanziarie – non immobilizzate

Al 31 dicembre 2016 non risultano attività finanziarie in essere.

Descrizione	Attività Finanziarie
Consistenza iniziale	0
Incrementi	0
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	0

C IV - Disponibilità liquide

Ammontano al 31 dicembre 2016 ad Euro 44.121 e sono così composte:

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE
	Depositi bancari e postali
Consistenza iniziale	31.690
Incrementi	11.949
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	43.639

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE Danaro e valori in cassa
Consistenza iniziale	305
Incrementi	0
Decrementi	177
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	482

D) Ratei e risconti

Ammontano al 31 dicembre 2016 ad Euro 5.056 e sono così composti:

Descrizione	RATEI E RISCONTI ATTIVI Risconti attivi
Consistenza iniziale	4.864
Incrementi	5.056
Decrementi	4.864
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	5.056

e si riferiscono principalmente a risconti sui costi assicurativi di competenza.

Passivo**A) Patrimonio netto**

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2016 ad Euro 475.465 ed è così composto:

	31.12.2016	31.12.2015
I – Patrimonio libero		
1) Risultato gestionale positivo (negativo) esercizio in corso	(54.218)	3.770
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	378.724	374.954
3) Altri riserve di capitale	1-	2-
Totale patrimonio libero	324.505	378.722
II – Fondo di dotazione dell'ente		
- Fondo di dotazione dell'ente	72.000	72.000
Totale fondo di dotazione dell'ente	72.000	72.000
Totale Patrimonio netto	396.506	450.722

La variazione di periodo risulta interamente imputabile al risultato gestionale conseguito nell'esercizio concluso al 31 dicembre 2016.

B) Fondi per rischi ed attività istituzionali

Al 31 dicembre 2016 sono presenti fondi rischi e fondi per attività istituzionali per complessivi euro 10.000. I fondi stanziati negli esercizi precedenti sono stati utilizzati per sviluppare, anche indirettamente, progetti istituzionali a favore di soggetti svantaggiati.

Descrizione	FONDO PER RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI Fondo per attività istituzionali
Consistenza iniziale	10.000
Incrementi	0
Decrementi	10.000
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	0

D) Debiti

Ammontano al 31.12.2016 ad Euro 4.631.025,11 e sono così suddivisi:

- mutui ipotecari per euro 4.248.400,75 di cui euro 3.926.754,64 esigibili oltre l'esercizio successivo
- debiti v/s banca Unicredit c/c n.3273774 per euro 28.611,06
- debiti vs fornitori per euro 2.168,79
- fatture da ricevere per euro 9.064,69
- debiti vs Diocesi di Bergamo per euro 300.000,00
- Debiti tributari per euro 42.779,82

Di seguito viene evidenziata la variazione (incrementi/decrementi):

Descrizione	Debiti vs banca esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	158.345
Incrementi	0
Decrementi	191.912
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	350.257

Descrizione	Debiti vs banca esigibili oltre esercizio successivo
Consistenza iniziale	4.217.845
Incrementi	0
Decrementi	291.090
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	3.926.755

In data 14.11.2014 sono stati sottoscritti dalla Fondazione con Banca Prossima due contratti di mutuo ipotecari (con ipoteca gravante sul diritto di superficie donato) per un importo complessivo di euro 4.500.000,00 della durata di 20 anni, le cui condizioni sono di seguito indicate:

- mutuo ipotecario (ordinario) di euro 3.400.000,00, della durata di anni 20 (dal 14.11.2014 al 14.11.2032), rata semestrale (prima rata dal 14.05.2015) al tasso del 3,188%;
- mutuo ipotecario (BEI – tasso variabile) di euro 1.100.000,00, della durata di anni 20 (dal 14.11.2014 al 30.06.2034), rata semestrale dal 31.12.2014 con preammortamento sino al 30.06.2015 (prima rata quota capitale al 31.12.2016) al tasso del 2,103%.

Descrizione	Debiti tributari esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	74.250
Incrementi	42.780
Decrementi	74.250
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	42.780

La voce "Debiti tributari" comprende l'ires di competenza dell'esercizio 2016, pari ad euro 70.383,00 e acconti ired relativi anno 2016 versati nel 2017 di euro 41.404,80 al netto degli acconti ired complessivi dovuti per l'anno 2016 pari ad euro 69.007,98.

Descrizione	Debiti vs fornitori esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	483
Incrementi	1.686
Decrementi	
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	2.169

Descrizione	Debiti vs altri esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	300.000
Incrementi	0
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	300.000

La voce "Altri debiti" si riferisce ai Debiti vs la Diocesi di Bergamo.

