



VIA OZANAM 1 - 24044 DALMINE BG

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2018

Allegati:

Bilancio Consuntivo 2018 - situazione contabile

Bilancio Consuntivo 2018 – in forma cee

Nota Integrativa 2018

Bilancio Consuntivo 2018 – Linee Guida Agenzia per le Onlus

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

SITUAZIONE CONTABILE AL 31/12/2018

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2018			
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	7.542,70
IMMOB. DIRITTO SUPERF. NEW RSA	960.000,00	F/AMM. DIRITTO SUPERF. OLD RSA	138.225,11
ALTRI COSTI AD UTIL.PLUR.DA AMM.	22.867,07	F/AMM. DIRITTO SUPERF. NEW RSA	135.229,02
FABBRICATI IND.LI. E COMM.LI	5.178.178,42	F/AMM FABBR. IND.LI E COMM.LI.	663.879,61
COSTRUZIONI LEGGERE	6.600,00	F/AMM COSTRUZIONI LEGGERE	6.600,00
IMPIANTI ALLARME	6.865,00	F/AMM IMPIANTI ALLARME	6.865,00
IMPIANTI SPECIFICI	222.100,14	F/AMM IMPIANTI SPECIFICI	92.667,95
MACCHINARI	14.251,76	F/AMM MACCHINARI	13.037,90
ATTREZZAT. IND.LI E COMM.LI	23.973,87	F/AMM ATTREZ. IND.LI E COMM.LI	23.798,67
MACCHINE ELETTRMEC. D'UFFICIO	9.545,50	F/AMM MACCH. ELETTRM. D'UFF.	9.545,50
AUTOVETTURE	6.880,00	F/AMM. AUTOVETTURE	6.880,00
ARREDAMENTO	87.903,35	F/AMM. ARREDAMENTO	86.560,56
TITOLI A REDDITO FISSO IMMOBILIZ	77.000,00	F.DO RISCHI SU CRED. V/ICOS	48.250,00
ERARIO C/ACCONTI IRES	25.977,20	BANCA PROSSIMA C/C 1000/76114	62.553,55
FORNITORI C/SPESE ANTICIPATE	143,22	CAPITALE SOCIALE	72.000,00
CREDITI PER CAUZIONI	3.912,24	UTILI PORTATI A NUOVO	291.349,77
CREDITI V/ICOS SOC.COOP.	48.250,00	MUTUO B.PROSSIMA N.57514465	2.880.371,87
BANCA PROSSIMA C/C 1000/131128	38.489,41	MUTUO B.PROSSIMA N.57514466	947.222,20
DENARO IN CASSA	296,30	FATTURE DA RICEVERE	7.168,34
RATEI ATTIVI	3,24	ERARIO C/IRES	72.743,00
RISCONTI ATTIVI	4.716,74	DEBITI DIVERSI	15.000,00
		DEBITI V/DIOCESI DI BERGAMO	300.000,00
		RATEI PASSIVI	13.447,31
		RISCONTI PASSIVI	1.806.738,61
TOTALE ATTIVITA'	7.717.953,46	TOTALE PASSIVITA'	7.707.676,67
		UTILE DI ESERCIZIO	10.276,79
TOTALE A PAREGGIO	7.717.953,46	TOTALE A PAREGGIO	7.717.953,46

