Università degli Studi di Bergamo

BILANCIO CONSOLIDATO 2017

INDICE

1. BILANCIO CONSOLIDATO AL 31.12.2017
- 1.1 Premessa Pag. 3
- 1.2 Soggetti appartenenti all'area di consolidamento Pag. 3
- 1.3 Stato patrimoniale Pag. 4
- 1.4 Conto economico Pag. 6
- 1.5 Nota integrativa Pag. 8

2. ALTRI DOCUMENTI
- 2.1 Rendiconto finanziario Pag. 52
- 2.2 Prospetto di raccordo risultato d'esercizio e patrimonio netto Pag. 53
- 2.3 Prospetto della movimentazione del patrimonio netto Pag. 54

3. RELAZIONE SULLA GESTIONE
- 3.1 Andamento economico dell'esercizio Pag. 55
- 3.2 Politiche del Gruppo Pag. 63

4. RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI Pag. 65

Approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 10 luglio 2018

1. BILANCIO CONSOLIDATO AL 31.12.2017

1.1. PREMESSA

Il bilancio consolidato rappresenta la situazione patrimoniale, economico e finanziaria di un gruppo di imprese che deve essere visto come entità unitaria. Il Bilancio consolidato è composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa, e corredato da una relazione sulla gestione del Rettore.
Il presente documento viene redatto sulla base del D.I. 248/2016 "Schemi di bilancio consolidato delle Università", il quale definisce la composizione dell'area di consolidamento e individua i principi, gli schemi e le regole per il consolidamento in ambito universitario.
La Nota Integrativa al Bilancio Consolidato illustra i criteri di valutazione ed i principi contabili applicati nella redazione del bilancio consolidato, nonché la definizione dell'area di consolidamento e tutto quanto prescritto nel sopra richiamato D.I, ed espone altresì il dettaglio delle singole voci che compongono lo Stato patrimoniale ed il Conto economico.
La Relazione sulla gestione dà conto delle azioni sviluppate dal Gruppo nel corso dell'esercizio, con particolare riferimento all'Offerta formativa, alla Ricerca ed ai Servizi rivolti agli studenti ed alle attività strumentali all'attività del Gruppo stesso.
L'area di consolidamento di bilancio dell'Università degli Studi d Bergamo ("Controllante") include unicamente la propria Società strumentale Ateneo Bergamo S.p.A. ("Controllata"), della quale detiene la totalità del capitale sociale.
La Controllata svolge le attività derivanti dalla convenzione sottoscritta con la Controllante in data 23 dicembre 2014, riguardanti i servizi tecnico manutentivi, informativi e di telefonia. La programmazione dell'attività viene effettuata in accordo con la direzione generale della Controllante ed è stata riportata nel piano della performance dell'Università.

1.2. SOGGETTI APPARTENENTI ALL'AREA DI CONSOLIDAMENTO

(Art. 4 D.I. n. 248 del 11/04/2016)

Ente/Società	Anno di acquisizione	Quota di partecipazione
Ateneo Bergamo S.p.A Via Salvecchio 19 – 24129 Bergamo PI 02797220163	2000	100%

1.3. STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	Totale consolidato al 31/12/2016	Totale consolidato al 31/12/2017
A) IMMOBILIZZAZIONI		
I IMMATERIALI		
1) Costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo	4.426	2.801
2) Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	302.038	286.380
3) Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-	-
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
5) Altre immobilizzazioni immateriali	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**306.464**	**289.181**
II MATERIALI	-	
1) Terreni e fabbricati	70.058.594	76.172.321
2) Impianti e attrezzature	1.026.185	1.152.193
3) Attrezzature scientifiche	504.003	561.836
4) Patrimonio librario, opere d'arte, d'antiquariato e museali	126.411	126.411
5) Mobili e arredi	385.780	544.516
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.818.218	1.865.388
7) Altre immobilizzazioni materiali	78.843	70.998
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**73.998.034**	**80.493.664**
III FINANZIARIE	-	**18.000**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (A)	**74.304.498**	**80.800.845**
B) ATTIVO CIRCOLANTE		
I RIMANENZE	-	-
II CREDITI (con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo)	-	-
1) Crediti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	5.741.399	9.471.129
2) Crediti verso Regioni e Province Autonome	454.878	1.705.518
Crediti verso Regioni e Province Autonome (oltre 12 mesi)	-	-
3) Crediti verso altre Amministrazioni locali	604.090	13.494
4) Crediti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	598.731	785.226
5) Crediti verso Università	530.310	303.844
6) Crediti verso studenti per tasse e contributi	-	15.340
7) Crediti verso società ed enti controllati / controllanti	-	-
Crediti verso società ed enti controllati (oltre 12 mesi)	-	-
8) Crediti verso altri (pubblici)	514.229	619.006
9) Crediti verso altri (privati)	3.328.484	2.689.115
TOTALE CREDITI	**11.772.121**	**15.602.671**
III ATTIVITÀ FINANZIARIE	-	
IV DISPONIBILITÀ LIQUIDE	-	
1) Depositi bancari e postali	70.214.247	70.392.946
2) Denaro e valori in cassa	337	324
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	**70.214.584**	**70.393.270**
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (B)	**81.986.704**	**85.995.942**
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI	-	
1) Ratei per progetti e ricerche in corso	31.743	22.322
2) Altri ratei e risconti attivi	2.946.320	2.424.026
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (C)	**2.978.063**	**2.446.348**
TOTALE ATTIVO	**159.269.265**	**169.243.134**

PASSIVO	Totale consolidato al 31/12/2016	Totale consolidato al 31/12/2017
A) PATRIMONIO NETTO		
I FONDO DI DOTAZIONE	16.175.136	16.175.136
II PATRIMONIO VINCOLATO	-	-
1) Fondi vincolati destinati da terzi	832.396	767.130
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	63.007.626	57.318.644
3) Riserve vincolate	-	-
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	63.840.022	58.085.774
III PATRIMONIO NON VINCOLATO		-
1) Risultato gestionale esercizio	15.235.906	12.794.048
Risultato gestionale esercizio di terzi	-	-
2) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	5.495.730	22.421.549
3) Riserve statutarie	-	-
TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	20.731.635	35.215.597
IV RISERVA DA CONSOLIDAMENTO	82.573	62.762
V PATRIMONIO NETTO DI TERZI	-	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO comprensivo della quota di pertinenza di terzi (A)	**100.829.366**	**109.539.269**
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	**2.959.008**	**888.827**
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	**1.300.663**	**1.319.239**
D) DEBITI (con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo)	-	
1) Mutui e Debiti verso banche	994.530	973.540
Mutui e Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	8.817.090	7.783.749
2) Debiti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	2.000	-
3) Debiti verso Regioni e Province Autonome	2.752.257	3.009.168
4) Debiti verso altre Amministrazioni locali	139.339	50.391
5) Debiti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	14.400	-
6) Debiti verso Università	2.915	167.144
7) Debiti verso studenti	66.687	61.726
8) Acconti	-	-
9) Debiti verso fornitori	2.442.844	2.356.478
10) Debiti verso dipendenti	124.981	147.366
11) Debiti verso società o enti controllati / controllanti	-	-
Debiti verso società o enti controllati / controllanti (oltre 12 mesi)	-	-
12) Altri debiti	583.330	3.609.379
TOTALE DEBITI (D)	**15.940.373**	**18.158.941**
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	-	-
1) Risconti per progetti e ricerche in corso	21.776.127	20.570.121
2) Contributi agli investimenti	13.327.330	13.048.821
3) Altri ratei e risconti passivi	3.136.398	5.717.916
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI (E)	**38.239.854**	**39.336.858**
TOTALE PASSIVO	**159.269.265**	**169.243.134**

1.4. CONTO ECONOMICO

Descrizione	Totale consolidato al 31/12/2016	Totale consolidato al 31/12/2017
A) PROVENTI OPERATIVI		
I. PROVENTI PROPRI		
1) Proventi per la didattica	19.647.957	15.681.725
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	2.296.839	1.971.936
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	1.381.878	1.030.869
TOTALE I. PROVENTI PROPRI	**23.326.674**	**18.684.530**
II. CONTRIBUTI		
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	45.480.810	47.665.441
2) Contributi Regioni e Province autonome	11.198	102.794
3) Contributi altre Amministrazioni locali	599.090	29.750
4) Contributi Unione Europea e altri Organismi Internazionali	1.280.648	811.812
5) Contributi da Università	61.007	96.576
6) Contributi da altri (pubblici)	419.435	482.621
7) Contributi da altri (privati)	1.544.853	1.124.675
TOTALE II. CONTRIBUTI	**49.397.041**	**50.313.668**
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	-	-
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	**3.535.723**	**4.184.912**
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	**6.636.877**	**5.605.099**
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	-	-
VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	-	-
TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)	**82.896.315**	**78.788.209**
B) COSTI OPERATIVI		
VIII. COSTI DEL PERSONALE		
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:		
a) docenti / ricercatori	26.574.956	27.277.279
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	2.467.963	2.218.141
c) docenti a contratto	701.691	731.914
d) esperti linguistici	323.044	628.185
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.491.064	2.329.083
TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:	32.558.719	33.184.601
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.295.421	9.525.542
TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE	**41.854.140**	**42.710.143**
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE		
1) Costi per sostegno agli studenti	5.511.861	5.188.855
2) Costi per il diritto allo studio	3.485.049	3.808.595
3) Costi l'attività editoriale	226.861	153.307
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	240.745	466.503
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	65.570	42.299
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	-	-

7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	906.063	939.472
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	5.962.617	6.391.418
9) Acquisto altri materiali	199.255	208.277
10) Variazione delle rimanenze di materiali	-	-
11) Costi per godimento beni di terzi	1.220.962	1.173.015
12) Altri costi	491.344	551.290
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	**18.310.327**	**18.923.031**
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	166.349	181.959
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	2.221.544	2.500.000
3) Svalutazione immobilizzazioni	-	-
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	-	-
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	**2.387.893**	**2.681.959**
XI.1 ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	**1.580.791**	**190.773**
XI.2 ALTRI ACCANTONAMENTI	**2.337.766**	-
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	**597.203**	**973.589**
TOTALE COSTI OPERATIVI (B)	**67.068.120**	**65.479.496**
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)	**15.828.194**	**13.308.713**
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
1) Proventi finanziari	8	9
2) Interessi ed altri oneri finanziari	484.691	433.712
3) Utili e perdite su cambi	21	-574
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	**-484.662**	**-434.277**
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
1) Rivalutazioni	-	-
2) Svalutazioni	-	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	-	-
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
1) Proventi	-	34.457
2) Oneri	92.367	97.289
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (D)	**-92.367**	**-62.833**
Risultato prima delle imposte (A - B +/ - C +/ - D +/- E)	**15.251.165**	**12.811.603**
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	15.259	17.555
RISULTATO DI ESERCIZIO	**15.235.906**	**12.794.048**

1.5. NOTA INTEGRATIVA

Introduzione

Il D.Lgs. 27.1.2012, n.18 all'art. 6 prevede per le Università l'obbligo di predisporre un bilancio consolidato in conformità al provvedimento di attuazione delle disposizioni contenute nel D.Lgs. n. 91/2011.
Con il Decreto interministeriale 11 aprile 2016, n. 248 sono stati approvati gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico e individuati i principi generali di consolidamento da utilizzare, ai sensi dell'art. 2 per la redazione del bilancio consolidato delle Università.
A norma dell'art. 3 del sopra citato D.I. n.248/16, il bilancio consolidato è redatto facendo riferimento a principi contabili uniformi per fatti e circostanze similari, applicando le modalità di consolidamento stabilite dai principi contabili nazionali emanati dall'Organismo italiano di contabilità, nella fattispecie *"OIC 17 Bilancio consolidato e metodo del patrimonio netto"*, tenuto conto dei principi del decreto del Ministro dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca, di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze, 14 gennaio 2014, n.19 (aggiornato con Decreto Interministeriale n.394 dell'8 giugno 2017).
I bilanci della Controllante e della Controllata hanno una durata di 12 mesi e chiudono al 31 dicembre di ogni anno.
Gli importi di seguito presentati sono espressi in unità di euro.

Criteri di valutazione
I criteri di valutazione adottati nella redazione del bilancio consolidato 2017, non si discostano da quelli utilizzati per i bilanci dei precedenti esercizi e coincidono con quelli adottati dalla capogruppo, Università degli Studi di Bergamo.

1. Immobilizzazioni
In sede di determinazione del primo Stato Patrimoniale, secondo quanto disposto dal Decreto n. 19/2014, non sono stati ricompresi i beni già interamente ammortizzati.
Il fondo ammortamento, cumulato nel tempo, è stato determinato sulla base del valore di acquisto dei beni, del momento in cui il bene ha iniziato ad essere utilizzato e delle percentuali di ammortamento adottate.
Per le immobilizzazioni acquisite prima del 2014 e finanziate con risorse proprie sulla base di specifiche autorizzazioni degli Organi di Ateneo, è stato costituito un fondo vincolato del patrimonio netto che include l'ammontare necessario alla copertura degli ammortamenti residui; si tratta infatti di spese sostenute integralmente nell'ambito del bilancio in contabilità finanziaria in uso fino al 31/12/2013.

- ***Immobilizzazioni immateriali***

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o produzione, comprensivo degli oneri accessori.
Le immobilizzazioni immateriali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio.

- ***Immobilizzazioni materiali***

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori.
I costi di manutenzione ordinaria delle immobilizzazioni sono contabilizzati interamente nell'esercizio in cui sono sostenuti.
I costi di manutenzione straordinaria, cui è connesso un potenziamento della capacità produttiva del bene o del prolungamento della vita utile, sono portati ad incremento del valore del bene a cui sono riferiti e poi ammortizzati.

Per i beni acquistati con contributi di terzi e non completamente ammortizzati, viene iscritta la residua quota di contributi tra i risconti passivi al fine di coprire nel tempo gli ammortamenti residui.
Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio ad esclusione di quelle di modico valore (compreso tra 101 e 515 euro) che vengono interamente ammortizzate nell'anno.

Tipologia di investimento	ANNI (n)	ALIQUOTA (%)
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
DIRITTI DI BREVETTO E DI UTILIZZAZIONE DELLE OPERE DI INGEGNO		
BREVETTI	3	33
SOFTWARE	3	33
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
DIRITTO DI USUFRUTTO (sulla base della durata presunta del relativo contratto)	---	---
MANUTENZIONI SU BENI DI TERZI sulla base della durata presunta del relativo contratto)	---	---
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3	33
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
FABBRICATI		
FABBRICATI	50-40	2-2.5
IMPIANTI SPORTIVI	50	2
ALTRI IMMOBILI	50	2
IMPIANTI, MACCHINARI E ATTREZZATURE		
IMPIANTI	10	10
IMPIANTI AUDIOVISIVI	10	10
IMPIANTI DI VIDEOSORVEGLIANZA	13	7,5
IMPIANTI IDRAULICI	20	5
MACCHINE D'UFFICIO	7	15
ATTREZZATURE INFORMATICHE	5	20
ATTREZZATURE INFORMATICHE AD IMPIEGO MOBILE	3	33
ATTREZZATURE AUDIO-VIDEO E TELEFONICHE	5	20
ATTREZZATURE AUDIO-VIDEO E TELEFONICHE AD IMPIEGO MOBILE	5	20
ALTRE ATTREZZATURE	5-7	20-15
MACCHINE ELETRONICHE	5	20
ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE		
ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE	7	15
ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE AD IMPIEGO MOBILE	5	20
MOBILI E ARREDI		
MOBILI DA UFFICIO	10-8	10-12
MOBILI PER AULE	10	10
MOBILI PER LABORATORI	10	10
MOBILI MIGRATI DA PRECEDENTE INVENTARIO CIA	10	10
BENI MOBILI DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO		
BENI MOBILI DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO	1	100
BENI MOBILI DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO AD IMPIEGO MOBILE	1	100
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
MEZZI DI TRASPORTO	5-4	20-25
ALTRI BENI	5-8	20-12

Premesso che, come descritto sopra, tutte le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo di acquisto o di costruzione, si illustrano di seguito le peculiarità riguardanti alcune tipologie di beni.

- *Fabbricati*

I fabbricati sono stati iscritti al costo di acquisto o costruzione, eventualmente incrementato dei costi di manutenzione straordinaria (restauro, ristrutturazione, adeguamento, ampliamento, ammodernamento o miglioramento), diminuito delle quote di ammortamento cumulate nel tempo.
I fabbricati completamente ammortizzati ma ancora in uso, sono stati iscritti al valore catastale esponendo il fondo ammortamento di pari importo così come previsto dal Decreto n. 19/2014.
Per gli edifici oggetto di acquisizione è stato applicato l'art. 36, comma 7 del D.L. 4.7.2006, n. 223 convertito con la Legge 4.8.2006, n. 248 e successive modificazioni che, ai fini del calcolo delle quote di ammortamento, prevede che "il costo complessivo dei fabbricati strumentali è assunto al netto del costo delle aree occupate dalla costruzione e di quelle che ne costituiscono pertinenza. Il costo da attribuire alle predette aree, ove non autonomamente acquistate in precedenza, è quantificato in misura pari al maggior valore tra quello esposto in bilancio nell'anno di acquisto e quello corrispondente al 20 per cento e, per i fabbricati industriali, al 30 per cento del costo complessivo stesso. Per fabbricati industriali si intendono quelli destinati alla produzione o trasformazione di beni".

- Materiale bibliografico

Il valore annuale del materiale bibliografico corrente, su qualsiasi supporto, compreso quello elettronico, viene iscritto interamente a costo. Questo criterio di valutazione è previsto dal Decreto n. 19/2014.
Tale approccio permette di superare le criticità legate al processo di patrimonializzazione (valutazione della consistenza iniziale, registrazione di eventuali perdite di valore, ammortamento annuale).
Il Servizio Biblioteche dispone tuttavia delle informazioni e valutazioni relative al materiale bibliografico soggetto a perdita di valore nel tempo conservato preso le biblioteche di Ateneo.

- Materiale bibliografico di valore storico, artistico o antiquario

Il materiale bibliografico di valore storico, artistico o antiquario è stato iscritto nello Stato Patrimoniale sulla base del valore di mercato ottenuto dalle stime interne attraverso l'utilizzo di cataloghi.
Tale materiale non è soggetto e ad ammortamento in quanto tende a non perdere valore nel corso del tempo.

- Immobilizzazioni in corso e acconti (sia immateriali che materiali)

Nelle Immobilizzazioni in corso e acconti vengono rilevati i costi dei fabbricati in corso di costruzione e ristrutturazione, cosi come i costi per interventi di manutenzione straordinaria ultra annuale.
Questi sono valutati al costo, comprensivo degli oneri accessori di diretta e di indiretta imputazione, per la sola quota che ragionevolmente possa essere loro attribuita e non sono ammortizzati fino alla data della loro effettiva entrata in uso.
Vi rientrano anche le spese di progettazione, direzione lavori e altre attività tecniche direttamente connesse agli interventi; non comprendono, invece, i costi indiretti in quanto non imputabili secondo metodo oggettivo.

- ***Immobilizzazioni finanziarie***

La voce comprende le partecipazioni dell'Ateneo destinate ad investimento durevole valutate al criterio del costo rettificato di eventuali perdite durevoli di valore alla chiusura del bilancio al 31/12/2016.

2. Rimanenze

In considerazione della natura dell'attività svolta dall'Ateneo il modello contabile adottato non prevede la gestione di giacenze di magazzino. Gli acquisti di merci vengono quindi sempre rilevati come costi direttamente a conto economico, dal momento dell'arrivo della merce a destinazione.

3. Crediti e Debiti

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo tramite un Fondo svalutazione crediti che è calcolato tenendo conto delle perdite risultanti da elementi ed informazioni certi ad oggi disponibili.
I debiti sono iscritti al valore nominale.

4. Disponibilità liquide

Si tratta degli importi giacenti sul conto bancario anche di Tesoreria unica. Tali poste sono valutate al valore nominale.

5. Ratei e Risconti

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi al fine di ottemperare al principio della competenza economica.
Nella voce "Ratei e risconti attivi" sono iscritti rispettivamente i proventi di competenza dell'esercizio che avranno manifestazione finanziaria in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.
Nella voce "Ratei e risconti passivi" sono iscritti rispettivamente i costi di competenza dell'esercizio che avranno manifestazione finanziaria in esercizi successivi e i proventi rilevati entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi futuri.
La valorizzazione dei ratei attivi e dei risconti passivi assume particolare rilevanza per i progetti e le ricerche in corso finanziate o co-finanziate da soggetti terzi.
La valutazione dei proventi delle commesse sia annuali che pluriennali avviene al costo.
Nel caso in cui nell'anno i costi registrati risultino essere maggiori dei proventi, si provvede a valorizzare i proventi di competenza e ad iscrivere il rateo attivo a Stato Patrimoniale, nel caso opposto, quando i proventi risultano maggiori dei costi, si rinvia parte dei primi agli esercizi successivi con lo strumento contabile del risconto passivo. L'eventuale utile o perdita di progetto viene rilevata in contabilità nell'anno di chiusura del progetto, con la conseguente valorizzazione a Conto Economico e chiusura dei ratei e risconti aperti.

6. Contributi in conto capitale

I contributi in conto capitale sono iscritti nella corrispondente voce di ricavo nel conto economico e successivamente riscontati al fine di coprire nel tempo gli ammortamenti futuri.

7. Fondi rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti destinati a coprire oneri o rischi, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia, alla data di chiusura dell'esercizio, non erano esattamente determinabili l'ammontare o la data della sopravvenienza.

8. Fondo di trattamento di fine rapporto

Rappresenta l'effettivo debito per il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato maturato verso i collaboratori ed esperti linguistici e determinato in conformità alla legge ed ai contratti di lavoro vigenti.
Per il rimanente personale dell'Ateneo, docenti, ricercatori, dirigenti e tecnici amministrativi non si procede ad alcun accantonamento ai fini del TFR, in quanto le contribuzioni sono versate direttamente all'Ente di previdenza che, alla cessazione del servizio, provvederà a corrispondere al dipendente quanto dovuto per tali fini.

9. Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto si articola in:
- Fondo di dotazione: in sede di avvio della contabilità economico–patrimoniale, il fondo di dotazione rappresenta la differenza tra attivo e passivo di Stato Patrimoniale decurtata del patrimonio non vincolato e del patrimonio vincolato;
- Patrimonio vincolato: fondi e riserve vincolati per scelte degli Organi di governo dell'Università o per scelte operate da finanziatori terzi;
- Patrimonio non vincolato: riserve derivanti dai risultati gestionali realizzati e pertanto si compone dei risultati gestionali relativi all'ultimo esercizio e a quelli precedenti.

10. Conti d'ordine

Nei conti d'ordine vengono indicati i beni di terzi in uso all'Ateneo, le fidejussioni e le garanzie rilasciate a favore di terzi, l'elenco degli enti/società partecipati e gli importi relativi agli accertamenti registrati nella contabilità finanziaria relativi a contratti in conto terzi, di natura commerciale, che non hanno avuto manifestazione economica nel 2013 (l'attività relativa non era ancora stata realizzata e pertanto non risultava emessa la fattura attiva attestante il credito) e, pertanto, non sono rilevabili in contabilità economico-patrimoniale come crediti. Tali somme sono iscritte come ricavi nell'esercizio 2014 e seguenti.

11. Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo il principio della prudenza e della competenza economica.
I proventi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.
I ricavi per contributi in conto esercizio sono correlati ai costi sostenuti per l'attività a fronte della quale è stato ottenuto il singolo contributo.
I ricavi per contributi in conto capitale sono correlati agli ammortamenti di pertinenza dell'esercizio dei cespiti cui si riferiscono.

12. Imposte sul reddito

Le imposte sul reddito e sul patrimonio sono determinate in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale corrente, in relazione alle vigenti norme tributarie.
Non si rende necessaria la rilevazione di imposte anticipate e differite.

Criteri di consolidamento

1. Identificazione dell'area di consolidamento.

L'Art. 1 lettera c) del D.I. 248/2016 definisce l'area di consolidamento precisando che quest'ultima è costituita dai seguenti enti e società, anche se non definiti amministrazioni pubbliche ai sensi dell'articolo 1, comma 2, della legge 31 dicembre 2009, n. 196:

a) fondazioni universitarie istituite ai sensi dell'articolo 59, comma 3, della legge 23 dicembre 2000, n. 388, e successive modificazioni;
b) società di capitali controllate dalle Università ai sensi del codice civile;
c) altri Enti nei quali le Università hanno il potere di esercitare la maggioranza dei voti nell'assemblea dei soci;
d) altri Enti nei quali le Università possono nominare la maggioranza dei componenti degli organi di amministrazione.

L'Università degli Studi di Bergamo ("Controllante") detiene una partecipazione di controllo pari al 100% nella propria Società strumentale Ateneo Bergamo S.p.A. ("Controllata") e non detiene altre partecipazioni che rientrino nella definizione di "Area di consolidamento" sopra richiamata

Pertanto il consolidamento ha riguardato i seguenti bilanci:

- il bilancio di esercizio 2017 dell'Università degli Studi d Bergamo, approvato con deliberazione del Consiglio di Amministrazione del 15 maggio 2018;
- il bilancio di esercizio 2017 di Ateneo Bergamo S.p.A., approvato dall'Assemblea dei soci nella seduta del 10 aprile 2018.

Si precisa che con atto notarile dell'11.04.2017 (Repertorio n. 17913) è stata costituita la Fondazione University for Innovation (U4I), dedicata al trasferimento tecnologico e impegnata nello sviluppo sinergico di brevetti, ricerca e innovazione scientifica.
La quota versata dall'Università di Bergamo a fondo di dotazione nella Fondazione "University for Innovation" (abbreviato U4I) è pari a € 18.000, che rappresenta il 33,33% del capitale. Partecipano, con la medesima percentuale, in qualità di soci fondatori anche le Università di Milano-Bicocca e di Pavia. Nell'esercizio 2017 è stata avviata la procedura di richiesta della personalità giuridica mediante iscrizione nel registro regionale: la società sarà operativa a partire dal 2018.
La neo costituita fondazione non viene inclusa nell'area di consolidamento, così come definita dall'art. 1 del D.I. 248/2016, in quanto si tratta di una fondazione di partecipazione, istituita ai sensi dell'art. 12 e seguenti del codice civile, e non di una fondazione universitaria (istituita ai sensi dell'art. 59 c. 3 della legge 388/2000). A supporto di tale interpretazione si ricorda che "U4I" non è presente nell'elenco pubblicato sul sito del MIUR: http://www.miur.gov.it/fondazioni-universitarie sulle fondazioni universitarie.
Pertanto nel bilancio consolidato viene mantenuto tra le immobilizzazioni finanziarie il costo di costituzione della suddetta fondazione, pari a € 18.000.

Si riepilogano, nella tabella a seguire, le altre partecipazioni in capo alla Controllante che non rientrano nell'area di consolidamento e le relative quote di partecipazione.

ELENCO ENTI/SOCIETA' PARTECIPATI			
Ente / Società	**Tipologia**	**Oggetto sociale**	**% capitale posseduta**
CINECA	Consorzio	Perseguire finalità di tipo scientifico e tecnologico attraverso l'utilizzo dei più avanzati sistemi di elaborazione dell'informazione nell'interesse del sistema nazionale dell'istruzione, dell'Università e della ricerca	1,45
CIS-E c/o Politecnico di Milano - Consorzio per le Costruzioni dell'Ingegneria Strutturale in Europa	Consorzio	Sviluppare iniziative di studio e di ricerca nel settore delle costruzioni dell'ingegneria strutturale, privilegiando studi e ricerche interdisciplinari e con valenza a scala europea	4
CSGI c/o Università di Firenze - Consorzio interuniversitario per lo sviluppo dei Sistemi a Grande Interfase	Consorzio	Promuovere e coordinare le attività scientifiche nel campo dei Sistemi a Grande Interfase, in accordo con i programmi di ricerca nazionali e internazionali che afferiscono a questo settore favorendo le imprese e il loro accesso alla gestione dei laboratori operanti nel campo dei Sistemi a Grande Interfase	10
INSTM - Consorzio interuniversitario Nazionale per la Scienza e Tecnologia dei Materiali	Consorzio	Fornire supporti organizzativi, tecnici e finanziari, promuovere e coordinare la partecipazione delle Università consorziate alle attività scientifiche nel campo della Scienza e Tecnologia dei Materiali in accordo con i programmi nazionali ed internazionali in cui l'Italia è impegnata	2,08
Di.T.N.E. Scarl - Distretto Tecnologico Nazionale sull'Energia	Società di capitali	Sostenere, attraverso l'eccellenza scientifica e tecnologica, l'attrattività di investimenti in settori produttivi nel campo delle energie rinnovabili	4,29

CISIA - Consorzio Interuniversitario Sistemi Integrati per l'Accesso	Consorzio	Svolgere attività e ricerche nel campo dell'orientamento agli studi universitari, specialistici e di perfezionamento superiore	1,82
CO.IN.FO. - Consorzio Interuniversitario sulla Formazione	Consorzio	Promuovere e curare le attività di formazione continua e di ricerca privilegiando quelle rivolte al personale universitario	2
ALMALAUREA	Consorzio	Gestire la Banca dati delle carriere professionali dei laureati e dottori di ricerca e l'anagrafe nazionale dei laureati favorendo il collegamento tra formazione universitaria e mondo del lavoro	1,36
Fondazione "University for Innovation"	Fondazione	Valorizzazione del portafoglio brevetti	33,33

2. Definizione del metodo di consolidamento.

Una volta individuata l'area di consolidamento e il rapporto esistente tra le società controllate e la controllante (controllo, collegamento, controllo congiunto) è necessario definire la metodologia di consolidamento da adottare.

I metodi di consolidamento conosciuti nella prassi nazionale ed internazionale sono tre: integrale, proporzionale e sintetico.

Tipologia di legame con la società capogruppo	Metodo di consolidamento	
società controllata	Metodo integrale	Sostituzione della partecipazione con il 100% delle attività, delle passività, dei ricavi e dei costi della società controllata
società collegata	Metodo sintetico	Mantenimento della partecipazione che viene adeguata all'andamento della società collegata (detto anche metodo del patrimonio netto)
società a controllo congiunto (joint venture)	Metodo proporzionale	Sostituzione della partecipazione con il pro quota delle attività, passività, dei ricavi e dei costi della società partecipata

Considerato che Ateneo Bergamo SpA è una Società interamente controllata dall'Università, la scelta del metodo di consolidamento ricade sul metodo integrale.

Il metodo di consolidamento integrale è disciplinato dall'art. 31 del D.Lgs. 127/91.

3. Applicazione delle procedure e delle tecniche di consolidamento

Il metodo integrale comporta la sommatoria di tutti i valori dell'attivo e del passivo patrimoniale, dei ricavi e dei costi indipendentemente dalle percentuali di possesso.

La metodologia in esame comporta:

a) l'omogeneizzazione delle poste iscritte in bilancio per rendere confrontabili i bilanci da consolidare. Considerato che lo schema di bilancio dell'Università rappresenta anche lo schema del bilancio consolidato si rendono omogenee le voci del bilancio di Ateneo Bergamo SpA con quelle dell'Università;
b) la sommatoria delle poste attive e passive dello stato patrimoniale e del conto economico per la formazione del bilancio aggregato;
c) la cancellazione delle operazioni infragruppo cioè dei conti reciproci patrimoniali ed economici che costituiscono semplicemente il trasferimento di risorse all'interno del gruppo (crediti/debiti infragruppo e costi/ricavi infragruppo). Il bilancio consolidato deve includere solo le operazioni che le società comprese nel perimetro di consolidamento hanno effettuato con i terzi.

Le eliminazioni delle operazioni infragruppo si distinguono in:

- ELISIONI, non modificano il risultato e il patrimonio netto aggregato e sono relative a crediti/debiti, costi/ricavi;
- ELIMINAZIONI, modificano il risultato e il patrimonio aggregato e sono relative a:
  - cessioni di merci;
  - cessioni di immobilizzazioni;
  - dividendi distribuiti.

Nell'esercizio 2017 tra l'Università e Ateneo Bergamo SpA non si sono registrate operazioni classificabili tra i casi di eliminazioni.

d) l'eliminazione della Partecipazione iscritta nel Bilancio della controllante contro la corrispondente quota di Patrimonio Netto della partecipata. Se l'eliminazione determina una differenza la stessa deve essere imputata agli elementi dell'attivo e del passivo del bilancio consolidato. L'eventuale residuo dovrà essere iscritto, se negativo, in una voce del Patrimonio Netto denominata "Riserva di consolidamento" o in una voce denominata "Fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri", se deriva dalla previsione di futuri risultati negativi. Se positivo si iscriverà nell'attivo in una voce denominata "Differenza da consolidamento", ammortizzata come avviamento;
e) l'evidenza del risultato d'esercizio e del patrimonio netto non di competenza del gruppo.

A seguire si riporta il dettaglio dei dati aggregati dei soggetti rientranti nell'area di consolidamento con evidenza delle scritture di consolidamento.

Le principali elisioni, visibili nella colonna "Rettifiche di consolidamento", vengono di seguito riepilogate:

- elisione valore della partecipazione in Ateneo Bergamo S.p.A contro il patrimonio netto di quest'ultima;
- elisione del finanziamento infruttifero concesso dalla Controllante alla Controllata di € 1.700.000, scadente il 31 dicembre 2021;
- elisione debiti-crediti per rimborsi spese diversi;
- elisione costi e ricavi per servizi strumentali resi dalla Controllata alla Controllante, nonché per fitti immobili.

PROSPETTO STATO PATRIMONIALE CON ELISIONI E RETTIFICHE					
ATTIVO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
A) IMMOBILIZZAZIONI					
I IMMATERIALI					
1) Costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo	-	2.801	2.801	-	2.801
2) Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	284.463,99	1.916	286.380	-	286.380
3) Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-	-	-	-	-
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-	-
5) Altre immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**284.464**	**4.717**	**289.181**	-	**289.181**
II MATERIALI					
1) Terreni e fabbricati	49.564.092	26.608.229	76.172.321	-	76.172.321
2) Impianti e attrezzature	1.011.818	140.375	1.152.193	-	1.152.193
3) Attrezzature scientifiche	561.836	-	561.836	-	561.836
4) Patrimonio librario, opere d'arte, d'antiquariato e museali	126.411	-	126.411	-	126.411
5) Mobili e arredi	544.516	-	544.516	-	544.516
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.865.388	-	1.865.388	-	1.865.388
7) Altre immobilizzazioni materiali	44.005	26.993	70.998	-	70.998
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**53.718.067**	**26.775.597**	**80.493.664**	-	**80.493.664**
III FINANZIARIE	22.994.829	-	22.994.829	22.976.829	18.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**22.994.829**	-	**22.994.829**	**22.976.829**	**18.000**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (A)	**76.997.360**	**26.780.314**	**103.777.674**	**22.976.829**	**80.800.845**
B) ATTIVO CIRCOLANTE					
I RIMANENZE	-	-	-	-	-
II CREDITI (con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo)					
1) Crediti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	9.471.129	-	9.471.129	-	9.471.129
2) Crediti verso Regioni e Province Autonome	1.705.518	-	1.705.518	-	1.705.518
Crediti verso Regioni e Province Autonome (oltre 12 mesi)	-	-	-	-	-
3) Crediti verso altre Amministrazioni locali	13.494	-	13.494	-	13.494
4) Crediti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	785.226	-	785.226	-	785.226
5) Crediti verso Università	303.844	-	303.844	-	303.844
6) Crediti verso studenti per tasse e contributi	15.340	-	15.340	-	15.340
7) Crediti verso società ed enti controllati / controllanti	502.547	-	502.547	502.547	-
Crediti verso società ed enti controllati (oltre 12 mesi)	1.300.000	-	1.300.000	1.300.000	-
8) Crediti verso altri (pubblici)	603.804	15.202	619.006	-	619.006
9) Crediti verso altri (privati)	2.679.881	9.234	2.689.115	-	2.689.115
TOTALE CREDITI	**17.380.783**	**24.436**	**17.405.219**	**1.802.547**	**15.602.671**
III ATTIVITÀ FINANZIARIE	-	-	-	-	-
IV DISPONIBILITÀ LIQUIDE					
1) Depositi bancari e postali	70.291.450	101.496	70.392.946	-	70.392.946

2) Denaro e valori in cassa	-	324	324	-	324
TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	**70.291.450**	**101.820**	**70.393.270**	-	**70.393.270**
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (B)	**87.672.233**	**126.256**	**87.798.489**	**1.802.547**	**85.995.942**
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI					
1) Ratei per progetti e ricerche in corso	22.322,47	-	22.322	-	22.322
2) Altri ratei e risconti attivi	2.406.133,51	17.892,00	2.424.025,51	-	2.424.026
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (C)	**2.428.456**	**17.892**	**2.446.348**	-	**2.446.348**
TOTALE ATTIVO	**167.098.049**	**26.924.462**	**194.022.511**	**24.779.376**	**169.243.134**

ROSPETTO STATO PATRIMONIALE CON ELISIONI E RETTIFICHE					
PASSIVO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
A) PATRIMONIO NETTO					
I FONDO DI DOTAZIONE	**16.175.136**	**24.400.000**	**40.575.136**	**24.400.000**	**16.175.136**
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	57.318.644	-	57.318.644	-	57.318.644
3) Riserve vincolate	-	-48.131	-48.131	-48.131	
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	**58.085.774**	**-48.131**	**58.037.643**	**-48.131**	**58.085.774**
III PATRIMONIO NON VINCOLATO					
1) Risultato gestionale esercizio proprio	12.702.277	91.771	12.794.048	-	12.794.048
Risultato gestionale esercizio di terzi	-	-	-	-	-
2) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	22.421.549	-1.312.278	21.109.271	-1.312.278	22.421.549
3) Riserve statutarie					
TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	**35.123.826**	**-1.220.507**	**33.903.319**	**-1.312.278**	**35.215.597**
IV RISERVA DA CONSOLIDAMENTO	-	-	-	**62.762**	**62.762**
V PATRIMONIO NETTO DI TERZI	-	-	-	-	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	**109.384.736**	**23.131.362**	**132.516.098**	**23.102.353**	**109.539.269**
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	**808.561**	**80.266**	**888.827**		**888.827**
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	**959.765**	**359.474**	**1.319.239**		**1.319.239**
D) DEBITI (con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo)					
1) Mutui e Debiti verso banche	592.602	380.938	-	-	973.540
Mutui e Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	6.776.827	1.006.922	7.783.749	-	7.783.749
2) Debiti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	-	-	-	-	-
3) Debiti verso Regioni e Province Autonome	3.009.168	-	3.009.168	-	3.009.168
4) Debiti verso altre Amministrazioni locali	50.391	-	-	-	-
5) Debiti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	-	-	-	-	-
6) Debiti verso Università	167.144	-	-	-	167.144
7) Debiti verso studenti	61.726	-	-	-	-
8) Acconti	-	-	-	-	-
9) Debiti verso fornitori	2.313.457	43.021	2.356.478	-	2.356.478
10) Debiti verso dipendenti	147.366	-	147.366	-	147.366
11) Debiti verso società o enti controllati / controllanti	-	499.820	499.820	-499.820	-
Debiti verso società o enti controllati / controllanti (oltre 12 mesi)	-	1.300.000	1.300.000	-1.300.000	-
12) Altri debiti	3.498.669	110.710	3.609.379		3.609.379
TOTALE DEBITI (D)	**16.617.350**	**3.341.411**	**19.958.761**	**-1.799.820**	**18.158.941**
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI					
1) Risconti per progetti e ricerche in corso	20.570.121	-	20.570.121	-	20.570.121
2) Contributi agli investimenti	13.048.821	-	13.048.821	-	13.048.821
3) Altri ratei e risconti passivi	5.708.695	11.949	5.720.644	-2.727	5.717.916
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI (E)	**39.327.637**	**11.949**	**39.339.586**	**-2.727**	**39.336.858**
TOTALE PASSIVO	**167.098.049**	**26.924.462**	**194.022.511**	**21.299.806**	**169.243.134**

PROSPETTO CONTO ECONOMICO CON ELISIONI E RETTIFICHE					
CONTO ECONOMICO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
A) PROVENTI OPERATIVI					
I. PROVENTI PROPRI					
1) Proventi per la didattica	15.681.725	-	15.681.725	-	15.681.725
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.971.936	-	1.971.936	-	1.971.936
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	1.030.869	-	1.030.869	-	1.030.869
TOTALE I. PROVENTI PROPRI	**18.684.530**	-	**18.684.530**	-	**18.684.530**
II. CONTRIBUTI					
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	47.665.441	-	47.665.441	-	47.665.441
2) Contributi Regioni e Province autonome	102.794	-	102.794	-	102.794
3) Contributi altre Amministrazioni locali	29.750	-	29.750	-	29.750
4) Contributi Unione Europea e altri Organismi Internazionali	811.812	-	811.812	-	811.812
5) Contributi da Università	96.576	-	96.576	-	96.576
6) Contributi da altri (pubblici)	482.621	-	482.621	-	482.621
7) Contributi da altri (privati)	1.100.675	24.000	1.124.675	-	1.124.675
TOTALE II. CONTRIBUTI	**50.289.668**	**24.000**	**50.313.668**	-	**50.313.668**
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	-	**-**	-	**-**	-
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	**4.184.912**		**4.184.912**		**4.184.912**
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	**5.603.441**	**1.999.307**	**7.602.748**	**-1.997.649**	**5.605.099**
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	-	**-**	-	**-**	-
VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	-	**-**	-	**-**	-
TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)	**78.762.551**	**2.023.307**	**80.785.858**	**-1.997.649**	**78.788.209**
B) COSTI OPERATIVI					
VIII. COSTI DEL PERSONALE					
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:					
a) docenti / ricercatori	27.277.279		27.277.279		27.277.279
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	**2.218.141**		2.218.141		**2.218.141**
c) docenti a contratto	731.914		731.914		731.914
d) esperti linguistici	628.185		628.185		628.185
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.329.083		2.329.083		2.329.083
TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:	33.184.601		33.184.601		33.184.601
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	8.754.567	770.975	9.525.542		9.525.542
TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE	41.939.168	770.975	42.710.143		42.710.143
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE					
1) Costi per sostegno agli studenti	5.188.855		5.188.855		5.188.855
2) Costi per il diritto allo studio	**3.808.595**		**3.808.595**		**3.808.595**
3) Costi per l'attività editoriale	153.307		153.307		153.307
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	466.503		466.503		466.503
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	42.299		42.299		42.299

6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	-		-		-
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	939.472		939.472		939.472
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	7.241.418		7.241.418	-850.000	6.391.418
9) Acquisto altri materiali	193.903	14.374	208.277		208.277
10) Variazione delle rimanenze di materiali	-	-	-		-
11) Costi per godimento beni di terzi	2.207.370	107.319	2.314.689	-1.141.673	1.173.015
12) Altri costi	548.418	2.872	551.290		551.290
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	20.790.140	124.565	20.914.705	-1.991.673	18.923.031
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI					
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	178.968	2.991	181.959		181.959
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	**1.709.965**	**790.035**	**2.500.000**		**2.500.000**
3) Svalutazione immobilizzazioni	-	-	-		-
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	-	-	-		-
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	1.888.933	793.026	2.681.959		2.681.959
XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	190.773		190.773		190.773
XI.2 ALTRI ACCANTONAMENTI			-		-
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	**813.744**	**165.821**	**979.565**	**-5.976**	**973.589**
TOTALE COSTI OPERATIVI (B)	65.622.758	**1.854.387**	**67.477.145**	-1.997.649	**65.479.496**
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)	**13.139.793**	**168.920**	**13.308.713**		**13.308.713**
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
1) Proventi finanziari	5	4	9		9
2) Interessi ed altri oneri finanziari	366.459	67.253	433.712		433.712
3) Utili e perdite su cambi	-574		-574		-574
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-367.028	-67.249	-434.277	-	-434.277
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
1) Rivalutazioni					
2) Svalutazioni	-	-	-	-	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	-	-	-		-
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
1) Proventi	34.457	-	34.457	-	34.457
2) Oneri	97.289	-	97.289	-	97.289
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (D)	-62.833	-	-62.833	-	-62.833
Risultato prima delle imposte (A - B +/ - C +/ - D +/- E)	12.709.932	101.671	12.811.603	-	12.811.603
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	7.655	9.900	17.555	-	17.555
RISULTATO DI ESERCIZIO	**12.702.277**	**91.771**	**12.794.048**	-	**12.794.048**

Analisi delle voci dello Stato Patrimoniale

ATTIVITA'

A) IMMOBILIZZAZIONI

PROSPETTO IMMOBILIZZAZIONI CON ELISIONI E RETTIFICHE						
	STATO PATRIMONIALE ATTIVO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
A)	**IMMOBILIZZAZIONI**					
I	**IMMATERIALI**					
1)	Costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo	-	2.801	2.801		2.801
2)	Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	284.463,99	1.916	286.380		286.380
3)	Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-	-	-		-
4)	Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-		-
5)	Altre immobilizzazioni immateriali	-	-	-		-
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**284.464**	**4.717**	**289.181**	-	**289.181**
II	**MATERIALI**					
1)	Terreni e fabbricati	49.564.092	26.608.229	76.172.321		76.172.321
2)	Impianti e attrezzature	1.011.818	140.375	1.152.193		1.152.193
3)	Attrezzature scientifiche	561.836	-	561.836		561.836
4)	Patrimonio librario, opere d'arte, d'antiquariato e museali	126.411	-	126.411		126.411
5)	Mobili e arredi	544.516	-	544.516		544.516
6)	Immobilizzazioni in corso e acconti	1.865.388	-	1.865.388		1.865.388
7)	Altre immobilizzazioni materiali	44.005	26.993	70.998		70.998
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**53.718.067**	**26.775.597**	**80.493.664**	-	**80.493.664**
III	**FINANZIARIE**	22.994.829	-	22.994.829	22.976.829	18.000
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**22.994.829**	-	**22.994.829**	**22.976.829**	**18.000**
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (A)	**76.997.360**	**26.780.314**	**103.777.674**	**22.976.829**	**80.800.845**

I. Immobilizzazioni immateriali

	Immobilizzazioni immateriali	**Totale consolidato al 31/12/2016**	**Totale consolidato al 31/12/2017**	**Variazione**
1)	Costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo	4.426	2.801	- 1.625
2)	Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	302.038	286.380	- 15.658
3)	Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-	-	-
4)	Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-
5)	Altre immobilizzazioni immateriali	-	-	-
	TOTALE	**306.464**	**289.181**	**- 17.283**

Nella tabella sottostante vengono riportate le movimentazioni intervenute nell'anno nella voce in esame.