E) Ratei e risconti passivi

Al 31 dicembre 2016 i ratei e risconti passivi ammontano ad euro 1.906.949,96 si riferiscono al rateo passivo sulla quota interessi e all'iscrizione del valore di cessione a titolo gratuito dei diritti di superficie, e alle erogazioni liberali ottenute per il rifacimento degli impianti termoidraulici dell'immobile, opportunamente riscontati sulla base del valore residuo da ammortizzare.

* * * * *

Analisi del rendiconto della gestione

A) Proventi da attività istituzionali e connesse

I proventi da attività istituzionale ammontano al 31 dicembre 2015 ad Euro 716.545 e si riferiscono a:

	2016	2015	Differenza
Erogazioni Liberali	71.872	204.875	133.005-
Proventi da att. istituzionale	510.000	510.000	0
Altri ricavi	41.666	1.670	39.996
Totale proventi da attività istituzionali e connesse	623.538	716.545	93.007-

C) Proventi Finanziari

I proventi finanziari e patrimoniali ammontano al 31 dicembre 2016 ad Euro 1.460 e si riferiscono a:

	2016	2015	Differenza
Interessi su c/c bancari e su titoli	1.460	1.825	365-
Totale proventi finanziari	1.460	1.825	365-

B) – C) Oneri di Gestione / oneri finanziari / Imposte

Gli oneri complessivi riferiti principalmente all'attività istituzionale svolta dalla Fondazione, che ammontano al 31 dicembre 2016 ad Euro 679.212 così sintetizzati :

	2016	2015	Differenza
“Oneri di Gestione”			
Per materie di consumo	2.797	4.906	2.109-
Per servizi (assic, profess, manut., oneri bancari, noleggi)	45.736	62.203	16.467-
Totale Costi	48.533	67.109	18.576-
“Ammortamenti e svalutazioni”			
Ammortamenti imm. Immateriali	66.111	66.111	0
Ammortamenti imm. materiali	199.629	163.510	36.119
Svalutazioni	0	0	0
Totale Costi	265.740	229.621	36.119
“Altri Oneri di gestione”			
Altre imposte e tasse	55.931	26.257	29.674
Multe e ammende	563	0	563
Sopravv. Passive/minusv	79	1.188	1.109-
Erog. Liberali	120.491	65.479	55.012
Altri oneri	21	98.395	98.374-
Totale Costi	177.085	191.319	14.234-

“Accantonamenti”			
Acc.ti per attività istituzionali	0	0	0
Totale Costi	0	0	0
“Oneri finanziari”			
Interessi passivi	117.475	141.227	23.752-
Totale Costi	117.475	141.227	23.752-
“Imposte e tasse”			
Imposte e tasse	70.383	85.324	-14.941
Totale Costi	70.383	11.074	-14.941
Totale Oneri di Gestione / oneri finanziari / Imposte	679.216	714.600	-35.384

ALTRE INFORMAZIONI

La Fondazione alla data del 31.12.2016 non ha personale dipendente ma opera esclusivamente con il supporto di volontari.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica, alle normative specifiche per gli enti non profit.

La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente ed il risultato gestionale dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Dalmine, lì 03 aprile 2017.

**Il Presidente della Fondazione
S. Giuseppe - ONLUS**

(Don Roberto Belotti)



BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2016

**Redatto secondo le
LINEE GUIDA dell'AGENZIA PER LE ONLUS**

***(LINEE GUIDA E SCHEMI PER LA REDAZIONE
DEI BILANCI DI ESERCIZIO DEGLI ENTI NON PROFIT)***

>> STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2016	31/12/2015
A) CREDITI VERSO SOCI/ ASSOCIATI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI	0	0
B)IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
1) Immobilizzazioni immateriali	1.814.091	1.880.202
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.814.091	1.880.202
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) Immobilizzazioni materiali	5.505.835	5.409.093
2) <i>-Fondo ammort.e svalutaz.immob. materiali</i>	<i>515.535 -</i>	<i>315.905 -</i>
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.990.300	5.111.389
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	77.000	77.000
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	6.881.391	7.050.390
C)ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE	0	0
II) CREDITI :		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	3.912	3.912
II TOTALE CREDITI :	3.912	3.912
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE	44.121	31.955
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	48.033	35.907
D) RATEI E RISCONTI	5.056	4.864
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	6.934.480	7.091.161

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Patrimonio libero	324.506	378.724
1) Risultato gestionale esercizio in corso	(54.218)	3770
a) di cui: da destinare a fondi vincolati	0	0
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	378.723	374.954
3) Riserve statutarie	0	0
II) Fondo di dotazione dell'ente	72.000	72.000
III) Patrimonio vincolato	0	0
1) Fondi vincolati destinati da terzi	0	0
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	0	0
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	396.505	450.724
B) FONDI PER RISCHI E ATTIVITA' ISTITUZIONALI	0	10.000
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
1) Esigibili entro l'esercizio successivo	704.271	539.393
2) Esigibili oltre l'esercizio successivo	3.926.754	4.217.845
D TOTALE DEBITI	4.631.025	4.757.238
E) RATEI E RISCONTI	1.906.950	1.873.201
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	6.934.480	7.091.161

>> CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	31/12/2016	31/12/2015
A) PROVENTI DA ATTIVITA' ISTITUZIONALI E CONNESSE		
1) Erog.ni liberali /Contrib. liberali da Persone Giuridiche/ Persone fisiche	71.872	204.875
2) Proventi da attività istituzionale	510.000	510.000
5) Altri ricavi e proventi		
<i>a) Altri ricavi e proventi (da attività diverse)</i>	41.666	1.670
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	41.666	0
A TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' ISTITUZ. E CONNESSE	623.538	716.545
B) ONERI DA ATTIVITA' ISTITUZIONALI		
6) per materie di consumo	2.797	4.906
7) per servizi attività istituzionali e connesse	45.405	61.866
8) per godimento di beni di terzi	331	337
10) ammortamenti e svalutazioni:		
<i>a) ammort. immobilizz. immateriali</i>	66.111	66.111
<i>b) ammort. immobilizz. materiali</i>	199.629	163.510
<i>c) acc. Svalutaz. Crediti</i>	0	0
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:	265.740	229.621
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	177.085	191.319
B TOTALE ONERI ATTIVITA' ISTITUZIONALI E CONNESSE	491.358	488.049
A-B TOTALE DIFF. TRA PROVENTI E ONERI ATT. IST. E CONNESSE	132.180	32.265
C)PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanz. (non da partecipaz.)		
<i>d) proventi finanz. diversi dai precedenti:</i>	0	0
<i>d4) da altri</i>	1.460	1.825
d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti:	1.460	1.825
16 TOTALE Altri proventi finanz. (non da partecipaz.)	1.460	1.825

17) interessi e altri oneri finanziari da:		
<i>d) debiti vs banche</i>	0	0
<i>f) altri debiti</i>	117.475	141.227
17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	117.475	141.227
15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI	116.015 -	139.402-
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi straordinari		
<i>b) altri proventi straordinari</i>	0	0
20 TOTALE Proventi straordinari	0	0
21) Oneri straordinari		
<i>c) altri oneri straordinari</i>	0	0
21 TOTALE Oneri straordinari	0	0
20-21 TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE	0	0
A-B±C±D±E TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	16.165	89.094
22) Imposte redd.eserc.,correnti,differite,anticipate		
<i>a) imposte correnti</i>	70.383	85.324
22 TOTALE Imposte redd.eserc.,correnti,differite,anticipate	70.383	85.324
23) AVANZO (DISAVANZO) di gestione	(54.218)	3.770

Il presente bilancio è reale e corrisponde alle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Don Roberto Belotti

RENDICONTO GESTIONALE 2016

ONERI			PROVENTI E RICAVI	
1) Oneri da attività tipiche		561.741	1) Proventi e ricavi da attività tipiche	623.538
1.1) Acquisti	2.797		1.1) Da soci e associati	-
1.2) Servizi	45.405		1.2) Da contratti con enti pubblici	-
1.3) Godimento beni di terzi	331		1.3) Da non soci	69.645
1.4) Personale e prestatori d'opera	0		1.4) Da 5 per mille	2.227
1.5) Ammortamento e valutaz.	265.740		1.5) Altri proventi e ricavi	551.666
1.6) Oneri diversi di gestione	177.085			
1.7) Accantonamenti per progetti	0		4) Oneri finanziari e patrimoniali	1.460
1.8) imposte e tasse	70.383		4.1) Da rapporti bancari	11
			4.2) Da altri investimenti finanziari	1.449
4) Oneri finanziari e patrimoniali		117.475	4.3) Da Patrimonio edilizio	-
4.1) Su rapporti bancari	117.475		4.4) Da altri beni patrimoniali	
4.2) Su prestiti	-			
4.3) Da Patrimonio edilizio	-		5) Proventi straordinari	0
4.4) Da altri beni patrimoniali	-		5.1) Da attività finanziaria	
			5.2) Da Attività immobiliari	
5) Oneri straordinari		-	5.3) Da altre attività	
5.1) Da attività finanziaria	-			
5.2) Da Attività immobiliari	-			
5.3) Da altre attività	-			
6) Oneri di supporto generale		-		
6.1) Acquisti	-			
6.2) Servizi	-			
6.3) Godimento beni di terzi	-			
6.4) Personale	-			
6.5) Ammortamento	-			
6.6) Oneri diversi di gestione	-			
Totale Oneri		679.216	Totale Proventi e ricavi	624.998
Risultato gestionale positivo		54.218	Risultato gestionale negativo	
Totale a pareggio		703.955	Totale a pareggio	624.998

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Don Roberto Belotti