SITUAZIONE ECONOMICA AL 31/12/2018

Descrizione conto	Saldo dare	Descrizione conto	Saldo avere
COSTI, SPESE E PERDITE		RICAVI E PROFITTI	
MATERIE DI CONSUMO C/ACQUISTI	186,30	EROGAZIONI DA 5X1000	3.201,68
CANCELLERIA	773,84	FITTI ATTIVI RAMO D'AZIENDA	557.500,00
CARBURANTI E LUBRIF.PARZ.DED.	100,00	ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	7.500,00
ACQUISTI BENI COSTO UNIT.<516,46	396,50	EROGAZIONI LIBERALI RIQ.ENERG	19.813,41
CANONE DI MANUTENZIONE PERIODICA	732,00	EROG. STRAORD. DIRITTO SUPERF.	64.602,00
MANUT.E RIPARAZ.BENI PROPRI 5%	671,00	IN.ATT.SU TIT.RED.FIS.NON AS.IMP	1.448,56
ALTRI ONERI P/VEICOLI PARZ.DEDUC	37,68	INT.ATT.SU DEPOSITI BANCARI	4,38
ASSICURAZIONI R.C.A. PARZ.DEDUC.	139,91		
ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	9.442,35		
SPESE TELEFONICHE	581,16		
SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	82,20		
SPESE DI RAPPRESENTANZA DEDUCIB.	200,00		
PASTI/SOGGIORNI-SPESE DI RAPPRES	405,00		
PREPARAZ. E CONFEZIONAM. PASTI	6.588,12		
ONERI BANCARI	720,64		
TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	6.898,78		
ALTRI COSTI PER SERVIZI	5.995,45		
ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	672,88		
ALTRI SERVIZI INDEDUCIBILI	331,47		
NOLEGGIO DEDUCIBILE	327,97		
LIC. D'USO SOFTWARE DI ESERCIZIO	433,10		
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.	155.345,35		
AMM.TO ORD.IMP.GEN.	150,00		
AMM.TO ORD. IMP. SPEC.	32.565,02		
AMM.TO ORD. MACC.	940,76		
AMM.TO ORD.MAC.ELETTROM.UF.	33,88		
AMM.TO ORD.ARREDAMENTO	195,70		
IMPOSTA COM.IMMOB.ICI-IMU INDED.	18.816,00		
TASI	6.190,00		
IMPOSTA DI REGISTRO	15.000,00		
DIRITTI CAMERALI	18,00		
ALTRE IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	991,50		
MULTE E AMMENDE INDEDUCIBILI	705,24		
SOPRAV. PASSIVE ORD.INDEDUCIBILI	4.997,04		
EROG. LIBERALI DEDUCIBILI	134.840,50		
ALTRI ONERI DI GEST. DEDUC.	1,14		
INT.PASS.SUI DEB.V/BAN.DI CR.ORD	3.858,04		
INTERESSI PASSIVI SU MUTUI	94.267,88		
INTERESSI PASSIVI INDEDUCIBILI	147,30		
ALTRI INT.PASS.E ONER.FIN.DED.	160,00		
IRES DELL'ESERCIZIO	72.743,00		
TOTALE COSTI	643.793,24	TOTALE RICAVI	654.070,03
UTILE DI ESERCIZIO	10.276,79		
TOTALE A PAREGGIO	654.070,03	TOTALE A PAREGGIO	654.070,03

FONDAZIONE SAN GIUSEPPE ONLUS

Codice fiscale 95109340166
 VIA OZANAM 1 - 24044 DALMINE BG
 Fondo di dotazione euro 72.000,00.= i.v.

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2018

Gli importi presenti sono espressi in unità di euro

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31/12/2018	31/12/2017
A) CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI		
I) parte già richiamata	0	0
II) parte da richiamare	0	0
A TOTALE CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
7) Altre immobilizzazioni immateriali	1.681.870	1.747.981
I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.747.981	1.747.981
II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1) Terreni e fabbricati	4.514.299	4.669.644
2) Impianti e macchinario	130.646	164.152
3) Attrezzature industriali e commerciali	175	325
4) Altri beni	1.343	247
II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.646.463	4.834.368
III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
3) Altri titoli (immob. finanziarie)	77.000	77.000
III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	77.000	77.000
B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	6.405.333	6.659.349
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) RIMANENZE	0	0
) Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0

II) CREDITI VERSO:		
5-quater) verso altri		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	4.055	3.912
5-quater TOTALE verso altri	4.055	3.912
II TOTALE CREDITI VERSO:	4.055	3.912
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)	0	0
IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	38.489	42.617
3) Danaro e valori in cassa	296	229
IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	38.785	42.846
C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	42.840	46.758
D) RATEI E RISCONTI	4.720	4.291
TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	6.452.893	6.710.398

