



**Università degli
Studi di Bergamo**

**BILANCIO
CONSOLIDATO 2020**

INDICE

1.	BILANCIO CONSOLIDATO AL 31.12.2020	
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
3.	RELAZIONE SULLA GESTIONE	
3.1	Andamento economico dell'esercizio	Pag. 54
3.2	Politiche del Gruppo	Pag. 59

1. BILANCIO CONSOLIDATO AL 31.12.2020

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.l. 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.l., 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 di 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 19/12/2016. Il rinnovo della convenzione in parola, avente ad oggetto i servizi tecnicomanutentivi, informativi e di telefonia, è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Controllante nella seduta del 22/12/2020. La programmazione dell'attività viene effettuata in accordo con la direzione generale della Controllante ed è stata riportata nel piano della performance dell'Università.

La fondazione University for Innovation ("U4I"), a cui la Controllante partecipa con una quota pari al 33,33% del capitale, non è stata inclusa nell'area di consolidamento, così come definita dal D.L. 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).

1.2 SOGGETTI APPARTENENTI ALL'AREA DI CONSOLIDAMENTO

(Art. 4 D.l. 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 31/12/2019	Totale consolidato al 31/12/2020
A) IMMOBILIZZAZIONI		
I. IMMATERIALI		
1) Costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo	588	-
2) Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	354.813	327.541
3) Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-	-
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.400	1.875.449
5) Altre immobilizzazioni immateriali	799.523	910.098
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.156.324	3.113.088
II. MATERIALI		
1) Terreni e fabbricati	72.943.050	71.863.399
2) Impianti e attrezzature	1.468.043	2.030.402
3) Attrezzature scientifiche	606.403	625.959
4) Patrimonio librario, opere d'arte, d'antiquariato e museali	126.411	126.411
5) Mobili e arredi	475.233	488.518
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	2.205.743	4.272.958
7) Altre immobilizzazioni materiali	51.180	41.604
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	77.876.063	79.449.251
III. FINANZIARIE	20.500	20.500
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	20.500	20.500
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (A)	79.052.887	82.582.839
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	3.075.267	9.619.539
2) Crediti verso Regioni e Province Autonome	2.061.292	2.336.419
2) Crediti verso Regioni e Province Autonome (oltre 12 mesi)	-	-
3) Crediti verso altre Amministrazioni locali	6.500	120.502
4) Crediti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	433.356	221.192
5) Crediti verso Università	1.161.820	1.281.306
6) Crediti verso studenti per tasse e contributi	10.164	3.106
7) Crediti verso società ed enti controllati / controllanti	-	-
Crediti verso società ed enti controllati (oltre 12 mesi)	-	-
8) Crediti verso altri (pubblici)	545.164	935.459
9) Crediti verso altri (privati)	2.536.483	3.084.381
TOTALE CREDITI	9.830.046	17.601.904
III. ATTIVITÀ FINANZIARIE	-	-
IV. DISPONIBILITÀ LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	104.330.582	126.072.676
2) Denaro e valori in cassa	182	980
TOTALE DISPONIBILITÀ LIQUIDE	104.330.764	126.073.656
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (B)	114.160.810	143.675.560
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI		
1) Ratei e risconti attivi	2.319.665	2.160.602
2) Ratei attivi per progetti e ricerche finanziate o co-finanziate in corso	41.188	28.583
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (C)	2.360.853	2.189.185
TOTALE ATTIVO	195.574.550	228.447.584

Conti d'ordine dell'attivo		
Fidejussioni e garanzie rilasciate a terzi	17.120.012	16.129.950
Fabbricati di terzi a disposizione del Gruppo	7.468.327	7.468.327
Società ed enti partecipati	2.116.414	2.265.362
Impegni assunti con soggetti terzi non ancora tradotti in scritture contabili	407.005	399.575
TOTALE CONTI D'ORDINE ATTIVO	27.111.759	26.263.214

PASSIVO	Totale consolidato al 31/12/2019	Totale consolidato al 31/12/2020
A) PATRIMONIO NETTO		
I. FONDO DI DOTAZIONE	16.175.136	16.175.136
II. PATRIMONIO VINCOLATO		
1) Fondi vincolati destinati da terzi	385.148	256.762
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	75.885.860	76.510.695
3) Riserve vincolate	- 1	-
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	76.271.007	76.767.457
III. PATRIMONIO NON VINCOLATO		
1) Risultato gestionale esercizio	13.773.577	18.410.558
2) Risultato gestionale esercizio di terzi	-	-
3) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	26.055.750	37.969.844
4) Riserve statutarie	-	-
TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	39.829.327	56.380.402
IV. RISERVA DA CONSOLIDAMENTO	375.489	475.493
V. PATRIMONIO NETTO DI TERZI	-	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO comprensivo della quota di pertinenza di terzi (A)	132.650.959	149.798.488
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	1.227.337	3.998.319
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.249.356	1.056.081
D) DEBITI (con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo)		
1) Mutui e Debiti verso banche	1.056.187	889.069
Mutui e Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	5.713.550	4.824.482
2) Debiti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	-	-
3) Debiti verso Regioni e Province Autonome	3.681.720	3.532.739
4) Debiti verso altre Amministrazioni locali	19	5.716
5) Debiti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	560	-
6) Debiti verso Università	122.336	55.206
7) Debiti verso studenti	61.635	92.630
8) Acconti	-	-
9) Debiti verso fornitori	1.058.893	1.662.014
10) Debiti verso dipendenti	117.725	629.717
11) Debiti verso società o enti controllati / controllanti	-	-
Debiti verso società o enti controllati / controllanti (oltre 12 mesi)	-	-
12) Altri debiti	3.914.901	3.953.604
TOTALE DEBITI (D)	15.727.526	15.645.177
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI		
1) Contributi agli investimenti	12.483.153	18.634.731
2) Ratei e risconti passivi	5.505.900	6.901.889
3) Risconti passivi per progetti e ricerche finanziate e co-finanziate in corso	26.730.319	32.412.899
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI (E)	44.719.372	57.949.519
TOTALE PASSIVO	195.574.550	228.447.584

Conti d'ordine del passivo		
Fidejussioni e garanzie rilasciate a terzi	17.120.012	16.129.950
Fabbricati di terzi a disposizione del Gruppo	7.468.327	7.468.327
Società ed enti partecipati	2.116.414	2.265.362
Impegni assunti con soggetti terzi non ancora tradotti in scritture	407.005	399.575
TOTALE CONTI D'ORDINE PASSIVO	27.111.759	26.263.214

1.4 CONTO ECONOMICO

Conto Economico	Totale consolidato al 31/12/2019	Totale consolidato al 31/12/2020
A) PROVENTI OPERATIVI		
I. PROVENTI PROPRI		
1) Proventi per la didattica	19.786.173	20.458.665
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.532.046	1.410.398
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	2.095.386	1.373.768
TOTALE I. PROVENTI PROPRI	23.413.605	23.242.831
II. CONTRIBUTI		
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	55.368.303	60.910.035
2) Contributi Regioni e Province autonome	72.959	95.482
3) Contributi altre Amministrazioni locali	47.626	11.196
4) Contributi Unione Europea e altri Organismi Internazionali	785.974	592.718
5) Contributi da Università	273.749	348.041
6) Contributi da altri (pubblici)	449.329	290.003
7) Contributi da altri (privati)	380.491	500.901
TOTALE II. CONTRIBUTI	57.378.431	62.748.376
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	-	-
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	4.863.355	5.266.898
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.796.113	3.326.049
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	-	-
VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	-	-
TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)	89.451.504	94.584.154
B) COSTI OPERATIVI		
VIII. COSTI DEL PERSONALE		
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:		
a) docenti / ricercatori	29.833.833	29.860.907
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	3.026.536	2.913.112
c) docenti a contratto	864.806	913.356
d) esperti linguistici	488.055	492.404
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.699.482	2.733.158
TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:	36.912.709	36.912.937
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.953.543	10.065.544
TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE	46.866.252	46.978.481
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE		
1) Costi per sostegno agli studenti	5.215.707	4.253.528
2) Costi per il diritto allo studio	4.525.327	4.120.683
3) Costi l'attività editoriale	171.588	171.629
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	898.187	640.731
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	66.135	26.567
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	-	-
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	1.015.076	1.104.465
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	7.372.420	7.251.150
9) Acquisto altri materiali	291.552	230.175
10) Variazione delle rimanenze di materiali	-	-
11) Costi per godimento beni di terzi	964.050	1.114.966
12) Altri costi	703.409	649.090
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	21.223.451	19.562.984

X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	304.631	282.660
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	2.764.281	2.786.278
3) Svalutazione immobilizzazioni	-	-
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	3.660	5.643
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	3.072.572	3.074.581
XI.1 ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	592.197	2.965.972
XI.2 ALTRI ACCANTONAMENTI	-	-
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	710.398	424.249
TOTALE COSTI OPERATIVI (B)	72.464.870	73.006.267
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)	16.986.634	21.577.887
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
1) Proventi finanziari	10	7
2) Interessi ed altri oneri finanziari	340.450	293.181
3) Utili e perdite su cambi	-376	-809
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-340.816	-293.983
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	6.486	33
2) Oneri	95.895	91.621
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E)	-89.409	-91.588
Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D +/- E)	16.556.409	21.192.316
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	2.782.832	2.781.758
RISULTATO DI ESERCIZIO	13.773.577	18.410.558

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.L. n.248/16, il bilancio consolidato è redatto facendo riferimento a principi contabili uniformi per fatti e circostanze simili, 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 coincidenti con quelli della Capogruppo e hanno tenuto conto della nota tecnica n. 6 del 23 luglio 2020 emanata dalla Commissione ministeriale per la contabilità economico patrimoniale delle università con riferimento ai Fondi rischi.

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 €) che vengono interamente ammortizzate nell'anno.

Le aliquote espone tengono conto delle modifiche descritte nel paragrafo relativo ai "Criteri di valutazione".

VOCE	Fino al 31.12.2017 (aliquote approvate dal CdA del 11.12.2013)		A decorrere dal 1.1.2018 (approvate dal CdA del 19.12.2017)	
	ANNI	ALIQUOTA	ANNI	ALIQUOTA
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
DIRITTI DI BREVETTO E DI UTILIZZAZIONE DELLE OPERE DI INGEGNO				
BREVETTI	3	33	5	20
SOFTWARE	3	33	5	20
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
DIRITTO DI USUFRUTTO	durata presunta del relativo contratto		durata legale del diritto o, in assenza, minimo 20% annuo	
MANUTENZIONI SU BENI DI TERZI / COSTI ADEGUAMENTO BENI DI TERZI	periodo minore tra quello di utilità futura delle spese sostenute e quello residuo del contratto che ne stabilisce il diritto d'uso, tenuto conto dell'eventuale periodo di rinnovo, se dipendente dall'utilizzatore		periodo minore tra quello di utilità futura delle spese sostenute e quello residuo del contratto che ne stabilisce il diritto d'uso, tenuto conto dell'eventuale periodo di rinnovo, se dipendente dall'utilizzatore	
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3	33	5	20
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
FABBRICATI				
FABBRICATI	50	2	50	2
IMPIANTI SPORTIVI	50	2	50	2
ALTRI IMMOBILI	50	2	50	2
IMPIANTI, MACCHINARI E ATTREZZATURE				
IMPIANTI	10	10	10	10
MACCHINE D'UFFICIO	7	15	7	15
ATTREZZATURE INFORMATICHE	5	20	5	20
ATTREZZATURE INFORMATICHE AD IMPIEGO MOBILE	3	33	5	20
ATTREZZATURE AUDIO-VIDEO E TELEFONICHE	5	20	5	20
ATTREZZATURE AUDIO-VIDEO E TELEFONICHE AD IMPIEGO MOBILE	5	20	5	20
ALTRE ATTREZZATURE	5	20	7	15
ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE				
ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE	7	15	7	15
ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE AD IMPIEGO MOBILE	5	20	7	15
MOBILI E ARREDI				
MOBILI DA UFFICIO	10	10	10	10
MOBILI PER AULE	10	10	10	10
MOBILI PER LABORATORI	10	10	10	10
MOBILI MIGRATI DA PRECEDENTE INVENTARIO CIA	10	10	10	10
MOBILI E ARREDI DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO	1	100	1	100
ATTREZZATURE DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO				
ATTREZZATURE DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO	1	100	1	100
ATTREZZATURE DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO AD IMPIEGO MOBILE	1	100	1	100

ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
MEZZI DI TRASPORTO	5	20	5	20
ALTRI BENI	5	20	7	15

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.

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni materiali esistenti in bilancio è stata interessata da alcuna rivalutazione.

- 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 presso 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, così 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.

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. Pertanto, al fine di dare una corretta informazione, si verificherà l'opportunità di inserire poste correttive con la rilevazione di una svalutazione diretta del credito (in caso di inesigibilità) o di un costo per accantonamento a fondo rischi futuri su crediti (in caso di potenziale rischio) che rettificherà solo indirettamente la voce dell'attivo.

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 avviene prioritariamente 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.

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 suddividere il ricavo complessivo tra gli esercizi in cui vengono eseguite le prestazioni in proporzione alla percentuale di completamento dell'opera, rispettando il principio di competenza.

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.

Il fondo Tfr iscritto nel bilancio della Controllata è composto dalle quote di fondo maturate sino al 31 dicembre 2016 rimaste in azienda. Per effetto della L. 296/2016, a far data dal 01 gennaio 2017, le quote del tfr, a scelta del dipendente, vengono destinate a forme di previdenza complementare o vengono trattenute in azienda per essere trasferite al Fondo Tesoreria, gestito dall'Inps.

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.
- Riserva di Consolidamento: generata dall'elisione della partecipazione iscritta nel bilancio della Controllante contro la corrispondente quota di Patrimonio Netto della Controllata.

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, l'ammontare complessivo degli impegni assunti con soggetti terzi non ancora tradotti in scritture contabili.

Non si procede alla rappresentazione nei conti d'ordine in calce allo stato patrimoniale di quegli accadimenti che siano già stati oggetto di rilevazione nello stato patrimoniale e nel conto economico.

Al fine di favorire la chiarezza e l'intelligibilità degli importi riportati in calce allo stato patrimoniale, sono iscritti nei conti d'ordine gli impegni che per loro natura e ammontare possono incidere in modo rilevante nella situazione patrimoniale e finanziaria della società, e quindi la cui conoscenza sia utile per valutare tale situazione. Di conseguenza non sono riportati in calce allo stato patrimoniale gli impegni d'importo modesto e quelli che connotano in via ordinaria l'attività principale dell'ente oppure gli impegni riconducibili all'esistenza di contratti aventi durata pluriennale.

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.

Per l'attività istituzionale la registrazione contabile dei ricavi avviene a seguito di formale comunicazione dell'assegnazione di contributi e finanziamenti e a fronte di sottoscrizione di contratti, convenzioni o accordi. Per l'attività commerciale, invece, la registrazione contabile avviene a seguito di emissione della fattura.

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.

13. Variazioni

Laddove non diversamente indicato, le variazioni computano in un unico saldo incrementi e riduzioni.

Criteria di consolidamento

1. Identificazione dell'area di consolidamento.

L'Art. 1 lettera c) del D.l. 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 2020 dell'Università degli Studi di Bergamo, approvato con deliberazione del Consiglio di Amministrazione del 27 maggio 2021;
- il bilancio di esercizio 2019 di Ateneo Bergamo S.p.A., approvato dall'Assemblea dei soci nella seduta del 27 aprile 2021;

La partecipazione nella Fondazione University for Innovation (U4I), dedicata al trasferimento tecnologico e impegnata nello sviluppo sinergico di brevetti, ricerca e innovazione scientifica è stata iscritta 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.

