



## Verbale n. 3/2019

L'anno 2019, addì 14 del mese di maggio alle ore 9, a seguito di convocazione del Presidente del Collegio con nota prot. n. 67349/II/11 del 17.4.2019, presso gli uffici amministrativi dell'Università degli Studi di Bergamo si è riunito il Collegio dei Revisori dei Conti, costituito con D.R. Rep. n. 131/2017, prot. n. 27428/II/11 del 10.3.2017 adottato ai sensi dell'art. 2, comma 1, lettera p) della Legge 240/2010.

Sono presenti:

- Dott. GIANCARLO ASTEGIANO, Magistrato contabile, Procuratore regionale del Piemonte – Presidente
- Dott.ssa TERESA CUOMO, Dirigente in quiescenza del Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca, designata dal MIUR – componente
- Dott.ssa PAOLA MARIANI, Funzionario del Ministero dell'Economia e delle Finanze, in servizio al Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, designata dal MEF – componente.

E' presente la Sig.ra Antonella Natali, che assiste il Collegio nella predisposizione e stesura del presente verbale.

La riunione del Collegio è finalizzata, prevalentemente, alla trattazione del seguente

### ORDINE DEL GIORNO

1. Esame questioni sottoposte al Consiglio di Amministrazione del 14.5.2019
2. Esame del Bilancio di esercizio 2018 e predisposizione della Relazione
3. Verifica di cassa, comprensiva della cassa economale e, a campione, della gestione di due carte di credito
4. Verifica versamenti mensili, ritenute fiscali e contributive
5. Varie ed eventuali.

In via preliminare il Collegio decide di modificare l'ordine del giorno e di deliberare preliminarmente sul punto 2.

### **2. ESAME DEL BILANCIO DI ESERCIZIO 2018 E PREDISPOSIZIONE DELLA RELAZIONE**

Il Collegio con l'ausilio del Dott. Marco Rucci, Direttore Generale, e della Dott.ssa Rosangela Cattaneo, Responsabile del Servizio, contabilità, bilancio e controllo, ha esaminato i documenti che compongono il Bilancio di esercizio del 2018 e, a seguire, ha predisposto la Relazione di competenza del Collegio (Allegato n. 1 e 2).



## **1. ESAME QUESTIONI SOTTOPOSTE AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 14.5.2019**

Il Collegio ha effettuato l'esame delle istruttorie relative alle questioni sottoposte al Consiglio di Amministrazione in base alla documentazione istruttoria fornita dall'Amministrazione ed ai chiarimenti del Direttore Generale, che ha fornito elementi di valutazione in relazione a vari aspetti.

In relazione alle deliberazioni concernenti:

- **Punto 3.2 "Progetto di sviluppo e potenziamento dei servizi informatici a supporto dell'attività gestionale amministrativa, didattica e di ricerca con copertura finanziaria mediante destinazione di parte dell'utile non vincolato"**

Il Collegio esprime parere favorevole a condizione che il Consiglio di Amministrazione approvi il bilancio di esercizio 2018 dal quale risulta l'utile che in parte viene destinato al finanziamento del progetto.

- **Punto 8.3 "Approvazione progetti di dottorato nell'ambito dell'Accordo Regione Lombardia – ENEA e copertura finanziaria del cofinanziamento di Ateneo mediante destinazione di parte dell'utile non vincolato"**

Il Collegio esprime parere favorevole a condizione che il Consiglio di Amministrazione approvi il bilancio di esercizio 2018 dal quale risulta l'utile che in parte viene destinato al finanziamento del progetto.

## **3. VERIFICA DI CASSA, COMPRENSIVA DELLA CASSA ECONOMALE E, A CAMPIONE, DELLA GESTIONE DI DUE CARTE DI CREDITO**

Il Collegio ha proceduto alla verifica della situazione di cassa esaminando i dati finanziari riferiti alla giacenza di cassa e alle risultanze del conto del tesoriere.

### **VERIFICA DI CASSA**

Il Collegio procede ad effettuare la verifica di cassa riguardante la contabilità dell'Ateneo, come prescritto dall'articolo 28, lettera c), del vigente regolamento AM.FI.CO.

La verifica è effettuata in base alle risultanze della contabilità riferite al giorno 17.4.2019.

Viene effettuato il riscontro tra i dati rilevati dalle scritture contabili di esercizio e quelli della stessa natura allo stesso giorno, comunicati dall'Istituto cassiere (UBI – Banca Popolare di Bergamo).

Al fine di dare maggiore organicità alla verifica viene considerato l'intero periodo decorrente dall'1.1.2019.

Viene accertata, in particolare, la concordanza tra i dati contabili registrati nel partitario e nel giornale di cassa dell'Ateneo con quelli comunicati con lettera dall'Istituto cassiere.



Dal libro di cassa al 18.4.2019 risulta quanto segue:

- Pag. 731: l'ultima operazione annotata è la n. 5.068 relativa all'ordinativo di pagamento intestato a "ALBA SRL per "spese per la riproduzione di materiale per attività di ricerca" di € 587,80.

Riassumendo pertanto i movimenti sono stati i seguenti:

- Saldo totale inviato a Cassiere - Entrata € 22.835.931,55
- Saldo totale inviato a Cassiere - Uscite € 30.597.174,54
- Saldo totale riscontrato - Entrata € 22.835.931,55
- Saldo totale riscontrato - Uscita € 30.597.174,54

Il fondo cassa effettivo, così come comunicato dall'Istituto tesoriere in data 17.04.2019, era pari ad € 87.156.342,61 (Allegato n. 3). Tale importo non concorda con la situazione di cassa così come registrata nella contabilità generale, in data 18.04.2019, che indica l'ammontare del fondo cassa in € 83.088.080,19 con una differenza di € 4.068.262,42 data dalla mancata registrazione di alcune operazioni in entrata e in uscita, così come indicate nel prospetto che segue:

**VERIFICA di CASSA EFFETTUATA dal COLLEGIO dei REVISORI dei CONTI IL GIORNO 14.05.2019 SITUAZIONE 17.04.2019**

**A) DATI RILEVATI DALLE SCRITTURE CONTABILI**

FONDO DI CASSA PRESSO BANCA CASSIERE AL 1° GENNAIO 2019	91.031.379,61
ENTRATE: ORDINATIVI DI INCASSO EMESSI	22.838.356,15
USCITE: ORDINATIVI DI PAGAMENTO EMESSI	30.781.655,57
FONDO DI CASSA DISPONIBILE (a)	83.088.080,19

**B) DATI COMUNICATI DALLA BANCA con nota del 17.04.2019**

FONDO CASSA EFFETTIVO (b)	87.156.342,61
<b>DIFFERENZA (b-a)</b>	4.068.262,42

**C) GIUSTIFICAZIONE DELLA DIFFERENZA**

OPERAZIONI CONTABILIZZATE DALL'UNIVERSITA' (ma non dalla banca):

TOT. Ordinativi di pagamento emessi ma non inviati alla banca	184.481,03
TOT. Ordinativi di pagamento in banca ma non ancora estinti	0,00
<b>TOTALE (c)</b>	184.481,03

OPERAZIONI CONTABILIZZATE DALLA BANCA (ma non dall'università):

TOT. Riscossioni della banca senza ordinativi di incasso	4.199.439,66
<b>(d)</b>	4.199.439,66



	<b>TOTALE (e = c+d)</b>	4.383.920,69
TOT. Pagamenti della banca senza ordinativi di pagamento (per pagamenti stipendi e su estero)		313.233,67
TOT. Ordinativi di incasso in banca non riscosse		0,00
TOT. Ordinativi di incasso emessi non contabilizzate dalla banca		2.424,60
	<b>TOTALE (f)</b>	315.658,27
	<b>DIFFERENZA DA GIUSTIFICARE</b>	4.068.262,42
	<b>DIFFERENZA GIUSTIFICATA (e-f)</b>	4.068.262,42
	<b>(eventuale differenza)</b>	0,00

La differenza è data operazioni in attesa di essere regolarizzate dall'Ateneo o dal Cassiere nel corso dell'ordinaria attività.

Il Collegio ha preso in esame le risultanze delle gestioni economiche, disciplinate dall'art. 20 del Regolamento Amministrazione, Finanza e Contabilità.

Le gestioni sono due e sono riferite l'una all'Amministrazione centrale e l'altra al Dipartimento di Ingegneria.

Iniziando l'esame dalla gestione riferita all'Amministrazione centrale il Collegio osserva che la dotazione all'1.1.2019 della cassa economica è di € 20.000,00, reintegrabili in corso d'anno e che l'importo massimo per ciascuna spesa è pari ad € 1.000,00.

A inizio anno la cassa è stata aperta il 4.1.2019 ed il 7.1.2019 sono stati ritirati n. 40 assegni circolari dell'importo ciascuno di € 500,00, intestati all'Economo per l'importo totale di € 20.000,00, emessi a seguito di mandato n. 2/2019 dell'4.1.2019 con la causale "Apertura fondo economico - anno 2019".

Richiamando il contenuto della verifica effettuata in data 31.1.2019, si rileva che nel periodo compreso fra il 31.1.2019 e la data odierna (Allegato n. 4), sono state effettuate n. 41 operazioni dal 31.1.2019 al 10.5.2019 (dalla scrittura n. 12/progr. 13 alla scrittura n. 52/progr. 53).

L'ultima operazione registrata è la n. 52/progr. 53 in data 10.5.2019 ed è riferita alla spesa per spedizione documentazione a mezzo corriere.

Ad oggi il fondo non è stato reintegrato e la giacenza di cassa attuale è pari ad € 16.864,10 che corrisponde alla differenza tra fondo di cassa iniziale e importo delle spese pari ad € 3.135,90.

Il Collegio verifica la consistenza di cassa che è pari ad € 16.864,10 costituita da n. 30 assegni da € 500,00 e banconote e monete per la rimanente somma pari ad € 1.864,10.

Il Collegio accerta, altresì, che ciascuna delle spese contabilizzate è inferiore al limite di € 1.000 e che le stesse sono riferite ad acquisti e rimborsi di limitato importo.



Passando all'esame della gestione riferita al Dipartimento di Ingegneria il Collegio osserva che nell'ultima verifica del 31.01.2019 non risultavano movimenti.

La cassa è stata aperta l'11.1.2019, con il rilascio di cinque assegni ciascuno di € 1.000,00, e la prima operazione è stata effettuata il 20.2.2019.

Nel periodo intercorrente tra la verifica eseguita il 31.01.2019 e il 14.05.2019 sono state effettuate n. 41 operazioni per un totale speso di € 2.504,16. Il residuo di cassa al 14.05.2019 è pari ad € 2.495,84.

L'ultima operazione contabilizzata è stata la n. 41 del 7.05.2019 (Allegato n. 5) e si riferisce al rimborso di materiale di consumo.

La giacenza di cassa attuale è pari ad € 2.495,84 che corrisponde alla differenza tra fondo di cassa iniziale pari a complessivi € 5.000,00 e importo delle spese pari a complessivi € 2.504,16.

Il Collegio verifica la consistenza di cassa che è pari a 2 assegni circolari da € 1.000,00 cadauno, e il rimanente importo in banconote e monete.

Il Collegio accerta, altresì, che ciascuna delle spese contabilizzate è inferiore all'importo di € 1.000,00.

Con riferimento alla situazione delle carte di credito il Collegio rileva che ad oggi sono attive n. 13 carte di credito, di cui n. 12 "Mastercard" e n. 1 "Cartasi".

Si evidenzia che in data 26.03.2019 è stata attivata la carta di credito aziendale intestata al Prof. Della Torre Edoardo Ezio, direttore del Centro di Ateneo SDM School of Management (Allegato n. 6).

Nel corso della presente verifica vengono esaminate le carte in uso al Dipartimento di Scienze Aziendali, Economiche e Metodi Quantitativi e la carta in uso ai Servizi Bibliotecari di Ateneo.