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31/12/2018	31/12/2017
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale	72.000	72.000
II) Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III) Riserve di rivalutazione	0	0
IV) Riserva legale	0	0
V) Riserve statutarie	0	0
VI) Altre riserve:		
<i>ae) Riserva da conversione in euro</i>	2 -	1
VI TOTALE Altre riserve:	2 -	1
VII) Ris. per operaz. di copert. dei flussi fin. attesi	0	0
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	291.350	324.505
IX) Utile (perdita) dell' esercizio	10.277	33.155 -
) Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X) Riserva negativa per azioni in portafoglio	0	0
A TOTALE PATRIMONIO NETTO	373.625	363.351
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
4) Debiti verso banche		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	264.173	392.684
<i>b) esigibili oltre esercizio successivo</i>	3.625.975	3.741.889
4 TOTALE Debiti verso banche	3.890.148	4.134.573
7) Debiti verso fornitori		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	7.168	9.698
7 TOTALE Debiti verso fornitori	7.168	9.698
12) Debiti tributari		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	46.766	36.790
12 TOTALE Debiti tributari	46.766	36.790
14) Altri debiti		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	315.000	300.000

14 TOTALE Altri debiti	315.000	300.000
D TOTALE DEBITI	4.259.082	4.481.061
E) RATEI E RISCONTI	1.820.186	1.865.986
TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	6.452.893	6.710.398

CONTO ECONOMICO	31/12/2018	31/12/2017
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
5) Altri ricavi e proventi		
a) Contributi in c/esercizio	84.415	81.553
b) Altri ricavi e proventi	568.203	547.744
5 TOTALE Altri ricavi e proventi	652.618	629.297
A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	652.618	629.297
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) materie prime, suss., di cons. e merci	1.457	6.200
7) per servizi	33.499	34.810
8) per godimento di beni di terzi	761	322
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammort. immobilizz. immateriali	66.111	66.111
b) ammort. immobilizz. materiali	189.231	205.071
10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:	255.342	271.182
14) oneri diversi di gestione	181.559	177.915
B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	472.618	490.429
A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	180.000	138.868
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
c) prov.finanz.da titoli(non part.)attivo circ.	1.449	1.449
d) proventi finanz. diversi dai precedenti		
d5) da altri	4	4
d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti	4	4
16 TOTALE Altri proventi finanziari:	1.453	1.453
17) interessi e altri oneri finanziari da:		
e) debiti verso altri	98.433	108.533
17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	98.433	108.533
15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI	96.980 -	107.080 -
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIV. E PASS. FINANZIARIE		
A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	83.020	31.788

20) Imposte redd. exerc.,correnti,differite,anticipate

<i>a) imposte correnti</i>	72.743	64.943
20 TOTALE Imposte redd. exerc.,correnti,differite,anticipat	72.743	64.943
21) Utile (perdite) dell'esercizio	10.277	33.155 -

Il presente bilancio e' reale e corrisponde alle scritture contabili.

>>NOTA INTEGRATIVA

Contenuto e forma

Il rendiconto annuale chiuso al 31.12.2018, 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 gli enti 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;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- 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;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

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 gestionale; bilancio di esercizio è redatto nel rispetto dei seguenti documenti di indirizzo emanati
- il bilancio è stato redatto inoltre tenendo conto delle raccomandazioni elaborate dalla Commissione aziende non profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti;
- 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. Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge. 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 e presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

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.

Si precisa che nel 2018 la Fondazione ha svolto esclusivamente attività istituzionale e connessa ai sensi del D.Lgs 460/97.

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

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.

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2018:

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	105.591	103.261	6.034	214.886
Svalutazioni storiche	0	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	874.409	856.739	16.833	1.747.981
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	1.509	66.111
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0
Consistenza finale	841.775	824.771	15.324	1.681.870
Totale rivalutazioni fine esercizio	0	0	0	0

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.