La fondazione non viene inclusa nell'area di consolidamento, così come definita dall'art. 1 del D.l. 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 delle fondazioni universitarie pubblicato sul sito del MIUR: <http://www.miur.gov.it/fondazioni-universitarie>.

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.

Rifacendosi al principio generale relativo alla rilevanza di cui al par.24 del Principio Contabile n.17 Bilancio Consolidato e Metodo del Patrimonio Netto, che rimanda all'art. 29, comma 3-bis, del D.lgs. 127/1991, il quale prevede che *"non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione, informativa e consolidamento quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta anche nel bilancio consolidato"*, si è optato per la non applicazione del criterio del patrimonio netto per la valutazione della partecipazione collegata U4I, iscritta nell'attivo. Pertanto nel bilancio consolidato viene mantenuto tra le immobilizzazioni finanziarie il costo di costituzione della suddetta fondazione, pari a € 18.000.

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 netto aggregato e sono relative a:
 - cessioni di merci;
 - cessioni di immobilizzazioni;
 - dividendi distribuiti.

Nell'esercizio 2020 tra l'Università e Ateneo Bergamo SpA non si sono registrate operazioni di importo significativo 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 residui € 300.000, avente scadenza 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 di immobili.

Analisi delle voci dello Stato Patrimoniale

Prima di procedere con l'analisi del dettaglio delle singole voci, per lo stato patrimoniale si preferisce riportare, per maggior chiarezza, i prospetti delle voci dell'attivo e del passivo che riepilogano i dati di bilancio di controllante e controllata con evidenza delle elisioni (movimenti dare e movimenti avere) e del totale consolidato.

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 Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere	-	-	-	-	-
2) di ingegno	327.541		327.541		327.541
3) Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-		-		-
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.875.448		1.875.449		1.875.449
5) Altre immobilizzazioni immateriali	910.098	-	910.098		910.098
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3.113.087	-	3.113.088	-	3.113.088
II MATERIALI					
1) Terreni e fabbricati	47.390.537	24.472.861	71.863.399		71.863.399
2) Impianti e attrezzature	1.931.296	99.106	2.030.402		2.030.402
3) Attrezzature scientifiche	625.959		625.959		625.959
4) Patrimonio librario, opere d'arte, d'antiquariato e museali	126.411		126.411		126.411
5) Mobili e arredi	488.517		488.518		488.518
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	4.272.957		4.272.958		4.272.958
7) Altre immobilizzazioni materiali	22.603	19.000	41.604		41.604
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	54.858.280	24.590.967	79.449.251	-	79.449.251
III FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	22.997.329	-	22.997.330	22.976.830	20.500
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (A)	80.968.696	24.590.967	105.559.669	22.976.830	82.582.839
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	9.619.538		9.619.539		9.619.539
2) Crediti verso Regioni e Province Autonome Crediti verso Regioni e Province Autonome (oltre 12 mesi)	2.336.419		2.336.419		2.336.419
3) Crediti verso altre Amministrazioni locali	120.502		120.502		120.502
4) Crediti verso l'Unione Europea e altri Organismi	221.192		221.192		221.192
5) Crediti verso Università	1.281.306		1.281.306		1.281.306
6) Crediti verso studenti per tasse e contributi	3.107		3.106		3.106
7) Crediti verso società ed enti controllati / controllanti Crediti verso società ed enti controllati (oltre 12 mesi)	302.203		302.203	302.203	-
8) Crediti verso altri (pubblici)	934.864	595	935.459		935.459
9) Crediti verso altri (privati)	3.080.561	3.820	3.084.381		3.084.381
TOTALE CREDITI	17.899.691	4.415	17.904.107	-	17.601.904
III ATTIVITÀ FINANZIARIE					
IV DISPONIBILITÀ LIQUIDE					
1) Depositi bancari e postali	126.055.150	17.526	126.072.676		126.072.676
2) Denaro e valori in cassa		980	980		980
TOTALE DISPONIBILITÀ LIQUIDE	126.055.150	18.506	126.073.656	-	126.073.656
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (B)	143.954.840	22.921	143.977.763	302.203	143.675.560
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI					
1) Ratei e risconti attivi	2.141.462	22.772	2.164.234	3.632	2.160.602
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (C)	2.141.462	22.772	2.164.234	3.632	2.160.602
D) RATEI ATTIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO					
1) Ratei attivi per progetti e ricerche finanziate o co-finanziate in corso	28.582		28.583		28.583
TOTALERATEI ATTIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO (D)	28.582	-	28.583	-	28.583
TOTALE ATTIVO	227.093.581	24.636.660	251.730.249	23.282.665	228.447.584

PROSPETTO 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
II PATRIMONIO VINCOLATO					
1) Fondi vincolati destinati da terzi	256.762		256.762		256.762
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	76.510.695		76.510.695		76.510.695
3) Riserve vincolate	-	47.631	47.631	47.631	-
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	76.767.457	47.631	76.815.088		76.767.457
III PATRIMONIO NON VINCOLATO					
1) Risultato gestionale esercizio	18.301.371	109.186	18.410.558		18.410.558
2) Risultato gestionale esercizio di terzi					
3) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	37.969.844	-995.308	36.974.536	- 995.308	37.969.844
4) Riserve statutarie					
TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	56.271.215	-886.122	55.385.094	475.493	56.380.402
IV RISERVA DA CONSOLIDAMENTO					475.493
V PATRIMONIO NETTO DI TERZI					-
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	149.213.808	23.561.509	172.775.318	23.927.816	149.798.488
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	3.997.055	1.263	3.998.319		3.998.319
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	661.081	394.999	1.056.081		1.056.081
D) DEBITI (con separata indicazione per ciascuna voce)					
1) Mutui e Debiti verso banche	681.245	207.824	889.069		889.069
Mutui e Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	4.824.481	-	4.824.482		4.824.482
2) Debiti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	-		-		-
3) Debiti verso Regioni e Province Autonome	3.532.739		3.532.739		3.532.739
4) Debiti verso altre Amministrazioni locali	5.715		5.716		5.716
5) Debiti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	0		0		-
6) Debiti verso Università	55.206		55.206		55.206
7) Debiti verso studenti	92.629		92.630		92.630
8) Acconti	-		-		-
9) Debiti verso fornitori	1.627.026	34.987	1.662.014		1.662.014
10) Debiti verso dipendenti	579.006	50.711	629.717		629.717
11) Debiti verso società o enti controllati / controllanti	-	302.203	302.203	302.203	-
Debiti verso società o enti controllati / controllanti (oltre 12 mesi)			-		-
12) Altri debiti	3.874.870	78.734	3.953.604		3.953.604
TOTALE DEBITI (D)	15.272.917	674.459	15.947.380	302.203	15.645.177
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI					
1) Contributi agli investimenti	18.634.730		18.634.731		18.634.731
2) Ratei e risconti passivi	6.901.091	4.430	6.905.521	3.632	6.901.889
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI (E)	25.535.821	4.430	25.540.252	3.632	25.536.620
F) RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO					
1) Risconti passivi per progetti e ricerche finanziate e co-finanziate in corso	32.412.899		32.412.899		32.412.899
TOTALE RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO (F)	32.412.899	-	32.412.899		32.412.899
TOTALE PASSIVO	227.093.581	24.636.660	251.730.249	24.233.651	228.447.584

Le tabelle riportate sotto sintetizzano le elisioni per macro voce dell'attivo e del passivo che interessano i valori delle immobilizzazioni e del patrimonio netto, dei crediti e dei debiti e dei ratei e risconti.

Le rettifiche di consolidamento, in applicazione delle tecniche di consolidamento previste dal metodo integrale hanno riguardato:

- il valore delle immobilizzazioni finanziarie iscritto nell'attivo della Controllante (partecipazione in Ateneo Bergamo SPA) e il saldo del valore delle riserve del PN iscritte nel passivo della controllata;
- il valore dei crediti verso la controllata iscritte nell'attivo della Controllante e il valore debiti verso la controllante nel passivo della controllata;
- il valore delle elisioni dei risconti attivi (costi di competenza di esercizi successivi) nell'attivo della controllante e il totale delle cancellazioni dei risconti passivi (ricavi rinviati al futuro) nel passivo della controllata.

PROSPETTO STATO PATRIMONIALE CON ELISIONI E RETTIFICHE						
ATTIVO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Elisioni dare	Elisioni avere	Totale consolidato
	A	B	C = A + B	D	E	F = C + D - E
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (A)	80.968.696	24.590.967	105.559.669		22.976.830	82.582.839
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (B)	143.954.840	22.921	143.977.763		302.203	143.675.560
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (C)	2.141.462	22.772	2.164.234		3.632	2.160.602
TOTALE ATTIVO	227.093.581	24.636.660	251.730.249	-	23.282.665	228.447.584
			Totale		23.282.665	

PROSPETTO STATO PATRIMONIALE CON ELISIONI E RETTIFICHE						
PASSIVO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Elisioni dare	Elisioni avere	Totale consolidato
	A	B	C = A + B	D	E	F = C + D - E
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	149.213.808	23.561.509	172.775.318	24.447.631	1.470.801	149.798.488
TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI (B)	3.997.055	1.263	3.998.319			3.998.319
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO (C)	661.081	394.999	1.056.081			1.056.081
TOTALE DEBITI (D)	15.272.917	675.494	15.948.415	302.203		15.645.177
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI (E)	25.535.821	3.395	25.539.217	3.632		25.536.620
TOTALE RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO (F)	32.412.899	-	32.412.899			32.412.899
TOTALE PASSIVO	227.093.581	24.636.660	251.730.249	24.753.466	1.470.801	228.447.584
			Totale	23.282.665		

ATTIVITA'**A) IMMOBILIZZAZIONI**

PROSPETTO IMMOBILIZZAZIONI 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) Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	327.541		327.541		327.541
3) Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-		-		-
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.875.448		1.875.449		1.875.449
5) Altre immobilizzazioni immateriali	910.098	-	910.098		910.098
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3.113.087	-	3.113.088	-	3.113.088
II MATERIALI					
1) Terreni e fabbricati	47.390.537	24.472.861	71.863.399		71.863.399
2) Impianti e attrezzature	1.931.296	99.106	2.030.402		2.030.402
3) Attrezzature scientifiche	625.959		625.959		625.959
4) Patrimonio librario, opere d'arte, d'antiquariato e museali	126.411		126.411		126.411
5) Mobili e arredi	488.517		488.518		488.518
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	4.272.957		4.272.958		4.272.958
7) Altre immobilizzazioni materiali	22.603	19.000	41.604		41.604
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	54.858.280	24.590.967	79.449.251	-	79.449.251
III FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	22.997.329	-	22.997.330	22.976.830	20.500
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (A)	80.968.696	24.590.967	105.559.669	22.976.830	82.582.839

I. Immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
1) Costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo	588	-	-588
2) Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	354.813	327.541	-27.272
3) Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-	-	-
4) Immobilizzazioni in corso e acconti	1.400	1.875.449	1.874.049
5) Altre immobilizzazioni immateriali	799.523	910.098	110.575
TOTALE	1.156.324	3.113.088	1.956.764

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

Descrizione	Costo storico	Amm.to effettuato	Valore al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore al 31/12/2020
Costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo	19.033	18.445	588	-	-	588	-
Diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	2.305.753	1.950.939	354.814	144.974	-	172.246	327.542
Concessioni, licenze, marchi, e diritti simili	-	-	-				-
Immobilizzazioni in corso e acconti	1.400	-	1.400	1.874.048	-		1.875.448
Altre immobilizzazioni immateriali	907.002	107.480	799.522	220.402	-	109.826	910.098
TOTALE	3.233.188	2.076.864	1.156.324	2.239.424	-	282.660	3.113.088

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 portale di Ateneo basato sulla soluzione U-GOV portale di Cineca, progettato in cooperazione con la Controllante.

La voce immobilizzazioni in corso accoglie le spese sostenute dalla Controllante per i lavori di restauro in corso che riguardano i chiostri Minore e Maggiore del complesso di Sant'Agostino, di proprietà del Comune di Bergamo.

L'ammontare della voce "Altre immobilizzazioni", il cui saldo netto alla fine dell'esercizio è pari ad € 910.098, corrisponde al valore iscritto tra le immobilizzazioni immateriali della Controllante ed è dettagliato come segue:

Altre immobilizzazioni immateriali	Valore al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore al 31/12/2020
Usufrutto Casa dell'Arciprete	637.490	-	-	70.382	567.108
Adeguamento immobile Palazzo Bassi - Fondazione Bernareggi	147.629	-	-	37.734	109.895
Interventi di efficientamento energetico e di messa in sicurezza previsti nel programma delle opere pubbliche 2018/2020 su immobili di proprietà di Ateneo Bergamo SpA	14.404	220.402	-	1.710	233.096
TOTALE	799.522	220.402	-	109.826	910.098

II. Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
1) Terreni e fabbricati	72.943.050	71.863.399	-1.079.651
2) Impianti e attrezzature	1.468.043	2.030.402	562.359
3) Attrezzature scientifiche	606.403	625.959	19.556
4) Patrimonio librario, opere d'arte, d'antiquariato e museali	126.411	126.411	-
5) Mobili e arredi	475.233	488.518	13.285
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	2.205.743	4.272.958	2.067.215
7) Altre immobilizzazioni materiali	51.180	41.604	-9.576
TOTALE	77.876.063	79.449.251	1.573.188

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 31/12/19	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore al 31/12/20
Terreni e fabbricati	94.015.233	21.072.184	72.943.050	711.243	-	1.790.893	71.863.399
Impianti e attrezzature	9.329.336	7.861.293	1.468.043	1.267.137	994	703.784	2.030.402
Attrezzature scientifiche	3.249.355	2.642.952	606.403	182.519	-	162.962	625.959
Patrimonio librario	126.411	-	126.411	-	-	-	126.411

Mobili e arredi	5.437.594	4.962.361	475.233	124.578	-	111.293	488.518
Immobilizzazioni in corso e acconti	2.205.743	-	2.205.743	2.067.215	-	-	4.272.958
Altre immobilizzazioni materiali	814.165	762.985	51.180	7.768	-	17.344	41.604
TOTALE	115.177.838	37.301.775	77.876.063	4.360.459	994	2.786.276	79.449.251

Nel bilancio della Controllata è iscritto il valore netto contabile, pari ad € 24.472.861 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 € 47.390.537. 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 di Controllante e Controllata ammontano ad € 12.201.700.

Nella tabella a seguire viene riportato il dettaglio della voce "Immobilizzazioni in corso e acconti".

Descrizione	Valore al 31/12/19	Incrementi esercizio	Giroconti a fabbricati	Valore al 31/12/20
Edificio Dalmine -Ex Centrale Enel	1.597.841	2.067.215	-	3.665.056
Edificio Bergamo, Via Calvi	607.901	-	-	607.901
TOTALE	2.205.743	2.067.215	-	4.272.958

Il costo di acquisto e relativi oneri accessori dell'edificio Ex Centrale Enel è stato inizialmente (anno 2016) pari a € 1.257.487: l'edificio al momento non è disponibile all'utilizzo in quanto fatiscente e in fase di ristrutturazione. A tale costo si sono aggiunte, a decorrere dal 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 ed altri interventi preliminari all'opera di ristrutturazione e costruzione, quali lo spostamento dei cavi di media tensione e lo svolgimento di indagini geologiche e geotecniche.

Gli incrementi registrati nel 2020 corrispondono ai SAL pagati alle imprese aggiudicatrici dei lavori di ristrutturazione del fabbricato esistente e di costruzione del nuovo edificio.