Riguardo alla carta di credito in uso al Dipartimento di Scienze Aziendali, Economiche e Metodi Quantitativi si rileva che le operazioni effettuate nel periodo compreso tra il 01.01.2017 e il 31.03.2019 sono n. 104 e risultano dall'estratto conto predisposto dall'Ufficio Contabilità, che viene allegato al presente verbale (Allegato n. 7).

Il Collegio osserva che si tratta di spese per un totale complessivo di € 20.914,05 tutte al di sotto dei limiti previsti dal Regolamento., ad eccezione di due di esse sono precedenti alla segnalazione del Collegio.

Per ogni spesa è stato emesso il relativo ordinativo.

Il Collegio esamina gli ordinativi che contraddistinguono alcune spese ed in particolare gli ordinativi n. 3.274, 5.549, 12.229, 14.894 e n. 963/19, senza rilevare gravi irregolarità.

Riguardo alla carta di credito intestata ai Servizi Bibliotecari di Ateneo si rileva che le operazioni effettuate nel periodo compreso tra il 1.01.2018 ed il 31.03.2019 sono n. 53 e risultano dall'estratto conto predisposto dall'Ufficio Contabilità, che viene allegato al presente verbale (Allegato n. 8).

Il Collegio osserva che si tratta di spese per un totale complessivo di € 2.137,49, ciascuna delle quali è al di sotto dei limiti previsti dal Regolamento.

Per ogni spesa è stato emesso il relativo ordinativo.

Il Collegio a campione richiede l'esame degli ordinativi n. 5.142, 2.547 e n. 18.418, senza rilevare gravi irregolarità.



#### **4. VERIFICA VERSAMENTI MENSILI, RITENUTE FISCALI E CONTRIBUTIVE**

Il Collegio rinvia la verifica alla prossima seduta.

#### **5. VARIE ED EVENTUALI**

---

Null'altro essendovi da deliberare il presente verbale viene chiuso alle ore 12.20.

IL PRESIDENTE  
F.to Dott. Giancarlo Astegiano

II COMPONENTE  
F.to Dott.ssa Teresa Cuomo

IL COMPONENTE  
F.to Dott.ssa Paola Mariani



**Allegato n. 1 al verbale n. 3 del 14.5.2019**

**RELAZIONE SUL BILANCIO DI ESERCIZIO 2018**

L'Amministrazione dell'Ateneo ha predisposto il Bilancio relativo all'esercizio 2018, in continuità e secondo le modalità seguite negli ultimi esercizi, essendosi ormai consolidato il sistema contabile economico - patrimoniale che regola la materia all'interno del sistema universitario.

Il bilancio è stato redatto in base agli schemi e ai principi contabili approvati con D.I. del 14.1.2014, n. 19 e alla successiva revisione di cui al D.I. n. 394 del 8.6.2017. Recependo le indicazioni della Commissione ministeriale per la contabilità economico - patrimoniale, nella nota integrativa l'Amministrazione ha messo in luce gli adeguamenti apportati ai criteri di redazione dei bilanci 2017 e 2018, finalizzati a recepire gli adeguamenti normativi e i suggerimenti risultanti dall'apposito Manuale Tecnico Operativo ministeriale.

In linea con gli esercizi precedenti, per quanto non esplicitamente previsto dal D.I. 19/2014 sono state seguite le indicazioni contenute nel Manuale Tecnico Operativo predisposto dal Miur nonché, laddove compatibili, i principi emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In linea con i comportamenti tenuti nei precedenti esercizi, il Bilancio è stato predisposto entro termini adeguati ed utili per consentire al Collegio dei revisori la verifica delle risultanze contabili, in vista dell'esame ed approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione dell'Ateneo.

Il Bilancio si compone dei seguenti documenti:

- Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Rendiconto finanziario e nota integrativa;
- Rendiconto in contabilità finanziaria al 31 dicembre 2018, finalizzato al consolidamento e monitoraggio dei conti delle Amministrazioni pubbliche;
- Relazione sulla gestione;
- Classificazione della spesa per missioni e programmi.

L'Amministrazione ha predisposto e sottoposto all'esame del Collegio anche l'Attestazione sui tempi di pagamento, prevista dall'art. 41 del D.L. n. 66 del 2014, riferita all'esercizio 2018, e il documento di "Verifica della corrispondenza tra i prospetti SIOPE delle riscossioni, dei pagamenti e delle disponibilità liquide e le scritture contabili dell'Università e del Cassiere esercizio 201".

Al fine di esprimere la valutazione di competenza, il Collegio richiama i principali dati della gestione dell'esercizio, anche per verificarne l'incidenza sulla situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ateneo.

<b>SINTESI CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>A) PROVENTI OPERATIVI</b>		
I. PROVENTI PROPRI	18.684.529,98	24.055.312,18
II. CONTRIBUTI	50.289.668,34	51.923.818,10
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	0,00	0,00
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	4.184.911,69	4.268.941,61
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	5.603.440,89	4.650.193,04
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	0,00	0,00



VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)</b>	<b>78.762.550,90</b>	<b>84.898.264,93</b>
<b>B) COSTI OPERATIVI</b>		
VIII. COSTI DEL PERSONALE	39.537.061,97	42.142.736,53
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	20.778.577,70	23.067.942,57
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	1.888.932,64	2.005.073,25
XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	190.773,20	20.713,70
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	813.744,47	440.107,14
<b>TOTALE COSTI OPERATIVI (B)</b>	<b>63.209.089,98</b>	<b>67.676.573,19</b>
<b>DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)</b>	<b>15.553.460,92</b>	<b>17.221.691,74</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>-367.027,96</b>	<b>-340.069,15</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>	<b>-62.832,66</b>	<b>-32.615,61</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)</b>	<b>15.123.600,30</b>	<b>16.849.006,98</b>
<b>F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE</b>	<b>2.421.322,85</b>	<b>2.549.294,85</b>
<b>RISULTATO DI ESERCIZIO</b>	<b>12.702.277,45</b>	<b>14.299.712,13</b>

Il risultato di esercizio è pari ad euro 14.299.712,13, in significativo aumento rispetto a quello dell'esercizio precedente pari ad euro 12.702.277,45.