Di seguito vengono evidenziate le variazioni (incrementi/decrementi) relative alle immobilizzazioni materiali durante l'esercizio 2018:

Descrizione	Fabbricati	Costruzioni leggere	Impianti generici	Impianti specifici	Macchinari	Attrezz.	Macchine elettr.	Autovet.	Arredam.	Totale
Costo originario	5.178.178	6.600	6.865	222.100	14.252	23.973	9.545	6.880	86.577	5.554.970
Precedente rivalutazione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti storici	508.534	6.600	6.865	60.103	12.097	23.648	9.511	6.880	86.364	720.602
Svalutazioni storiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore all'inizio dell'esercizio	4.669.644	0	0	161.997	2.155	325	34	0	213	4.834.368
Acquisizioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	1.326	1.326
Spostamento di voci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni di legge (monetarie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni economiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	155.345	0	0	32.565	941	150	34	0	196	189.231
Svalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrotondamenti (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Consistenza finale	4.514.299	0	0	129.432	1.214	175	0	0	1.343	4.646.463
Totale rivalutazioni fine esercizio		0	0	0	0	0	0	0	0	0

B III – Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate al valore nominale, non inferiore al valore di realizzo.

Al 31 dicembre 2018 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 I - Rimanenze

Al 31.12.2018 non sussistono rimanenze.

C II – Crediti

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo al netto del *fondo rischi su crediti* (pari ad euro 48.250,00.) stanziato per i rischi di insolvenza.

Ammontano al 31.12.2018 ad Euro 4.055

Descrizione	CREDITI	
	Crediti – esigibili entro esercizio successivo	
Consistenza iniziale		3.912
Incrementi		143
Decrementi		0
Arrotondamenti (+/-)		0
Consistenza finale		4.055

La voce "Crediti" comprende

- crediti per cauzione per € 3.912,24
- fornitori c/spese anticipate per € 143,22.

C III – Attività finanziarie – non immobilizzate

Al 31 dicembre 2018 non risultano attività finanziarie in essere.

C IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Ammontano al 31 dicembre 2018 ad Euro 38.785 e sono così composte:

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE	
	Depositi bancari e postali	
Consistenza iniziale		42.617
Incrementi		0
Decrementi		4.128
Arrotondamenti (+/-)		0
Consistenza finale		38.489

Descrizione	DISPONIBILITA' LIQUIDE	
	Danaro e valori in cassa	
Consistenza iniziale		229
Incrementi		67
Decrementi		0
Arrotondamenti (+/-)		0
Consistenza finale		296

D) Ratei e risconti

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico. Ammontano al 31 dicembre 2018 ad Euro 4.720 e sono così composti:

Descrizione	RATEI E RISCONTI ATTIVI Ratei e Risconti attivi
Consistenza iniziale	4.291
Incrementi	4.720
Decrementi	4.291
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	4.720

I risconti pari a euro 4.716,74 si riferiscono principalmente ad assicurazioni di competenza, mentre i ratei attivi pari a euro 3,24 sono relativi ad interessi attivi di competenza.

Passivo**A) Patrimonio netto**

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2018 ad Euro 373.625 ed è così composto:

	31.12.2018	31.12.2017
I – Patrimonio libero		
1) Risultato gestionale positivo (negativo) esercizio in corso	10.277	(33.155)
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	291.348	324.506
3) Altri riserve di capitale	0	0
Totale patrimonio libero	301.625	291.351
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	373.625	363.351

La variazione di periodo risulta interamente imputabile al risultato gestionale conseguito nell'esercizio concluso al 31 dicembre 2018.

B) Fondi per rischi ed 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.

Al 31 dicembre 2018 non sono presenti fondi rischi e fondi per attività istituzionali.