Il residuo del saldo, pari ai € 607.901, corrisponde al valore della donazione dell'edificio sito in Bergamo, Via Calvi da parte della Provincia di Bergamo, e relativi oneri accessori (spese notarili). Ad oggi, e per un periodo non superiore a 5 anni a decorrere dal 2016, l'edificio in questione è occupato da uffici regionali a titolo di comodato gratuito. Al termine del comodato la Controllante potrà utilizzare l'immobile per i propri scopi istituzionali, così come previsto dal vincolo di destinazione del contratto di costituzione del diritto di superficie. Anche in questo caso, non avendo la disponibilità immediata dell'immobile, il valore della liberalità è stato iscritto alla voce "Immobilizzazioni in corso ed acconti".

Variazioni significative avvenute nel corso dell'esercizio

L'incremento della voce "Terreni e Fabbricati" di € 711.243 è riconducibile per € 300.481 agli interventi di rifacimento dell'ingresso del Centro Sportivo Universitario di Dalmine e per la restante parte agli interventi di efficientamento energetico sugli immobili di proprietà della Controllante, in particolare la sede di Via dei Caniana e la sede legale di via Salvecchio. L'incremento della voce "Impianti e attrezzature" di € 1.267.137 si colloca nel quadro degli interventi a supporto della didattica on-line e dello smart-working, finanziati con i Decreti Ministeriali n.81 del 13/05/2020 e n. 294 del 14/07/2020, che hanno comportato l'acquisto significativo di dotazioni informatiche a supporto della didattica, oltre che all'aggiornamento delle dotazioni in uso al personale tecnico amministrativo sia in termini di postazioni fisse ma anche e soprattutto di pc portatili.

L'incremento della voce "Attrezzature scientifiche" di € 182.519 si riferisce agli acquisti effettuati sostanzialmente dal polo di ingegneria, destinate ai laboratori.

Gli incrementi riguardanti la voce "Mobili e arredi" ammontano a € 124.578 e si riferiscono principalmente all'allestimento dell'area *reception* del Centro Sportivo Universitario di Dalmine e alla sistemazione di sedute e banchi presso l'Aula Magna della sede universitaria di Dalmine.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Il valore iscritto nella voce in oggetto pari ad € 20.500 si riferisce per € 18.000 alla quota versata a fondo di dotazione nella Fondazione "University for Innovation" (abbreviato U4I) la cui attività è mirata al trasferimento tecnologico e allo 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.

Il valore delle Immobilizzazioni finanziarie include altresì la quota di € 2.500 che rappresenta l' 1% del capitale della società MA.DE Scarl, costituita a Gennaio 2019 nella forma di società consortile senza scopo di lucro, partecipata da soggetti pubblici e soggetti privati, con lo scopo di realizzare un acceleratore di competenze tecniche, finalizzato alla modernizzazione dei processi industriali delle PMI.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Partecipazioni	20.500	20.500	-
TOTALE	20.500	20.500	-

Denominazione	Oggetto sociale	Valore iscritto nel bilancio Controllante	% capitale posseduta	Patrimonio netto al 31/12/2019	Risultato esercizio 2019	Quota PN rapportata a % capitale posseduta	Differenza costo - Quota PN	NOTE
Fondazione "University for Innovation"	Valorizzazione del portafoglio brevetti	18.000	33,33	54.000	-	18.000	-	
MADE S.c.a.r.l.	Accelerare le competenze tecniche tecniche delle PMI con lo scopo di suggerire soluzioni innovative di modernizzazione dei processi produttivi	2500	1,00	682.531	-875.205	6.825	-4.325	Costituita nel gennaio 2019

Si riportano i valori al 31.12.2019 perché alla data di redazione del presente bilancio consolidato il bilancio 2020 della Fondazione U4I e della società MADE Scarl non sono ancora stati approvati.

B) ATTIVO CIRCOLANTE

PROSPETTO ATTIVO CIRCOLANTE CON ELISIONI E RETTIFICHE					
ATTIVO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Rettifiche di consolidamento	Totale consolidato
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	9.619.538		9.619.539		9.619.539
2) Crediti verso Regioni e Province Autonome	2.336.419		2.336.419		2.336.419
Crediti verso Regioni e Province Autonome (oltre 12 mesi)			-		-
3) Crediti verso altre Amministrazioni locali	120.502		120.502		120.502
Crediti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	221.192		221.192		221.192
5) Crediti verso Università	1.281.306		1.281.306		1.281.306
6) Crediti verso studenti per tasse e contributi	3.107		3.106		3.106
7) Crediti verso società ed enti controllati / controllanti	302.203		302.203	302.203	-
Crediti verso società ed enti controllati (oltre 12 mesi)	-		-		-
8) Crediti verso altri (pubblici)	934.864	595	935.459		935.459
9) Crediti verso altri (privati)	3.080.561	3.820	3.084.381		3.084.381
TOTALE CREDITI	17.899.691	4.415	17.904.107		17.601.904
III ATTIVITÀ FINANZIARIE	-	-	-		-
IV DISPONIBILITÀ LIQUIDE					
1) Depositi bancari e postali	126.055.150	17.526	126.072.676		126.072.676
2) Denaro e valori in cassa		980	980		980
TOTALE DISPONIBILITÀ LIQUIDE	126.055.150	18.506	126.073.656		126.073.656
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (B)	143.954.840	22.921	143.977.763	302.203	143.675.560

L'elisione riguarda sostanzialmente il finanziamento infruttifero concesso dalla Controllante alla Controllata per € 300.000. Tale elisione trova contropartita tra i debiti.

Il valore consolidato dell'Attivo Circolante è pari ad € 143.675.560.

II. Crediti

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazione
Crediti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	3.075.267	9.619.539	6.544.272
Crediti verso Regioni e Province Autonome	2.061.292	2.336.419	275.127
Crediti verso Regioni e Province Autonome (oltre 12 mesi)	-	-	-
Crediti verso altre Amministrazioni locali	6.500	120.502	114.002
Crediti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	433.356	221.192	-212.164
Crediti verso Università	1.161.820	1.281.306	119.486
Crediti verso studenti per tasse e contributi	10.164	3.106	- 7.058,00
Crediti verso società ed enti controllati / controllanti	-	-	-
Crediti verso società ed enti controllati (oltre 12 mesi)	-	-	-
Crediti verso altri (pubblici)	545.164	935.459	390.295
Crediti verso altri (privati)	2.536.483	3.084.381	547.898
TOTALE CREDITI	9.830.046	17.601.904	7.771.858

Il Credito verso il MIUR è riferito:

- per € 6.434.412 al contributo per interventi di edilizia universitaria di cui al DM 1121/2019 (programmi lettera a) ottenuto per il lavori di ristrutturazione e costruzione nuovo edificio presso il complesso immobiliare "ex Centrale Enel" in Dalmine e di restauro del chiostro minore di S.Agostino in Bergamo;
- per € 548.346 al saldo dell'assegnazione FFO 2020;
- per € 10.479 alle fatture da emettere al Miur per le movimentazioni della carta del docente per l'iscrizione di docenti a corsi attivati dal nostro Ateneo;
- per € 2.626.301 al finanziamento di progetti di ricerca principalmente da parte del MUR (solo € 51.654 sono finanziati dal MiSE e dal MIT).

I "Crediti verso la Regione e Province Autonome" sono costituiti da crediti verso la Regione Lombardia per contributi destinati a progetti di ricerca (€ 1.564.605), a borse di dottorato di ricerca (€ 197.545), all'apprendistato in alta formazione (€ 263.976) e ai Master Universitari di I e II livello nell'ambito della Dote Unica Lavoro - Terza fase 2019/2021 (€ 310.293).

I "Crediti verso Amministrazioni locali" che ammonta ad € 120.502 è riferito a crediti verso il Comune di Bergamo per contributi assegnati per il finanziamento di progetti di ricerca.

I "Crediti verso l'Unione Europea", pari a € 221.192 riguardano i finanziamenti per progetti di ricerca.

La voce "Crediti verso Università" di complessivi € 1.281.306 include i crediti relativi al cofinanziamento di dottorati di ricerca gestiti in convenzione con altre Università (€ 1.156.150) e per la differenza a un contributo di ricerca verso l'ateneo capofila Università degli Studi di Milano.

I "Crediti verso altri Enti Pubblici" comprendono crediti da soggetti pubblici diversi sia per contratti di natura commerciale (€ 66.495) che per l'attività istituzionale di ricerca e mobilità studenti (€ 762.990). In questa voce sono inclusi anche i crediti verso Inail e i crediti per contributi previdenziali non compensati in F24 verso Inps (€ 105.379).

Il criterio di valutazione dei "Crediti verso studenti" adottato è quello in base al quale il credito verso lo studente matura rata per rata: questo comporta che i proventi derivanti dalla contribuzione studentesca sono rilevati nell'esercizio in cui cade il termine per il pagamento della rata.

I "Crediti verso soggetti privati" riguardano sostanzialmente somme non riscosse riferite a finanziamenti per dottorati di ricerca, per progetti di ricerca istituzionale e crediti vari per altre iniziative per complessivi € 1.636.35. I crediti per fatture non riscosse relative ad attività di natura commerciale ammontano invece a € 662.956.

A rettifica dei "crediti verso privati" il gruppo ha iscritto in bilancio un fondo di euro € 51.722. Se ne riporta la movimentazione nella tabella a seguire.

Descrizione	Valori
Fondo al 31.12.2019	49.709
- Utilizzi anno 2020	-3.630
- Rilasci per crediti incassati	-
+ Accantonamento anno 2020	5.643
TOTALE FONDO AL 31.12.2020	51.722

IV. Disponibilità liquide

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Depositi bancari e postali	104.330.582	126.072.676	21.742.094
Denaro e valori in cassa	182	980	798
TOTALE	104.330.764	126.073.656	21.742.892

I "Depositi bancari e postali" sono rappresentati per € 126.055.150 dal conto di tesoreria intestato alla Controllante e per € 17.526 dalla giacenza dei conti bancari intestati alla Controllata.

C. RATEI E RISCONTI ATTIVI

PROSPETTO RATEI ATTIVI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
ATTIVO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Rettifiche di consolidamento	Totale consolidato
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI					
1) Ratei e risconti attivi	2.141.462	22.772	2.164.234	3.632	2.160.602
2) Ratei attivi per progetti e ricerche finanziate o co-finanziate in corso	28.582		28.583		28.583
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (C)	2.170.044	22.772	2.192.817	3.632	2.189.185

A seguire la composizione della voce in esame.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020
1) Ratei e risconti attivi	2.319.665	2.160.602
2) Altri ratei attivi per progetti e ricerche finanziate e co-finanziate in corso	41.188	28.583
TOTALE	2.360.853	2.189.185

La voce "Ratei e risconti attivi" ammonta ad € 2.160.602 ed è relativa 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 2020. La rettifica di consolidamento è relativa ai risconti attivi iscritti nel bilancio della controllante riferiti all'imposta di registro sui contratti di locazione degli immobili adibiti a sede universitaria di proprietà di Ateneo Bergamo SpA.

Si dettaglia nella tabella che segue la composizione della voce "Ratei e risconti attivi".

Descrizione tipologia di costo	Valore al 31/12/19	Variazioni	Valore al 31/12/20
Costi per il godimento di beni di terzi (licenze software, canoni di affitto e spese condominiali, abbonamenti a banche dati, noleggio attrezzature)	246.453	-8.888	237.566
Acquisto di servizi (manutenzione software e attrezzature, quote associative, servizi di supporto alla ricerca e alla didattica, leva civica e servizio civile volontario, assicurazioni, buoni pasto...)	118.067	52.078	170.145
Anticipazione canone di locazione pluriennale ex Chiesa S. Agostino	1.955.144	- 202.253,53	1.752.891
TOTALE	2.319.665	-159.063	2.160.602

La voce "Altri ratei attivi per progetti e ricerche finanziate e co-finanziate in corso" include la valorizzazione di ratei attivi per progetti e ricerche in corso per un ammontare di € 28.582 riferiti a quei progetti di natura commerciale che nell'anno hanno registrato ricavi inferiori ai costi.

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	256.762	-	256.762		256.762
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	76.510.695	-	76.510.695		76.510.695
3) Riserve vincolate	-	47.631	47.631	47.631	-
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	76.767.457	47.631	76.815.088		76.767.457
III PATRIMONIO NON VINCOLATO					
1) Risultato gestionale esercizio	18.301.371	109.186	18.410.558		18.410.558
2) Risultato gestionale esercizio di terzi					
3) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	37.969.844	-995.308	36.974.536	- 995.308	37.969.844
4) Riserve statutarie					
TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	56.271.215	-886.122	55.385.094		56.380.402
IV RISERVA DA CONSOLIDAMENTO	-	-	-	475.493	475.493
V PATRIMONIO NETTO DI TERZI	-	-	-		-
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	149.213.808	23.561.509	172.775.318	23.927.816	149.798.488

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	variazioni
A) PATRIMONIO NETTO			
I FONDO DI DOTAZIONE	16.175.136	16.175.136	-
II PATRIMONIO VINCOLATO	-	-	-
1) Fondi vincolati destinati da terzi	385.148	256.762	- 128.386
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	75.885.860	76.510.695	624.835
3) Riserve vincolate	- 1	-	1
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	76.271.007	76.767.457	496.450
III PATRIMONIO NON VINCOLATO	-	-	-
1) Risultato gestionale esercizio	13.773.577	18.410.558	4.636.981
Risultato gestionale esercizio di terzi	-	-	-
2) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	26.055.750	37.969.844	11.914.094
3) Riserve statutarie	-	-	-
TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	39.829.327	56.380.402	16.551.075
IV RISERVA DA CONSOLIDAMENTO	375.489	475.493	100.004
V PATRIMONIO NETTO DI TERZI	-	-	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO comprensivo della quota di pertinenza di terzi (A)	132.650.959	149.798.488	17.147.529

Le variazioni delle voci di Patrimonio Netto del Gruppo, escluse quelle riferite alla "Riserva di Consolidamento" e al 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 da variazioni dei tassi di interesse su mutui, stipulati dalla Controllata.

La tabella seguente riporta i movimenti che hanno interessato il patrimonio netto:

Descrizione	Valore al 31/12/19	Destinazione utile esercizi precedenti	Utilizzo fondi vincolati	Nuovi fondi vincolati	Altre variazioni	Risultato d'esercizio 2020	Valore al 31/12/20
I - Fondo di dotazione	16.175.136	-	-	-	-	-	16.175.136
Fondo di dotazione	16.175.136	-	-	-	-	-	16.175.136
II - Patrimonio vincolato	76.271.007	1.681.569	-1.056.734	-	128.385	-	76.767.457
1) Fondi vincolati destinati da terzi	385.148	-	-	-	- 128.386	-	256.762
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	75.885.860	1.681.569	- 1.056.734	-	-	-	76.510.695
3) Riserve vincolate (per progetti specifici, obblighi di legge, o altro)	- 1	-	-	-	1	-	-
III - Patrimonio non vincolato	39.829.327	-1.770.721	-	-	-88.757	18.410.558	56.380.402
1) Risultato gestionale esercizio	13.773.572	-13.773.572	-	-	-	18.410.558	18.410.558
2) Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	26.055.750	12.002.851	-	-	-88.757	-	37.969.844
3) Riserve statutarie	-	-	-	-	-	-	-
IV - Riserva da Consolidamento	375.489	-	-	89.157	10.847	-	475.493
TOTALE	132.650.959	- 89.152	- 1.056.734	89.157	- 206.295	18.410.558	149.798.488

PATRIMONIO VINCOLATO (II)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Utilizzo (decremento)	Incremento	Valore al 31/12/2020
1) Fondi vincolati destinati da terzi	385.148	-128.386	-	256.762
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	75.885.860	-22.688.635	23.313.470	76.510.695
3) Riserve vincolate (per progetti specifici, obblighi di legge, o altro)	-	-	-	-
TOTALE	76.271.007	-22.817.021	23.313.470	76.767.457

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 31/12/2019	Utilizzo (decremento)	Incremento	Valore al 31/12/2020
Fondo vincolato alle iniziative per il diritto allo studio universitario con risorse della Regione Lombardia	343.872	-90.431	-	253.440
Fondo vincolato all'iniziativa ADOTTAiTALENTO	41.276	-37.954	-	3.322
TOTALE	385.148	-128.386	-	256.762

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 della Controllante.