Descrizione	Costo storico	Amm.to effettuato	Valore al 31/12/16	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore al 31/12/17
Costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo	19.033	14.607	4.426			1.625	2.801
Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	1.662.908	1.360.870	302.038	164.676		180.334	286.380
Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	0	0	0				0
Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0				0
Altre immobilizzazioni immateriali	0	0	0				0
TOTALE	**1.681.941**	**1.375.477**	**306.464**	**164.676**	**0**	**181.959**	**289.181**

La voce "Costi di impianto ed ampliamento" accoglie i costi sostenuti dalla controllata relativi all'aumento di capitale sociale avvenuto nel 2014, nonché i costi sostenuti per la modifica dello Statuto Sociale.
La voce "Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno" si riferisce all'acquisizione di software per le attività di didattica, di ricerca e per i servizi informatici di supporto sostenuti dalla Controllante. In tale voce è incluso il valore del nuovo portale di Ateneo basato sulla soluzione U-GOV portale di Cineca, progettato in cooperazione con l'Università.

II. Immobilizzazioni materiali

Immobilizzazioni materiali	Totale consolidato al 31/12/2016	Totale consolidato al 31/12/2017	Variazione
1) Terreni e fabbricati	70.058.594	76.172.321	6.113.727
2) Impianti e attrezzature	1.026.185	1.152.193	126.008
3) Attrezzature scientifiche	504.003	561.836	57.833
4) Patrimonio librario, opere d'arte…	126.411	126.411	-
5) Mobili e arredi	385.780	544.516	158.737
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.818.218	1.865.388	47.171
7) Altre immobilizzazioni materiali	78.843	70.998	-7.845
TOTALE	**73.998.034**	**80.493.664**	**6.495.630**

Si riporta nella tabella sottostante il prospetto di dettaglio delle movimentazioni che hanno riguardato la voce in esame.

Descrizione	Costo storico	Amm.to effettuato	Valore al 31/12/16	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore al 31/12/17
Terreni e fabbricati	85.949.915	15.891.321	70.058.594	7.846.899	69.419	1.663.753	76.172.321
Impianti e attrezzature	8.131.865	7.105.680	1.026.185	629.738	3.614	500.116	1.152.193
Attrezzature scientifiche	2.768.380	2.264.377	504.003	228.080	-	170.247	561.836
Patrimonio librario, opere d'arte, d'antiquariato e museali	126.411	-	126.411	-	-	-	126.411
Mobili e arredi	4.863.214	4.477.433	385.780	304.960	-	146.225	544.516
Immobilizzazioni in corso e acconti	1.818.218	-	1.818.218	47.170	-	-	1.865.389
Altre immobilizzazioni materiali	947.089	868.246	78.843	11.814	-	19.660	70.998
TOTALE	**104.605.092**	**30.607.057**	**73.998.034**	**9.068.663**	**73.033**	**2.500.000**	**80.493.664**

Nel bilancio della Controllata è iscritto il valore netto contabile, pari ad € 26.608.229 dei seguenti immobili, concessi in locazione alla Controllante:
- edificio in Bergamo, Via Moroni;
- edificio in Bergamo, Via San Bernardino;
- edificio in Bergamo, Kilometro Rosso;
- edificio in Dalmine, Via Einstein;
- edificio in Dalmine, Via Marconi;
- edificio in Dalmine, Via Galvani;
- edificio in Dalmine, Ex Centrale Enel Via Pasubio.

Inoltre, la voce "Terreni e Fabbricati "include gli immobili di proprietà della Controllante il cui valore netto contabile alla data di chiusura dell'esercizio ammonta ad € 49.564.092. Di seguito l'elenco:
- Bergamo, via Pignolo
- Bergamo, Via dei Caniana
- Bergamo, Piazza Rosate
- Dalmine, Centro Sportivo CUS e annesso deposito
- Bergamo, Via Salvecchio
- Dalmine, Aula Magna e Aula Minore, Via Pasubio
- Dalmine, Laboratorio di Meccanica, via Marconi

I terreni di pertinenza degli edifici ammontano ad € 12.201.700.
La voce immobilizzazioni in corso e acconti è rappresentata per € 1.257.487 dal costo di acquisto e relativi oneri accessori dell'edificio Ex Centrale Enel, acquistato nel 2016 dalla Controllante e al momento non disponibile all'utilizzo in quanto fatiscente. A tale costo si sono aggiunte nel corso del 2017 le spese per la redazione del progetto di fattibilità tecnica ed economica per la ristrutturazione dell'edificio in questione, nonché il costo della Commissione giudicatrice per l'affidamento del servizio di progettazione ed esecuzione dei lavori di progettazione e ristrutturazione.
La differenza di € 607.901,28 corrisponde al valore della cessione a titolo gratuito dell'edificio sito in Bergamo, Via Calvi da parte della Provincia di Bergamo, e relativi oneri accessori (spese notarili), iscritto nel bilancio della controllante.

Variazioni significative avvenute nel corso dell'esercizio
La voce "Terreni e fabbricati" ha subito un incremento significativo per effetto delle seguenti acquisizioni da parte della Controllante:
- In data 28 luglio 2017 l'Ateneo ha acquistato dalla Tecnodal S.r.l. una unità immobiliare autonoma, già in uso alla Facoltà di Ingegneria, sita in via Pasubio n. 5, destinata ad "Aula Magna" e "Aula Minore", al prezzo di € 1.400.000;
- In data 20 dicembre 2017 è stato acquisito l'edificio di via Marconi 13, già in uso alla Facoltà di ingegneria come laboratorio di meccanica. Il prezzo corrisposto alla parte venditrice, Dalmine S.p.A. è stato di € 1.000.000;
- In data 20 dicembre 2017 il Comune di Bergamo ha ceduto all'Università a titolo gratuito parte dell'immobile di interesse storico artistico della sede di via Salvecchio 19. L'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore riportato dall'atto, pari ad € 5.112.000.

L'incremento della voce "Attrezzature scientifiche" di € 228.080 si riferisce agli acquisti effettuati sostanzialmente dal polo di ingegneria, destinate ai laboratori.
Gli incrementi riguardanti la voce "Mobili e arredi" ammontano a € 304.960 e si riferiscono principalmente all'acquisto di arredi per le aule del nuovo complesso di via Pignolo.

III. Immobilizzazioni finanziarie
Il valore iscritto nella voce in oggetto paro ad € 18.000 si riferisce alla quota versata a fondo di dotazione nella Fondazione "University for Innovation" (abbreviato U4I) dedicata al trasferimento tecnologico e impegnata nello sviluppo sinergico di brevetti, ricerca e innovazione scientifica.

Partecipano, con la medesima percentuale, in qualità di soci fondatori anche le Università di Milano-Bicocca e di Pavia.
L'Ateneo ha versato a fondo di gestione della Fondazione neo costituita € 102.000, che trovano collocazione tra i costi d'esercizio, a conto economico.

B) ATTIVO CIRCOLANTE

PROSPETTO ATTIVO CIRCOLANTE CON ELISIONI E RETTIFICHE						
	ATTIVO CIRCOLANTE	**Università**	**Ateneo Bergamo Spa**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
I	**RIMANENZE**	-	-	-	-	-
II	**CREDITI (con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo)**					
1)	Crediti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	9.471.129	-	9.471.129		9.471.129
2)	Crediti verso Regioni e Province Autonome	1.705.518	-	1.705.518		1.705.518
	Crediti verso Regioni e Province Autonome (oltre 12 mesi)	-	-	-		-
3)	Crediti verso altre Amministrazioni locali	13.494	-	13.494		13.494
4)	Crediti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	785.226	-	785.226		785.226
5)	Crediti verso Università	303.844	-	303.844		303.844
6)	Crediti verso studenti per tasse e contributi	15.340	-	15.340		15.340
7)	Crediti verso società ed enti controllati / controllanti	502.547	-	502.547	502.547	-
	Crediti verso società ed enti controllati (oltre 12 mesi)	1.300.000	-	1.300.000	1.300.000	-
8)	Crediti verso altri (pubblici)	603.804	15.202	619.006		619.006
9)	Crediti verso altri (privati)	2.679.881	9.234	2.689.115		2.689.115
	TOTALE CREDITI	**17.380.783**	**24.436**	**17.405.219**	**1.802.547**	**15.602.671**
III	**ATTIVITÀ FINANZIARIE**	-	-	-		-
IV	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE**					
1)	Depositi bancari e postali	70.291.450	101.496	70.392.946		70.392.946
2)	Denaro e valori in cassa	-	324	324		324
	TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	**70.291.450**	**101.820**	**70.393.270**		**70.393.270**
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (B)	**87.672.233**	**126.256**	**87.798.489**	**1.802.547**	**85.995.942**

L'elisione riguarda il finanziamento infruttifero concesso dalla Controllante alla Controllata per € 1.700.000 nonché di un credito commerciale sempre della Controllante verso la Controllata. Tale elisione trova contropartita tra i debiti.
Il valore consolidato dell'Attivo Circolante è pari ad € 85.995.942.

II. Crediti

Crediti	**Totale consolidato al 31/12/2016**	**Totale consolidato al 31/12/2017**	**Variazione**
1) Crediti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	5.741.399	9.471.129	3.729.730
2) Crediti verso Regioni e Province Autonome	454.878	1.705.518	1.250.640
Crediti verso Regioni e Province Autonome (oltre 12 mesi)	-	-	-

3) Crediti verso altre Amministrazioni locali	604.090	13.494	-590.596
4) Crediti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	598.731	785.226	186.496
5) Crediti verso Università	530.310	303.844	-226.466
6) Crediti verso studenti per tasse e contributi	-	15.339,62	15.339,62
7) Crediti verso altri (pubblici)	514.229	619.006	104.776
8) Crediti verso altri (privati)	3.328.484	2.689.115	-639.369
TOTALE	**11.772.121**	**15.602.671**	**3.830.550**

Si evidenzia di seguito la composizione delle categorie di credito che presentano gli importi più rilevanti:

- la voce "Crediti verso MIUR" è composta per 5,6 milioni di euro dal FFO 2017, per 1,3 milioni di euro dall'assegnazione 2017 per dottorati di ricerca, per 2 milioni di euro dal finanziamento di progetti di ricerca e per 400 mila euro da altre assegnazioni previste dal DM 610/2017 di definizione del FFO 2017;

- i "Crediti verso altri Ministeri" sono relativi a contributi per progetti di ricerca approvati dal Ministero per lo Sviluppo Economico e dal Dipartimento della Protezione Civile nonché dal Ministero per i Beni e le Attività Culturali;

- i "Crediti verso la Regione e Province Autonome" sono costituiti da crediti verso la Regione Lombardia per fondi destinati a progetti di ricerca, facenti capo prevalentemente ai dipartimenti di Ingegneria Gestionale e Ingegneria e Scienze Applicate e al Centro di Ateneo per la gestione dell'innovazione e del trasferimento tecnologico;

- la somma iscritta tra i "Crediti verso altre Amministrazioni locali" è relativa a contributi per progetti di ricerca finanziati da Comuni bergamaschi e dalla Provincia di Bergamo;

- i "Crediti verso l'Unione Europea" riguardano i finanziamenti per progetti di ricerca;

- la voce "Crediti verso Università" include crediti derivanti da finanziamenti per progetti di ricerca e dottorati di ricerca gestiti in partenariato con altre Università;

- i "Crediti verso gli studenti" sono relativi alle tasse universitarie versate dagli studenti a fine esercizio 2017 ma riscosse dalla Banca solo a inizio 2018 a causa di uno sfasamento dovuto ai giorni di lavorazione;

- i "Crediti verso altri Enti Pubblici" comprendono crediti da soggetti pubblici diversi sia per contratti di natura commerciale (€ 86.000) che per l'attività istituzionale di ricerca (€ 165.000) e mobilità studenti (€ 242.000). In questa voce sono inclusi anche i crediti per contributi previdenziali verso Inps e Inpdap e crediti verso l'Inail per il trattamento economico erogato a un dipendente comandato presso tale ente, nonché il credito Iva di € 15.036 iscritto nel bilancio della Controllata.

- i "Crediti verso soggetti privati" riguardano somme non riscosse riferite a finanziamenti per dottorati di ricerca (€ 363.912,75), per progetti di ricerca istituzionale (€ 652.000) e crediti vari (€ 19.500). I crediti per fatture non riscosse relative ad attività di ricerca e consulenza di natura commerciale ammontano invece a euro 624.000. Il saldo dei crediti verso privati comprende 1 milione di euro generato dalla "partita di giro" che è stato necessario contabilizzare a causa dell'errata fatturazione da parte della Dalmine SpA per l'acquisto del laboratorio di Meccanica, il cui valore è iscritto nelle immobilizzazioni materiali: la fattura è stata correttamente emessa nel 2018 con conseguente chiusura della partita di giro.

Nel corso del 2017 sono stati eliminati crediti per € 621.882,06 di cui si riporta il dettaglio e per i quali è stata rilevata la perdita su crediti in conto economico:

Descrizione credito	Motivazione eliminazione	Importo credito eliminato per il quale è stata rilevata la perdita tra i costi d'esercizio	DI CUI: Importo perdita coperto da ricavo rilevato con la chiusura del risconto passivo	DI CUI: Importo perdita stornato da utilizzo fondo rischi	Riferimento variazione di bilancio di azzeramento del budget ancora disponibile stanziato al progetto
Contratto di consulenza di natura commerciale commissionato da King Abdullah City for Atomic and Renewable Energy (KA-CARE) Arabia Saudita con oggetto "CSP Plant Performance Predictions and Techno-Economic Analisys for Solar Cooling Systems in Saudi Arabia"	Ricavo rettificato in relazione alla differenza cambio Euro/SAR (valuta Arabia Saudita)	**25.327,67**	25.327,67	0,00	VARIAZIONE N.1195/17 riduzione budget progetto PERDKACA15 (DISA)
Progetto di ricerca SIGI-X finanziato dal Ministero dello Sviluppo Economico nell'ambito del bando "Innovazione Industriale – Nuove tecnologie per il Made in Italy"	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta e rendicontata	**1.991,68**	1.991,68	0,00	VARIAZIONE N.1196/17 riduzione budget progetto SIGIXPIN10 (DISA)
Progetto di ricerca industriale e sviluppo sperimentale SECON SYSTEM finanziato da Regione Lombardia	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta e rendicontata	**8.183,27**	8.183,27	0,00	VARIAZIONE N.1197/17 riduzione budget progetto RIVSECON12 (DIGIP)
Progetto di Ricerca EERADOV16 "Challenges and Opportunities in Education for Refugees in Europe - A review of European Research and Good Practices" finanziato da EUROPEAN EDUCATIONAL RESEARCH ASSOCIATION	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta e rendicontata	**64,80**	64,80	0,00	VARIAZIONE N. 1703/17 riduzione budget progetto COMENIUS17 (DSUS)
Progetto di ricerca CAVAFIRMA "Sviluppo e applicabilità meccatronica della firma elettrica per innovare la diagnostica predittiva" finanziato da Regione Lombardia	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta e rendicontata	**356,78**	356,78	0,00	VARIAZIONE N. 1704/17 riduzione budget progetto CAVAFIRMA (DIGIP)
Progetto di ricerca CIMA14 "Managemnet accounting in public networks - Seedcorn: feasibility studies" finanziato da CHARTERED INSTITUTE OF MANAGEMENT ACCOUNTANTS - CIMA	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta	**607,78**	607,78	0,00	VARIAZIONE N. 1785/17 riduzione budget progetto CIMA14 (DSAEMQ)

Progetto di ricerca PERRELAB12 "Progetto RELAB - Renewable Energy Laboratory" finanziato da PoliMI	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta e rendicontata	**600,00**	600,00	0,00	VARIAZIONE N. 1388/17 riduzione budget progetto PERRELAB12 (DISA)
Progetto di ricerca 2TOUCHDING14PRE "Progetto TOUCHPLANT Azione 2" finanziato da Regione Lombardia	Ricavo rettificato in relazione alle spese riconosciute come valide in sede di rendicontazione	**9.972,64**	6.630,01	3.342,63	VARIAZIONE N. 1803/17 riduzione budget progetto 2TOUCHDING14PRE (DIGIP)
Progetto di ricerca ERASMUSSMS1516 "Mobilità degli studenti per studio" finanziato da INDIRE - Istituto Nazionale di Documentazione per l'Innovazione e la Ricerca Educativa	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta e rendicontata	**1.467,43**	1.467,43	0,00	VARIAZIONE N. 1808/17 riduzione budget progetto ERASMUSSMS1516 (ORIENTAMENTO)
Progetto di ricerca CAMEFIRB12 "Metodi statistici per la modellazione di fenomeni ambientali: inquinamento, metereologia, salute..." finanziato da MIUR	Ricavo rettificato a causa di errore di quantificazione del finanziamento esterno nel passaggio dalla cofi alla coep. L'entrata iscritta comprendeva anche il cofinan. dell'Università espresso in mesi/persona che non andava sommato alla quota di finanziamento ministeriale.	**47.928,00**	0,00	47.928,00	-
Borsa di Dottorato in Formazione della persona e mercato del lavoro finanziata da Fondazione della Comunità Bresciana Onlus	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta	**40.000,00**	40.000,00	0,00	VARIAZIONE N. 1805/17 riduzione budget progetto DOTT_FORM_PERS (SAFD)
Borse di Dottorato in Formazione della persona e mercato del lavoro cicli XXV-XXVIII finanziate da ADAPT Associazione	Ricavo rettificato in relazione alla spesa effettivamente sostenuta	**485.349,17**	485.349,17	0,00	VARIAZIONE N. 1805/17 riduzione budget progetto DOTT_FORM_PERS (SAFD)
N. 5 progetti di natura istituzionale (EUAPALE16, GARANGIOVANI15, BARONI2, GIARMICH11, SIGNCARI15)	Ricavo rettificato in relazione alla minor somma riscossa relativa a imposta di bollo, spese bancarie e arrotondamenti	**32,84**	32,84	0,00	VARIAZIONI: n.1193/17 EUAPALE16, n. 1794/17 GARANGIOVANI15, n.1795/17 BARONI2, n.1796/17 GIARMICH11, n.1776/17 SIGNCARI15
TOTALE CREDITI ELIMINATI		**621.882,06**	**570.611,43**	**51.270,63**	
CONTROPARTITA CREDITO ELIMINATO:	PERDITE SU CREDITI	**570.611,43**	**570.611,43**		
	UTILIZZO FONDO RISCHI PER COPERTURA PERDITA SU CREDITI	**51.270,63**	**0,00**	**51.270,63**	

IV. Disponibilità liquide

Disponibilità liquide	Totale consolidato al 31/12/2016	Totale consolidato al 31/12/2017	variazione
Depositi bancari e postali	70.214.247	70.392.946	178.700
Denaro e valori in cassa	337	324	-13
TOTALE	**70.214.584**	**70.393.270**	**178.687**

I "Depositi bancari e postali" sono rappresentati per € 70.291.450 dal conto di tesoreria intestato alla Controllante e per € 101.496 dalla giacenza dei conti bancari intestati alla Controllata.