La differenza positiva rispetto all'esercizio precedente è conseguenza, principalmente, di un incremento dei proventi operativi passati da euro 78.762.550,90 ad euro 84.898.264,93 (in aumento del 7,79%, rispetto all'esercizio precedente nel quale erano diminuiti del 4,96% rispetto al 2016). Anche i costi operativi sono aumentati, passando da euro 63.209.089,98 del 2017 ad euro 67.676.573,19, con un incremento del 7,07%.

In relazione all'andamento dei proventi operativi, si osserva quanto segue.

- I proventi propri sono aumentati in misura significativa, risultando pari ad euro 24.055.312,18, rispetto agli euro 18.684.529,98 dell'esercizio 2017, con un incremento del 28,74%. L'ammontare dei proventi propri è superiore anche a quello registrato nel 2016 (pari ad euro 23.326.673,59). Il maggior importo dei proventi propri è dato principalmente dall'entrata a regime del sistema di contribuzione studentesca, introdotto nel 2017, che prevedeva il versamento della prima rata del contributo onnicomprensivo relativo all'anno accademico 2017/18 nel 2018. Come sottolineato nella Relazione relativa al bilancio 2017, il primo anno di operatività del sistema di pagamento (il 2017) scontava una riduzione delle entrate che è stata superata a regime, già nel 2018;
- I contributi sono ulteriormente aumentati, sia pure in misura limitata, passando da euro 50.289.668,34, dell'esercizio 2017, ad euro 51.923.818,10 (+ 3,25%), proseguendo nell'incremento ulteriore rispetto all'esercizio 2016 nel quale erano stati pari ad euro 49.373.040,82. In sostanza, il Fondo di Finanziamento Ordinario è aumentato anche nel 2018, garantendo, quindi, all'Ateneo maggiori risorse necessarie per ridurre le differenze con i maggiori fondi di altri Atenei, assegnati su base storica;
- I proventi relativi al diritto allo studio sono stati pari ad euro 4.268.941,61, in linea di assestamento con quelli dell'esercizio che erano stati pari ad euro 4.184.911,69, confermando, quindi, il maggiore finanziamento concesso dalla Regione Lombardia.
- Gli altri proventi e ricavi diversi, sono ulteriormente diminuiti, passando da euro 5.603.440,89 ad euro 4.650.193,04 (- 17,01%). Si tratta, in particolare, dei proventi



derivanti da fondi di esercizi precedenti vincolati per la realizzazione di progetti di durata pluriennale, destinati, quindi, a ridursi progressivamente.

Quanto ai costi operativi, si formulano le seguenti osservazioni.

I costi operativi, come si è visto, sono aumentati, passando da euro 63.209.089,98 ad euro 67.676.573,19. Sia i costi del personale (euro 42.142.735,53) che i costi della gestione corrente (euro 23.067.942,57) sono aumentati rispetto all'esercizio precedente (rispettivamente circa 6,6% e 11%). Anche l'importo destinato ad ammortamenti è aumentato, passando da euro 1.888.932,64 ad euro 2.005.073,25, con un incremento di circa il ...%), in ragione del maggior patrimonio dell'Ateneo.

In relazione ai costi, occorre sottolineare la ulteriore diminuzione dell'"Accantonamento per rischi ed oneri", in ragione della circostanza che non sono stati rilevati eventi potenzialmente sfavorevoli.

In relazione a quanto ad oggi a conoscenza del Collegio ed alle dichiarazioni rese dal Direttore generale, non vi sono elementi che inducano a ritenere che gli accantonamenti dell'esercizio non siano congrui.

In conclusione, la gestione economica dell'esercizio 2018 si è conclusa con un risultato positivo, pari ad euro 14.299.712,13, in aumento rispetto a quello registrato nel 2017 che era pari ad euro 12.702.277,45.

La situazione finanziaria dell'Ateneo ha consentito di non ricorrere ad anticipazioni di tesoreria o a nuovo indebitamento per finanziare i nuovi investimenti.

Il risultato dell'esercizio ha influenzato in modo positivo la situazione patrimoniale dell'Ateneo, come si evince dalla tabella che segue, che contiene l'indicazione dei principali valori che compongono lo Stato patrimoniale.

<b>ATTIVO</b>	<b>Valore al 31/12/2017</b>	<b>Valore al 31/12/2018</b>
<b>A) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
I IMMATERIALI	284.463,99	590.511,91
II MATERIALI	53.718.066,80	53.064.321,15
III FINANZIARIE	22.994.829,08	22.994.829,08
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (A)</b>	<b>76.997.359,87</b>	<b>76.649.662,14</b>
<b>B) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
I RIMANENZE	0,00	0,00
II CREDITI	17.380.782,57	11.117.488,06
III ATTIVITÀ FINANZIARIE	0,00	0,00
IV DISPONIBILITÀ LIQUIDE	70.291.450,28	91.031.379,61
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (B)</b>	<b>87.672.232,85</b>	<b>102.148.867,67</b>
<b>C) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>2.406.133,51</b>	<b>2.193.776,00</b>
<b>D) RATEI ATTIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO</b>	<b>22.322,47</b>	<b>34.789,43</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>167.098.048,70</b>	<b>181.027.095,24</b>
<b>Totale conti d'ordine dell'attivo</b>	<b>34.222.982,10</b>	<b>34.349.490,08</b>