D) DEBITI**Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Ammontano al 31.12.2018 ad Euro 4.259.082 e sono così suddivisi:

- debiti vs banche per complessivi euro 3.890.148, di cui euro 3.625.975 esigibili oltre l'esercizio successivo
- debiti vs fornitori per euro 7.168
- Debiti tributari per euro 46.766
- debiti vs Diocesi di Bergamo per euro 300.000,00
- debiti diversi per euro 15.000,00.

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

Descrizione	Debiti vs banca esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	392.684
Incrementi	0
Decrementi	128.511
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	264.173

Descrizione	Debiti vs banca esigibili oltre esercizio successivo
Consistenza iniziale	3.741.889
Incrementi	0
Decrementi	115.914
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	3.625.975

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	36.790
Incrementi	46.766
Decrementi	36.790
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	46.766

La voce "Debiti tributari" comprende l'Ires di competenza dell'esercizio 2018, pari ad euro 72.743,00 al netto degli acconti Ires versati nel 2018 di euro 25.977,20.

Descrizione	Debiti vs fornitori esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	9.698
Incrementi	0
Decrementi	2.530
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	7.168

Descrizione	Debiti vs altri esigibili entro esercizio successivo
Consistenza iniziale	300.000
Incrementi	15.000
Decrementi	0
Arrotondamenti (+/-)	0
Consistenza finale	315.000

La voce "Altri debiti" si riferisce ai Debiti vs la Diocesi di Bergamo per euro 300.000,00 e a debiti diversi per imposte di registro per euro 15.000,00.

E) Ratei e risconti passivi

Al 31 dicembre 2018 i ratei e risconti passivi ammontano ad euro 1.820.186. Si riferiscono a ratei passivi per Euro 13.447,31 su interessi bancari ed a risconti passivi per euro 1.806.738,61 sull'iscrizione del valore di cessione a titolo gratuito dei diritti di superficie, e sulle erogazioni liberali ottenute per il rifacimento degli impianti termoidraulici dell'immobile, opportunamente riscontati sulla base del valore residuo da ammortizzare e a fitti attivi.

Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la Fondazione è esclusivamente la regione Lombardia, conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

Non vi sono debiti in valuta.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non vi sono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali ad eccezione dei debiti vs Banca (mutui ipotecari) già sopra precisati.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Impegni: composizione e natura

La Fondazione non ha assunto impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Analisi del rendiconto della gestione

Proventi ed Oneri

I proventi ed oneri 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

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'area in cui opera la Fondazione è esclusivamente regionale conseguentemente tutti i ricavi e proventi si riferiscono all'area geografica della Lombardia.

A) Proventi da attività tipica, istituzionale e connessa

I proventi da attività tipica e istituzionale ammontano al 31 dicembre 2018 ad Euro 652.618 e si riferiscono a:

	2018	2017	Differenza
Erogazioni Liberali e contributi c/Esercizi	84.415	81.553	2.862
Proventi da att. tipica	557.500	542.500	15.000
Altri ricavi	10.703	5.244	5.459
Totale proventi da attività istituzionali e connesse	652.618	629.297	23.321

Nelle erogazioni liberali e contributi c/esercizio sono iscritti i contributi liberali erogati per la copertura delle opere di riqualificazione energetica, per la quota a copertura dei relativi ammortamenti per euro 19.813,41, oltre alla quota dell'erogazione liberale iscritta a seguito della donazione dei diritti di superficie per la copertura dei relativi ammortamenti per euro 64.602,00. Tra gli *Altri ricavi* sono iscritti proventi da 5xmille di euro 3.201,68 oltre al rimborso delle imposte di registro a carico del conduttore dell'azienda.

C) Proventi Finanziari

I proventi finanziari e patrimoniali ammontano al 31 dicembre 2018 ad Euro 1.453 e si riferiscono a:

	2018	2017	Differenza
Interessi su c/c bancari e su titoli	1.453	1.453	0
Totale proventi finanziari	1.453	1.453	0

Non vi sono proventi da partecipazioni.