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

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Utilizzo (decremento)	Incremento	Valore al 31/12/2020
Fondo vincolato destinato ad investimenti ed altre iniziative (esclusa edilizia universitaria)	18.377.368	-14.836.965	16.709.088	20.249.490
Fondo vincolato dagli organi per edilizia universitaria	41.762.284	-6.706.179	6.604.382	41.660.487
Fondo vincolato per realizzazione di progetti (con utilizzo fondo)	1.681.085	-493.364	0	1.187.720
Fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014 (con utilizzo fondo)	14.065.124	-652.126	0	13.412.997
TOTALE	75.885.860	-22.688.635	23.313.470	76.510.695

A seguire il dettaglio degli incrementi e dei decrementi registrati nel corso del 2020:

Descrizione	Decrementi	
	Importo singola voce	Totale fondo
Fondo vincolato destinato ad investimenti ed altre iniziative (esclusa edilizia universitaria)		14.836.965
SVINCOLO utile ammontare progetti finanziati con fondi di Ateneo in corso di svolgimento determinato nel bilancio di previsione 2020 (CA 17/12/19) comprensivo dell'integrazione vincolata in sede di approvazione del bilancio di esercizio 2019 (CA 30/6/2020 per € 1.681.569,00)	13.079.150	
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato al budget degli investimenti 2020 per quota stanziamento non utilizzata nell'anno	641.494	
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato al budget degli investimenti 2019 per quota ammortamento anno 2020	228.288	

SVINCOLO quota patrimonio finalizzata a servizi professionali per avvio di nuovi applicativi informatici di Cineca per quota ammortamento 2020 (CA 14/5/19)	13.200	
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato al budget degli investimenti 2014, 2015, 2017 e 2018 per quota ammortamento anno 2020	571.689	
SVINCOLO della quota di ammortamento anno 2020 riferita all'adeguamento dell'immobile Palazzo Bassi - Fondazione Bernareggi (CA 10/7/18)	42.593	
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato al budget degli investimenti 2020 per quota ammortamento anno 2020 (escluse attrezzature scientifiche) CA 17/12/19	173.401	
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato all'acquisto di attrezzature scientifiche per dipartimenti (CA 17/12/19 e CA 30/6/2020)	87.151	
Fondo vincolato dagli organi per edilizia universitaria		6.706.179
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato a studi di fattibilità e altre spese connesse all'acquisto e alla ristrutturazione di immobili adibiti a sede universitaria (ALTRIMMOBILI) per quota ammortamento anno 2020	2.000	
SVINCOLO della quota di ammortamento anno 2020 riferita all'intervento di rifacimento delle facciate dell'immobile di Via dei Caniana	7.660	
SVINCOLO della quota di ammortamento anno 2020 riferita all'acquisto del Laboratorio di Meccanica e delle aule presso il Point di Dalmine	50.239	
SVINCOLO della quota di ammortamento 2020 relativa agli interventi di manutenzione straordinaria sugli immobili (progetto MANUTSTRAORDIMM) e agli altri interventi edili ed impiantistici x allaccio laboratorio meccanica Dalmine a rete gas e acqua (CA 10/7/18)	16.257	
SVINCOLO quota patrimonio finalizzata a lavori di riqualificazione spazi c/o sede Via Salvecchio da destinare a nuovo corso di Laurea magistrale in Geourbanistica per quota stanziamento non utilizzata (vincolato importo superiore alla spesa dei lavori svolti)	192.080	
SVINCOLO quota ammortamento anno 2020 lavori di riqualificazione spazi c/o sede Via Salvecchio da destinare a nuovo corso di Laurea magistrale in Geourbanistica (CA 14/5/19)	3.532	
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato ai lavori presso chiostro minore S.Agostino (€ 2.361.878,00) e ex Centrale Enel (€ 4.072.534,00) pari ai contributi ministeriali per edilizia universitaria assegnati per le medesime finalità	6.434.412	
Fondo vincolato per realizzazione di progetti (con utilizzo fondo)		493.364
Utilizzo fondo, con registrazione del corrispondente ricavo in Conto Economico, per l'importo pari al totale dei costi sostenuti o delle economie registrate nel 2020 per la realizzazione di progetti finanziati con fondi di Ateneo con risorse della contabilità finanziaria	493.364	
Fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014 (con utilizzo fondo)		652.126
Utilizzo fondo, con registrazione del corrispondente ricavo in Conto Economico, per quota ammortamento anno 2020 relativa a beni mobili ed immobili acquistati prima del 2014	652.126	
TOTALE DECREMENTI PATRIMONIO VINCOLATO	22.688.635	22.688.635

Descrizione	Incrementi	
	Totale singola voce	Totale macro voce
Fondo vincolato destinato ad investimenti ed altre iniziative (esclusa edilizia universitaria)		16.709.088
VINCOLO utile per integrazione ammontare progetti finanziati con fondi di Ateneo in corso di svolgimento determinato nel bilancio di previsione 2020 (vincolo posto con delibera CdA del 30/6/2020)	1.681.569	
VINCOLO utile per integrazione stanziamento 2020 per bando attrezzature scientifiche per i dipartimenti (vincolo posto con delibera CdA del 30/6/2020)	260.058	
VINCOLO utile finalizzato a finanziamento budget degli investimenti Bilancio di previsione 2021 (vincolo utile posto con delibera CdA del 22/12/2020 di approvazione del Bilancio di previsione 2021)	3.399.400	
VINCOLO utile finalizzato alla realizzazione del programma congiunto di didattica e ricerca "Mobility Systems and Experiences in the built environment in the post-Covid World" in collaborazione con la Graduate School of Design di Harvard (vincolo utile posto con delibere CdA del 27/10/2020 e del 27/11/2020)	688.850	
VINCOLO utile per copertura budget disponibile a inizio novembre 2020 dei progetti finanziati con fondi di Ateneo in corso di svolgimento da riportare nel 2021 (vincolo utile posto con delibera CdA del 22/12/2020 di approvazione del Bilancio di previsione 2021)	10.679.211	
Fondo vincolato dagli organi per edilizia universitaria		6.604.382
VINCOLO utile per rifinanziamento del quadro economico relativo ai lavori presso il CUS Dalmine, per interventi di miglioria delle aree esterne e adeguamento alle misure volte a contrastare la diffusione del Covid-19 (vincolo utile posto con delibere CdA del 30/6/2020 e del 27/11/2020)	184.382	
VINCOLO utile per intervento di rifunzionalizzazione e potenziamento dell'immobile sito in Via f.lli Calvi a Bergamo presente nel budget degli investimenti 2021 (vincolo utile posto con delibera CdA del 22/12/2020 di approvazione del Bilancio di previsione 2021)	6.420.000	
TOTALE INCREMENTI PATRIMONIO VINCOLATO	23.313.470	23.313.470

Riserve vincolate (3)

Nella voce è confluita la riserva di arrotondamento di bilancio.

PATRIMONIO NON VINCOLATO (III)

Si riepilogano di seguito le voci del Patrimonio non vincolato e le relative variazioni registrate nel corso del 2020.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Utilizzo (decremento)	Incremento	Valore al 31/12/2020
Risultato gestionale esercizio	13.773.577	-13.773.577	18.410.558	18.410.558
Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti	26.055.750	-23.402.627	35.316.721	37.969.844
Riserve statutarie	-	-	-	-
TOTALE	39.829.327	-37.176.204	53.727.279	56.380.402

Risultato gestionale esercizio (1)

L'utile di esercizio ammonta ad € 18.410.558.

Risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti (2)

Si riporta di seguito il dettaglio degli incrementi registrati nel 2020 per la voce in esame:

Descrizione	Incrementi
Utile d'esercizio 2019	13.773.577
SVINCOLO utile ammontare progetti finanziati con fondi di Ateneo in corso di svolgimento determinato nel bilancio di previsione 2020 (CA 17/12/19) comprensivo dell'integrazione vincolata in sede di approvazione del bilancio di esercizio 2019 (CA 30/6/2020 per € 1.681.569,00)	13.079.150
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato al budget degli investimenti 2020 per quota stanziamento non utilizzata nell'anno	641.494
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato al budget degli investimenti 2019 per quota ammortamento anno 2020	228.288
SVINCOLO quota patrimonio finalizzata a servizi professionali per avvio di nuovi applicativi informatici di Cineca per quota ammortamento 2020 (CA 14/5/19)	13.200
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato al budget degli investimenti 2014, 2015, 2017 e 2018 per quota ammortamento anno 2020	571.689
SVINCOLO della quota di ammortamento anno 2020 riferita all'adeguamento dell'immobile Palazzo Bassi - Fondazione Bernareggi (CA 10/7/18)	42.593
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato al budget degli investimenti 2020 per quota ammortamento anno 2020 (escluse attrezzature scientifiche) CA 17/12/19	173.401
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato all'acquisto di attrezzature scientifiche per dipartimenti (CA 17/12/19 e CA 30/6/2020)	87.151
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato a studi di fattibilità e altre spese connesse all'acquisto e alla ristrutturazione di immobili adibiti a sede universitaria (ALTRIMMOBILI) per quota ammortamento anno 2020	2.000
SVINCOLO della quota di ammortamento anno 2020 riferita all'intervento di rifacimento delle facciate dell'immobile di Via dei Caniana	7.660
SVINCOLO della quota di ammortamento anno 2020 riferita all'acquisto del Laboratorio di Meccanica e delle aule presso il Point di Dalmine	50.239
SVINCOLO della quota di ammortamento 2020 relativa agli interventi di manutenzione straordinaria sugli immobili (progetto MANUTSTRAORDIMM) e agli altri interventi edili ed impiantistici x allaccio laboratorio meccanica Dalmine a rete gas e acqua (CA 10/7/18)	16.257
SVINCOLO quota patrimonio finalizzata a lavori di riqualificazione spazi c/o sede Via Salvecchio da destinare a nuovo corso di Laurea magistrale in Geourbanistica per quota stanziamento non utilizzata (vincolato importo superiore alla spesa dei lavori svolti)	192.080
SVINCOLO quota ammortamento anno 2020 lavori di riqualificazione spazi c/o sede Via Salvecchio da destinare a nuovo corso di Laurea magistrale in Geourbanistica (CA 14/5/19)	3.532
SVINCOLO quota patrimonio finalizzato ai lavori presso chiostro minore S. Agostino (€ 2.361.878,00) e ex Centrale Enel (€ 4.072.534,00) pari ai contributi ministeriali per edilizia universitaria assegnati per i lavori	6.434.412
TOTALE INCREMENTI	35.316.721

I decrementi sono di seguito dettagliati:

Descrizione	Decrementi
VINCOLO utile per integrazione ammontare progetti finanziati con fondi di Ateneo in corso di svolgimento determinato nel bilancio di previsione 2020 (vincolo posto con delibera CdA del 30/6/2020)	1.681.569
VINCOLO utile per integrazione stanziamento 2020 per bando attrezzature scientifiche per i dipartimenti (vincolo posto con delibera CdA del 30/6/2020)	260.058
VINCOLO utile finalizzato a finanziamento budget degli investimenti Bilancio di previsione 2021 (vincolo utile posto con delibera CdA del 22/12/2020 di approvazione del Bilancio di previsione 2021)	3.399.400
VINCOLO utile finalizzato alla realizzazione del programma congiunto di didattica e ricerca "Mobility Systems and Experiences in the built environment in the post-Covid World" in collaborazione con la Graduate School of Design di Harvard (vincolo utile posto con delibere CdA del 27/10 e del 27/11/2020)	688.850
VINCOLO utile per copertura budget disponibile a inizio novembre 2020 dei progetti finanziati con fondi di Ateneo in corso di svolgimento da riportare nel 2021 (vincolo utile posto con delibera CdA del 22/12/2020 di approvazione del Bilancio di previsione 2021)	10.679.211
VINCOLO utile per rifinanziamento del quadro economico relativo ai lavori presso il CUS Dalmine, per interventi di miglioria delle aree esterne e adeguamento alle misure volte a contrastare la diffusione del Covid-19 (vincolo utile posto con delibere CdA del 30/6/2020 e del 27/11/2020)	184.382
VINCOLO utile per intervento di rifunionalizzazione e potenziamento dell'immobile sito in Via f.lli Calvi a Bergamo presente nel budget degli investimenti 2021 (vincolo utile posto con delibera CdA del 22/12/2020 di approvazione del Bilancio di previsione 2021)	6.420.000
Risultato controllata rientrante 2019 nella riserva di consolidamento 2020	89.157
TOTALE DECREMENTI	23.402.627

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 pari € 472.791.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

PROSPETTO FONDI PER RISCHIE ONERI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
PASSIVO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Rettifiche di consolidamento	Totale consolidato
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	3.997.055	1.263	3.998.319		3.998.319

Descrizione	Valore al 31/12/19	Valore al 31/12/20	Variazione
Fondi rischi e oneri	1.227.337	3.998.319	2.770.982
Totale	1.227.337	3.998.319	2.770.982

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.

La voce in esame, per la parte iscritta nel bilancio della Controllante, è stata riesaminata in sede di chiusura del bilancio di esercizio 2020 alla luce sia degli approfondimenti di alcune tematiche trattate nella nota tecnica n. 6 del 23 luglio 2020 redatta dalla Commissione ministeriale per la contabilità economico patrimoniale delle università, sia perché si è resa necessaria la costituzione di nuovi fondi e l'alimentazione di fondi già attivi al 31/12/2019.

Il saldo dell'esercizio è composto come da tabella a seguire:

Descrizione	Valore al 31.12.2019	Accantonamenti	Voce di costo impiegata	Utilizzi	Rilasci	Valore al 31.12.2020
Fondi area personale						
Fondo per scatti e progressioni in classi del personale docente e ricercatore	18.528	359.367	XI. Accantonamenti per rischi e oneri	-	-	377.895
Fondo per il trattamento accessorio del personale tecnico amministrativo categorie B, C, D	113.427	-		-109.952	-3.475	-
Fondo retribuzione di risultato personale categoria EP	25.916	-		-18.937	-6.979	-
Fondo retribuzione di risultato personale dirigente e Direttore Generale	45.194	-		-45.015	-179	-
Fondo di Ateneo per la premialità (art. 9 Legge 240/2010)	-	10.384	XI. Accantonamenti per rischi e oneri	-	-	10.384
Fondo rinnovi contrattuali personale tecnico amministrativo e dirigente	-	123.006	XI. Accantonamenti per rischi e oneri	-	-	123.006
Totale fondi area personale	203.065	492.756		-173.904	-10.632	511.285
Altri Fondi						
Fondo rischi progetti rendicontati e progetti finanziati da terzi	801.241	152.332	XI. Accantonamenti per rischi e oneri	-	-	953.573
Fondo rischi su crediti non riconducibili ad attività progettuali	-	105.535	XI. Accantonamenti per rischi e oneri	-	-	105.535
Fondo rischi contenzioso CEL	211.314	-		-	-	211.314
Fondo rischi cause legali in corso	-	2.198.348	XI. Accantonamenti per rischi e oneri	-	-	2.198.348
Fondo oneri legali e processuali	-	17.000	XI. Accantonamenti per rischi e oneri	-	-	17.000
Fondo imposte differite	869	1.263		-869		1.263
Strumenti finanziari derivati passivi	10.847		-	-10.847	-	-
Totale Altri fondi	1.024.271	2.474.478		-11.716	-	3.487.033
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	1.227.336	2.967.234		-185.620	-10.632	3.998.319

Il fondo per rischi su progetti contiene una stima di risorse destinate a coprire eventuali mancati riconoscimenti da parte dell'ente finanziatore, in sede di audit, di costi sostenuti nell'ambito di progetti finanziati.