<b>PASSIVO</b>	<b>Valore al 31/12/2017</b>	<b>Valore al 31/12/2018</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
I FONDO DI DOTAZIONE DELL'ATNEO	16.175.135,82	16.175.135,82
II PATRIMONIO VINCOLATO	58.085.773,76	75.599.100,65
III PATRIMONIO NON VINCOLATO	35.123.826,46	28.909.678,16
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)</b>	<b>109.384.736,04</b>	<b>120.683.914,63</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>808.560,74</b>	<b>714.516,56</b>
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>959.764,81</b>	<b>809.394,93</b>
<b>D) DEBITI</b>	<b>16.617.350,41</b>	<b>15.852.467,55</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI</b>	<b>18.757.515,70</b>	<b>18.372.441,45</b>
<b>F) RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO</b>	<b>20.570.121,00</b>	<b>24.594.360,12</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>167.098.048,70</b>	<b>181.027.095,24</b>
<b>Totale conti d'ordine del passivo</b>	<b>34.222.982,10</b>	<b>34.349.490,08</b>

I dati risultanti dallo Stato Patrimoniale confermano, come già rilevato dal Collegio in relazione ai bilanci degli ultimi esercizi, la solidità e la politica di rafforzamento patrimoniale seguita dall'Ateneo nel corso degli anni, presupposto, da un lato, per la realizzazione e l'ampliamento delle sedi necessarie per lo svolgimento delle attività di insegnamento e ricerca, in autofinanziamento, e, dall'altro, per garantire maggiori servizi agli studenti, in relazione all'incremento del numero degli studenti e dell'offerta formativa.

Al termine dell'esercizio si registra un ulteriore significativo incremento del patrimonio netto, passato da euro 109.384.736,04 ad euro 120.683.914,63. Se si tiene conto che il fondo di dotazione, pari ad euro 16.175.135,82, è rimasto costante il patrimonio vincolato e non vincolato è aumentato da euro 93.209.600,22 ad euro 104.508.778,81, con un incremento del 12,12% che segue l'incremento pari al 10,29% che si era registrato nel passaggio fra l'esercizio 2016 ed il 2017.

In relazione alle voci che compongono lo Stato patrimoniale è opportuno mettere in luce quanto segue:

- Il valore delle "Immobilizzazioni materiali" resta sostanzialmente costante passando da euro 53.718.066,80 ad euro 53.064.321,15 (diminuzione pari al 1,22%).
- Il valore delle immobilizzazioni finanziarie è in linea con quello dell'esercizio precedente;
- I crediti verso terzi sono in significativa diminuzione, passando da euro 17.380.782,57 ad euro 11.117.488,06.

La disponibilità di cassa è ulteriormente aumentata rispetto all'esercizio precedente, attestandosi ad euro 91.031.379,61.

A fronte di un ulteriore incremento del patrimonio vincolato, pari al 30,15%, vi è una diminuzione del 17,69% del patrimonio non vincolato, in dipendenza degli investimenti effettuati dall'Ateneo.

La voce debiti è in diminuzione passando da euro 16.617.350,41, ad euro 15.852.467,55.



Anche nel 2018 l'Ente non ha fatto ricorso ad indebitamento ed ha finanziato gli investimenti con risorse proprie, cosicché il debito derivante da mutui, considerati i pagamenti effettuati nell'esercizio, si è ridotto ad euro 6.776.827,38.

La situazione patrimoniale dell'Ateneo non presenta criticità, tenuto conto dell'andamento economico degli ultimi esercizi, come già evidenziato dal Collegio nelle Relazioni agli ultimi bilanci. Il rafforzamento patrimoniale garantisce solidità e consente all'Ateneo di avere idonee strutture per garantire un'adeguata offerta formativa, tenuto conto del rafforzamento dimostrato sia dall'incremento degli studenti che del personale docente.

Nella programmazione delle politiche finanziarie future, una quota dei proventi dovrà essere destinata ai costi di esercizio, mantenimento e manutenzione per destinare ad essi le risorse necessarie per garantire livelli idonei di funzionamento ed evitare deterioramento dei beni.

Il Rendiconto finanziario risulta in linea con i risultati di gestione dell'Ente.

In ordine alle attività di controllo sulla gestione, nel corso del 2018 il Collegio:

- ha assicurato al Consiglio di Amministrazione assistenza in ordine a tutte le delibere adottate, rilasciando il parere di competenza nei casi previsti dalla legge e dallo Statuto ovvero a seguito di specifica richiesta del Consiglio di amministrazione o di altri Organi dell'Ateneo;
- ha fornito assistenza agli Uffici amministrativi dell'Ateneo nei casi nei quali è stata richiesta;
- si è riunito, di norma nei giorni precedenti la seduta del Consiglio di amministrazione, ed ha esaminato alcuni aspetti della gestione contabile, finanziaria, patrimoniale e organizzativa dell'Ateneo, anche in collaborazione con il Direttore generale e gli altri funzionari. Il contenuto delle verifiche e delle questioni affrontate è stato indicato nei verbali predisposti in occasione di ogni riunione;
- ha acquisito, con periodica costanza, informazioni, notizie e dati sull'andamento della gestione economica, finanziaria e patrimoniale;
- ha verificato periodicamente l'andamento della gestione di cassa, delle gestioni economiche presenti nell'Ateneo e le modalità di utilizzo delle carte di credito in uso ai vari Dipartimenti, senza rilevare anomalie, ed ha esaminato il provvedimento di parificazione dei conti giudiziali presentati dagli Agenti contabili in relazione all'esercizio 2018;
- ha proseguito nel monitoraggio della situazione degli organismi partecipati, con riferimento particolare ad Ateneo Bergamo S.p.A. ed ai rapporti contrattuali e finanziari di quest'ultima con l'Università, senza rilevare anomalie;
- in relazione al personale ha verificato, con costanza, l'osservanza delle regole sulla gestione finanziaria e i limiti imposti dalle norme sull'invarianza delle disponibilità del fondo per la Contrattazione Decentrata integrativa, sulle assunzioni, sia in relazione al personale amministrativo che docente;
- in relazione a talune voci di spesa per consumi intermedi è stato monitorato il contenimento previsto dalla normativa vigente ed inviate le relative schede al Ministero dell'Economia e delle Finanze, senza rilevare anomalie;
- ha verificato la corrispondenza tra i prospetti Siope delle riscossioni e dei pagamenti e delle disponibilità liquide e le scritture contabili, senza rilevare anomalie.