C. RATEI E RISCONTI ATTIVI

PROSPETTO RATEI E RISCONTI ATTIVI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
STATO PATRIMONIALE ATTIVO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI					
1) Ratei per progetti e ricerche in corso	22.322	-	22.322	-	22.322
2) Altri ratei e risconti attivi	2.406.134	17.892	2.424.026	-	2.424.026
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (C)	**2.428.456**	**17.892**	**2.446.348**	**0**	**2.446.348**

I ratei attivi sono riferiti sostanzialmente a progetti e ricerche di natura commerciale valutati al *cost to cost*, in corso alla chiusura dell'esercizio in esame e che e nell'anno hanno registrato ricavi inferiori ai costi.
Gli "Altri risconti attivi" ammontano ad € 2.424.026 e sono relativi a quote di costi di varia natura (costi per godimento di beni di terzi, acquisto di servizi, trasferimenti a partner di progetti di ricerca, formazione e scambio) da rinviare perché di competenza di esercizi successivi al 2017.

PASSIVITA'

A) PATRIMONIO NETTO

PROSPETTO PATRIMONIO NETTO CON ELISIONI E RETTIFICHE					
PASSIVO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
A) PATRIMONIO NETTO					
I FONDO DI DOTAZIONE	**16.175.136**	**24.400.000**	**40.575.136**	**24.400.000**	**16.175.136**
II PATRIMONIO VINCOLATO					
1) Fondi vincolati destinati da terzi	767.130	-	767.130		767.130
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	57.318.644	-	57.318.644		57.318.644
3) Riserve vincolate	-	-48.131	-48.131	-48.131	-
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	**58.085.774**	**-48.131**	**58.037.643**	**-48.131**	**58.085.774**
III PATRIMONIO NON VINCOLATO					
1) Risultato gestionale esercizio proprio	12.702.277	91.771	12.794.048		12.794.048
Risultato gestionale esercizio di terzi					-
2) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	22.421.549	-1.312.278	21.109.271	-1.312.278	22.421.549
3) Riserve statutarie	-	-	-		-

	TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	**35.123.826**	**-1.220.507**	**33.903.319**	**-1.312.278**	**35.215.597**
IV	**RISERVA DA CONSOLIDAMENTO**	-	-	-	**62.762**	**62.762**
V	**PATRIMONIO NETTO DI TERZI**	-	-	-	-	-
	TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	**109.384.736**	**23.131.362**	**132.516.098**	**23.102.353**	**109.539.269**

PASSIVO	Totale consolidato al 31/12/2016	Totale consolidato al 31/12/2017	variazione
A) PATRIMONIO NETTO			
I FONDO DI DOTAZIONE	**16.175.136**	**16.175.136**	**-**
II PATRIMONIO VINCOLATO	-	-	-
1) Fondi vincolati destinati da terzi	832.396	767.130	- 65.266
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	63.007.626	57.318.644	- 5.688.982
3) Riserve vincolate	-	-	-
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	**63.840.022**	**58.085.774**	**- 5.754.248**
III PATRIMONIO NON VINCOLATO		-	-
1) Risultato gestionale esercizio	15.235.906	12.794.048	- 2.441.857
Risultato gestionale esercizio di terzi	-	-	-
2) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	5.495.730	22.421.549	16.925.820
3) Riserve statutarie	-	-	-
TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	20.731.635	35.215.597	14.483.962
IV RISERVA DA CONSOLIDAMENTO	**82.573**	**62.762**	**- 19.811**
V PATRIMONIO NETTO DI TERZI	-	-	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO comprensivo della quota di pertinenza di terzi (A)	**100.829.366**	**109.539.269**	**109.539.269**

Per il prospetto della movimentazione del Patrimonio Netto Consolidato si rimanda ai prospetti supplementari al bilancio consolidato.
Le variazioni delle voci di Patrimonio Netto del Gruppo, a meno della "Riserva di Consolidamento" e del risultato dell'esercizio, corrispondono alle variazioni delle riserve di Patrimonio Netto della Controllante. La riserva di consolidamento, oltre che dal risultato dell'esercizio precedente della controllata ha risentito altresì della variazione della riserva di valutazione dei derivati di copertura sulla variazione dei tassi di interesse su mutui, stipulati dalla Controllata.

PATRIMONIO VINCOLATO (II)

Descrizione	Valore al 31/12/16	incrementi	decrementi	Valore al 31/12/17
1) Fondi vincolati destinati da terzi	832.396		- 65.266	**767.130**
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	63.007.626	1.848.000	- 7.536.982	**57.318.644**
3) Riserve vincolate (per progetti specifici, obblighi di legge, o altro)	-	-	-	**-**
Totale	**63.840.022**	**1.848.000**	**- 7.602.248**	**58.085.773**

Fondi vincolati destinati da terzi (1)

La voce include le somme ricevute con vincolo di destinazione aventi finalità specifiche il cui utilizzo avviene in più esercizi. La tabella evidenzia i relativi dettagli:

Descrizione	Valore al 31/12/16	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/17
Fondo vincolato alle iniziative per il diritto allo studio universitario con risorse della Regione Lombardia	622.398	-	52.921	569.477
Fondo vincolato all'iniziativa ADOTTAilTALENTO	209.998	-	12.345	197.653
TOTALE	**832.396**	-	**65.266**	**767.130**

Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali (2)

I "Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali" si alimentano per destinazione degli utili relativi agli esercizi precedenti o dell'esercizio corrente ad una specifica iniziativa da parte del Consiglio di Amministrazione.

Si riporta di seguito l'elenco dei fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali.

Descrizione	Valore al 31/12/16	Incrementi	Decrementi	Valore al 31/12/17
Fondo vincolato destinato ad investimenti ed altre iniziative (esclusa edilizia universitaria)	2.991.243	4.588.000	3.922.165	3.657.078
Fondo vincolato dagli organi per edilizia universitaria	32.789.684	383.000	57.899	33.114.785
Fondo vincolato per realizzazione di progetti (con utilizzo fondo)	10.952.201	0	5.867.188	5.085.012
Fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014 (con utilizzo fondo)	16.274.498	0	812.730	15.461.768
TOTALE	**63.007.626**	**4.971.000**	**10.659.982**	**57.318.644**

A seguire il dettaglio dei decrementi e degli incrementi avvenuti nel corso del 2017:

Descrizione	Decrementi	
	Importo singola voce	Totale fondo
Fondo vincolato destinato ad investimenti ed altre iniziative (esclusa edilizia universitaria)		**3.922.165,05**
Svincolo utile a seguito realizzazione progetto "Insegnamento e apprendimento" gestito da CQIA (vincolo utile posto con delibera CdA 13/5/14)	245.000,00	
Svincolo utile a seguito realizzazione progetto "Smart[er] Citizens" gestito da CST (vincolo utile posto con delibera CdA 13/5/14)	988.000,00	
Svincolo utile a seguito realizzazione progetto ITALY 2015-16 (vincolo utile posto con delibera CdA 30/9/14)	1.372.000,00	
Svincolo utile finalizzato a finanziamento budget investimenti 2015 per quota stanziamento non utilizzata nell'anno (vincolo posto con delibera CdA 16/12/14)	89.118,04	
Svincolo utile destinato ad acquisizione quota Ateneo BG detenuta da CCIAA di Bergamo (vincolo posto con delibera CdA 17/7/15)	142.243,00	
Svincolo utile finalizzato a finanziamento budget investimenti 2017 per quota stanziamento non utilizzata nell'anno (vincolo posto con delibera CdA 20/12/16)	306.784,52	
Svincolo utile finalizzato a finanziamento budget investimenti esercizi 2014, 2015 e 2017 per quota ammortamento anno 2017	396.019,49	
Storno da fondo vincolato per investimenti ed iniziative diverse a fondo vincolato per edilizia della quota relativa al rifacimento facciate dell'immobile di Via dei Caniana	383.000,00	
Fondo vincolato dagli organi per edilizia universitaria		**57.898,77**

Svincolo utile pari a quota di ammortamento anno 2017 riferita a intervento di rifacimento facciate immobile di Via dei Caniana (vincolo posto con delibera CdA 16/12/14)	7.660,00	
Svincolo utile pari a quota di ammortamento anno 2017 riferita ad immobili siti in Dalmine, Laboratorio di Meccanica e Point (vincolo utile posto con delibera CdA 15/11/16)	50.238,77	
Fondo vincolato per realizzazione di progetti (con utilizzo fondo)		**5.867.188,41**
Utilizzo fondo, con registrazione del corrispondente ricavo in Conto Economico, per l'importo pari al totale dei costi sostenuti o delle economie registrate nel 2017 per la realizzazione di progetti finanziati con fondi di Ateneo con risorse della contabilità finanziaria	5.867.188,41	
Fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014 (con utilizzo fondo)		**812.730,13**
Utilizzo fondo, con registrazione del corrispondente ricavo in Conto Economico, per quota ammortamento anno 2017 relativa a beni mobili ed immobili acquistati prima del 2014	812.730,13	
TOTALE DECREMENTI	**10.659.982,36**	**10.659.982,36**

Descrizione	**Incrementi**	
	Totale singola voce	**Totale fondo**
Fondo vincolato destinato ad investimenti ed altre iniziative (esclusa edilizia universitaria)		**4.588.000,00**
Vincolo per nuovi investimenti: software di gestione orari lezioni e occupazione aule e attrezzature per laboratori di ingegneria (vincolo utile posto con delibera CdA 7/2/17)	105.000,00	
Vincolo per costo una tantum di implementazione della piattaforma all'interno dell'infrastruttura di cloud computing del software Aleph di Ex Libris (vincolo utile posto con delibera CdA 11/7/17)	18.000,00	
Vincolo utile finalizzato a finanziamento budget degli investimenti Bilancio di previsione 2018 (vincolo utile posto con delibera CdA 19/12/17)	1.725.000,00	
Storno da fondo vincolato da organi per progetti (con utilizzo) a fondo vincolato da organi per investimenti ed altre iniziative (investimenti ed iniziative finanziate nel 2014 con utile cofi: ITALY 2015-16; "Smart[er] Citizens"; "Insegnamento e apprendimento"; Portale UniBG)	2.740.000,00	
Fondo vincolato dagli organi per edilizia universitaria		**383.000,00**
Storno da fondo vincolato per investimenti ed iniziative diverse a fondo vincolato per edilizia della quota relativa al rifacimento facciate dell'immobile di Via dei Caniana	383.000,00	
TOTALE	**4.971.000,00**	**4.971.000,00**

Riserve vincolate (3)

Nessuna movimentazione ha interessato la presente voce.

PATRIMONIO NON VINCOLATO (III)

Si riepilogano di seguito le voci del Patrimonio non vincolato e le relative variazioni registrate nel corso del 2017.

Descrizione	Valore al 31/12/16	incrementi	decrementi	Valore al 31/12/17
1) Risultato gestionale esercizio	15.235.906	12.794.048	15.235.906	12.794.048
2) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	5.495.730	18.773.820	1.848.000	22.421.549
3) Riserve statutarie	-	-	-	-
Totale	**20.731.635**	**31.567.868**	**17.083.906**	**35.215.597**

Risultato gestionale esercizio (1)

L'utile di esercizio ammonta ad € 12.794.048.

Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti (2)

Si riporta di seguito il dettaglio degli incrementi registrati nel 2017 per la voce in esame:

Descrizione	Incrementi
Utile d'esercizio 2017	15.176.756
Svincolo utile a seguito realizzazione progetto "Insegnamento e apprendimento" gestito da CQIA (vincolo utile posto con delibera CdA 13/5/14)	245.000
Svincolo utile a seguito realizzazione progetto "Smart[er] Citizens" gestito da CST (vincolo utile posto con delibera CdA 13/5/14)	988.000
Svincolo utile a seguito realizzazione progetto ITALY 2015-16 (vincolo utile posto con delibera CdA 30/9/14)	1.372.000
Svincolo utile finalizzato a finanziamento budget investimenti 2015 per quota stanziamento non utilizzata nell'anno (vincolo posto con delibera CdA 16/12/14)	89.118
Svincolo utile destinato ad acquisizione quota Ateneo BG detenuta da CCIAA di Bergamo (vincolo posto con delibera CdA 17/7/15)	142.243
Svincolo utile finalizzato a finanziamento budget investimenti 2017 per quota stanziamento non utilizzata nell'anno (vincolo posto con delibera CdA 20/12/16)	306.785
Svincolo utile finalizzato a finanziamento budget investimenti esercizi 2014, 2015 e 2017 per quota ammortamento anno 2017	396.019
Svincolo utile pari a quota di ammortamento anno 2017 riferita a intervento di rifacimento facciate immobile di Via dei Caniana (vincolo posto con delibera CdA 16/12/14)	7.660
Svincolo utile pari a quota di ammortamento anno 2017 riferita ad immobili siti in Dalmine, Laboratorio di Meccanica e Point (vincolo utile posto con delibera CdA 15/11/16)	50.239
TOTALE	**18.773.820**

I decrementi sono di seguito dettagliati:

Descrizione	Decrementi
Vincolo per nuovi investimenti: software di gestione orari lezioni e occupazione aule e attrezzature per laboratori di ingegneria (vincolo utile posto con delibera CdA 7/2/17)	105.000
Vincolo per costo una tantum di implementazione della piattaforma all'interno dell'infrastruttura di cloud computing del software Aleph di Ex Libris (vincolo utile posto con delibera CdA 11/7/17)	18.000
Vincolo utile finalizzato a finanziamento budget degli investimenti Bilancio di previsione 2018 (vincolo utile posto con delibera CdA 19/12/17)	1.725.000
TOTALE	**1.848.000**

PATRIMONIO DA CONSOLIDAMENTO (IV)

La riserva di Consolidamento comprende la differenza tra valore di carico della partecipazione alla data del primo consolidamento di € 2.702, nonché i risultati e le variazioni patrimoniali della Controllata negli esercizi successivi al primo consolidamento, ossia € 60.060.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

PROSPETTO FONDI RISCHI E ONERI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
STATO PATRIMONIALE PASSIVO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	**808.561**	**80.266**	**888.827**	-	**888.827**

FONDI RISCHI E ONERI	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17	Variazione
Fondi rischi e oneri	2.959.008	888.827	-2.070.19

Si tratta di passività corrispondenti ad accantonamenti a fronte di rischi ed oneri il cui ammontare è ancora da definire alla chiusura dell'esercizio.
Sono essenzialmente fondi relativi ad oneri per il personale che includono quei costi di competenza dell'esercizio per i quali non è determinabile l'entità effettiva e/o il creditore, in quanto determinati e/o determinabili in modo definitivo solo dopo la data di chiusura del bilancio.
Il saldo dell'esercizio è composto come da tabella a seguire:

Descrizione	Valore al 31/12/17
Fondo ricostruzioni di carriera personale docente e ricercatore	**30.505**
Fondo per il trattamento accessorio del personale tecnico amministrativo categorie B, C, D	**143.000**
Fondo retribuzione di risultato personale categoria EP	**32.000**
Fondo retribuzione di risultato personale dirigente e Direttore Generale	**41.000**
Fondo contenzioso CEL	**298.554**
Fondo rischi su crediti	**263.501**
Fondo imposte differite	**1.308**
Strumenti finanziari derivati passivi	**78.958**
TOTALE	**888.827**

La diminuzione dell'esercizio è sostanzialmente imputabile al pagamento della quasi totalità del fondo stanziato nel 2016 a fronte del contenzioso in essere con i collaboratori ed esperti linguistici dell'Università.
Il fondo rischi finanziari su derivati passivi si riferisce al *fair value* negativo del contratto di copertura sui tassi di interesse (IRS) di nozionali € 1.199.604 a scalare, contratto con Banca Popolare di Bergamo.

C) FONDI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

PROSPETTO FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO CON ELISIONI E RETTIFICHE					
STATO PATRIMONIALE ATTIVO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	**959.765**	**359.474**	**1.319.239**		**1.319.239**

La movimentazione della voce in esame viene riportata a seguire:

Saldo ad inizio periodo	**1.300.663**
Accantonamento	43.873
Utilizzo	24.159
Altre variazioni in diminuzione	1.138
Saldo di fine periodo	**1.319.239**

D) DEBITI

PROSPETTO DEBITI CON ELISIONI E RETTIFICHE						
STATO PATRIMONIALE PASSIVO		**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
1)	Mutui e Debiti verso banche	592.602	380.938	973.540		973.540
	Mutui e Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	6.776.827	1.006.922	7.783.749		7.783.749
2)	Debiti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	-	-	-		-
3)	Debiti verso Regioni e Province Autonome	3.009.168	-	3.009.168		3.009.168
4)	Debiti verso altre Amministrazioni locali	50.391	-	50.391		50.391
5)	Debiti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	-	-	-		-
6)	Debiti verso Università	167.144	-	167.144		167.144
7)	Debiti verso studenti	61.726	-	61.726		61.726
8)	Acconti	-	-	-		-
9)	Debiti verso fornitori	2.313.457	43.021	2.356.478		2.356.478
10)	Debiti verso dipendenti	147.366		147.366		147.366
11)	Debiti verso società o enti controllati / controllanti	-	499.820	499.820	-499.820	-
	Debiti verso società o enti controllati / controllanti (oltre 12 mesi)	-	1.300.000	1.300.000	-1.300.000	-
12)	Altri debiti	3.498.669	110.710	3.609.379		3.609.379
	TOTALE DEBITI (D)	**16.617.350**	**3.341.411**	**19.958.761**	**--1.799.820**	**18.158.941**

Come già precisato nella sezione dedicata ai crediti l'elisione riguarda il finanziamento infruttifero concesso dalla Controllante alla Controllata, nonché di un credito di natura commerciale (per fitti).

Il dettaglio della voce consolidata viene riportato nella tabella che segue:

Debiti	**Totale consolidato al 31/12/2016**	**Totale consolidato al 31/12/2017**	**variazione**
1) Mutui e Debiti verso banche	994.530	973.540	-20.990
Mutui e Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	8.817.090	7.783.749	-1.033.340
2) Debiti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	2.000	-	-2.000
3) Debiti verso Regioni e Province Autonome	2.752.257	3.009.168	256.911
4) Debiti verso altre Amministrazioni locali	139.339	50.391	-88.947
5) Debiti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	14.400	-	-14.400
6) Debiti verso Università	2.915	167.144	164.230

7) Debiti verso studenti	66.687	61.726	-4.961
8) Acconti	-	-	-
9) Debiti verso fornitori	2.442.844	2.356.478	-86.367
10) Debiti verso dipendenti	124.981	147.366	22.385
12) Altri debiti	583.330	3.609.379	3.026.049
TOTALE	**15.940.373**	**18.158.941**	**2.218.569**

La voce "Mutui e debiti verso banche" di totali € 8.757.289 include € 7.369.429 di finanziamento concesso alla Controllante da Cassa Depositi e Prestiti nonché € 1.387.859,47 di finanziamento alla Controllata concesso da Banca Popolare di Bergamo.
I "Debiti versi Regioni e Province autonome" è relativo al Debiti che la Controllante ha nei confronti della Regione Lombardia per la tassa di Diritto allo Studio (DSU).

E) RATEI E RISCONTI PASSIVI

PROSPETTO RISCONTI PASSIVI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
Risconti Passivi	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI					
1) Risconti per progetti e ricerche in corso	20.570.121	-	20.570.121		20.570.121
2) Contributi agli investimenti	13.048.821	-	13.048.821		13.048.821
3) Altri ratei e risconti passivi	5.708.695	11.949	5.720.644	-2.727	5.717.916
Totale	**39.327.637**	**11.949**	**39.339.586**	**-2.727**	**39.336.858**

La somma elisa riguarda il risconto passivo relativo al provento per imposta di registro su contratti di locazione infragruppo.

Ratei e risconti passivi	Totale consolidato al 31/12/2016	Totale consolidato al 31/12/2017	variazione
Risconti per progetti e ricerche in corso	21.776.127	20.570.121	-1.206.006
Contributi agli investimenti	13.327.330	13.048.821	-278.509
Altri ratei e risconti passivi	3.136.398	5.717.916	2.581.519
TOTALE	**38.239.854**	**39.336.858**	**1.097.004**

La voce "Risconti su progetti e ricerche in corso" è relativa ai risconti dei ricavi sui progetti di ricerca pluriennali per la parte di competenza degli esercizi futuri. Tale saldo è ripartito tra attività istituzionale e attività commerciale, in capo al bilancio della Controllante, come da tabella sottostante.

Descrizione	Valore al 31/12/16	Variazioni	Valore al 31/12/17
Risconti passivi per progetti istituzionali	**18.528.734**	-1.010.264	**17.518.470**
Risconti passivi per progetti commerciali	**3.247.394**	-195.743	**3.051.651**
TOTALE	**21.776.127**	**-1.206.006**	**20.570.121**

La composizione della variazione dei Risconti attivi su progetti istituzionali viene ulteriormente dettagliata nella tabella sottostante.

Descrizione	Campo attività	Incrementi	Decrementi	Saldo variazione
Contratti di ricerca, consulenza, convenzioni di ricerca c/terzi	Commerciale	2.434.379	-2.072.213	362.166
Formazione su commessa	Commerciale	488.580	-429.294	59.286
Prestazioni di laboratorio a pagamento	Commerciale	158.694	-264.643	-105.949
Altre attività di natura commerciale	Commerciale	103.100	-222.861	-119.761
TOTALE	**Commerciale**	**3.184.753**	**-2.989.010**	**195.743**
Progetti ed iniziative di ricerca	Istituzionale	5.807.874	-6.566.496	-758.621
Dottorati di ricerca	Istituzionale	6.927.740	-5.182.338	1.745.402
Corsi Master, di perfezionamento, tirocini formativi attivi e di specializzazione per attività di sostegno	Istituzionale	1.579.970	-1.750.931	-170.961
Borse per il diritto allo studio, di mobilità e tirocinio	Istituzionale	4.807.185	-4.411.751	395.433
Attività didattica corso di laurea internazionale in Medicine and Surgey (gestito in convenzione con Università di Milano Bicocca) e curriculum per la formazione degli Ufficiali della Guardia di Finanza nell'ambito del corso di laurea magistrale a ciclo unico in Giurisprudenza	Istituzionale	505.082	-686.115	-181.033
Iniziative diverse finanziate dal Miur (programmazione triennale, prestiti d'onore agli studenti, fondo sostegno iscrizioni in classi di particolare interesse nazionale o comunitario, interventi a favore di studenti diversamente abili	Istituzionale	516.682	-536.638	-19.957
TOTALE	**Istituzionale**	**20.144.533**	**-19.134.270**	**1.010.264**

La voce “Contributi agli investimenti”, il cui saldo ammonta ad € 13.048.821 include le quote derivanti dalla gestione dei contributi in conto capitale per i quali viene applicata la tecnica del risconto ai sensi del decreto MIUR-MEF n. 19/2014. Nella tabella che segue si provvede a ripartire per edificio l’importo del decremento subito della voce in esame, che va a neutralizzare parte degli ammortamenti sulle immobilizzazioni materiali, iscritti a conto economico.