Fondo per scatti e progressioni in classi del personale docente e ricercatore

E' stato accantonato l'importo corrispondente al costo di competenza delle classi maturate nel 2020; il fondo verrà utilizzato nel corso del 2021 in seguito alla conclusione delle procedure di valutazione previste dalla normativa per il passaggio di classe.

Fondo per il trattamento accessorio del personale tecnico amministrativo categorie B, C, D; Fondo retribuzione di risultato personale categoria EP; Fondo retribuzione di risultato personale dirigente e Direttore Generale

Nel corso dell'esercizio 2020 i fondi si sono ridotti per via degli utilizzi degli stessi per l'erogazione delle quote dovute al personale.

I rilasci sono relativi all'azzeramento dei fondi per la scelta di classificare tra i debiti queste poste riguardanti oneri del personale riconducibili a premialità o indennità di risultato che danno origine a successivi esborsi il cui ammontare è però determinabile con ragionevole certezza alla data di redazione del bilancio, come precisato nella nota tecnica n. 6 del 23 luglio 2020.

Fondo di Ateneo per la premialità (art. 9 Legge 240/2010)

Sono confluiti gli accantonamenti per il valore delle classi stipendiali non maturate a seguito di valutazione negativa per gli anni 2018 e 2019.

Con D.R. rep. n. 652 del 09.10.2019 è stato adottato il Regolamento per la disciplina del fondo di Ateneo per la premialità ex art. 9 della L. 240/2010.

Fondo rinnovi contrattuali personale tecnico amministrativo e dirigente

Il fondo accoglie la stima, per gli anni 2019 e 2020, del rinnovo del C.C.N.L. per il triennio 2019-2021 del personale tecnico amministrativo e dirigente.

Fondo rischi progetti rendicontati e progetti finanziati da terzi

Il fondo contiene una stima di risorse destinate a far fronte a possibili contestazioni in fase di rendicontazione dei progetti o mancati riconoscimenti da parte dell'ente finanziatore di costi sostenuti a valere sul finanziamento.

Il fondo è stato incrementato di un importo pari a € 152.332 a seguito dell'analisi dei nuovi progetti rendicontati per i quali si è in attesa di incassare il saldo del finanziamento.

Nel bilancio di esercizio 2019 per il progetto di ricerca MIUR "Smart Aging" si era provveduto prudenzialmente ad accantonare l'importo di € 592.196 pari alla somma complessivamente anticipata, dall'esercizio 2014 all'esercizio 2016, in attesa della formale sottoscrizione dei contratti.

Fondo rischi su crediti non riconducibili ad attività progettuali

Il fondo contiene una stima dei crediti che risultano di difficile riscossione.

Si tratta di:

- 1) Crediti vs Inps/Inpdap non compensabili in F24 per € 104.101;
- 2) Crediti verso collaboratori non più in forza presso il nostro Ateneo per € 1.434

Fondo rischi contenzioso CEL

Non si provvede ad azzerare la disponibilità del "Fondo contenzioso CEL" in quanto è ancora aperto il contenzioso con un collaboratore ed esperto linguistico.

Fondo rischi cause legali in corso e Fondo oneri legali e processuali

I fondi accolgono le risorse destinate a far fronte alle pendenze legali in essere alla data del 31 dicembre 2020, per nuovi contenziosi sorti nel corso del 2020 nei confronti di fornitori, dipendenti e studenti, nonché gli accantonamenti per rimborso spese di patrocinio legale.

Tra le somme accantonate si distinguono per rilevanza quelle relative a contenziosi nei confronti di personale docente per recuperi di compensi non dovuti ex art. 53, co. 7 D Lgs 165/2001.

Gli accantonamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Nel corso del 2020 si è chiuso, per naturale scadenza, lo strumento derivato di copertura pertanto il fondo rischi relativo si è chiuso in contropartita alla *Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi* del Patrimonio Netto.

C) FONDI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

PROSPETTO TFR CON ELISIONI E RETTIFICHE					
PASSIVO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Rettifiche di consolidamento	Totale consolidato
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	661.081	394.999	1.056.081		1.056.081

Descrizione	Totale consolidato al 31/12/2019	Totale consolidato al 31/12/2020	variazione
Trattamento di fine rapporto	1.249.356	1.056.081	-193.275
TOTALE	1.249.356	1.056.081	-193.275

La movimentazione della voce in esame viene riportata a seguire:

Saldo ad inizio periodo	1.249.356
Accantonamento	48.819
Utilizzo	241.080
Altre variazioni in diminuzione	1.014
Saldo di fine periodo	1.056.081

D) DEBITI

PROSPETTO DEBITI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
PASSIVO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Rettifiche di consolidamento	Totale consolidato
D) DEBITI (con separata indicazione per ciascuna voce degli					
1) Mutui e Debiti verso banche	681.245	207.824	889.069		889.069
Mutui e Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	4.824.481	-	4.824.482		4.824.482
2) Debiti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	-		-		-
3) Debiti verso Regioni e Province Autonome	3.532.739		3.532.739		3.532.739
4) Debiti verso altre Amministrazioni locali	5.715		5.716		5.716
5) Debiti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	-		-		-
6) Debiti verso Università	55.206		55.206		55.206
7) Debiti verso studenti	92.629		92.630		92.630
8) Acconti	-		-		-
9) Debiti verso fornitori	1.627.026	34.987	1.662.014		1.662.014
10) Debiti verso dipendenti	579.006	50.711	629.717		629.717
11) Debiti verso società o enti controllati / controllanti	-	302.203	302.203	302.203	-
Debiti verso società o enti controllati / controllanti (oltre 12 mesi)					
12) Altri debiti	3.874.870	78.734	3.953.604		3.953.604
TOTALE DEBITI (D)	15.272.917	674.459	15.947.380	302.203	15.645.177

Come già precisato nella sezione dedicata ai crediti l'elisione riguarda sostanzialmente il finanziamento infruttifero concesso dalla Controllante alla Controllata.

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

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	variazione
1) Mutui e Debiti verso banche	1.056.187	889.069	-167.118
Mutui e Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	5.713.550	4.824.482	-889.068
2) Debiti verso MIUR e altre Amministrazioni centrali	-	-	-
3) Debiti verso Regioni e Province Autonome	3.681.720	3.532.739	-148.981
4) Debiti verso altre Amministrazioni locali	19	5.716	5.697
5) Debiti verso l'Unione Europea e altri Organismi Internazionali	560	-	-560
6) Debiti verso Università	122.336	55.206	-67.130
7) Debiti verso studenti	61.635	92.630	30.995
8) Acconti	-	-	-
9) Debiti verso fornitori	1.058.893	1.662.014	603.121
10) Debiti verso dipendenti	117.725	629.717	511.992
12) Altri debiti	3.914.901	3.953.604	38.703
TOTALE	15.727.526	15.645.177	-82.349

A seguire viene riportato il dettaglio delle voci in esame:

Descrizione	Valore al 31/12/19	Variazioni	Valore al 31/12/20	di cui oltre 12 mesi
1) Mutui e debiti verso banche	6.769.737	-1.056.186	5.713.551	4.824.482
Debiti per mutuo verso CDP SpA	6.156.040	-650.314	5.505.726	4.824.482
Debiti per mutuo verso UBI Banca	613.697	-405.872	207.825	0
2) Debiti verso MIUR ed altre amministrazioni centrali	-	-	-	-
Debiti verso altri Ministeri	-	-	-	-
3) Debiti verso Regioni e Province Autonome	3.681.720	-148.981	3.532.739	-
Debiti verso Regione Lombardia per tassa regionale per il diritto allo studio	3.681.720	-148.981	3.532.739	-
4) Debiti verso altre Amministrazioni locali	19	5.697	5.716	-
Debiti verso altre Amministrazioni locali	19	5.697	5.716	-
5) Debiti verso l'Unione Europea ed altri organismi internazionali	560,00	-560	-	-
Debiti verso UE	560	-560	-	-
6) Debiti verso Università	122.336	-67.130	55.206	-
Debiti verso Università	122.336	-67.130	55.206	-
7) Debiti verso studenti	61.635	30.995	92.630	-
Debiti verso studenti (rimborso tasse, missioni dottorandi, borse di studio e di mobilità)	61.635	30.995	92.630	-
9) Debiti verso fornitori	1.058.893	603.121	1.662.014	-
Debiti verso fornitori	626.740	82.001	708.741,00	-
Debiti verso fornitori fatture da ricevere	432.153	521.120	953.273	-
10) Debiti verso dipendenti	117.725	-43.094	629.717	-
Debiti verso dipendenti per missioni	66.608	-57.528	9.079,87	-
Debiti verso personale tecnico-amministrativo per lavoro straordinario	3.237	11.603	14.840,16	-
Debiti vs personale per retribuzioni	47.880	2.831	50.711,00	-
Debito verso personale pta e dirigente (compreso DG) per saldo trattamento accessorio e indennità di posizione/risultato anno 2020	-	198.223,17	198.223,17	-
Debito per incrementi retributivi personale docente previsti da DPCM anno 2020	-	356.862,50	356.862,50	-
11) Debiti verso società o enti controllati	-	-	-	-
12) Altri debiti	3.914.901	38.703	3.953.604	-
Contributi previdenziali, assistenziali e Inail	1.876.721	101.176	1.977.897	-
IRAP	380.129	- 377.082	3.047	-
Ritenute erariali	1.165.025	631.180	1.796.205	-
Bollo virtuale	35.481	- 11.657	23.824	-

Ritenute extra-erariali	- 10.629	10.629	-	-
IVA	208.096	- 196.293	11.803	-
Depositi cauzionali	222.460	- 82.336	140.124	-
Debiti verso altro personale (missioni assegnisti e collaboratori)	37.619	- 36.915	704	-
TOTALE	15.727.526	-636.875	15.645.177	4.824.482

I mutui verso banca sono rappresentati dal mutuo chirografario erogato alla Controllata da UBI Banca (ora Banca Intesa), scadente nel 2021 e dal mutuo concesso da Cassa Depositi e Prestiti alla Controllante per l'acquisto della sede di via dei Caniana, in scadenza nel 2027.

E) RATEI E RISCONTI PASSIVI

PROSPETTO RATEI E RISCONTI PASSIVI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
PASSIVO	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Rettifiche di consolidamento	Totale consolidato
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI					
1) Contributi agli investimenti	18.634.730		18.634.731		18.634.731
2) Ratei e risconti passivi	6.901.091	4.430	6.905.521	3.632	6.901.889
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI (E)	25.535.821	4.430	25.540.252	3.632	25.536.620
F) RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO					
1) Risconti passivi per progetti e ricerche finanziate e co-finanziate in corso	32.412.899		32.412.899		32.412.899
TOTALE RISCONTI PASSIVI PER PROGETTI E RICERCHE IN CORSO (F)	32.412.899	-	32.412.899		32.412.899
Totale RATEI E RISCONTI PASSIVI	57.948.720	4.430	57.953.151	3.632	228.447.584

La somma elisa riguarda sostanzialmente il risconto passivo relativo al provento per imposta di registro su contratti di locazione infragruppo iscritto nel bilancio della Controllata.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020
1) Contributi agli investimenti	12.483.153	18.634.731
2) Ratei e risconti passivi	5.505.900	6.901.889
3) Risconti passivi per progetti e ricerche finanziate e co-finanziate in corso	26.730.319	32.412.899
Totale	44.719.372	57.949.519

La voce "1) Contributi agli investimenti", il cui saldo ammonta ad € 18.634.731 include le quote derivanti dalla gestione dei contributi in conto capitale per i quali viene applicata la tecnica del risconto ai sensi del decreto I.M. n. 19/2014.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Risconti passivi edilizia universitaria MUR	6.881.311	13.162.735	6.281.424
Risconti passivi edilizia sportiva MUR	544.050	531.418	-12.632,74
Risconti passivi per contributi in c/capitale da soggetti pubblici	4.270.532	4.171.304	-99.228,42
Risconti passivi per contributi in conto capitale da soggetti privati	787.260	769.274	-17.9856
TOTALE	12.483.153	18.634.731	6.151.578

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 31/12/2019	Amm.to esercizio a carico contributo	Importo del contributo non ammortizzato al 31/12/2020
Bergamo, Via Pignolo	6.044.000	1.320.443	4.723.557	107.911	4.615.647
Bergamo, Via dei Caniana	220.000	70.733	149.267	4.089	145.178
Bergamo, Piazza Rosate	1.361.581	414.576	947.004	21.458	925.547
Dalmine, Centro Sportivo CUS	784.616	240.566	544.051	12.633	531.418
Bergamo, Via Pignolo (Ex Collegio Baroni)	6.555.000	435.727	6.119.273	136.744	5.982.529
Bergamo, S. Agostino - Chiostro Minore	2.361.878	-	-	-	2.361.878
Dalmine, Ex Centrale Enel	4.072.534	-	-	-	4.072.534
TOTALE	21.399.609	2.482.044	12.483.153	282.834	18.634.730

La composizione della voce di dettaglio 2) Ratei e risconti passivi" viene riportata nella tabella sottostante.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Risconto passivo riferito al valore dell'immobile sito in Bergamo, Via Calvi donato dalla Provincia di Bergamo	600.000	600.000	-
Risconto passivo relativo al valore del terreno di pertinenza della sede di Via Salvecchio, donata dal Comune di Bergamo, al netto delle quote di ammortamento	980.888	960.440	-20.448
Risconto passivo riferito al valore dell'immobile sito in Bergamo, Via Salvecchio, donato dal Comune di Bergamo, al netto delle quote di ammortamento	3.923.327	3.841.535	-81.792
Quota FFO 2020 art. 9, lettera f - compensazione minor gettito a.a.2020/2021 DM 234/2020	-	1.499.116	1.499.116
Ratei e risconti passivi diversi	1.685	798	1.499.116
TOTALE	5.505.900	6.901.889	1.396.876

La voce "3) Risconti passivi per progetti e ricerche finanziate e co-finanziate 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 31/12/20	Valore al 31/12/19	Variazioni
Risconti passivi per progetti istituzionali	29.573.948	23.766.425	5.807.524
Risconti passivi per progetti commerciali	2.838.950	2.963.894	-124.944
TOTALE	32.412.898	26.730.319	5.682.580

Descrizione	Campo attività	Incrementi	Decrementi	variazioni
Contratti di ricerca, consulenza, convenzioni di ricerca c/terzi	Commerciale	1.884.766	-1.855.429	29.337
Formazione su commessa	Commerciale	593.289	-544.635	48.655
Prestazioni di laboratorio a pagamento	Commerciale	205.545	-229.537	-23.992
Altre attività di natura commerciale	Commerciale	199.034	-128.089	70.945
TOTALE	Commerciale	2.882.634	-2.757.690	124.944
Progetti ed iniziative di ricerca	Istituzionale	6.393.573	-7.613.710	-1.220.137
Dottorati di ricerca	Istituzionale	6.348.227	-5.623.381	724.846

Corsi Master, di perfezionamento, tirocini formativi attivi e di specializzazione per attività di sostegno	Istituzionale	3.441.446	-3.998.574	-557.128
Borse per il diritto allo studio, di mobilità e tirocinio	Istituzionale	4.016.616	-5.280.261	-1.263.646
Attività didattica corso di laurea internazionale in Medicine and Surgery (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	1.091.098	-1.367.701	-276.603
Iniziativa 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, dipartimenti di Eccellenza)	Istituzionale	2.516.157	-3.493.997	-977.840
Finanziamenti altre attività	Istituzionale	-	-769.191	-769.191
Finanziamenti MIUR per emergenza Covid19	Istituzionale	-	-1.467.826	-1.467.826
TOTALE	Istituzionale	23.807.117	-29.614.641	-5.807.524
TOTALE variazione complessiva		26.689.751	-32.372.331	-5.682.580

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine riguardano i beni immobili di terzi in uso alle società del Gruppo, le fidejussioni e garanzie rilasciate a favore di terzi, gli impegni assunti con soggetti terzi non ancora tradotti in scritture contabili, in particolare ordini emessi a fornitori, nonché l'elenco degli enti/società partecipati.