Con riferimento alla previsione dell'art. 41, comma 1, del D.L. 24.4.2014, n. 66, convertito dalla Legge 23.6.2014, n. 89, il Collegio ha verificato il contenuto dell'"Attestazione dei tempi di pagamento - art. 41, D.L. n. 66/2014 - esercizio 2018", sottoscritta dal Rettore e dal Responsabile dei Servizi Finanziari, con le risultanze della gestione contabile, così come verificate in corso d'anno, e non ha osservazioni, tenuto conto che l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti e delle transazioni commerciali è risultato pari a - 15 giorni.

Il Collegio, inoltre, previa verifica delle risultanze tratte dalla situazione finanziaria, ha predisposto la relazione sulle caratteristiche dell'indebitamento degli Enti e Società partecipate ai sensi dell'art. 2 del D.I. 90/2009 che viene allegata al presente verbale sub 2. Dall'esame della Relazione non si evincono anomalie, anche in relazione alla circostanza che



l'indebitamento complessivo è in costante riduzione, passando dai complessivi euro 1.387.859,54 a fine esercizio 2017 ad euro 1.006.921,94, al termine dell'esercizio 2018.

In conclusione, il Collegio, nei limiti di quanto sopra rappresentato, esprime parere favorevole in ordine all'approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018 dell'Università degli Studi di Bergamo, che espone il risultato economico di esercizio di euro 14.299.712,13.

Il Collegio prende atto della proposta di rinviare a successive delibere del Consiglio di Amministrazione la concreta destinazione dell'utile di esercizio.

Bergamo, 14 maggio 2019

F.to Dott. Giancarlo Astegiano – Presidente

F.to Dott.ssa Teresa Cuomo – componente

F.to Dott.ssa Paola Mariani – componente



**Allegato n. 2 al verbale n. 3 del 14.5.2019**

**RELAZIONE SULLE CARATTERISTICHE DELL'INDEBITAMENTO DEGLI ENTI E SOCIETÀ PARTECIPATE AI SENSI DELL'ART. 2 DEL D.I. 90/2009**

Il D.I. 1 settembre 2009, n. 90, avente per oggetto "Ridefinizione dell'indicatore di indebitamento delle Università statali", all'art. 2, commi 4 e 5, prevede che gli Atenei, in sede di bilancio di esercizio, predispongano e approvino un elenco degli Enti e delle Società partecipate.

Tale elenco deve essere accompagnato da una relazione del Collegio dei Revisori dei Conti sulle caratteristiche dell'indebitamento degli Enti e delle Società partecipate, sulla relativa sostenibilità e sull'eventualità della ricaduta di responsabilità finanziaria sull'Ateneo.

Il Collegio, pertanto, ha preso visione delle partecipazioni che l'Università detiene in Enti e Società esterne.

Delle diverse partecipazioni indicate solo Ateneo Bergamo S.p.A., società strumentale dell'Università nella quale l'Ateneo detiene una quota di partecipazione pari al 100%, presenta la situazione di indebitamento che è descritta in modo analitico nella tabella di seguito riportata.

Detta Società ha per oggetto la gestione di servizi e attività di carattere strumentale e di supporto all'azione dell'Università di Bergamo

In particolare, per l'anno 2018, l'attività svolta dalla società è stata strettamente ricondotta al perimetro individuato dalla Convenzione e dal contratto di servizio sottoscritti in data 23.12.2014 e successivo aggiornamento sottoscritto in data 19.12.2016. Nello svolgimento dell'attività si è fatto riferimento a quanto previsto dai documenti di programmazione dell'Università ed in particolare al Piano della performance 2018-2020, approvato in data 6 febbraio 2018 oltre che alle direttive volta per volta definite dalla Direzione generale dell'Università.

Nella tabella che segue, viene riportato l'unico mutuo in essere che la società aveva contratto per l'acquisizione e ristrutturazione di immobili da destinare a sede dell'Università.

**Istituto bancario: UBI Banca**

Mutuo n.	Anno di stipula	Importo originario	Durata	Tasso	Rata competenza 2018		Debito residuo	Termine amm.to
					Quota interessi	Quota capitale		
82434	2006	5.000.000,00	15 anni	4,50%	45.981,01	380.937,60	1.006.921,94	20/02/2021

Come emerge dalla tabella, per l'anno corrente risulta in essere il solo mutuo contratto con UBI Banca il cui ammortamento si concluderà il 20.02.2021. Il mutuo è stato contratto dalla Società per l'acquisizione e la ristrutturazione di immobili di proprietà della società stessa, destinati a sedi universitarie, in base alle specifiche indicazioni dell'Ateneo.

Il pagamento della rata annua di ammortamento è assicurato dall'introito derivante dai canoni di locazione versati dall'Università che sono pari all'ammontare della rata ed a costi sostenuti dalla Società Ateneo Bergamo cosicché, anche in relazione alla situazione di controllo dell'intero capitale sociale non vi sono rischi di ricadute negative sulla gestione finanziaria dell'Università, tenuto conto che l'organismo partecipato non opera con terzi soggetti e che il mutuo è destinato all'edilizia universitaria.

Bergamo, 14.5.2019

F.to Dott. Giancarlo Astegiano - Presidente

F.to Dott.ssa Teresa Cuomo - componente

F.to Dott.ssa Paola Mariani - componente



ENTE 2012 UNIVERSITA DEGLI STUDI DI BERGAMO

ESERCIZIO 2019



E N T R A T E

FONDO DI CASSA DELL'ESERCIZIO 2018 91.031.379,61      CONTO DI DIRITTO 91.031.379,61      CONTO DI FATTO 91.031.379,61

REVERSALI EMESSE 22.835.931,55      RISCOSE DA RISCOUTERE A COPERTURA 22.835.931,55      CONTO DI DIRITTO 22.835.931,55      CONTO DI FATTO 22.835.931,55

RISCOSSIONI DA REGOLARIZZARE CON REVERSALI 4.199.439,66      CONTO DI DIRITTO 4.199.439,66      CONTO DI FATTO 4.199.439,66