Fabbricato	Contributi ottenuti	Amm.to effettuato a carico contributo	Importo del contributo non ammortizzato al 31/12/16	Amm.to esercizio a carico contributo	Importo del contributo non ammortizzato al 31/12/17
Bergamo, Via Pignolo	6.044.000	888.800	5.047.290	107.911	4.939.379
Bergamo, Via dei Caniana	220.000	54.378	161.533	4.089	157.445
Bergamo, Piazza Rosate	1.361.581	328.746	1.011.377	21.458	989.920
Dalmine, Centro Sportivo CUS	784.616	190.035	581.949	12.633	569.316
Bergamo, Via Pignolo (Ex Collegio Baroni)	6.555.000	29.819	6.525.181	132.419	6.392.762
TOTALE	**14.965.197**	**1.491.777**	**13.327.330**	**278.509**	**13.048.821**

La composizione della voce “Altri ratei e risconti passivi”, il cui saldo è pari a € 5.717.916, nonché la variazione rispetto all’esercizio precedente vengono riepilogati nella tabella che segue.

Descrizione	Valore al 31/12/16	Variazioni	Valore al 31/12/17
Risconto passivo riferito al valore dell'immobile sito in Bergamo, Via Calvi donato dalla Provincia di Bergamo	**600.000**	-	**600.000**
Risconto passivo relativo ai 9/12 della prima rata delle tasse universitarie relative all'a.a. 2016/17	**2.502.942**	-2.502.942	**-**
Risconto passivo riferito al valore dell'immobile sito in Bergamo, Via Salvecchio, donato dal Comune di Bergamo, al netto della quota di ammortamento per l'annualità 2017	**-**	4.086.911	**4.086.911**
Risconto passivo relativo al valore del terreno di pertinenza della sede di Via Salvecchio, donata dal Comune di Bergamo, al netto della quota di ammortamento per l'annualità 2017	**-**	1.021.784	**1.021.784**
Altri	**33.456**	24.235	**9.221**
TOTALE	**3.136.398**	**2.629.988**	**5.717.916**

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine riguardano i beni immobili di terzi in uso al Gruppo, le fidejussioni e garanzie rilasciate a favore di terzi e l'elenco degli enti/società partecipati.

FIDEJUSSIONI E GARANZIE RILASCIATE A TERZI			
Beneficiario	**Oggetto**	**Scadenza**	**Importo**
Istituto per il Credito Sportivo	Mutuo contratto dal CUS Bergamo per ampliamento impianto sportivo Dalmine	2030	453.106,04
UBI Banca SpA	Mutuo contratto dal CUS Bergamo per ampliamento impianto sportivo Dalmine	2023	260.000,00
UBI Banca SpA	Mutuo contratto dal CUS Bergamo per completamento impianto sportivo Dalmine	2027	190.000,00
Comune di Bergamo	Contratto di concessione in uso precario locali siti in Bergamo, Via San Lorenzo 11	2017	6.641,00
Famiglia Saltalamacchia	Contratto di locazione Piazzetta Verzeri	2017	3.378,00
Comune di Bergamo	Contratto di concessione in uso precario locali siti in Bergamo, Via Salvecchio 19	n.d*	27.500,00
Comune di Bergamo	Contratto di concessione in uso precario locali siti in Bergamo, Piazza Vecchia 8	n.d**	3.568,00
Istituto per il Credito Sportivo	Mutuo contratto dal CUS Bergamo per ampliamento impianto sportivo Dalmine	2020	950.000,00
Università degli Studi di Brescia	Fidejussione per appalto relativo a servizio di formazione alla lingua italiana per studenti stranieri a,a 2016/2017-2017/2018-2018/2019-2019/2020	2020	15.000,00
UBI Banca SpA	Ipoteca su immobile di proprietà sito in Bergamo via Caniana, rilasciata a favore di Ateneo Bergamo a garanzia di finanziamento residuo di euro 1.387.860 al 31/12/2017	2021	7.500.000,00
Cassa Depositi e Prestiti	Garanzia per l'assunzione del mutuo per l'acquisto della sede universitaria di Bergamo, Via dei Caniana	2027	7.655.563,00

* In fase di ridefinizione alla luce di cessione di parte dell'immobile

** Scadenza legata alla durata della concessione dei locali in fase di rinnovo

FABBRICATI DI TERZI A DIPOSIZIONE DELL'ATENEO				
Edificio	**Proprietario**	**Categoria catastale**	**Rendita catastale**	**Valore catastale**
Bergamo, Piazza Vecchia, 8	Comune di Bergamo	B/5	2.876,32	422.819,04
Bergamo, Via Salvecchio, 19	Comune di Bergamo	B/5	917,84	129.922,28
Bergamo, Sant'Agostino, Chiostro Grande	Comune di Bergamo	B/5	14.311,26	2.103.755,22
Bergamo, Sant'Agostino, Casermette	Comune di Bergamo	B/5	2.361,25	347.103,75
Bergamo, Sant'Agostino, Aula Magna	Comune di Bergamo	B/6	14.795,87	2.174.992,89
Bergamo, Mensa Via S. Lorenzo, 11	Comune di Bergamo	B/1	767,65	112.844,55
Bergamo, Via Donizetti, 3	Parrocchia di S.Alessandro Martire in Cattedrale	A/3	1.735,30	218.647,80
Bergamo, Via Caboto, 12	Regione Lombardia	A/2	1.704,31	214.743,06
Bergamo, Via Caboto, 12	Regione Lombardia	C/6	160,68	20.245,68
Bergamo, Via Caboto, 12	Regione Lombardia	C/2	185,2	23.335,20
Bergamo, Via Garibaldi, 3/F	Opera S.Alessandro	B1	2.414,70	354.960,90
Bergamo, Piazza Verzeri, 8	Famiglia Saltalamacchia	A/10	684,31	43.111,53
Bergamo, Via Salvecchio 4 - Sala Studio	Cooperativa Città Alta	A10	659,77	41.565,51
Dalmine, Mensa Via Pasubio	Regione Lombardia	B/5	2.208,77	324.689,19
Dalmine, Via Verdi, 72 - Residenza	Comune di Dalmine	B/1	3.038,33	446.634,51
Bergamo - Via Tassis, 12 - Aula	Comune di Bergamo	B7	3.800,23*	670.360,57*
Bergamo - Via Tassis, 12 - Aula	Comune di Bergamo	D3	3.178*	200.214*
Totale				**13.991.094,92**

* dati riferiti all'intera porzione di Fabbricato

ELENCO ENTI/SOCIETA' PARTECIPATI			
Ente / Società	**Tipologia**	**Oggetto sociale**	**% capitale posseduta**
CINECA	Consorzio	Perseguire finalità di tipo scientifico e tecnologico attraverso l'utilizzo dei più avanzati sistemi di elaborazione dell'informazione nell'interesse del sistema nazionale dell'istruzione, dell'Università e della ricerca	1,45
CIS-E c/o Politecnico di Milano - Consorzio per le Costruzioni dell'Ingegneria Strutturale in Europa	Consorzio	Sviluppare iniziative di studio e di ricerca nel settore delle costruzioni dell'ingegneria strutturale, privilegiando studi e ricerche interdisciplinari e con valenza a scala europea	4
CSGI c/o Università di Firenze - Consorzio interuniversitario per lo sviluppo dei Sistemi a Grande Interfase	Consorzio	Promuovere e coordinare le attività scientifiche nel campo dei Sistemi a Grande Interfase, in accordo con i programmi di ricerca nazionali e internazionali che afferiscono a questo settore favorendo le imprese e il loro accesso alla gestione dei laboratori operanti nel campo dei Sistemi a Grande Interfase	10
INSTM - Consorzio interuniversitario Nazionale per la Scienza e Tecnologia dei Materiali	Consorzio	Fornire supporti organizzativi, tecnici e finanziari, promuovere e coordinare la partecipazione delle Università consorziate alle attività scientifiche nel campo della Scienza e Tecnologia dei Materiali in accordo con i programmi nazionali ed internazionali in cui l'Italia è impegnata	2,08
Di.T.N.E. Scarl - Distretto Tecnologico Nazionale sull'Energia	Società di capitali	Sostenere, attraverso l'eccellenza scientifica e tecnologica, l'attrattività di investimenti in settori produttivi nel campo delle energie rinnovabili	4,29
CISIA - Consorzio Interuniversitario Sistemi Integrati per l'Accesso	Consorzio	Svolgere attività e ricerche nel campo dell'orientamento agli studi universitari, specialistici e di perfezionamento superiore	1,82
CO.IN.FO. - Consorzio Interuniversitario sulla Formazione	Consorzio	Promuovere e curare le attività di formazione continua e di ricerca privilegiando quelle rivolte al personale universitario	2
ALMALAUREA	Consorzio	Gestire la Banca dati delle carriere professionali dei laureati e dottori di ricerca e l'anagrafe nazionale dei laureati favorendo il collegamento tra formazione universitaria e mondo del lavoro	1,36
Fondazione "University for Innovation"	Fondazione	Valorizzazione del portafoglio brevetti	33,33

Analisi delle voci del Conto Economico

A) PROVENTI OPERATIVI

CONTO ECONOMICO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Rettifiche di consolidamento	Totale consolidato
A) PROVENTI OPERATIVI					
I. PROVENTI PROPRI					
1) Proventi per la didattica	15.681.725		15.681.725		15.681.725
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.971.936		1.971.936		1.971.936
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	1.030.869		1.030.869		1.030.869
TOTALE I. PROVENTI PROPRI	**18.684.530**	-	**18.684.530**	-	**18.684.530**
II. CONTRIBUTI					
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	47.665.441		47.665.441		47.665.441
2) Contributi Regioni e Province autonome	102.794		102.794		102.794
3) Contributi altre Amministrazioni locali	29.750		29.750		29.750
4) Contributi Unione Europea e altri Organismi Internazionali	811.812		811.812		811.812
5) Contributi da Università	96.576		96.576		96.576
6) Contributi da altri (pubblici)	482.621		482.621		482.621
7) Contributi da altri (privati)	1.100.675	24.000	1.124.675		1.124.675
TOTALE II. CONTRIBUTI	**50.289.668**	**24.000**	**50.313.668**	-	**50.313.668**
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	-		-		-
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	**4.184.912**		**4.184.912**		**4.184.912**
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	**5.603.441**	**1.999.307**	**7.602.748**	**-1.997.649**	**5.605.099**
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	-		-		-
VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	-		-		-
TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)	**78.762.551**	**2.023.307**	**80.785.858**	**-1.997.649**	**78.788.209**

I proventi operativi del Gruppo sono sostanzialmente coincidenti con quelli iscritti nel bilancio della Controllante, in quanto i ricavi della Controllata, Ateneo Bergamo, derivano quasi esclusivamente da prestazioni rese alla controllante relative a servizi strumentali all'attività dell'università (€ 850.000), dalla locazione degli immobili (€ 1.135.786) e, in maniera marginale, da ricavi per recupero di spese (€ 5.716), che vengono elisi nella procedura di consolidamento, a fronte dei costi registrati dalla controparte.

PROVENTI PROPRI (I)

PROVENTI PROPRI	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
1) Proventi per la didattica	19.647.957	15.681.725
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	2.296.839	1.971.936
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	1.381.878	1.030.869
TOTALE	**23.326.674**	**18.684.530**

I "Proventi propri" si suddividono in tre categorie:

Proventi per la didattica (1)
I "Proventi per la didattica", relativi alle tasse e ai contributi universitari ricevuti a fronte dei servizi resi dall'Università ai propri iscritti ai corsi di studio, sono ripartiti nelle voci sotto indicate:

Proventi per la didattica	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Tasse e contributi corsi di laurea	18.113.201	14.223.228
Tasse e contributi corsi di perfezionamento e master	480.341	387.883
Tasse di iscrizione a corsi TFA e specializzazione per l'insegnamento	316.840	187.152
Tasse e contributi vari (trasferimenti, passaggi, seconda laurea)	68.355	85.815
Indennità ritardato pagamento tasse e contributi	207.111	287.608
Tasse preiscrizione corsi di laurea	175.192	169.579
Tasse corsi di dottorato	61.415	34.390
Tasse di iscrizione a corsi singoli	168.703	266.570
Contributo per esami di stato	56.800	39.500
TOTALE	**19.647.957**	**15.681.725**

Il valore dei proventi per "Tasse e contributi corsi di laurea" pari ad € 14.223.227,57 è stato incrementato della quota di ricavo iscritta tra i risconti passivi al 31/12/2016 perché di competenza del 2017. Come già spiegato al punto "Altri ratei e risconti passivi (3)" della presente nota, la significativa riduzione dei ricavi riferiti a questa voce è una conseguenza dell'applicazione dell'art.1 commi 252 e 267 della legge n. 232 del 11.12.2016, in base al quale le università hanno dovuto modificare il sistema di contribuzione rivolto agli iscritti dei propri corsi di studio, rimodulando le scadenze delle rate per consentire agli studenti la presentazione delle dichiarazioni ISEE. Considerato che il termine per il versamento della prima rata del nuovo contributo onnicomprensivo relativo all'a.a. 2017/2018 è stato fissato al 15 febbraio 2018 e nessuna quota è stata riscossa nel 2017, ciò ha comportato un minore introito di proventi per la didattica nell'anno 2017.

Proventi da ricerche commissionate e trasferimento tecnologico (2)

In queste voci figurano i ricavi relativi alle commesse commerciali realizzate dall'Università nell'ambito della ricerca scientifica, rilevati con il criterio del costo. Tali commesse sono prestazioni a favore di terzi e consistono in attività di ricerca e di consulenza svolte a fronte di un corrispettivo atto a coprirne i costi.

Proventi da ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Contratti di ricerca, consulenza, convenzioni di ricerca c/terzi	2.296.839	1.971.936
TOTALE	**2.296.839**	**1.971.936**

A partire dall'esercizio 2017, per i progetti di durata ultrannuale di natura commerciale, laddove sussistano le condizioni previste dal principio OIC 23, viene applicato il metodo della percentuale di completamento che prevede di imputare il ricavo complessivo ad ogni esercizio in cui vengono eseguite le prestazioni in proporzione alla percentuale di completamento dell'opera, rispettando il principio di competenza. Si tratta comunque di una categoria residuale di progetti commerciali, nel 2017 sono stati 13 i progetti a cui è stato applicato il metodo di valutazione della percentuale di completamento anziché quello della commessa completata.

Proventi da ricerche con finanziamenti competitivi (3)

In questa tipologia di voci sono iscritti tutti i ricavi dei progetti istituzionali di ricerca suddivisi per ente finanziatore, rilevati con il criterio del costo.

Proventi da ricerche con finanziamenti competitivi	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Assegnazioni da Miur per ricerca istituzionale con bando competitivo	574.049	381.270

Assegnazioni da altri ministeri per ricerca istituzionale con bando competitivo	33.824	103.500
Assegnazioni da Regioni - Province autonome per ricerca istituzionale con bando competitivo	175.690	90.397
Contributi di Enti Pubblici per ricerca istituzionale con bando competitivo	24.679	17.556
Contributi di Enti Privati per ricerca istituzionale con bando competitivo	89.829	94.429
Contributi UE per ricerca istituzionale con bando competitivo	483.807	343.717
TOTALE	**1.381.878**	**1.030.869**

CONTRIBUTI (II)

CONTRIBUTI	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	45.480.810	47.665.441
2) Contributi Regioni e Province autonome	11.198	102.794
3) Contributi altre Amministrazioni locali	599.090	29.750
4) Contributi Unione Europea e altri Organismi Internazionali	1.280.648	811.812
5) Contributi da Università	61.007	96.576
6) Contributi da altri (pubblici)	419.435	482.621
7) Contributi da altri (privati)	1.520.853	1.124.675
TOTALE	**49.373.041**	**50.313.668**

Contributi da Miur e altre amministrazioni centrali (1)

Contributi da Miur e altre amministrazioni centrali	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Contributo Ordinario di Funzionamento	42.549.578	43.907.405
Quota pregressa finanziamento statale	58.625	57.305
Assegnazione borse di studio post lauream	1.720.650	1.878.905
Assegnazione cofinanziamento assegni di ricerca	40.608	25.503
Assegnazioni diverse a favore della ricerca	22.260	11.369
Assegnazione fondo sostegno dei giovani DM 198/2003	570.420	417.942
Assegnazione Programmazione Triennale	-	575.412
Accordi di programma per il finanziamento del Dottorato di ricerca in Formazione della persona e mercato del lavoro	169.700	341.520
Assegnazione per l'assistenza, l'integrazione sociale e i diritti delle persone handicappate	39.530	47.582
Assegnazione per attività sportive universitarie	62.889	62.541
Contributi per edilizia universitaria MIUR	114.352	152.988
Contributi per edilizia sportiva MIUR	12.633	12.633
Assegnazioni e contributi diversi	82.955	129.525
Contributi diversi da altri ministeri	36.611	44.812
TOTALE	**45.480.810**	**47.665.441**

La somma di € 57.305 registrata nel 2017 al conto "Quota pregressa finanziamento statale" è relativa alla ridistribuzione della disponibilità residua dell'assegnazione FFO 2015 art. 5 DM 335/15 riguardante gli incentivi per le chiamate di docenti e le assunzioni di ricercatori.

I "Contributi diversi da altri ministeri" sono relativi a contributi per progetti di ricerca.

Alla voce "Assegnazione Programmazione Triennale" sono state iscritte le assegnazioni per gli anni 2015 (€ 222.445) e 2016 (€ 352.967) riferite ai progetti presentati dall'Università e ammessi al finanziamento dal ministero.

La voce "Assegnazioni e contributi diversi" comprende ricavi relativi a borse di mobilità e di tirocinio curriculare, prestiti d'onore, rimborsi spese per prove di ammissione alle scuole di specializzazione in Medicina, rimborsi oneri per visite fiscali al personale in malattia; è incluso anche il contributo relativo alla quota riconosciuta all'Università a seguito del riparto delle entrate statali del 5 per mille.

L' "Assegnazione per attività sportive universitarie" è relativa al contributo per il potenziamento dell'attività sportiva da trasferire al CUS.

Nei contributi per edilizia universitaria e sportiva si rileva unicamente il ricavo di competenza dell'anno (pari al costo per ammortamento) dei contributi agli investimenti assegnati dal Ministero in esercizi precedenti per l'acquisto, la costruzione o la ristrutturazione di cespiti attualmente in fase di ammortamento.

I "Contributi diversi da altri ministeri" sono relativi a contributi per progetti di ricerca.

L'assegnazione per assegni di ricerca è relativa all'integrazione dell'indennità corrisposta dall'Inps nel periodo di astensione obbligatoria per maternità degli assegnisti di ricerca.

Contributi da Regioni e Province autonome (2)

Contributi da Regioni e Province autonome	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Assegnazioni da Regioni - Province autonome per finanziamento iniziative didattiche	-	67.452
Altre assegnazioni per ricerca da Regioni - Province autonome (senza bando competitivo)	-	33.012
Assegnazioni da Regioni - contributi diversi	11.198	2.330
TOTALE	**11.198**	**102.794**

Nei contributi da Regioni e Province autonome sono iscritti i proventi provenienti dalla Regione Lombardia di competenza dell'anno rilevati con il criterio del costo per le seguenti iniziative:

- corso di master universitario di I livello in Tecnico Superiore dei servizi al lavoro nei sistemi di istruzione, formazione e lavoro a.a.2016/2017;
- progetto di ricerca "Accordo di collaborazione relativo a studi per la predisposizione del Piano Territoriale d'Area della Franciacorta" per lo sviluppo territoriale sostenibile, attrattivo e competitivo, dell'area della Franciacorta;
- progetto "Apprendistato in alta formazione e ricerca" per l'inserimento dei giovani nel mondo del lavoro.

Contributi altre Amministrazioni locali (3)

Contributi altre Amministrazioni locali	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Assegnazioni da Altre amministrazioni locali - contributi diversi	599.090,00	29.749,99
TOTALE	**599.090,00**	**29.749,99**

La riduzione significativa rispetto al 2016 è dovuta alla non iscrizione del contributo ordinario da parte del Comune di Bergamo ai sensi dell'art. 17 DPR 20.10.1991.

Infatti a fine 2017 si è perfezionato, con la firma dell'atto di donazione, l'accordo con il Comune di Bergamo in ordine alla modalità di assolvimento del contributo in parola mediante cessione senza corrispettivo della proprietà dell'immobile di Via Salvecchio 19, già sede universitaria.

Contributi da Unione Europea e altri Organismi Internazionali (4)

Contributi da Unione Europea e altri Organismi Internazionali	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Contributi diversi dalla UE	1.280.648	806.546
Contributi diversi da altri organismi int.li	-	5.266
TOTALE	**1.280.648**	**811.812**

In questa voce sono registrati i proventi dell'anno, rilevati con il criterio del costo, per il dottorato internazionale Erasmus Mundus, il programma Erasmus e altri contributi finalizzati ad attività di ricerca.

La riduzione significativa del ricavo è da imputare alla fine del Dottorato internazionale di ricerca Erasmus Mundus "Cultural Studies in Literary Interzones".

Contributi da Università (5)

Contributi da Università	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Proventi da Università	61.007	96.576
TOTALE	**61.007**	**96.576**

La presente voce comprende i proventi dell'anno, rilevati con il criterio del costo, relativi ai contributi dalle Università di Brescia e di Pavia per i dottorati di ricerca in Modelli e metodi per l'economia e l'azienda (AEB) e in Scienze Linguistiche.