Si riportano di seguito i dettagli:

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	2.030	373.252
UBI Banca SpA	Mutuo contratto dal CUS Bergamo per ampliamento impianto sportivo Dalmine - Esposizione garantita di euro 84,166,61 al 31/12/2020	2.023	260.000
UBI Banca SpA	Mutuo contratto dal CUS Bergamo per completamento impianto sportivo Dalmine - Esposizione garantita di euro 133,357,47 al 31/12/2020	2.027	190.000
Comune di Bergamo	Contratto di concessione in uso precario locali siti in Bergamo, Via San Lorenzo 11	2.023	5.807
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 207.824 al 31/12/2020	2.021	7.500.000
Cassa Deposito Prestiti	Garanzia per l'assunzione del mutuo per l'acquisto della sede universitaria di Bergamo, Via dei Caniana	2.027	7.655.563
Comune di Dalmine	Fidejussione relativa ai lavori di Ristrutturazione edificio Ex Centrale Enel	n.d.	50.186
Tecnodal Srl	Fidejussione rilasciata in relazione al contratto di locazione del laboratorio Modulo 203 in Via Pasubio 5 sito presso polo di ingegneria di Dalmine	2.022	14.732
Ministero Infrastrutture e Trasporti	Supporto specialistico Autostrada A22	fine lavori	2.910,60
Comune di Bergamo	Fidejussione legata alla convenzione per la concessione in uso nonché ristrutturazione di alcuni spazi del complesso di S. Agostino	2048	50.000,00
Comune di Bergamo	Contratto di concessione in uso precario locali siti in Bergamo, Via Salvecchio 19	n.d*	27.500,00
Totale			16.129.950

FABBRICATI DI TERZI A DIPOSIZIONE DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO				
Edificio	Proprietario	Categoria catastale	Rendita catastale	Valore catastale
Bergamo, Via Salvecchio, 19	Comune di Bergamo	B/5	918	129.922
Bergamo, via Pignolo, 76	Fondazione Adriano Bernareggi	B6	6.821	954.887
Bergamo, Sant'Agostino, Chiostro Grande	Comune di Bergamo	B/5	14.311	2.103.755
Bergamo, Sant'Agostino, Casermette	Comune di Bergamo	B/5	2.361	347.104
Bergamo, Sant'Agostino, Aula Magna	Comune di Bergamo	B/6	14.796	2.174.993
Bergamo, Mensa Via S. Lorenzo, 11	Comune di Bergamo	B/1	768	112.845
Bergamo, Via Donizetti, 3	Parrocchia di S. Alessandro Martire in Cattedrale	A/3	1.735	218.648
Bergamo, Via Caboto, 12	Regione Lombardia	A/2	1.704	214.743
Bergamo, Via Caboto, 12	Regione Lombardia	C/6	161	20.246
Bergamo, Via Caboto, 12	Regione Lombardia	C/2	185	23.335
Bergamo, Via Garibaldi, 3/F	Opera S. Alessandro	B1	2.415	354.961
Bergamo, Via Salvecchio 4 - Sala Studio	Cooperativa Città Alta	A10	660	41.566
Dalmine, Mensa Via Pasubio	Regione Lombardia	B/5	2.209	324.689
Dalmine, Via Verdi, 72 - Residenza	Comune di Dalmine	B/1	3.038	446.635
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				7.468.327

* Dati riferiti all'intera porzione di fabbricati

ELENCO ENTI/SOCIETA' PARTECIPATI NON ISCRITTI NELL'ATTIVO					
Ente / Società	Tipologia	Oggetto sociale	% capitale posseduta	Patrimonio netto al 31/12/2019	Quota PN rapportata a % 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	1,35	102.013.698	1.377.185
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	5,9	249.939	14.746
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	6.067.064	606.706
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	2,04	10.529.065	214.793

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	1,52	1.198.712	18.220
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	0,65	355.071	2.308
ALMALAUIREA	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	1,31	2.397.165	31.403
Totale					2.265.361,89

IMPEGNI ASSUNTI CON TERZI NON ANCORA TRADOTTI IN SCRITTURE CONTABILI	
Tipo DOC.	Importo totale
Autorizzazione Missione	2.708
Ordini a fornitori	396.867
Totale complessivo	399.575

Analisi delle voci del Conto Economico

A) PROVENTI OPERATIVI

PROSPETTO PROVENTI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
PROVENTI OPERATIVI	Università	Ateneo Bergamo SpA	Totale aggregato	Rettifiche di consolidamento	Totale consolidato
A) PROVENTI OPERATIVI					
I. PROVENTI PROPRI					
1) Proventi per la didattica	20.458.665		20.458.665		20.458.665
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.410.397		1.410.398		1.410.398
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	1.373.768		1.373.768		1.373.768
TOTALE I. PROVENTI PROPRI	23.242.830	-	23.242.831	-	23.242.831
II. CONTRIBUTI					
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	60.910.034		60.910.035		60.910.035
2) Contributi Regioni e Province autonome	95.482		95.482		95.482
3) Contributi altre Amministrazioni locali	11.196		11.196		11.196
4) Contributi Unione Europea e altri Organismi Internazionali	592.718		592.718		592.718
5) Contributi da Università	348.041		348.041		348.041
6) Contributi da altri (pubblici)	290.003		290.003		290.003
7) Contributi da altri (privati)	500.900		500.901		500.901
TOTALE II. CONTRIBUTI	62.748.373	-	62.748.376	-	62.748.376
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	-		-		-
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	5.266.898		5.266.898		5.266.898
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.328.597	1.995.809	5.324.406	1.998.357	3.326.049
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	-		-		-
VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	-		-		-
TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)	94.586.698	1.995.809	96.582.511	1.998.357	94.584.154

I proventi operativi del Gruppo sono sostanzialmente coincidenti con quelli iscritti nel bilancio della Controllante in quanto i ricavi della Controllata derivano quasi esclusivamente da prestazioni rese alla Controllante per servizi strumentali all'attività dell'università (€ 850.000), per locazione immobili (€1.138.034) e, in misura marginale, da ricavi per recupero di spese (€ 10.323), che vengono elisi nella procedura di consolidamento, a fronte dei costi registrati dalla Controllante.

PROVENTI OPERATIVI	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
I. PROVENTI PROPRI	23.413.605	23.242.831	-170.774
II. CONTRIBUTI	57.378.431	62.748.376	5.369.945
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	-	-	-
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	4.863.355	5.266.898	403.543
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.796.113	3.326.049	-470.064
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	-	-	-
VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	-	-	-
TOTALE	89.451.504	94.584.154	5.132.650

PROVENTI PROPRI (I)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
1) Proventi per la didattica	19.786.173	20.458.665	672.492
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.532.046	1.410.398	-121.648
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	2.095.386	1.373.768	-721.618
TOTALE	23.413.605	23.242.831	-170.773

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:

Descrizione	Valore al 31/12/19	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Contributo onnicomprensivo	17.694.841	18.434.792	739.950
Tasse e contributi corsi di perfezionamento e master	601.385	581.960	-19.425
Tasse di iscrizione a corsi TFA e specializzazione per l'insegnamento	27.557	27.497	-59
Tasse e contributi vari (trasferimenti, passaggi, seconda laurea)	106.690	87.535	-19.155
Indennità ritardato pagamento tasse e contributi	270.087	306.992	36.905
Tasse preiscrizione corsi di laurea	230.365	275.069	44.704
Tasse corsi di dottorato	46.906	44.536	-2.370
Tasse di iscrizione a corsi singoli	490.417	273.163	-217.255
Contributo per esami di stato	38.800	61.200	22.400
Tasse di iscrizione a corsi di specializzazione per l'insegnamento	278.818	316.139	37.321
Tasse per iscrizione ad altri corsi	307,44	49782,8	49.475
TOTALE	19.786.172	20.458.665	109.196

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.

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Contratti di ricerca, consulenza, convenzioni di ricerca c/terzi	1.532.046	1.410.398	-121.648
TOTALE	1.532.046	1.532.046	-121.648

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 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.

Descrizione	Valore al 31/12/19	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Assegnazioni da Miur per ricerca istituzionale con bando competitivo	620.978	444.984	-175.994
Assegnazioni da altri ministeri per ricerca istituzionale con bando competitivo	89.209	0	-89.209
Assegnazioni da Regioni - Province autonome per ricerca istituzionale con bando competitivo	556.844	494.275	-62.569
Contributi di Enti Pubblici per ricerca istituzionale con bando competitivo	3.696	2.274	-1.422
Contributi di Enti Privati per ricerca istituzionale con bando competitivo	57.104	130.877	73.773
Contributi UE per ricerca istituzionale con bando competitivo	767.556	301.359	-466.197
TOTALE	2.095.386	1.373.768	-721.618

CONTRIBUTI (II)

Descrizione	Valore al 31/12/19	Valore al 31/12/2020	Variazioni
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	55.368.303	60.910.035	5.541.732
2) Contributi Regioni e Province autonome	72.959	95.482	22.523
3) Contributi altre Amministrazioni locali	47.626	11.196	-36.430
4) Contributi da Unione Europea e dal Resto del Mondo	785.974	592.718	-193.256
5) Contributi da Università	273.749	348.041	74.292
6) Contributi da altri (pubblici)	449.329	290.003	-159.326
7) Contributi da altri (privati)	380.491	500.901	120.410
TOTALE	57.378.431	62.748.376	5.369.945

Contributi da Miur e altre amministrazioni centrali (1)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Contributo Ordinario di Funzionamento	50.270.518	56.533.211	6.262.693
Quota pregressa finanziamento statale:	95.940	243.183	147.243
Fondo per il finanziamento dei dipartimenti universitari di eccellenza (nell'ambito FFO)	201.516	329.705	128.189
Borse di studio post lauream	2.620.498	2.038.703	-581.795
Integrazione indennità corrisposta da Inps periodo di astensione obbligatoria per maternità assegniste di ricerca	14.021	11.985	-2.036
Fondo sostegno dei giovani DM 198/2003	604.296	508.209	-96.087
Programmazione Triennale	275.117	485.478	210.361
Accordi di programma per il finanziamento del Dottorato di ricerca in Formazione della persona e mercato del lavoro	26.496	-	-26.496
Fondi per l'assistenza, l'integrazione sociale e i diritti delle persone con handicap	61.273	54.365	-6.908
Contributo per attività sportive universitarie	72.303	103.875	31.572
Contributi per edilizia universitaria MIUR	152.988	152.988	-
Contributi per edilizia sportiva MIUR	12.633	12.633	-
Assegnazioni e contributi diversi:	711.663	317.365	- 394.298
Contributi diversi da Miur e da altri ministeri per progetti di ricerca	249.039	107.534	-141.505
Contributi diversi da Mur e da altri ministeri per progetti diversi dalla Ricerca	-	10.801	10.801
TOTALE	55.368.302	60.910.035	5.541.733

La voce "Contributo Ordinario di Funzionamento" comprende i ricavi relativi al Fondo di Finanziamento Ordinario suddivisi nelle seguenti assegnazioni:

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Contributo Ordinario di Funzionamento	50.270.518,00	56.533.211,00	4.463.300,00
- quota base	33.120.691,00	36.952.431,00	1.332.964,00
- quota premiale	13.652.289,00	15.078.631,00	2.191.286,00
- no tax area	758.422,00	816.947,00	-50.720,00
- piani straordinari docenti e ricercatori	2.739.116,00	3.420.748,00	989.770,00
- passaggio a regime scatti biennali	-	377.895,00	989.770,00
- fondi per emergenza sanitaria da OCIVD-19 (DM 294/2020)	-	246.559,00	989.770,00

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

Alla voce "Assegnazione Programmazione Triennale" sono state iscritte le assegnazioni 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.

Contributi da Regioni e Province autonome (2)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Assegnazioni da Regioni - Province autonome per funzionamento iniziative didattiche	72.959	95.482	22.523
Totale	72.959	72.959	22.523

Tra i contributi da Regioni e Province autonome sono iscritti i proventi provenienti dalla Regione Lombardia di competenza dell'anno rilevati con il metodo della commessa completata relativi:

- ai master di 1° e 2° livello in *Tecnico Superiore dei servizi al lavoro nei sistemi di istruzione, formazione e lavoro* e in *Valutazione multidimensionale psicologia e tecniche orientante al cambiamento*;
- al progetto "Apprendistato in alta formazione e ricerca" per l'inserimento dei giovani nel mondo del lavoro.

Contributi altre Amministrazioni locali (3)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Altre assegnazioni per ricerca da Altre amministrazioni locali (senza bando competitivo)	47.626	11.196	-36.430
Totale	47.626	11.196	36.430

La voce comprende ricavi, rilevati con il metodo della commessa completata, per un contributo di ricerca da Eupolis Lombardia.

Contributi da Unione Europea e altri Organismi Internazionali (4)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Contributi diversi dalla UE (no ricerca)	785.974	592.718	-193.256
Totale	785.974	592.718	-193.256

In questa voce sono registrati i proventi dell'anno, rilevati con il metodo della commessa completata, per il programma Erasmus e per altre iniziative di didattica e ricerca.

Contributi da Università (5)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Proventi da Università	273.749	348.041	74.292
Totale	273.749	348.041	-74.292

La presente voce comprende i proventi dell'anno, rilevati con il metodo della commessa completata, relativi:

- ai contributi dalle Università di Pavia e di Napoli "Federico II" per i dottorati di ricerca in Modelli e metodi per l'economia e l'azienda (AEB) e Technology, Innovation and Management (TIM);
- al contributo per il Corso di Laurea Internazionale in Medicine and Surgery (IMS) gestito in convenzione con l'Università di Milano Bicocca.

Contributi da altri Enti (pubblici) (6)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Contributi di Enti Pubblici per ricerca istituzionale SENZA bando competitivo	232.378	59.177	-173.201
Contributi diversi di Enti Pubblici (no ricerca)	117.721	131.597	13.876
Contributi in conto capitale da enti pubblici	99.229	99.229	-
Totale	449.329	290.003	-159.326

La voce "Contributi da altri Enti Pubblici" comprende diversi finanziamenti da soggetti pubblici, rilevati mediante il metodo della commessa completata, per progetti e iniziative di didattica e di ricerca.