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

Gli oneri complessivi riferiti principalmente all'attività istituzionale svolta dalla Fondazione, che ammontano al 31 dicembre 2018 ad Euro 643.794 così sintetizzati :

	2018	2017	Differenza
“Oneri di Gestione”			
Per materie di consumo	1.457	6.200	-4.743
Per servizi (assic, profess, manut., oneri bancari, noleggi)	34.260	35.132	-872
Totale Costi	35.717	41.332	-5.615
“Ammortamenti e svalutazioni”			
Ammortamenti imm. Immateriali	66.111	66.111	0
Ammortamenti imm. materiali	189.231	205.071	-15.840
Svalutazioni	0	0	0
Totale Costi	255.342	271.182	-15.840
“Altri Oneri di gestione”			
Altre imposte e tasse	40.006	40.039	-33
Multe e ammende	705	709	-4
Sopravv. Passive/minusv	0	0	0
Erog. Liberali	134.841	136.236	-1.395
Altri oneri	6.007	931	5.076
Totale Costi	181.559	177.915	3.644
“Accantonamenti”			
Acc.ti per attività istituzionali	0	0	0
Totale Costi	0	0	0
“Oneri finanziari”			
Interessi passivi	98.433	108.533	-10.100
Totale Costi	98.433	108.533	-10.100
“Imposte e tasse”			
Imposte e tasse	72.743	64.943	7.800
Totale Costi	72.743	64.943	7.800
Totale Oneri di Gestione / oneri finanziari / Imposte	643.794	663.905	-20.111

**

Conversione dei valori in moneta estera

Non sono stati contabilizzati ricavi e proventi, costi e oneri relativi ad operazioni in valuta.

Composizione dei proventi da partecipazione

La Fondazione non ha conseguito, nel corso dell'esercizio, proventi da partecipazioni.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

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 rivolta alla gestione di attività socio assistenziale 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 (-)	72.743,00
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0,00
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	0,00
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/- -/+3)	72.743,00

Le imposte si riferiscono esclusivamente all'IRES.

Altre informazioni

La fondazione ha adempiuto, ove richiesto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003, GDPR 2016/679 e successive modifiche e integrazioni) adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Fondazione non ha costituito all'interno del patrimonio della Fondazione alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare (art. 2447-decies)

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non vi sono particolari fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Informativa ai sensi dell'art. 2497-bis c.c.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della Fondazione non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

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:

A riguardo si evidenzia che la fondazione, nel corso del 2018, ha ricevuto i seguenti contributi (o sovvenzione o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico di qualunque genere) da pubbliche amministrazioni:

- Ente Gestore: Ministero
- Data di incasso: 16/08/2018 - Euro 3.201,68
- Titolo: Erogazione 5 per mille.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della Fondazione tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

La Fondazione alla data del 31.12.2018 non ha personale dipendente ma opera esclusivamente con il supporto di volontari. I membri del Consiglio di amministrazione e del collegio sindacale svolgono le proprie funzioni senza alcun compenso.

Proposta di destinazione degli avanzi o di copertura dei disavanzi

Relativamente alla destinazione del risultato di gestione, il Consiglio di amministrazione propone di destinare l'avanzo di gestione di Euro 10.276,79 ad incremento degli avanzi di gestione degli esercizi precedenti.

Altre informazioni

Si precisa infine, tenuto conto delle novità introdotte dal D.Lgs. 117/2017 (Codice del Terzo Settore) e della peculiare attività svolta dalla Fondazione iscritta all'Anagrafe Unica delle Onlus, che si renderà necessario nel corso dell'anno 2019 procedere con le opportune valutazioni circa le eventuali modifiche statutarie previste dalla predetta Riforma del Terzo Settore nei termini indicati dalla normativa.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si precisa che nella redazione del bilancio non è stato compiuto alcun raggruppamento di voci precedute da numeri arabi, come facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e 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.

Si ritiene che non ci siano ulteriori informazioni da fornire, oltre a quelle richieste da specifiche disposizioni di legge, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione e del risultato economico di gestione dell'esercizio.

Dalmine, lì 30 aprile 2019.

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

(Don Roberto Belotti)