Contributi da altri Enti (pubblici) (6)

Contributi da altri Enti (pubblici)	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Contributi di Enti Pubblici per ricerca istituzionale senza bando competitivo	238.165	330.318
Contributi diversi di Enti Pubblici (no ricerca)	150.330	57.400
Contributi in conto capitale da Enti Pubblici	30.939	94.903
TOTALE	**419.435**	**482.621**

La voce "Contributi da altri Enti Pubblici" comprende diversi finanziamenti da soggetti pubblici, rilevati mediante il criterio del costo, per progetti e iniziative di didattica e di ricerca.

A questa voce è iscritto il contributo dalla Guardia di Finanza per il corso di Laurea in "Scienze della sicurezza economico-finanziaria" e il curriculum nell'ambito del corso di laurea magistrale a ciclo unico in Giurisprudenza.

Nei "Contributi in conto capitale" si rileva il ricavo di competenza dell'anno (pari al costo dell'ammortamento) dei contributi agli investimenti assegnati da soggetti pubblici in esercizi precedenti per l'acquisto, la costruzione o la ristrutturazione di immobili attualmente in fase di ammortamento.

Contributi da altri (privati) (7)

Contributi da altri (privati)	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Contributi di privati per ricerca istituzionale senza bando competitivo	1.407.717	980.821
Contributi diversi da privati (no ricerca)	95.150	101.869

Contributi in conto capitale da privati	41.985	41.985
TOTALE	**1.544.853**	**1.124.675**

Tra i "Contributi da privati" sono iscritti i proventi dell'anno, rilevati con il criterio del costo, finalizzati al finanziamento delle seguenti attività istituzionali:

- borse di dottorato di ricerca;
- progetti di ricerca;
- assegni di ricerca;
- attività di insegnamento e didattica;
- iniziativa Adotta il Talento;
- altre iniziative (contributi per acquisto di materiale bibliotecario, per progetti di mobilità studenti e per l'erogazione di borse di studio).

Alla voce "Contributi in conto capitale" è rilevato il ricavo di competenza dell'anno (pari al costo dell'ammortamento) dei contributi assegnati da soggetti privati in esercizi precedenti per l'acquisto, la costruzione o la ristrutturazione di immobili attualmente in fase di ammortamento.

PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE (III)

Non si rilevano proventi per l'attività assistenziale.

PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO (VI)

La tabella che segue riporta le voci di dettaglio dei contributi e dei proventi per il finanziamento degli interventi per il diritto allo studio universitario gestiti in modo diretto dalla Controllante:

Descrizione	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Contributo da Regione Lombardia per il finanziamento delle borse di studio per il diritto allo studio universitario	2.900.342	3.613.415
Contributo di gestione da Regione Lombardia	548.284	489.741
Rette servizio abitativo	70.039	72.742
Rimborsi e introiti diversi	17.059	9.014
TOTALE	**3.535.723**	**4.184.912**

ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI (V)

Descrizione	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Proventi attività commerciale (Formazione su commessa, sponsorizzazioni, prestazioni di laboratorio, incentivi impianto fotovoltaico sede Via dei Caniana, altri proventi)	912.285	1.131.723
Lasciti e donazioni	-	4.805
Proventi per servizi di segreteria studenti (rilascio libretti, tessere, diplomi, pergamene)	119.150	123.470
Contributo annuale da UBI Banca SpA previsto nella convenzione per la gestione del servizio di cassa	150.000	200.000
Altri proventi da attività istituzionale (quote di iscrizione a convegni e seminari di ricerca)	94.777	53.335
Recuperi e rimborsi diversi	203.233	84.923
Utilizzo fondi vincolati da organi istituzionali per progetti	3.996.297	3.127.188
Utilizzo fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014	957.952	812.730
Utilizzo Fondi vincolati destinati da terzi	201.566	65.266
Proventi diversi	1.617	1.658
TOTALE	**6.636.877**	**5.605.099**

La voce “Lasciti e donazioni” è relativa per € 3.305,29 al provento di competenza dell’anno della donazione da parte del Comune di Bergamo dell’edificio di Via Salvecchio 19 e per € 1.500 al ricavo di contropartita della donazione di una attrezzatura scientifica.
Nella voce “Recuperi e rimborsi diversi” sono iscritte le restituzioni ed i rimborsi che a qualsiasi titolo pervengono alla Controllante.

Le voci “Utilizzo fondi” non rappresentano un ricavo da terzi, ma un provento derivante dall’utilizzo di fondi accantonati nel patrimonio vincolato dello Stato Patrimoniale per decisione degli Organo istituzionali o di terzi.

Nella tabella che segue è riportato il dettaglio dei “Proventi per attività commerciale diversi da contratti di ricerca e consulenza”.

Descrizione	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
Prestazioni di laboratorio	48.309	66.219
Sponsorizzazioni	17.421	25.867
Formazione su commessa e quote iscrizioni a corsi	513.480	629.066
Affidamento in concessione dei servizi di riproduzione documenti e di distribuzione bevande ed alimenti tramite distributori automatici presso le sedi dell'Università e dell'attività di caffetteria/tavola calda presso le sedi universitarie di Dalmine "ex Centrale Enel" e di Bergamo Via Pignolo e chiostro S. Agostino	249.000	257.800
Altri proventi attività commerciale (incentivi impianto fotovoltaico sede Via dei Caniana, quote adesione career day, introiti per concessione in uso temporaneo spazi dell'Ateneo)	84.075	152.771
TOTALE	**912.285**	**1.131.723**

B) COSTI OPERATIVI

PROSPETTO COSTI OPERATIVI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
CONTO ECONOMICO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
B) COSTI OPERATIVI					
VIII. COSTI DEL PERSONALE					
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:					
a) docenti / ricercatori	27.277.279		27.277.279		27.277.279
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	2.218.141		2.218.141		2.218.141
c) docenti a contratto	731.914		731.914		731.914
d) esperti linguistici	628.185		628.185		628.185
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.329.083		2.329.083		2.329.083
TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:	33.184.601		33.184.601		33.184.601
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	8.754.567	770.975	9.525.542		9.525.542
TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE	**41.939.168**	**770.975**	**42.710.143**	-	**42.710.143**
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE					
1) Costi per sostegno agli studenti	5.188.855		5.188.855		5.188.855
2) Costi per il diritto allo studio	3.808.595		3.808.595		3.808.595
3) Costi per l'attività editoriale	153.307		153.307		153.307
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	466.503		466.503		466.503
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	42.299		42.299		42.299

6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	-		-		-
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	939.472		939.472		939.472
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	7.241.418		7.241.418	-850.000	6.391.418
9) Acquisto altri materiali	193.903	14.374	208.277		208.277
10) Variazione delle rimanenze di materiali	-		-		-
11) Costi per godimento beni di terzi	2.207.370	107.319	2.314.689	-1.141.673	1.173.015
12) Altri costi	548.418	2.872	551.290		551.290
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	**20.790.140**	**124.565**	**20.914.705**	**-1.991.673**	**18.923.031**
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI					
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	178.968	2.991	181.959		181.959
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1.709.965	790.035	2.500.000		2.500.000
3) Svalutazione immobilizzazioni	-	-	-		-
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	-	-	-		-
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	**1.888.933**	**793.026**	**2.681.959**	-	**2.681.959**
XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	190.773		**190.773**		**190.773**
XI.2 ALTRI ACCANTONAMENTI			-		-
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	**813.744**	**165.821**	**979.565**	-5.976	**973.589**
TOTALE COSTI OPERATIVI (B)	**65.622.758**	**1.854.387**	**67.477.145**	**-1.997.649**	**65.479.496**

Come per i ricavi, dalla voce degli acquisti per servizi e godimento beni di terzi, è stato stornato il valore delle prestazioni infragruppo, riportato nella sezione dei "Ricavi operativi" di totali € 1.997.649.

Si dettagli di seguito la composizione dei operativi:

COSTI OPERATIVI	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17	variazione
VIII. COSTI DEL PERSONALE	41.854.140	42.710.143	856.003
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	18.310.327	18.923.031	612.704
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	2.387.893	2.681.959	294.066
XI. 1 ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	1.580.791	190.773	-1.390.018
XI. 2 ALTRI ACCANTONAMENTI	2.337.766	-	- 2.337.766
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	597.203	973.589	376.386
TOTALE	**67.068.120**	**65.479.496**	**-1.588.625**

COSTI DEL PERSONALE (VIII)

COSTI DEL PERSONALE	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica	32.558.719	33.184.601
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.295.421	9.525.542
TOTALE	**41.854.140**	**42.710.143**

Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica (1)

Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
a) docenti / ricercatori	26.574.956	27.277.279
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ...)	2.467.963	2.218.141
c) docenti a contratto	701.691	731.914

d) esperti linguistici	323.044	628.185
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.491.064	2.329.083
TOTALE	**32.558.719**	**33.184.601**

Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo (2)

Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.295.421	9.525.542
TOTALE	**9.295.421**	**9.525.542**

La tabella che segue riporta il dettaglio dei costi relativi al personale dirigente e tecnico amministrativo.

COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE (IX)

COSTI DELLA GESIONE CORRENTE	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17	variazione
1) Costi per sostegno agli studenti	5.511.861	5.188.855	-323.007
2) Costi per il diritto allo studio	3.485.049	3.808.595	323.546
3) Costi l'attività editoriale	226.861	153.307	-73.554
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	240.745	466.503	225.758
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	65.570	42.299	-23.271
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	-	-	-
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	906.063	939.472	33.409
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	5.962.617	6.391.418	428.801
9) Acquisto altri materiali	199.255	208.277	9.022
10) Variazione delle rimanenze di materiali	-	-	-
11) Costi per godimento beni di terzi	1.220.962	1.173.015	-47.947
12) Altri costi	491.344	551.290	59.946
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	**18.310.327**	**18.923.031**	**612.704**

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI (X)

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17	variazione
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	166.349	181.959	15.610
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	2.221.544	2.500.000	278.456
3) Svalutazione immobilizzazioni	-	-	-
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	-	-	-
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	**2.387.893**	**2.681.959**	**294.065**

Come già precisato, il costo per ammortamenti è stato in parte compensato dal ricavo generato dalla voce ”Utilizzo fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014” (per € 812.730) e dalla rilevazione dei “Contributi agli investimenti” (per gli immobili, per € 278.508) e dei “Contributi in c/impianti” (per macchinari, per € 24.000) ai quali viene applicata la tecnica del risconto.

Per il dettaglio degli ammortamenti si rimanda ai paragrafi relativi alle Immobilizzazioni Immateriali e Materiali.

ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI (XI).1

ACCANTONAMENTO A RISCHI E ONERI	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17	variazione
Accantonamento a fondo rischi su crediti	177.378	90.773	-86.605
Accantonamento a fondo rischi contenzioso CEL	1.350.340	0	-1.350.340
Accantonamento a fondo TFR CEL	3.074	0	-3.074
Accantonamento a fondo maggiori oneri per conferme personale docente e ricercatore	50.000	100.000	50.000
TOTALE	**1.580.791**	**190.773**	**-1.390.018**

Per il commento degli accantonamenti si rinvia alle considerazioni esposte nella descrizione delle poste "B) Fondi per rischi e oneri" del passivo.

ALTRI ACCANTONAMENTI (XI).2

ALTRI ACCANTONAMENTI	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17	Variazione
Accantonamento fondi vincolati da organi istituzionali per progetti	2.337.766	-	- 2.337.766
Accantonamento Fondi vincolati destinati da terzi	-	-	-
TOTALE	**1.426.558**	**2.337.766**	**911.208**

Alla luce delle disposizioni contenuto nel Nuovo Manuale Operativo di Contabilità Economico Patrimoniale (COEP), in contabilità economico-patrimoniale non sono consentiti nuovi accantonamenti a fondi vincolati con utilizzo del fondo in ragione dei costi sostenuti e registrati a bilancio. Sono fatti salvi gli importi iscritti a patrimonio, derivanti dalla Contabilità Finanziaria (COFI), il cui "svincolo" passa tra i ricavi di conto economico, sino ad esaurimento degli stessi.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE (XII)

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17	variazione
Perdite su crediti	202.706	570.611	367.905
Riversamento allo Stato oneri per applicazione decreti tagliaspese	209.528	115.612	-93.916
Imposta di registro	6.582	6.218	-365
Tassa rifiuti	34.640	37.885	3.246
Altre imposte e tasse (non sul reddito)	114.360	117.444	3.084
Spese e commissioni bancarie	468	337	-131
Trasferimenti a favore di terzi	23.000	53.620	30.620
Altri	5.919	71.862	65.943
TOTALE	**597.203**	**973.589**	**376.387**

Per il commento alla voce "Perdite su crediti" si rinvia alle considerazioni esposte in sede di descrizione della posta dell'attivo "II. CREDITI".

La voce "Altre imposte e tasse" contiene principalmente l'onere per l'IMU e la TASI e i costi per altre imposte quali l'imposta di bollo, le accise, gli oneri doganali, le tasse di registrazione marchi, la tassa di concessione governativa.
Alla voce "Trasferimenti a favore di terzi" sono iscritti i seguenti contributi:

- all'Associazione Bergamo Scienza per la XIV edizione del Festival Bergamo Scienza;
- a Confindustria Bergamo per il forum di Bergamo "Italy- China Innovation Weel" del 25/10/2016;
- alla Fondazione Accademia Carrara per la realizzazione di iniziative di valorizzazione del patrimonio artistico, negli spazi della ex Chiesa di S. Agostino in uso all'Università.

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

PROSPETTO PROVENTI E ONERI FINANZIARI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
CONTO ECONOMICO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
1) Proventi finanziari	5	4	9		9
2) Interessi ed altri oneri finanziari	366.459	67.253	433.712		433.712
3) Utili e perdite su cambi	-574		-574		-574
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	**-367.028**	**-67.249**	**-434.277**	-	**-434.277**

Si riporta nella tabella sottostante il dettaglio della sezione del conto economico in esame:

Proventi e Oneri finanziari	Valore al 31/12/16	Valore al 31/12/17	Variazione
1) Proventi finanziari			
Interessi attivi depositi bancari	8	9	1
2) Interessi ed altri oneri finanziari			0
Interessi passivi e oneri finanziari su mutui	-484.691	-433.712	50.979
3) Utili e perdite su cambi			0
Perdite su cambi	-623	-689	- 66
Utile su cambi	644	115	-529
TOTALE	**-484.662**	**-434.277**	**50.385**

La variazione della voce oneri finanziari è relativa sostanzialmente alla riduzione dell'esposizione verso gli istituti finanziatori, sia della Controllante che della Controllata.

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si rilevano ricavi/costi di pertinenza.

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

PROSPETTO PROVENTI E ONERI STRAORDINARI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
CONTO ECONOMICO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
1) Proventi	34.457	-	34.457		34.457
2) Oneri	97.289	-	97.289		97.289
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (D)	**-62.833**	**-**	**-62.833**	-	**-62.833**

Tra i proventi straordinari è iscritto il ricavo che costituisce la contropartita della chiusura del conto "Fatture da ricevere" per la quota non liquidata alla ditta ENTERPRISE DIGITAL ARCHITECTS SPA, ora in liquidazione, per una fornitura che risale al 2007.
Tra gli oneri straordinari figurano € 52.973 derivanti dall'applicazione dell'art. 1 commi 628-630 della Legge di Stabilità 2016 che ha previsto il recupero, a carico del FFO 2016 delle Università, dei Fondi di edilizia universitaria relativi agli anni dal 1998 al 2008 fino all'importo massimo di 30 milioni di euro.

F) IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

PROSPETTO IMPOSTE E TASSE CON ELISIONI E RETTIFICHE					
CONTO ECONOMICO	**Università**	**Ateneo Bergamo SpA**	**Totale aggregato**	**Rettifiche di consolidamento**	**Totale consolidato**
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	7.655	9.900	17.555		17.555
TOTALE	**7.655**	**9.900**	**17.555**	-	**17.555**

Le imposte iscritte in bilancio sono relative per € 9.438 all'Irap a carico della Controllata mentre per € 7.655 a Ires a carico della Controllante.
Nel bilancio della Controllata non sono stati registrati costi per IRES differita per € 447, al netto del "rigiro" di imposta a carico dell'esercizio.

2. ALTRI DOCUMENTI

2.1 Rendiconto finanziario

A corredo dei dati relativi all'andamento della gestione in termini di Conto Economico, viene riportato a seguire il rendiconto finanziario dei flussi di cassa del Gruppo, dal quale si evince un sostanziale equilibrio tra flusso monetario consumato e flusso finanziario prodotto, tenuto conto anche degli ingenti investimenti effettuati nel corso dell'esercizio in esame.

Rendiconto finanziario dei flussi di cassa	2017
FLUSSO MONETARIO GENERATO DALLA GESTIONE CORRENTE	**11.047.936**
RISULTATO NETTO	12.794.048
Rettifica voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità:	-
UTILIZZI patrimonio vincolato	-4.005.185
ACCANTONAMENTI patrimonio vincolato	-
AMMORTAMENTI	2.681.959
VARIAZIONE NETTA DEI FONDI RISCHI ED ONERI	-2.070.182
VARIAZIONE NETTA DEL TFR	18.576
VARIAZIONE NETTA DI RATEI E RISCONTI ATTIVI	531.715
VARIAZIONE NETTA DI RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.097.004
FLUSSO MONETARIO GENERATO DALLE VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE	**-578.641**
(AUMENTO)/DIMINUZIONE DEI CREDITI	-3.830.550
(AUMENTO)/DIMINUZIONE DELLE RIMANENZE (dare)	-
AUMENTO/(DIMINUZIONE) DEI DEBITI	3.251.909
VARIAZIONE DI ALTRE VOCI DEL CAPITALE CIRCOLANTE (avere)	0
A) FLUSSO DI CASSA OPERATIVO	**10.469.294**
INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI:	
- MATERIALI	-9.068.663
- IMMATERIALI	-164.676
- FINANZIARIE	-18.000
DISINVESTIMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI:	
- MATERIALI (minusvalenze da dismissioni)	73.032
- IMMATERIALI	-
- FINANZIARIE	-
B) FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO/DISINVESTIMENTO	**-9.178.307**
ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO:	-
AUMENTO DI CAPITALE	-
ALTRE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO	-78.961
VARIAZIONE NETTA DEI FINANZIAMENTI A MEDIO-LUNGO TERMINE	-1.033.340
C) FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	**-1.112.301**
D) FLUSSO MONETARIO DELL'ESERCIZIO (A+B+C)	**178.686**
DISPONIBILITA' MONETARIA NETTA INIZIALE	70.214.584
DISPONIBILITA' MONETARIA NETTA FINALE	70.393.270
FLUSSO MONETARIO DELL'ESERCIZIO	**178.686**

2.2 Prospetto di raccordo tra risultato d'esercizio e patrimonio netto

Il prospetto di raccordo è un documento che correla il risultato d'esercizio e il patrimonio netto di gruppo con i valori di risultato e patrimonio netto iscritti nel bilancio d'esercizio della Capogruppo attraverso i valori di rettifica sorti nella procedura di consolidamento.

Descrizione	Patrimonio netto	Risultato d'esercizio
Patrimonio netto e risultato d'esercizio come da bilancio dell'Università	**109.384.736**	**12.702.277**
Eliminazione del valore di carico delle partecipazioni consolidate: differenza tra il valore di carico ed il valore pro quota del patrimonio netto (Riserva da consolidamento)	62.762	
Eliminazione di rettifiche e accantonamenti operati esclusivamente in applicazione di norme tributarie		
Eliminazione degli effetti di operazioni compiute tra società consolidate (profitti intragruppo compresi nel valore delle rimanenze finali, utili su cessioni intragruppo di cespiti, …)		
Risultato d'esercizio della controllata di competenza del gruppo	91.771	91.771
Patrimonio netto e risultato d'esercizio di spettanza del gruppo	**109.539.269**	**12.794.048**
Patrimonio netto e risultato d'esercizio di spettanza di terzi	-	-
Patrimonio netto e risultato d'esercizio come da bilancio consolidato	**109.539.269**	**12.794.048**

2.3 Prospetto della movimentazione del patrimonio netto

Descrizione	Valore al 31/12/16	Destinazione utile esercizi precedenti	Utilizzo fondi vincolati	Nuovi fondi vincolati	Altre variazioni	Risultato d'esercizio 2017	Valore al 31/12/17
I - Fondo di dotazione	**16.175.136**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.175.136**
Fondo di dotazione	16.175.136	-	-	-		-	16.175.136
II - Patrimonio vincolato	**63.840.022**	**1.848.000**	**- 4.005.185**	**-**	**- 3.597.064**	**-**	**58.085.773**
1) Fondi vincolati destinati da terzi	832.396		- 65.266			-	767.130
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	63.007.626	1.848.000	- 3.939.919		- 3.597.064	-	57.318.644
3) Riserve vincolate (per progetti specifici, obblighi di legge, o altro)	-	-	-	-	-	-	-
III - Patrimonio non vincolato	**20.731.635**	**- 59.150**	**-**	**- 1.848.000**	**3.597.064**	**12.794.048**	**35.215.598**
1) Risultato gestionale esercizio	15.235.906	- 15.235.906				12.794.048	12.794.049
2) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	5.495.730	15.176.756		- 1.848.000	3.597.064		22.421.549
3) Riserve statutarie	-						-
IV - Riserva da Consolidamento	**82.573**	**59.150**			**- 78.961**		**62.762**
TOTALE	**100.829.366**	**1.848.000**	**- 4.005.185**	**- 1.848.000**	**- 78.961**	**12.794.048**	**109.539.269**

3. RELAZIONE SULLA GESTIONE

3.1. ANDAMENTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

Descrizione	Totale consolidato al 31/12/2016	Totale consolidato al 31/12/2017	Variazione
PROVENTI OPERATIVI	**82.896.315**	**78.788.209**	**-5%**
PROVENTI PROPRI	23.326.674	18.684.530	-20%
CONTRIBUTI	49.397.041	50.313.668	2%
PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	3.535.723	4.184.912	18%
ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	6.636.877	5.605.099	-16%
COSTI OPERATIVI	**67.068.120**	**65.479.496**	**-2%**
COSTI DEL PERSONALE	41.854.140	42.710.143	2%
COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	18.310.327	18.923.031	3%
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	2.387.893	2.681.959	12%
ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	1.580.791	190.773	-88%
ALTRI ACCANTONAMENTI	2.337.766	-	-100%
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	597.203	973.589	63%
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)	**15.828.194**	**13.308.713**	**-16%**
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-484.662	-434.277	-10%
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-92.367	-62.833	-32%
Risultato prima delle imposte (A - B +/ - C +/ - D +/- E)	**15.251.165**	**12.811.603**	**-16%**
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	15.259	17.555	15%
RISULTATO DI ESERCIZIO	**15.235.906**	**12.794.048**	**-16%**

Prima di procedere con l'analisi si sottolinea che il conto economico consolidato, al netto delle scritture di elisione di costi e ricavi tra Controllata e Controllante, è significativamente prossimo alle risultanze della Capogruppo.