A questa voce è iscritto il contributo dalla Guardia di Finanza per il curriculum attivato 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)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Contributi di Enti Privati per ricerca istituzionale SENZA bando competitivo	265.178	426.635	161.457

Contributi diversi di Enti Privati (no ricerca)	97.327	56.280	-41.047
Contributi in conto capitale da privati	17.986	17.986	-
Totale	380.491	500.901	120.410

A questa voce sono iscritti i proventi dell'anno, rilevati con il metodo della commessa completata, finalizzati al finanziamento delle seguenti attività istituzionali:

- borse di dottorato di ricerca;
- progetti di ricerca;
- assegni di ricerca;
- attività di insegnamento e didattica;
- altre iniziative (convegni, 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 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Contributo da Regione Lombardia per il finanziamento delle borse di studio per il diritto allo studio universitario	3.754.828	4.149.845	395.018
Contributo di gestione da Regione Lombardia	1.054.471	1.072.764	18.293
Rette servizio abitativo	50.844	40.065	- 10.779
Rimborsi e introiti diversi	3.212	4.224	1.012
TOTALE	4.863.355	5.266.898	403.543

ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI (V)

ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Proventi attività commerciale (Formazione su commessa, sponsorizzazioni, prestazioni di laboratorio, incentivi impianto fotovoltaico sede Via dei Caniana, altri proventi)	1.108.659	795.951	-312.709
Lasciti e donazioni	102.240	102.240	-
Proventi per servizi di segreteria studenti (rilascio libretti, tessere, diplomi, pergamene)	11.005	23.665	12.660
Contributo annuale da UBI Banca SpA previsto nella convenzione per la gestione del servizio di cassa	200.000	200.000	-
Altri proventi da attività istituzionale (quote di iscrizione a convegni e seminari di ricerca)	93.056	64.064	-28.992
Recuperi e rimborsi diversi	97.304	866.253	768.949
Utilizzo fondi vincolati da organi istituzionali per progetti	1.385.224	493.364	-891.859
Utilizzo fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014	679.881	652.126	-27.754
Utilizzo Fondi vincolati destinati da terzi	116.917	128.386	11.468
Proventi vari	1.827	-	-1.827
TOTALE	3.796.113	3.326.049	-470.064

La voce "Lasciti e donazioni" è relativa al provento di competenza dell'anno della donazione da parte del Comune di Bergamo dell'edificio di Via Salvecchio 19.

Nella voce "Recuperi e rimborsi diversi" sono iscritte le restituzioni ed i rimborsi che a qualsiasi titolo pervengono all'Ateneo.

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 Organi istituzionali o di terzi.

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

ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Prestazioni di laboratorio, misurazioni, analisi	120.721	158.946	38.225
Sponsorizzazioni	14.447	42.290	27.843
Formazione su commessa	381.317	345.348	-35.969
Quote di iscrizione a corsi	160.217	216.132	55.916
Affidamento in concessione dei servizi di riproduzione documenti e di distribuzione alimenti e bevande 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	13.640	249.400	235.760
Altri proventi attività commerciale (incentivi impianto fotovoltaico sede Via dei Caniana, quote adesione career day, introiti per concessione in uso temporaneo spazi dell'Ateneo)	94.977	96.543	1.566
Rilasci fondi personale	10.632,00	-	-10.632
TOTALE	795.951	1.108.659	312.709

B) COSTI OPERATIVI

PROSPETTO COSTI CON ELISIONI E RETTIFICHE					
COSTI OPERATIVI	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	29.860.907,22		29.860.907		29.860.907
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	2.913.112,41		2.913.112		2.913.112
c) docenti a contratto	913.355,91		913.356		913.356
d) esperti linguistici	492.403,58		492.404		492.404
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.733.157,73		2.733.158		2.733.158
TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:	36.912.936,85		36.912.937		36.912.937
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.183.911,37	881.632,00	10.065.544		10.065.544
TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE	46.096.848,22	881.632,00	46.978.480	-	46.978.481
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE					
1) Costi per sostegno agli studenti	4.253.529		4.253.528		4.253.528
2) Costi per il diritto allo studio	4.120.683		4.120.683		4.120.683
3) Costi per l'attività editoriale	171.629		171.629		171.629
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	640.731		640.731		640.731
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	26.568		26.567		26.567
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	-		-		0
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	1.104.464		1.104.465		1.104.465
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	8.101.150		8.101.150	850.000	7.251.150
9) Acquisto altri materiali	210.718	19.456	230.175		230.175
10) Variazione delle rimanenze di materiali	-		-		-
11) Costi per godimento beni di terzi	2.244.765	8.234	2.253.000	1.138.034	1.114.966
12) Altri costi	555.780	93.309	649.090		649.090
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	21.430.019	120.999	21.551.018	1.988.034	19.562.984
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI					
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	282.072	588	282.660		282.660
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	2.034.358	751.919	2.786.278		2.786.278
3) Svalutazione immobilizzazioni	-		-		-
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	5.643	-	5.643		5.643
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	2.322.073	752.507	3.074.580	-	3.074.581
XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	2.965.971		2.965.972		2.965.972
XI.2 ALTRI ACCANTONAMENTI	-		-		-
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	321.998	112.573	434.572	10.323	424.249
TOTALE COSTI OPERATIVI (B)	73.136.910	1.867.711	75.004.622	1.998.357	73.006.267

Come per i ricavi, dalla voce degli acquisti per servizi e godimento beni di terzi e oneri diversi di gestione, è stato stornato il valore delle prestazioni infragruppo, riportato nella sezione dei "Ricavi operativi" di totali € 1.998.357.

Si dettaglia di seguito la composizione dei costi operativi:

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	variazioni
VIII. COSTI DEL PERSONALE	46.866.252	46.978.481	112.229
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	21.223.451	19.562.984	- 1.660.467
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	3.072.572	3.074.581	2.009
XI. 1 ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	592.197	2.965.972	2.373.775
XI. 2 ALTRI ACCANTONAMENTI	-	-	-
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	710.398	424.249	- 286.149
TOTALE	72.464.870	73.006.267	541.397

COSTI DEL PERSONALE (VIII)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	variazioni
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica	36.912.709	36.912.937	228
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.953.543	10.065.544	112.001
TOTALE	46.866.252	46.978.481	112.229

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

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	variazioni
a) docenti / ricercatori	29.833.833	29.860.907	27.074
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ...)	3.026.536	2.913.112	- 113.424
c) docenti a contratto	864.805	913.356	48.551
d) esperti linguistici	488.054	492.404	4.350
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.699.481	2.733.158	33.677
TOTALE	36.912.709	36.912.937	228

Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo (2)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	variazioni
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.953.543	10.065.544	112.001
TOTALE	9.953.543	10.065.544	112.001

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

DETTAGLIO COSTI PERSONALE TECNICO AMMINISTRATIVO	Valore al 31/12/19	Valore al 31/12/20	variazioni
Competenze fisse	6.328.978	6.438.246	109.268
Competenze per attività commerciale, premialità, buoni pasto, altre competenze accessorie	1.632.653	1.396.896	- 235.757
Accantonamento TFR	49.248	48.352	- 896
Oneri previdenza integrativa e Contributi obbligatori a carico Ente per il personale (esclusa IRAP)	1.942.664	2.169.723	227.059
Accertamenti sanitari	-	12.327	12.327
TOTALE	9.953.543	10.065.544	112.001

COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE (IX)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
1) Costi per sostegno agli studenti	5.215.707	4.253.528	-962.179
2) Costi per il diritto allo studio	4.525.327	4.120.683	-404.644
3) Costi l'attività editoriale	171.588	171.629	41
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	898.187	640.731	-257.456
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	66.135	26.567	-39.568
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	-	-	-

7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	1.015.076	1.104.465	89.389
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	7.372.420	7.251.150	-121.270
9) Acquisto altri materiali	291.552	230.175	-61.377
10) Variazione delle rimanenze di materiali	-	-	-
11) Costi per godimento beni di terzi	964.050	1.114.966	150.916
12) Altri costi	703.409	649.090	-54.319
TOTALE	21.223.451	19.562.984	-1.660.467

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI (X)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	304.631	282.660	- 21.971
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	2.764.281	2.786.278	21.997
3) Svalutazione immobilizzazioni	-	-	-
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	3.660	5.643	1.983
TOTALE	3.072.572	3.074.581	2.009

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali include la quota di ammortamento dei costi di ripristino degli spazi dell'immobile Palazzo Bassi Rathgeb, sito in Bergamo in via Pignolo 76, concessi in uso all'Università dalla Fondazione Bernareggi, nonché l'ammortamento del diritto di usufrutto relativo all'immobile sito in via Donizetti a Bergamo, denominato ex Casa dell'Arciprete.

Il costo per ammortamenti è stato in parte compensato dal ricavo generato dalla voce "Utilizzo fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014" (per € 652.126) e dalla rilevazione dei "Contributi agli investimenti" per gli immobili (per € 282.832) ai quali viene applicata la tecnica del risconto.

La svalutazione dei crediti I crediti si riferisce a posizioni inesigibili per rischio già manifestatosi (apertura procedura di fallimento o di concordato) iscritte nel bilancio della Controllante tra i "Crediti verso altri (privati).

ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI (XI)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Accantonamenti area personale			
Accantonamento a fondo rinnovi contrattuali personale tecnico amministrativo e dirigente	-	123.006	-
Accantonamento a fondo per scatti e progressioni in classi del personale docente e ricercatore	-	359.367	-
Accantonamento a fondo di Ateneo per premialità	-	10.384	-
Totale accantonamenti area personale	-	492.757	-
Accantonamenti area amministrazione			
Accantonamento a fondo rischi progetti rendicontati e progetti finanziati da terzi	592.196	152.332	439.865
Accantonamento a fondo rischi su crediti non riconducibili ad attività progettuali	-	105.535	- 105.535
Accantonamento a fondo rischi per cause in corso	-	2.198.348	- 2.198.348
Accantonamento a fondo oneri legali e processuali	-	17.000	- 17.000
Totale accantonamenti area amministrazione	592.196	2.473.215	-1.881.018
TOTALE	592.196	2.965.972	-1.881.018

La voce comprende gli accantonamenti a fondi diversi da quelli relativi al personale tecnico amministrativo che sono invece inclusi tra le spese del personale, come indicato dal Manuale Tecnico Operativo, che regola i principi di redazione del bilancio della Capogruppo, che prescrive per tali accantonamenti il rispetto del principio della natura del conto di competenza.

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

ONERI DIVERSI DI GESTIONE (XII)

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
Perdite su crediti	300.641	20.336	-280.305
Riversamento allo Stato oneri per applicazione decreti tagliaspesa	115.611	122.966	7.355
IVA PRORATA	17.934	17.034	-900
Tassa rifiuti	39.648	21.959	-17.689
Altre imposte e tasse (non sul reddito)	123.106	146.337	23.231
Spese e commissioni bancarie	333	393	60
Trasferimenti a favore di terzi	110.334	92.303	-18.031
Altri	2.791	2.921	130
TOTALE	710.398	424.249	-286.149

Le perdite su crediti si generano dalla chiusura dei crediti nell'ambito dei progetti valutati con il metodo della commessa completata e trovano compensazione nei ricavi derivanti dalla chiusura dei risconti passivi dei progetti medesimi.

La voce "Versamenti allo Stato" accoglie gli importi versati al bilancio dello Stato da parte della Controllante in forza delle norme di contenimento della spesa (D.L. n. 78/2010 convertito con L. n. 122/2010, D.L. n. 112/2008 convertito con L. n. 133/2008, D.L. n. 201/2011, convertito con L. n. 214/2011).

La voce "Altre imposte e tasse" è costituita principalmente dall'onere per l'IMU e la TASI e dai 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 contributi versati dalla Controllante ad associazioni e fondazioni per la realizzazione di accordi di collaborazione di tipo istituzionale e il riversamento al Consortium GARR del contributo ministeriale annuale per la connettività delle università statali alla rete nazionale dell'Università e della Ricerca GARR.

RETTIFICHE DI CONSOLIDAMENTO DELLE VOCI C), D) E) e F) DEL CONTO ECONOMICO

Non sono state effettuate rettifiche di consolidamento per l'esercizio in esame relativamente alle voci in oggetto.

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020
1) Proventi finanziari		
Interessi attivi depositi bancari	10	7
2) Interessi ed altri oneri finanziari		
Interessi passivi e oneri finanziari su mutui	340.450	293.180

3) Utili e perdite su cambi		
Perdite su cambi	-413	-932
Utile su cambi	37	124
TOTALE	-340.816	-293.981

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

Descrizione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020
1) Proventi		
Insussistenze attive istituzionali	-	-
Plusvalenze da alienazioni immobilizzazioni	6.486	32
2) Oneri		
Restituzioni a soggetti finanziatori quote di contributi per iniziative parzialmente realizzate	-	-
Insussistenze attive per recuperi da M.I.U.R.	-36.383	-
Restituzioni e rimborsi diversi	-54.909	-90.627
Minusvalenze su immobilizzazioni materiali	-4.603	-993
TOTALE	-89.409	-91.588

F) IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

IMPOSTE	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020
IRES dell'esercizio (corrente)	19.907	13.676
IRAP corrente	8.270	7.182
IRES dell'esercizio (differita)	-178	394
Oneri IRAP su redditi da lavoro dipendente, assimilato e prestazioni occasionali	2.754.833	2.760.506
TOTALE	2.782.832	2.781.758

RISULTATO DI ESERCIZIO

DESCRIZIONE	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020
Risultato prima delle imposte	16.556.409	21.192.316
Imposte sul reddito di esercizio	2.782.832	2.781.758
RISULTATO DI ESERCIZIO	13.773.577	18.410.558

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.

Rendiconto finanziario dei flussi di cassa	2019	2020
FLUSSO MONETARIO GENERATO DALLA GESTIONE CORRENTE	16.864.487	36.402.283
RISULTATO NETTO	13.773.577	18.410.558
Rettifica voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità:	-	-
UTILIZZI patrimonio vincolato	-2.182.022	-1.056.734
ACCANTONAMENTI patrimonio vincolato	-	-
AMMORTAMENTI	3.068.912	3.074.581
VARIAZIONE NETTA DEI FONDI RISCHI ED ONERI	523.624	2.765.338
VARIAZIONE NETTA DEL TFR	41.045	-193.275
VARIAZIONE NETTA DI RATEI E RISCONTI ATTIVI	-107.546	171.668
VARIAZIONE NETTA DI RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.746.896	13.230.147
FLUSSO MONETARIO GENERATO DALLE VARIAZIONI DEL CAPITALE CIRCOLANTE	-293.386	-6.965.139
(AUMENTO)/DIMINUIZIONE DEI CREDITI	-52.500	-7.771.858
(AUMENTO)/DIMINUIZIONE DELLE RIMANENZE (dare)	-	-
AUMENTO/(DIMINUIZIONE) DEI DEBITI	-240.886	806.719
VARIAZIONE DI ALTRE VOCI DEL CAPITALE CIRCOLANTE (avere)	-	-
A) FLUSSO DI CASSA OPERATIVO	16.571.100	29.437.144
INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI:	-	-
- MATERIALI	-1.540.712	-4.360.459
- IMMATERIALI	-868.716	-2.239.424
- FINANZIARIE	- 2.500,00	-
DISINVESTIMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI:	-	-
- MATERIALI (minusvalenze da dismissioni)	4.602	994
- IMMATERIALI	-	-
- FINANZIARIE	-	-
B) FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO/DISINVESTIMENTO	-2.407.326	-6.598.888
ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO:	-	-
AUMENTO DI CAPITALE	-	-
ALTRE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO	27.003	-206.296
VARIAZIONE NETTA DEI FINANZIAMENTI A MEDIO-LUNGO TERMINE	-1.056.187	-889.068
C) FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	-1.029.184	-1.095.364
D) FLUSSO MONETARIO DELL'ESERCIZIO (A+B+C)	13.134.591	21.742.892
DISPONIBILITA' MONETARIA NETTA INIZIALE	91.196.173	104.330.764
DISPONIBILITA' MONETARIA NETTA FINALE	104.330.764	126.073.656
FLUSSO MONETARIO DELL'ESERCIZIO	13.134.591	21.742.892

Il flusso di cassa generato nel corso del 2020 ammonta ad € 21.742.892 risultato delle diverse gestioni, così riepilogate:

- € 36.402.283 di flusso di cassa generato dalla gestione corrente sulla quale ha impattato principalmente l'incremento sensibile del risultato d'esercizio, che ha beneficiato di un aumento del Fondo di Finanziamento ordinario e dei contributi erogati da MUR a fronte

dell'emergenza COVID_19, nonché la variazione in aumento dei risconti passivi, indice di una minor spesa sui progetti;

- € 6.965.139 di flusso negativo della gestione del Capitale Circolante generato sostanzialmente dal sensibile aumento dei crediti (credito verso MUR per fondi edilizia universitaria);
- € 6.598.888 di flusso negativo derivante dalle attività di investimento e disinvestimento imputabile agli ingenti investimenti in dotazioni a supporto della didattica a distanza e dello smart working;
- € 1.095.364 di flusso monetario negativo derivante dalla gestione finanziaria che ha assorbito liquidità attraverso il rimborso delle rate dei muti in essere.