TOTALE DELLE ENTRATE 118.066.750,82      CONTO DI DIRITTO 118.066.750,82      CONTO DI FATTO 118.066.750,82

U S C I T E

DEFICIENZA DI CASSA DELL'ESERCIZIO 2018 30.597.174,54      CONTO DI DIRITTO 30.597.174,54      CONTO DI FATTO 30.597.174,54

MANDATI EMESSI PAGATI DA PAGARE A COPERTURA 30.597.174,54      CONTO DI DIRITTO 30.597.174,54      CONTO DI FATTO 30.597.174,54

PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE CON MANDATI 313.233,67      CONTO DI DIRITTO 313.233,67      CONTO DI FATTO 313.233,67

TOTALE DELLE USCITE 30.910.408,21      CONTO DI DIRITTO 30.910.408,21      CONTO DI FATTO 30.910.408,21

SALDO RISULTANTE DAL CONTO DI DIRITTO 87.156.342,61      CONTO DI DIRITTO 87.156.342,61      CONTO DI FATTO 87.156.342,61

SALDO RISULTANTE DAL CONTO DI FATTO 87.156.342,61      CONTO DI DIRITTO 87.156.342,61      CONTO DI FATTO 87.156.342,61

( QUOTA BANKIT 87.156.342,61 DI CUI VINC. )

FIIDO CONCESSO  
 ANTICIPAZIONI ACCORDATE  
 UTILIZZO: ATTUALE  
 QUOTA FONDI SPECIALI



IL TESORIERE / IL CASSIERE



**VERIFICA DI CASSA DEL 14.05.2019**

*(Handwritten mark)*

**ESTRATTO DEL REGISTRO FONDO ECONOMALE ESERCIZIO 2019**

**SPESE dalla N. 12 alla N. 52**

(REGISTRAZIONI DA N. Progr. 13 A N. Progr. 53)

**N. 41 OPERAZIONI PER UNA SPESA DI € 2.601,79**

L'ECONOMO  
(Ornella Carrara)

*(Handwritten signature)*



**REGISTRO FONDO ECONOMALE - AMMINISTRAZIONE CENTRALE**

O m i s s i s

Bergamo, 14.5.2019

**IL PRESIDENTE**  
F.to Dott. Giancarlo Astegiano



**REGISTRO FONDO ECONOMALE - DIPARTIMENTO DI INGEGNERIA**

O m i s s i s

Bergamo, 14.5.2019

---

**IL PRESIDENTE**  
F.to Dott. Giancarlo Astegiano



**ALLEGATO N. 6 AL PUNTO 3**

**ESTRATTO DELLE CARTE DI CREDITO ATTIVE AL 26.3.2019**

O m i s s i s

Bergamo, 14.5.2019

IL PRESIDENTE  
F.to Dott. Giancarlo Astegiano



**SITUAZIONE CARTA DI CREDITO – DIPARTIMENTO DI SCIENZE AZIENDALI**

O m i s s i s

---

Bergamo, 14.5.2019

---

IL PRESIDENTE  
F.to Dott. Giancarlo Astegiano



ALLEGATO N.

**ESTRATTO CONTO CARTASI - SERVIZI BIBLIOTECARI**

OPERAZIONE	MESE	SOSPESO	IMPORTO SPESA	DATA SPESA	N.ORDINATIVO	IMPORTO ORDINATIVO	NOTE
					O	O	
1	gen-18	60/2018	21,28	04/01/2018	2547	21,28	Sosp. 8/2018
2			49,00	17/01/2018	2569	13,00	Sosp. 8/2018
					2571	13,00	Sosp. 8/2018 per euro 12,67
					2574	13,00	
					2575	5,00	
					2585	5,00	
3			20,00	17/01/2018	2586	10,00	
					2587	10,00	
4			52,50	17/01/2018	2590	6,00	
					2591	11,00	
					2592	5,00	
					2593	18,00	
					2594	12,50	
5			- 46,95	22/01/2018	2547	- 21,28	importo addebitato per errore e interamente stornato - sosp. 8/2018
					2569	- 13,00	Vedi spesa sosp. 8/2018
					2571	- 12,67	Vedi spesa sosp. 8/2018
		<b>Totale</b>	<b>95,83</b>			<b>95,83</b>	
6	feb-18	111/2018	24,00	16/02/2018	4183	6,00	
					4184	6,00	
					4185	6,00	
					4186	6,00	
7			64,00	16/02/2018	4187	5,00	
					4188	18,00	
					4189	41,00	
8			23,00	16/02/2018	4190	13,00	
					4191	5,00	
					4192	5,00	
		<b>Totale</b>	<b>111,00</b>			<b>111,00</b>	
10	mar-18	147/2018	250,00	02/03/2018	5285	250,00	
11			53,00	21/03/2018	5287	22,00	
					5288	5,00	
					5289	5,00	
					5290	6,00	
					5291	15,00	
12			10,00	21/03/2018	5292	5,00	
					5294	5,00	
13			18,00	23/03/2018	5295	18,00	
		<b>Totale</b>	<b>331,00</b>			<b>331,00</b>	
14	apr-18	178/2018	6,00	18/04/2018	6313	6,00	
15			6,00	18/04/2018	6314	6,00	
16			40,00	18/04/2018	6319	6,00	
					6320	23,00	
					6321	6,00	
					6322	5,00	
17			50,37	23/04/2018	6316	50,37	
		<b>Totale</b>	<b>102,37</b>			<b>102,37</b>	
18	mag-18	233/2018	18,50	25/05/2018	8564	6,00	
					8565	5,00	
					8566	7,50	