Il Gruppo ha chiuso con un risultato d'esercizio pari a € 12.794.048 in flessione rispetto all'esercizio precedente. Senza entrare nel dettaglio delle singole voci, per le quali si rimanda al contenuto della Nota Integrativa, nel presente paragrafo verranno analizzate le variazioni che hanno impattato maggiormente nella formazione del bilancio.

Il decremento più significativo è stato registrato alla voce "Proventi propri" (-16%) in particolare in corrispondenza delle entrate per la contribuzione studentesca: l'entrata in vigore del nuovo sistema di tassazione ha rinviato al 2018 il versamento del contributo onnicomprensivo (seconda e terza rata) per l'anno accademico 2018/19, con un conseguente minor ricavo.

La voce "Altri ricavi e proventi" ha subito una sensibile flessione: la voce è relativa ai ricavi riversati a conto economico in ragione dei costi sostenuti e delle economie realizzate su progetti finanziati con fondi propri in regime di contabilità finanziaria, appositamente destinati dagli Organi Istituzionali.

I costi operativi si sono ridotti in maniera meno sensibile rispetto ai proventi (-2%). Al lieve aumento dei costi del personale (+2%), giustificato dall'incremento dell'organico e dallo scorrimento dal ruolo dei ricercatori a tempo indeterminato a quello dei professori associati, dei costi per ammortamenti riconducibile all'incremento del patrimonio immobiliare (+3%) e dei costi della gestione corrente (+3%) si è contrapposto un decremento significativo della "voce" altri accantonamenti, risultato dell'applicazione delle disposizioni del nuovo Manuale Tecnico Operativo di Contabilità che non consente nuovi accantonamenti a fondi vincolati con utilizzo del fondo in ragione dei costi sostenuti e registrati a bilancio**.**

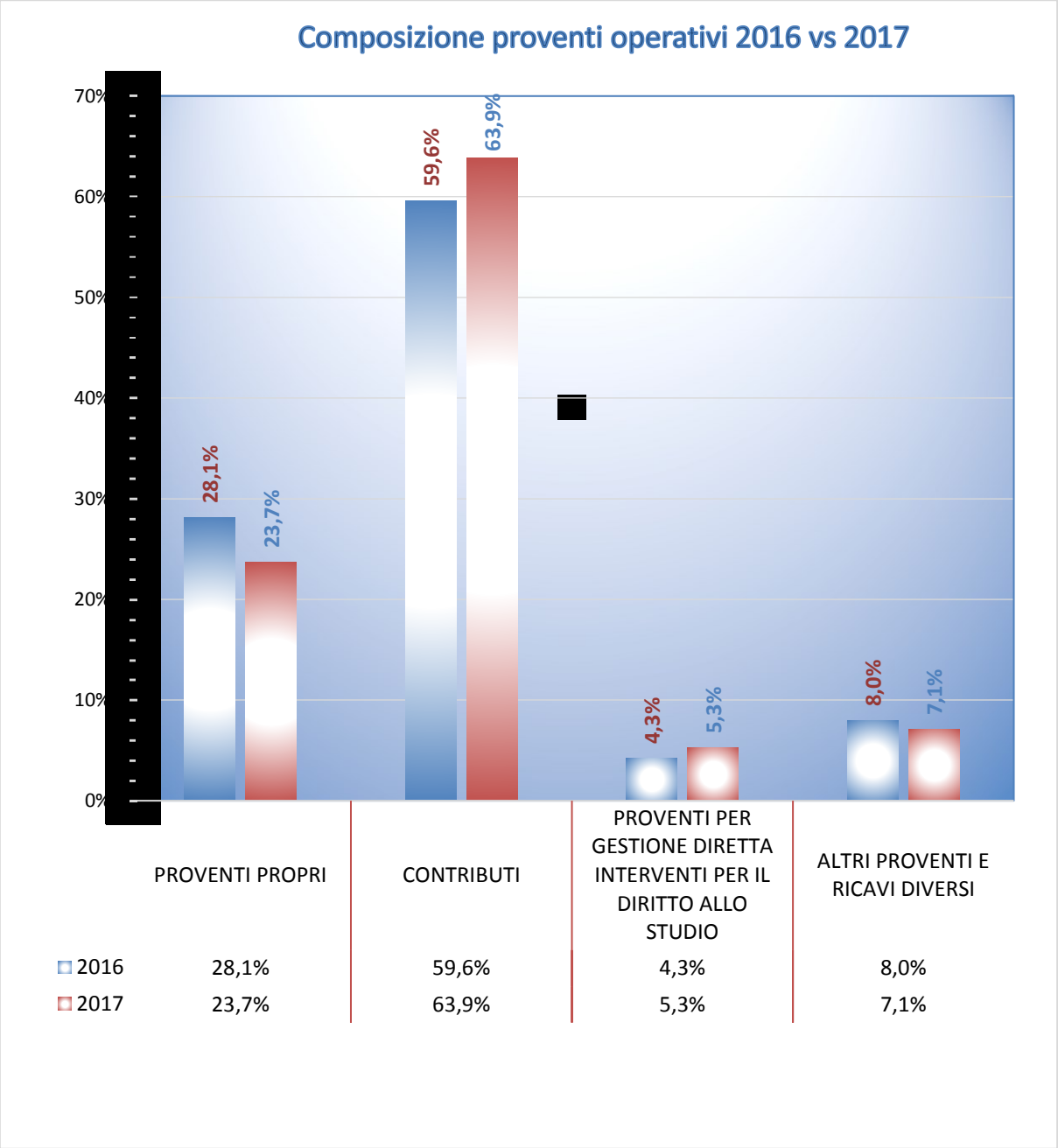
La diminuzione dell'esposizione finanziaria nei confronti di terzi, scesa da € 9.811.620 nel 2016 ad € 8.757.290 nell'esercizio in esame, ha comportato una minor incidenza negativa sul risultato, degli oneri finanziari, passati da € 484.662 a € 434.277 (-16%).

La struttura dei ricavi

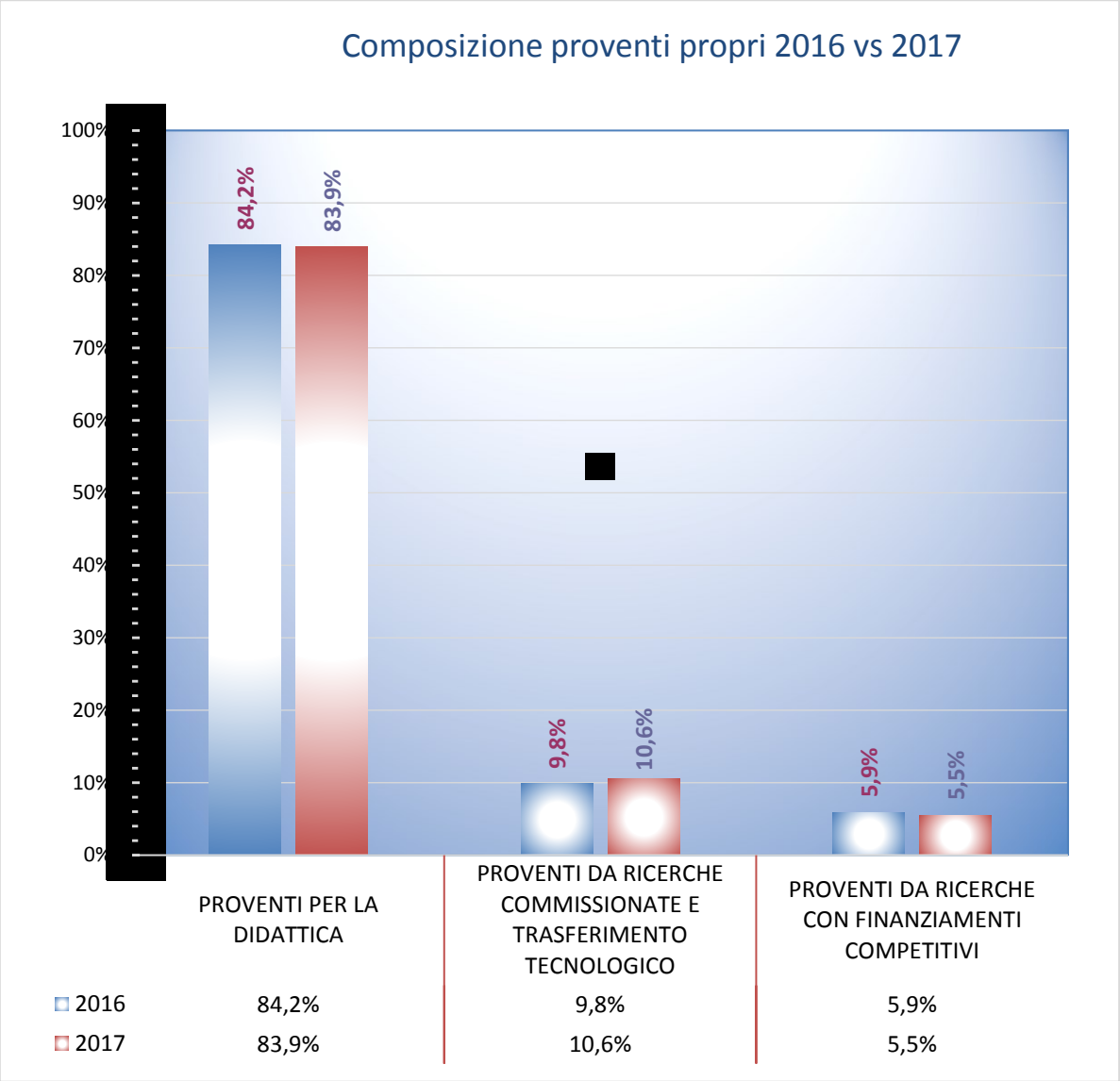
Anche e soprattutto per effetto delle scritture di consolidamento, la struttura dei ricavi risultanti dal Conto Economico Consolidato sono sostanzialmente coincidenti con quelli della Controllante.

Il grafico che segue presenta la composizione dei ricavi nell'esercizio in corso e in quello precedente.

PROVENTI OPERATIVI	2016	2017
PROVENTI PROPRI	28,1%	23,7%
CONTRIBUTI	59,6%	63,9%
PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	4,3%	5,3%
ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	8,0%	7,1%



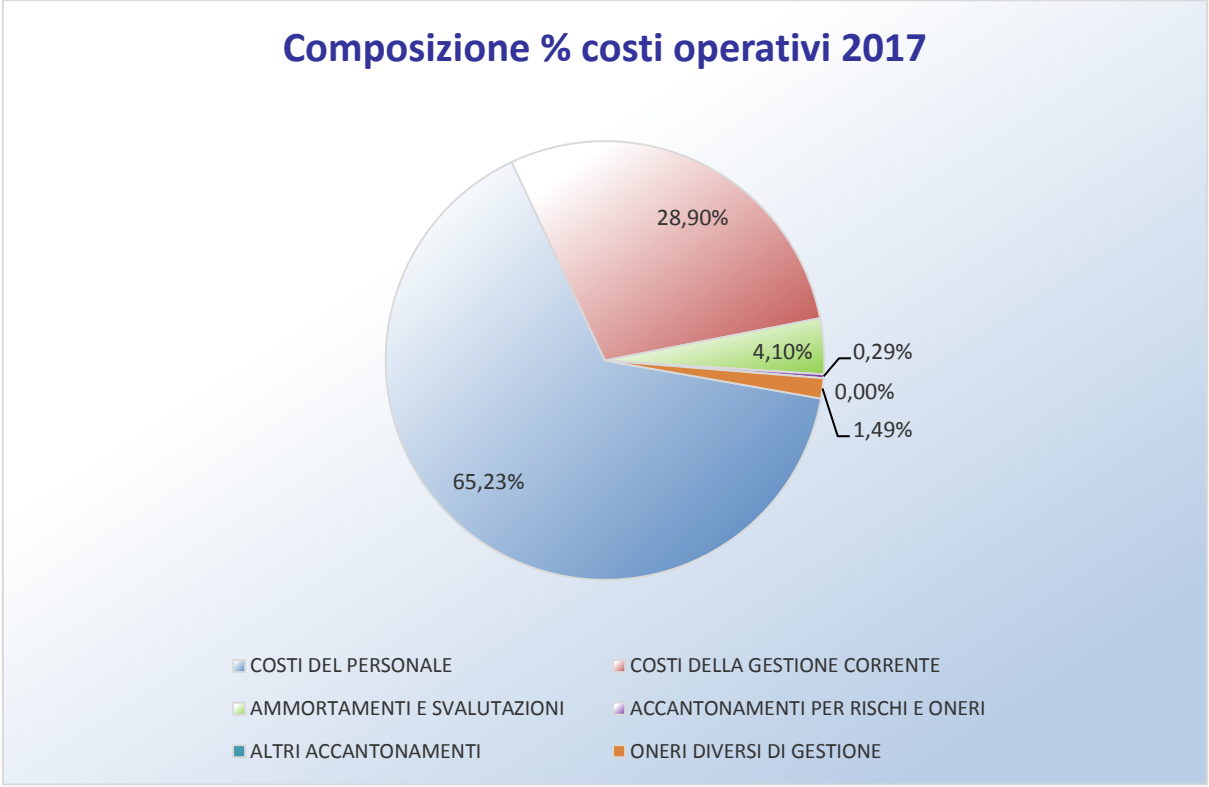
I contributi rappresentano la componente principale dei proventi operativi con il 63,9% (59,6% nel 2016) e sono riconducibili principalmente alle erogazioni del MIUR, prima su tutte il Fondo di Finanziamento Ordinario (FFO). I proventi propri rappresentano il 23,7% (28,1 % nel 2016) e il loro ammontare nonché la loro composizione viene riportata nella tabella sottostante.

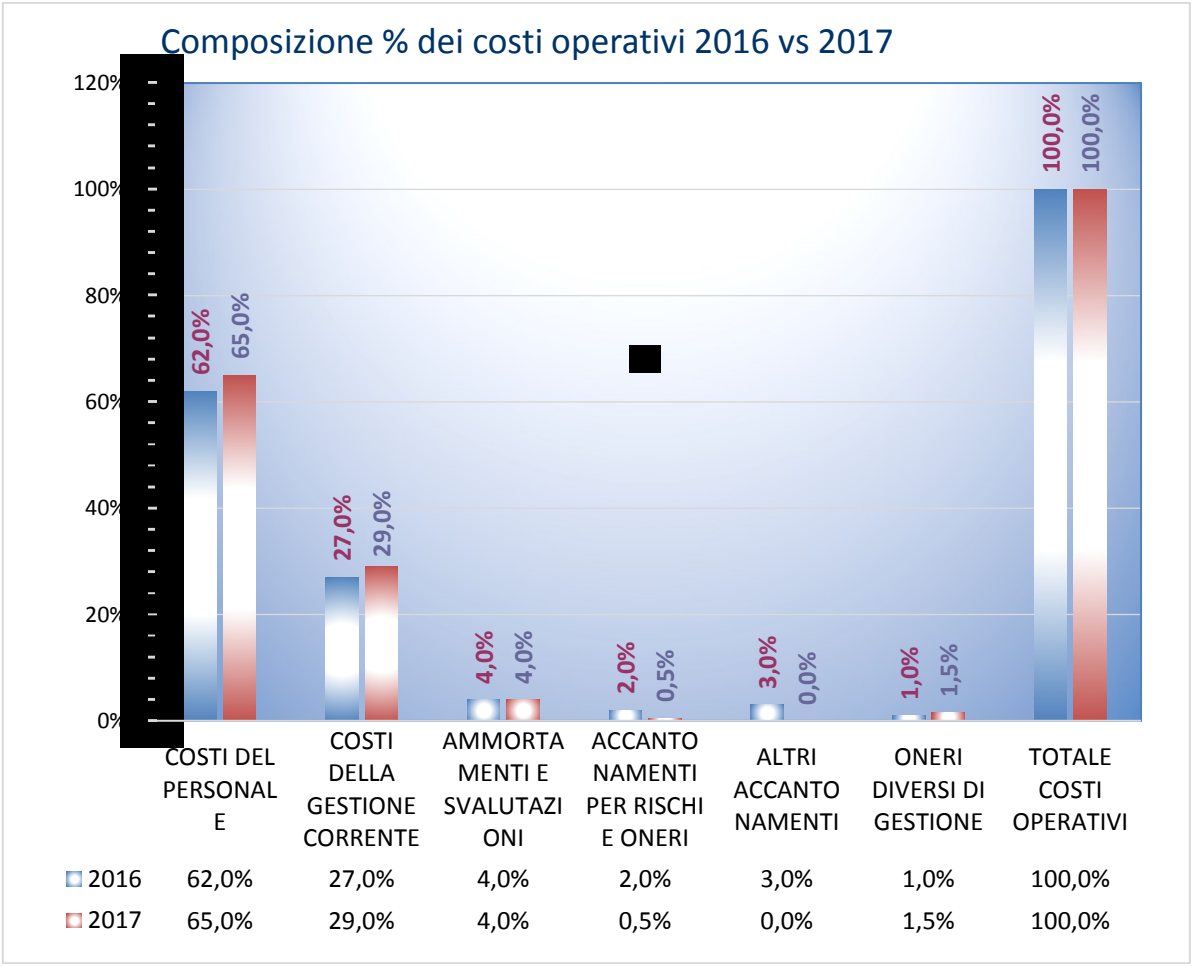


I proventi per la didattica costituiscono la parte preponderante dei ricavi propri e rappresentano nel 2017 l'83,9% (84,2% nel 2016).

La struttura dei costi

La composizione percentuale dei costi operativi nel 2017 e il confronto con l'esercizio precedente viene riportato nei grafici che seguono.





	COSTI DEL PERSONALE	COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	ALTRI ACCANTONAMENTI	ONERI DIVERSI DI GESTIONE	TOTALE COSTI OPERATIVI
2016	62,0%	27,0%	4,0%	2,0%	3,0%	1,0%	100,0%
2017	65,0%	29,0%	4,0%	0,5%	0,0%	1,5%	100,0%

Di seguito vengono forniti alcuni indicatori di sintesi atti a comprendere meglio la struttura dei costi del bilancio.

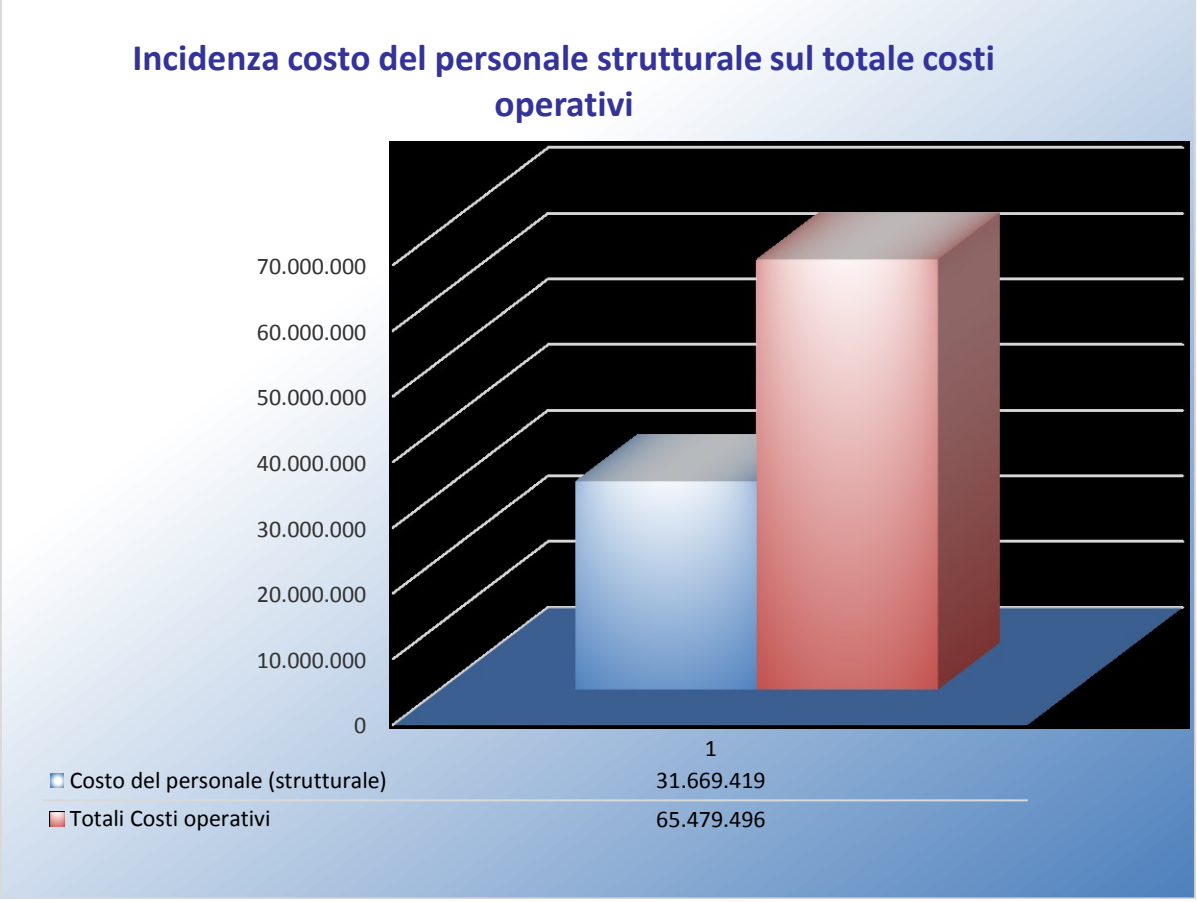
Rapporto Costo del personale strutturale/totale costi operativi

La voce che maggiormente incide sul totale dei costi operativi è il costo totale del personale che pesa per il 65,2 % (62,4% nel 2016)

	2016	2017
Costo del personale	**41.854.140**	**42.710.143**
Totali Costi operativi	**67.068.120**	**65.479.496**
Incidenza costo del personale	**62,4%**	**65,2%**

Se consideriamo il solo costo del personale "strutturale", vale a dire i costi per stipendi non comprimibili (assegni fissi dei docenti e ricercatori, stipendi del personale dirigente e tecnico amministrativo, dei collaboratori e degli esperti linguistici, oneri Irap compresi) il rapporto sul totale dei costi operativi ascende al 48,4% (46,4 % nel 2016). L'indice in esame testimonia un certo grado di rigidità nella struttura dei costi.