**ESTRATTO CONTO CARTASI - SERVIZI BIBLIOTECARI**

OPERAZIONE	MESE	SOSPESO	IMPORTO SPESA	DATA SPESA	N.ORDINATIVO	IMPORTO ORDINATIVO	NOTE
		<b>Totale</b>	<b>18,50</b>			<b>18,50</b>	
<b>19</b>	giu-18	<b>278/2018</b>	26,00	18/06/2018	<b>9912</b>	13,00	
					<b>9913</b>	13,00	
<b>20</b>			50,00	18/06/2018	<b>9914</b>	6,00	
					<b>9915</b>	6,00	
					<b>9916</b>	13,00	
					<b>9917</b>	13,00	
					<b>9918</b>	6,00	
					<b>9920</b>	6,00	
		<b>Totale</b>	<b>76,00</b>			<b>76,00</b>	
<b>21</b>	lug-18	<b>278/2018</b>	38,91	16/07/2018	<b>11631</b>	38,91	
<b>22</b>			6,50	24/07/2018	<b>11633</b>	6,50	
		<b>Totale</b>	<b>45,41</b>			<b>45,41</b>	
<b>23</b>	ago-18	<b>353/2018</b>	10,00	09/08/2018	<b>13014</b>	5,00	
					<b>13015</b>	5,00	
<b>24</b>			13,00	09/08/2018	<b>13016</b>	13,00	
<b>25</b>			19,00	21/08/2018	<b>13018</b>	13,00	
					<b>13019</b>	6,00	
<b>26</b>			10,50	21/08/2018	<b>13020</b>	5,00	
					<b>13021</b>	5,50	
<b>27</b>			24,00	21/08/2018	<b>13022</b>	6,00	
					<b>13024</b>	6,00	
					<b>13025</b>	6,00	
					<b>13026</b>	6,00	
<b>28</b>			19,50	27/08/2018	<b>13027</b>	19,50	
		<b>Totale</b>	<b>96,00</b>			<b>96,00</b>	
<b>29</b>	set-18	<b>388/2018</b>	23,68	11/09/2018	<b>14248</b>	23,68	
<b>30</b>			13,00	18/09/2018	<b>14251</b>	13,00	
<b>31</b>			39,00	24/09/2018	<b>14252</b>	13,00	
					<b>14253</b>	26,00	
<b>32</b>			18,00	24/09/2018	<b>14254</b>	12,00	
					<b>14255</b>	6,00	
		<b>Totale</b>	<b>93,68</b>			<b>93,68</b>	
<b>33</b>	ott-18	<b>428/2018</b>	34,00	17/10/2018	<b>16413</b>	5,00	
					<b>16414</b>	13,00	
					<b>16415</b>	5,00	
					<b>16416</b>	11,00	
<b>34</b>			12,00	17/10/2018	<b>16417</b>	12,00	
<b>35</b>			6,50	29/10/2018	<b>16418</b>	6,50	
		<b>Totale</b>	<b>52,50</b>			<b>52,50</b>	
<b>36</b>	nov-18	<b>473/2018</b>	38,00	19/11/2018	<b>18410</b>	13,00	
					<b>18411</b>	6,00	
					<b>18412</b>	13,00	
					<b>18413</b>	6,00	
<b>37</b>			30,00	19/11/2018	<b>18414</b>	6,00	
					<b>18415</b>	6,00	
					<b>18416</b>	6,00	
					<b>18417</b>	6,00	
					<b>18418</b>	6,00	

**ESTRATTO CONTO CARTASI - SERVIZI BIBLIOTECARI**

OPERAZIONE	MESE	SOSPESO	IMPORTO SPESA	DATA SPESA	N.ORDINATIVO	IMPORTO ORDINATIVO	NOTE
		<b>Totale</b>	<b>68,00</b>			<b>68,00</b>	
<b>38</b>	dic-18	<b>7/2019</b>	6,50	05/01/2018	<b>765</b>	6,50	<b>2019</b>
<b>39</b>			13,00	18/12/2018	<b>766</b>	13,00	
<b>40</b>			61,00	18/12/2018	<b>767</b>	5,00	
					<b>768</b>	12,00	
					<b>769</b>	12,00	
					<b>770</b>	17,00	
					<b>771</b>	6,00	
					<b>772</b>	9,00	
<b>41</b>			30,50	18/12/2018	<b>773</b>	5,00	
					<b>774</b>	5,00	
					<b>775</b>	5,00	
					<b>776</b>	15,50	
<b>42</b>			51,98	18/12/2018	<b>777</b>	51,41	
					<b>779</b>	0,57	
		<b>Totale</b>	<b>162,98</b>			<b>162,98</b>	
<b>43</b>	gen-19	<b>59/2019</b>	6,50	10/01/2019	<b>2215</b>	6,50	
<b>44</b>			42,00	16/01/2019	<b>2216</b>	5,00	
					<b>2217</b>	6,00	
					<b>2218</b>	10,00	
					<b>2219</b>	6,00	
					<b>2220</b>	15,00	
<b>45</b>			12,50	16/01/2019	<b>2221</b>	5,00	
					<b>2222</b>	7,50	
		<b>Totale</b>	<b>61,00</b>			<b>61,00</b>	
<b>46</b>	feb-19	<b>102/2019</b>	104,66	05/02/2019	<b>3875</b>	104,66	
<b>47</b>			285,48	08/02/2019	<b>3876</b>	282,23	
					<b>3878</b>	3,25	perdite su cambi
<b>48</b>			315,63	14/02/2019	<b>3879</b>	308,84	
					<b>3881</b>	6,79	perdite su cambi
<b>49</b>			13,00	25/02/2019	<b>3882</b>	13,00	
<b>50</b>			10,00	25/02/2019	<b>3883</b>	5,00	
					<b>3884</b>	5,00	
		<b>Totale</b>	<b>728,77</b>			<b>728,77</b>	
<b>51</b>	mar-19	<b>133/2019</b>	17,45	06/03/2019	<b>5136</b>	16,88	
					<b>5137</b>	0,57	perdite su cambi
<b>52</b>			51,00	18/03/2019	<b>5138</b>	13,00	
					<b>5139</b>	6,00	
					<b>5140</b>	13,00	
					<b>5141</b>	19,00	
<b>53</b>			26,00	18/03/2019	<b>5142</b>	26,00	
			<b>94,45</b>			<b>94,45</b>	
	<b>TOTALE CARTA</b>		<b>2.137,49</b>			<b>2.137,49</b>	