	2016	2017
Costo del personale (strutturale)	**31.144.583**	**31.669.419**
Totali Costi operativi	**67.068.120**	**65.479.496**
Incidenza costo del personale	**46,4%**	**48,3%**

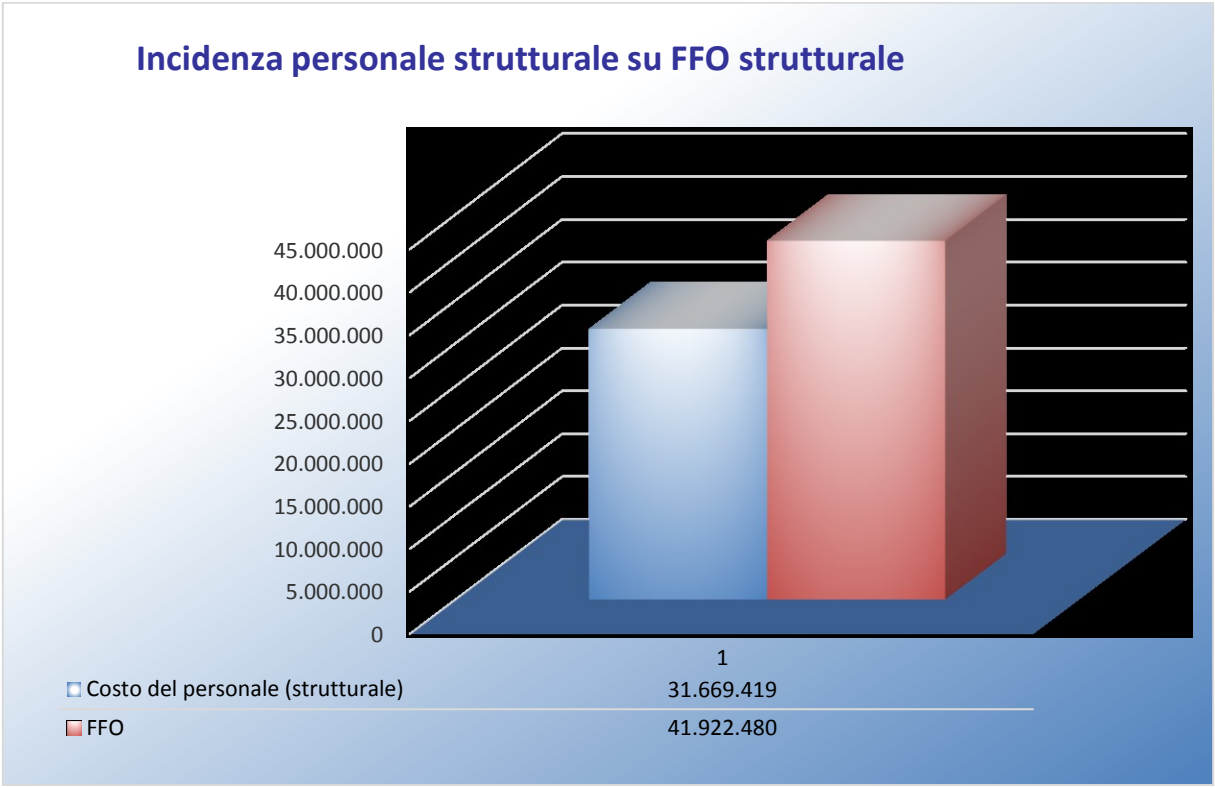


La composizione dell'organico del Gruppo è riepilogata nella tabella che segue.

Categoria	2016	2017
Professori I fascia	74	86
Professori II fascia	120	130
Ricercatori	102	78
Ricercatori a tempo determinato	20	33
Totale docenti	**316**	**327**
Personale tecnico amministrativo	234	234
Esperti linguistici	11	11
TOTALE COMPLESSIVO	**561**	**572**

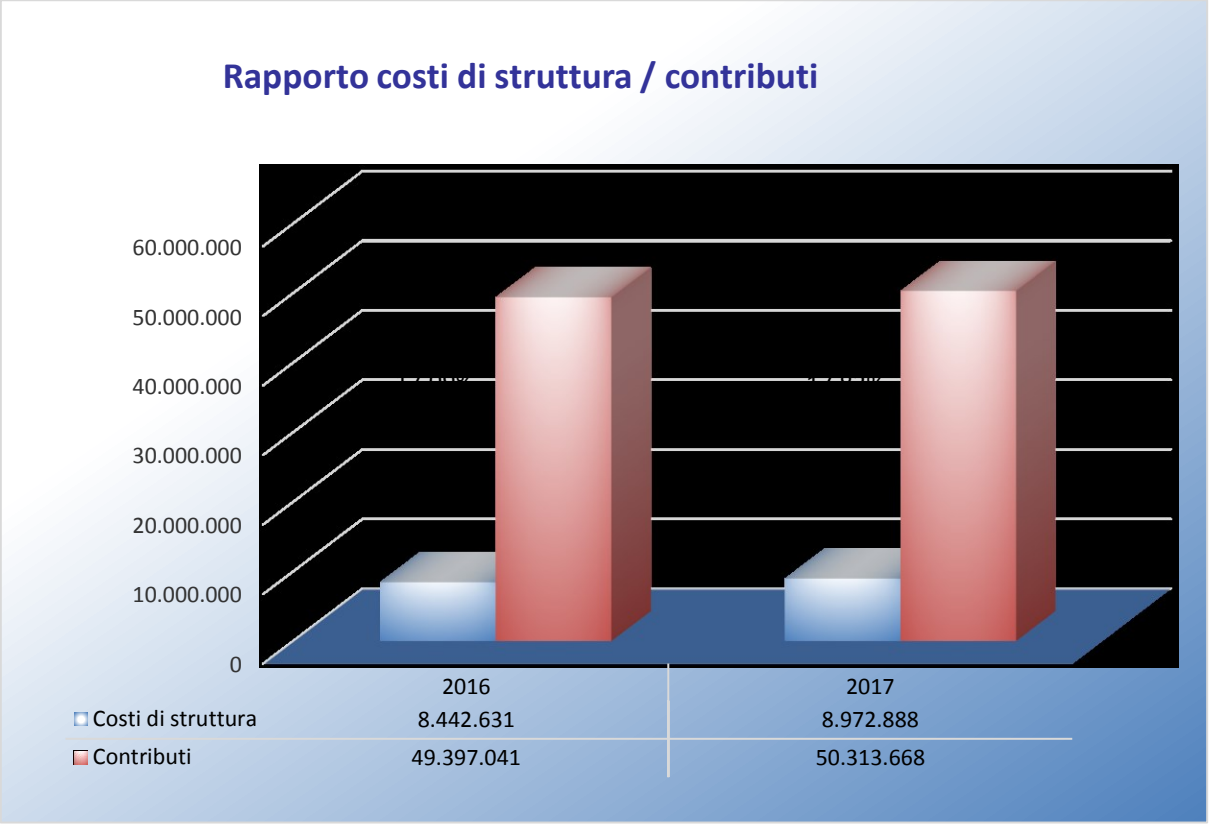
Rapporto Costo del personale strutturale/FFO strutturale

Il rapporto tra costo del personale strutturale e FFO strutturale (inteso come sommatoria tra quota base, quota premiale e perequativo) indica la capacità del FFO, fonte primaria di finanziamento delle attività del Gruppo, di coprire i costi del personale non comprimibili. Le percentuali di "copertura", sia per il 2017 (75,5 %) che per il 2016 (76,1%), ampliamente sotto il 100%, indicano una buona capacità del FFO di sostenere i costi di struttura.



Rapporto Costi di struttura/contributi

L'obiettivo del gruppo è quello di razionalizzare quanto più possibile i costi di struttura, vale a dire quei costi necessari per il mantenimento ed il funzionamento dei campus (Ingegneria, economico-giuridico, umanistico) e dei laboratori scientifici, indipendentemente dai volumi delle attività di Ateneo, riducendone l'incidenza sui contributi.



Il peso dei costi di struttura è del 17.8% nel 2017 (17.1% nel 2016)

	2016	2017
Costi di struttura	8.442.631	8.972.888
Contributi	49.397.041	50.313.668
Incidenza	**17,1%**	**17,8%**

Margine ricavi strutturali – costi strutturali

L'indicatore in questione indica la sostenibilità dell'equilibrio economico della gestione, valutando la capacità dei ricavi strutturali di coprire i costi strutturali.

Margine ricavi strutturali - costi di struttura	**2016**	**2017**
FFO strutturale	**40.945.070**	**41.922.480**
Tasse per corsi di laurea	**18.288.393**	**14.392.807**
Ricavi strutturali	**59.233.463**	**56.315.287**
Costi del personale strutturali	**31.144.583**	**31.669.419**
Costi di struttura	**8.442.631**	**8.972.888**
Costi strutturali	**39.587.214**	**40.642.307**
Ricavi strutturali - Costi strutturali	**19.646.248**	**15.672.980**

Un margine positivo indica la capacità del Gruppo di garantire la copertura dei costi non finalizzati con ricavi non finalizzati. Il Gruppo dimostra di aver una buona solidità nella gestione.
È d'obbligo precisare che lo scostamento negativo rispetto all'esercizio 2016 va letto alla luce della modifica nel sistema di tassazione di cui si è fatto cenno nell'analisi dei proventi.

3.2. POLITICHE DEL GRUPPO

Per l'analisi delle azioni sviluppate dal Gruppo nel corso dell'esercizio si rimanda alla Relazione sulla Gestione al Bilancio d'esercizio della Controllante, con riferimento in particolare ai paragrafi relativi a Offerta formativa, Ricerca, programmi Internazionali, servizi bibliotecari e servizi agli studenti.

A completamento delle informazioni circa le attività sviluppate dal Gruppo di seguito viene illustrata l'attività svolta dalla controllata, la quale si occupa di servizi strumentali alla controllante.

Le attività tecnico manutentive

La Controllata ha definito in un programma manutentivo per l'anno 2017 gli interventi da effettuare su impianti e strutture.

Sulla base del Piano 2017 degli acquisti di beni e servizi ex art. 21 del D.Lgs. 50/2016, approvato dal Consiglio di Amministrazione della Controllante in data 20.12.2016, sono stati predisposti i capitolati tecnici relativi alle varie procedure di affidamento di vari servizi di manutenzione:

- manutenzione dei sistemi di continuità elettrica in genere installati presso gli edifici in uso all'Università;
- Servizio di manutenzione sessennale delle aperture motorizzate installate presso gli edifici in uso all'Università;
- Servizio quadriennale di manutenzione full-risk impianti speciali, oltre alla fornitura e messa in opera per la revisione, ammodernamento e integrazione iniziale degli stessi c/o gli edifici in uso all'Università;
- Servizio quadriennale di vigilanza e teleallarme presso gli edifici in uso all'Università, oltre alla fornitura in comodato d'uso e messa in opera di periferiche per il collegamento alla centrale operativa;
- Servizio di manutenzione quadriennale degli impianti elettrici installati presso gli edifici in uso all'Università;
- Servizio di manutenzione quadriennale delle aree a verde presso gli edifici in uso all'Università, oltre ai lavori straordinari da realizzare nel corso della prima annualità contrattuale.

E' stata inoltre espletata, in collaborazione con la Centrale Acquisti dell'Università, la procedura relativa all'affidamento del servizio assicurativo relativo alla polizza incendio e altri rischi per il periodo 31/12/2017 – 31/12/2020 di Ateneo Bergamo S.p.A.

Nel corso dell'anno è stata svolta assistenza logistico/operativa per le seguenti attività:

- Miglioramento del sistema di condizionamento sedi di Dalmine via Einstein e Marconi: sostituzione refrigeratori per impianto di condizionamento.
- Messa in funzione nuova sede via San Tomaso: trasloco uffici;
- Miglioramento del sistema di condizionamento sede di via Salvecchio;
- Efficientamento del sistema di produzione di acqua calda a servizio della mensa della sede di via Dei Caniana;
- Autonomia impiantistica Aula Magna presso Point di Dalmine: modifiche su impianti elettrici, idrotermosanitari e speciali In considerazione dell'acquisizione della proprietà dell'edificio da parte dell'Università;
- Implementazione del sistema di sicurezza TVCC nelle aree Universitarie del complesso di S.Agostino, Salvecchio e Rosate in vista del G7 dell'agricoltura;
- Implementazione del sistema di controllo accessi e antintrusione nella sede di Salvecchio e altre sedi universitarie, Caniana, Pignolo 1, Pignolo 2, San Tomaso, Sant'Agostino (Chiostro Grande e Casermette), Dalmine (edifici A e B e Mensa).

Relativamente alle attività svolte in qualità di Energy manager, con particolare riguardo alla predisposizione dei bilanci energetici in funzione degli usi finali, vengono effettuate:
• Analisi mensili dei consumi di energia elettrica, gas metano, calore da teleriscaldamento e acqua potabile, finalizzate a una tempestiva rilevazione di situazioni anomale, anche attraverso la normalizzazione dei dati rispetto al clima;
• Analisi annuale dei consumi di energia primaria dell'Università degli Studi di Bergamo con il calcolo di Indicatori di prestazione energetica, anche finalizzati alla comunicazione dei dati all'atto della nomina dell'Energy Manager. Per mezzo delle suddette attività è possibile giungere all'individuazione di azioni, interventi e procedure per promuovere l'uso razionale dell'energia.

La Controllata ha provveduto ad aggiornare e conservare in forma digitale nei propri archivi informatici l'Anagrafica Tecnica dei singoli edifici e dei relativi impianti (planimetrie, elaborati progettuali, fotografie, tabelle di calcolo, schede tecniche di prodotti e apparecchiature, certificati di collaudo, certificati regolare esecuzione, autorizzazioni edilizie, certificati prevenzioni incendi, libretti di manutenzione e genericamente qualunque documento di interesse relativo all'immobile).

Per le richieste d'intervento è attiva una piattaforma Google che funziona in parallelo con altre modalità di richiesta, quali l'invio di e-mail, velocizzando la fase di catalogazione delle informazioni e lo smistamento delle richieste di intervento.

ICT (Tecnologia dell'Informazione e Comunicazione)
La Controllata gestisce le attività nell'ambito ICT (Tecnologia dell'Informazione e Comunicazione), di assistenza telefonica e di supporto all'impiego degli impianti audiovisivi.
In ambito didattico e convegni le macro-attività sono state:
• Coordinamento tecnico-funzionale della struttura denominata "Servizi Informativi di Ateneo" attraverso la definizione di un piano di lavoro, per i tecnici appartenenti alla struttura, funzionale al raggiungimento degli obiettivi prefissati.
• Miglioramento sicurezza dei sistemi informatici anche in relazione al piano di disaster recovery. I sistemi di sicurezza informatica della Controllante sono stati migliorati grazie all'introduzione di nuovi sistemi di protezione firewall. E' stato installato un sistema UTM di Checkpoint in Alta affidabilità (due apparati in cluster in hot stand-by) completo di nuovi sistemi di webfiltering, ips, anti-bot. Nella sede di Dalmine, a protezione delle aule informatiche, è stato rimosso il vecchio sistema firewall ed attivata la gestione centralizzata con il sistema PaloAlto.
• Messa in funzione nuova sede via San Tomaso: trasloco uffici La sede di San Tomaso è stata resa completamente operativa nel mese di settembre 2017. Al fine di assicurare la completa disponibilità dei servizi ICT, sono state attivate tutte le apparecchiature di rete utili ad erogare servizi di connettività e telefonia. In occasione dei traslochi, sono state attivate le singole postazioni di lavoro (PC e stampanti) e riconfigurati gli apparati di telefonia (Audiocodes) assicurando continuità di servizio.
• Miglioramento dei sistemi di sorveglianza e sicurezza: interventi di adeguamento impianti Il sistema di videosorveglianza interna ed esterna è stato oggetto di interventi programmati e straordinari. Gli interventi programmati hanno interessato la sede di Piazza Rosate e la sede di Via Dei Caniana con l'installazione complessiva di 30 telecamere e la configurazione dei relativi sistemi di governo e registrazione. Gli interventi straordinari, realizzati dalla ditta affidataria del contratto Full-Risk impianti speciali, sono stati effettuati per accompagnare le richieste di monitoraggio in vista dell'Evento G8 per l'agricoltura ed hanno interessato le aree esterne delle sedi di S. Agostino, Piazza Rosate e Via Salvecchio.
• Gestione informatizzata degli spazi e calendari delle attività didattiche: messa in funzione nuovo applicativo per assicurare la gestione informatizzata degli spazi e dei calendari delle attività didattiche. A fine anno, sono state attivate tutte le procedure e sono state effettuate gran parte delle procedure di formazione per i moduli gestione spazi e calendari. Nel primo trimestre del

2018 si completeranno le attività per la messa in funzione dei moduli di gestione tesi di laurea ed App per gli studenti.

• Miglioramento delle prestazioni delle aule informatiche: sostituzione dei "dischi" delle postazioni informatiche (PC). La sostituzione e contestuale formattazione e rifacimento dei laboratori ha permesso di svecchiare i laboratori che ad oggi assicurano buoni livelli di prestazione per l'attività didattica e la somministrazione di test. In merito all'assistenza agli utenti (docenti, studenti, personale tecnico-amministrativo ed ospiti di convegni) è stato fornito un supporto di primo livello per l'uso degli ambienti operativi e delle applicazioni d'automazione d'ufficio, oltre ad una assistenza tecnica per il corretto funzionamento delle attrezzature informatiche e dei software applicativi.

Con l'implementazione di un nuovo sistema di gestione di intervento sulle attrezzature informatiche e telefoniche che consente di tracciare tutte le richieste acquisite in automatico nel caso di ricezione di mail oppure per compilazione di apposita scheda on line, sono stati gestiti nel corso del 2017 n. 2.664 interventi con un tempo medio dalla segnalazione alla risoluzione del problema di circa 12 ore e 53 minuti.

4. RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

L'Università ha predisposto il bilancio consolidato 2017 sulla base del D.I. n. 248/2016 "Schemi di bilancio consolidato delle Università" approvato in attuazione dell'art.6, comma 3 del D.Lgs. 27.1.2012, n. 18.

Il Collegio osserva che il metodo seguito per il consolidamento è stato quello integrale in considerazione del fatto che Ateneo Bergamo S.p.A. è l'unica società inserita nell'area di consolidamento, così come definita dall'art. 1, lettera c) del D.I. n. 248/2016, ed è anche interamente controllata dall'Ente capogruppo.

Esaminati i risultati dello Stato patrimoniale e del Conto economico dell'esercizio 2017, il Collegio rileva che sono esposti con chiarezza sia i dati ricavati dal bilancio di esercizio dell'Università che quelli tratti dal bilancio di Ateneo Bergamo S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2017, necessari per pervenire alla determinazione del risultato economico di gruppo e del patrimonio netto consolidato.

Come già evidenziato per il bilancio consolidato 2016, anche per il bilancio in esame risultano sviluppati e chiariti nella nota integrativa i processi di aggregazione fra le poste di bilancio dei due Organismi e le successive elisioni riferite ai rapporti intercorrenti fra l'Ateneo e la controllata, ivi compresa l'esposizione di una chiara sintesi delle voci di elisione.

Peraltro, a differenza dell'esercizio precedente e a maggior completezza dei dati rappresentati nel bilancio consolidato, l'Ente ha predisposto documenti aggiuntivi, non obbligatori quali il rendiconto finanziario dei flussi di cassa e il prospetto delle movimentazioni del patrimonio netto del Gruppo, fornendo, in questo modo, ulteriori informazioni ed agevolando una più precisa conoscenza dei complessivi dati finanziari della sua partecipata.

Anche la relazione sulla gestione presenta elementi di novità rispetto alla struttura usata per il consolidato 2016, in particolare sono stati inseriti grafici per meglio rappresentare la composizione dei proventi e dei costi operativi e il loro confronto con i valori dell'esercizio precedente. Sono stati altresì individuati degli indicatori i cui risultati aiutano a mettere in evidenza la buona solidità del Gruppo nella gestione.

Quanto ai risultati di consolidamento il Collegio osserva che:

- il patrimonio netto consolidato risulta pari ad € 109.539.269,00 in netto incremento rispetto a quello dell'esercizio precedente che, a sua volta, era in aumento rispetto al 2015. L'incremento è ascrivibile principalmente all'utile dell'Ateneo dell'esercizio 2017;
- il debito consolidato è pari ad € 18.158.941,00 in aumento rispetto all'esercizio precedente in considerazione del fatto che, per limiti di fabbisogno, non è stato possibile anticipare a dicembre

il versamento all'erario delle ritenute erariali e dei contributi previdenziali di pertinenza delle competenze stipendiali di quello stesso mese, cosa che invece era stata possibile nel dicembre 2016;

- il risultato di esercizio consolidato è stato parti ad € 12.794.048,00 in riduzione rispetto a quello dell'esercizio precedente pari ad € 15.235.906,00.

Premesso quanto sopra, in assenza di osservazioni particolari, il Collegio, nei limiti di quanto rappresentato, esprime parere favorevole in ordine all'approvazione del Bilancio consolidato al 31 dicembre 2017 dell'Università degli Studi di Bergamo.

Bergamo, 6.7.2018

Dott.ssa Teresa Cuomo – componente

Dott.ssa Paola Mariani – componente