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	149.213.808	18.301.371
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)	475.494	-
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	109.186	109.186
Patrimonio netto e risultato d'esercizio di spettanza del gruppo	149.798.488	18.410.557
Patrimonio netto e risultato d'esercizio di spettanza di terzi	-	-
Patrimonio netto e risultato d'esercizio come da bilancio consolidato	149.798.488	18.410.558

RELAZIONE SULLA GESTIONE

3.1. ANDAMENTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

Descrizione	Totale consolidato al 31/12/2019	Totale consolidato al 31/12/2020	Variazione 20/19	Variazione %
A) PROVENTI OPERATIVI	89.451.504	94.584.154	5.132.650	5,74
I. PROVENTI PROPRI	23.413.605	23.242.831	-170.774	-0,73
II. CONTRIBUTI	57.378.431	62.748.376	5.369.945	9,36
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	4.863.355	5.266.898	403.543	8,30
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.796.113	3.326.049	-470.064	-12,38
B) COSTI OPERATIVI	72.464.870	73.006.267	541.397	0,75
VIII. COSTI DEL PERSONALE	46.842.896	46.978.481	135.585	0,29
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	21.246.807	19.562.984	-1.683.823	-7,93
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	3.072.572	3.074.581	2.009	0,07
XI.1 ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	592.197	2.965.972	2.373.775	400,84
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	710.398	424.249	-286.149	-40,28
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)	16.986.634	21.577.887	4.591.253	27,03
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-340.816	-293.983	46.833	-13,74
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-89.409	-91.588	-2.179	2,44
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (D)	-	-	-	-
Risultato prima delle imposte (A - B +/- - C +/- - D +/- - E)	16.556.409	21.192.316	4.635.907	28,00
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	2.782.832	2.781.758	-1.074	-0,04
RISULTATO DI ESERCIZIO	13.773.577	18.410.558	4.636.981	33,67

La premessa all'analisi dei dati del presente bilancio è 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, in considerazione del fatto che la Controllata effettua prestazione di servizi di manutenzione, assistenza informatica e tecnica, oltre che locazione di immobili, sostanzialmente in via esclusiva a favore della Controllante.

Il Gruppo ha chiuso con un risultato d'esercizio pari a € 18.410.558, in aumento di quasi 6 punti percentuali rispetto al risultato dell'esercizio precedente. Senza entrare nel dettaglio delle singole voci, per le quali si rimanda al contenuto della Nota Integrativa, nel presente paragrafo vengono analizzate le variazioni che hanno impattato maggiormente nella formazione del bilancio.

I proventi operativi hanno subito un incremento netto del 5,74% (€ 5.132.650): la voce che ha maggiormente contribuito alla variazione è stata quella relativa ai contributi (+ € 5.369.945, + 9,36%), in particolare ai contributi assegnati dal Miur sia in termini di Fondo di Finanziamento ordinario che di fondi a sostegno della didattica a distanza e dello smart working, mirati a far fronte alla situazione emergenziale creatasi a seguito della pandemia da Covid-19. Anche i proventi derivanti dalla gestione diretta del diritto allo studio sono cresciuti dell'8,30% (€ 403.534 per effetto dei maggiori contributi erogati dalla Regione Lombardia sotto forma di finanziamento delle borse di studio per il diritto universitario che di contributo di gestione. La flessione del 12,38% gli altri ricavi (- €470.064) risulta dalla combinazione di più effetti di segno contrario: 1) decremento di €916.613 dei proventi per utilizzo di fondi vincolati per progetti e per ammortamento immobilizzazioni pre-2014, che è il risultato di un minor utilizzo di fondi

vincolati per la realizzazione di progetti di durata pluriennale iscritti nel patrimonio netto della Controllante tra i "Fondi vincolati per decisione degli Organi istituzionali" (l'importo iscritto tra i ricavi è pari, per ciascun anno, ai costi sostenuti e alle eventuali economie registrate con la contestuale riduzione del Fondo iscritto nel Patrimonio Netto vincolato) 2) decremento di € 235.760 di ricavi derivanti dalla concessione di servizi vari tra cui la gestione delle mense e delle caffetterie delle varie sedi universitarie nonché dalla concessione di servizi di distribuzioni e bevande tramite distributori automatici, effetto della chiusura al pubblico degli spazi universitari 3) incremento di € 768.948 per restituzioni, con un valore nel 2020 pari ad € 866.253 di cui € 824.184 relativi alle restituzioni da parte di personale docente dei compensi ricevuti per incarichi svolti senza preventiva autorizzazione (la Controllante ha aperto un contenzioso ai sensi del D.Lgs 165/2001).

I costi operativi si sono mantenuti sostanzialmente inalterati rispetto all'esercizio precedente ma come risultato di variazioni opposte: 1) flessione del 7.93% (€ 1.683.823) nei costi per la gestione corrente quale risultato della misure di contrasto alla pandemia e quindi limitazioni alla mobilità e all'accesso a spazi condivisi (-€ 997.012 di assegnazioni borse di mobilità studenti e dottorandi di varia natura tra le quali le borse Erasmus, minori contributi per abbattimento costi di trasporto locale da assegnare agli studenti, minori costi per sale studio) nonché minor consumo di utilities e minori costi per servizi da terzi di varia natura (-€ 233.003 per utenze e -€ 310.000 di spese per convegni, seminari e cerimonie) 2) incremento del 400% (€ 2.373.775) per accantonamento a fondi rischi ed oneri tra i quali 2.198.348 a fondi rischi cause legali, principalmente legate al contenzioso aperto nei confronti di personale docente per recupero compensi non dovuti (D.Lgs 165/2001) 3) flessione del 40% (-€ 286.149) degli oneri diversi di gestione che hanno beneficiato di una riduzione di € 280.304 nelle perdite su crediti

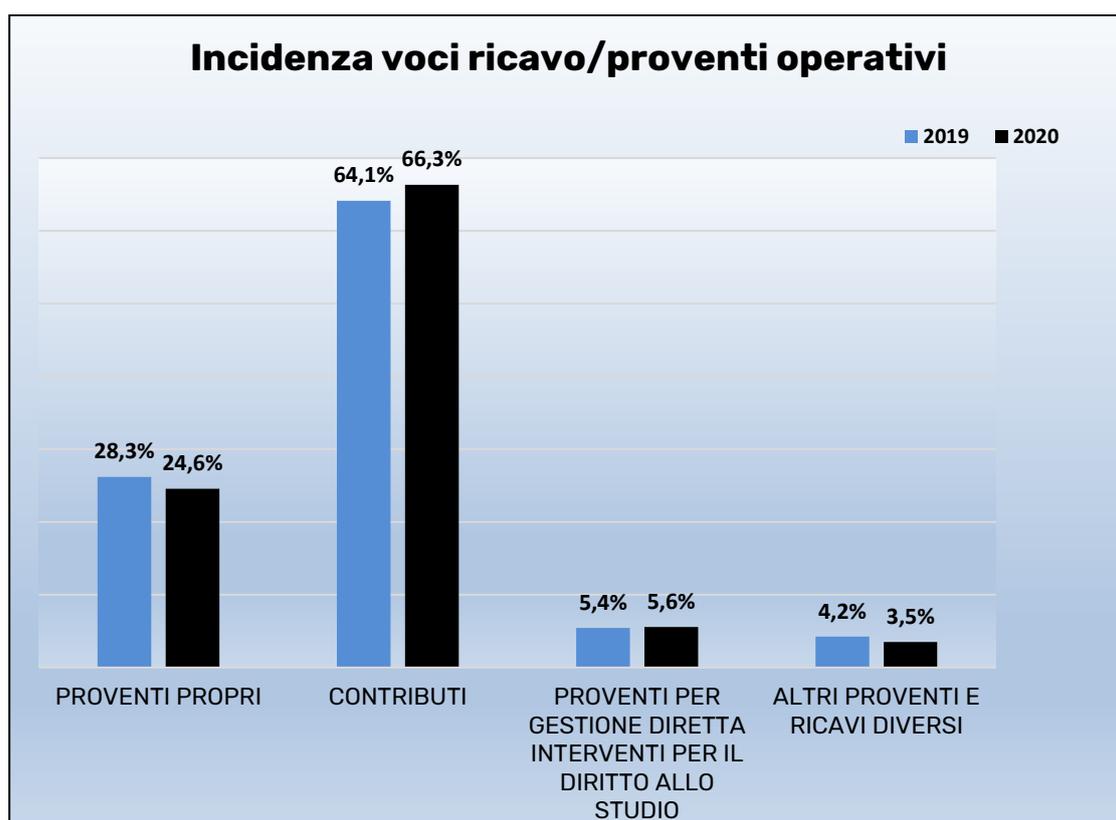
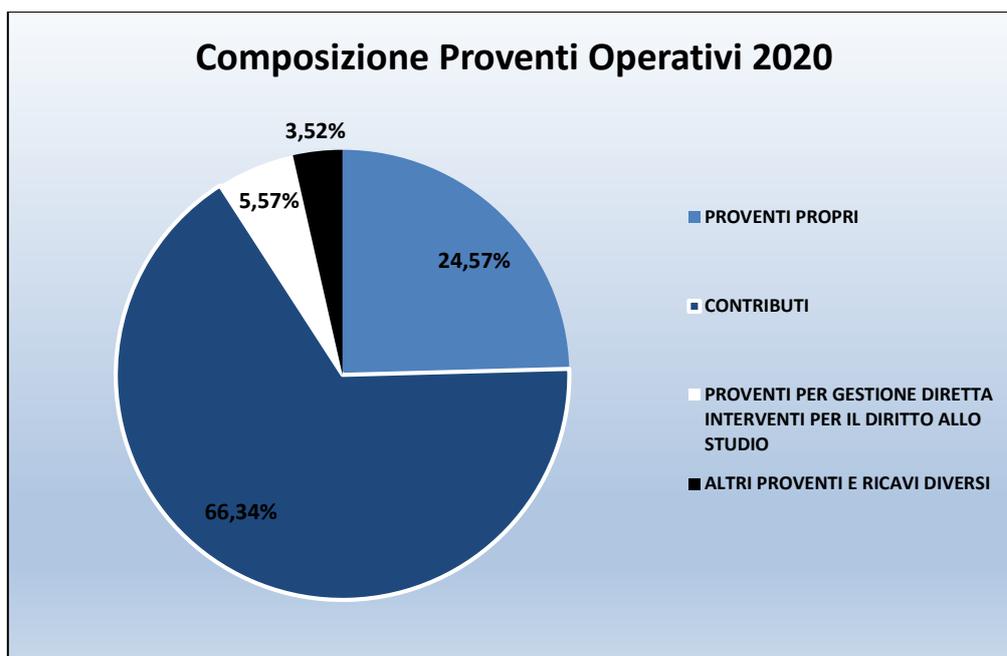
Per quanto concerne le altre aree di gestione del conto economico, si segnala il trend positivo nella riduzione degli oneri finanziari che si sono ridotti del 13,74% rispetto al 2019, conseguenza della riduzione dell'esposizione nei confronti del sistema bancario (si rimanda alla sezione Debiti per il dettaglio dei mutui in essere, accesi dalle società del gruppo).

La struttura dei ricavi

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

Il grafico che segue presenta la composizione dei ricavi nell'esercizio 2020 e nel precedente.

RICAVI OPERATIVI	2019	2020
PROVENTI PROPRI	26,17%	24,57%
CONTRIBUTI	64,14%	66,34%
PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	5,44%	5,57%
ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	4,24%	3,52%



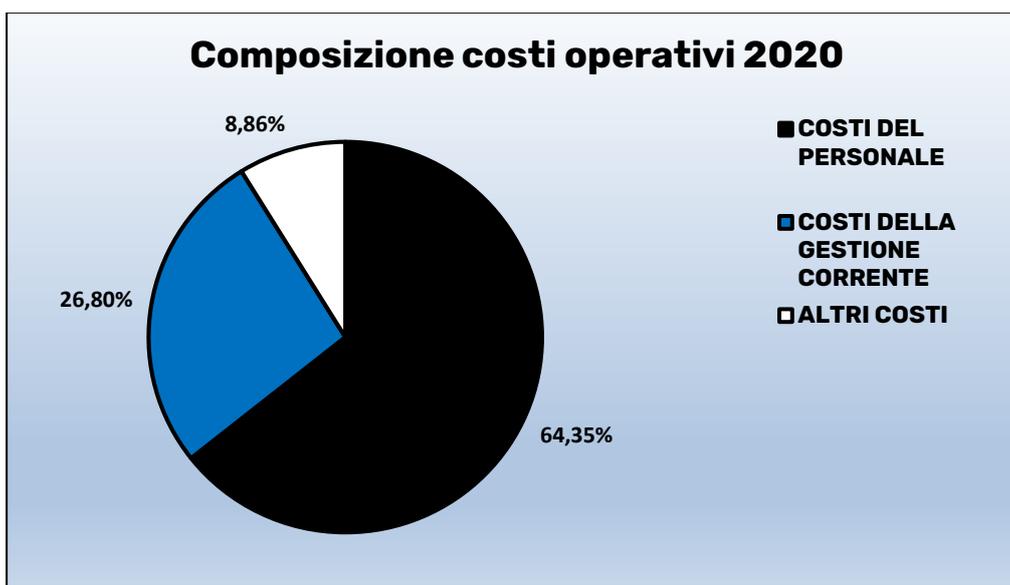
I contributi rappresentano la componente principale dei proventi operativi con il 66,3 % (64,1 % nel 2019) e sono riconducibili principalmente alle erogazioni del MIUR, prima su tutte il Fondo di Finanziamento Ordinario (FFO).

I proventi propri rappresentano il 26,2% (28,3 nel 2019) dei proventi operativi e sono costituiti per il 88,02 % dai proventi per la didattica (84,51% nel 2019).

La struttura dei costi

La composizione percentuale dei costi operativi nel 2019 e il confronto con l'esercizio precedente viene riportato nei grafici che seguono:

COSTI OPERATIVI	2019	2020
COSTI DEL PERSONALE	64,7%	64,3%
COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	29,3%	26,8%
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	4,2%	4,2%
ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	0,8%	4,1%
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1,0%	0,6%



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 65,65% (65,97% nel 2019). Nel calcolo del costo del personale e del totale dei costi operativi è stato incluso il carico Irap sullo stesso, che nel bilancio della Controllante è stato riclassificato alla voce "Imposte d'esercizio".

	2019	2020
COSTO DEL PERSONALE (incluso Irap)	49.621.085	49.738.987
TOTALE COSTI OPERATIVI (incluso Irap sul costo del personale)	75.219.703	75.766.773
INCIDENZA COSTO DEL PERSONALE	65,97%	65,65%

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 46,13% (sostanzialmente stabile rispetto ai 46,27% del 2019). L'indice in esame testimonia un certo grado di rigidità nella struttura dei costi.

Incidenza costo del personale strutturale su COSTI OPERATIVI	2019	2020
COSTO DEL PERSONALE STRUTTURALE	34.806.256	34.952.674
TOTALE COSTI OPERATIVI (incluso Irap)	75.219.703	75.766.773
INCIDENZA COSTO DEL PERSONALE	46,27%	46,13%

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

Tipologia	2016	2017	2018	2019	2020
Professori I fascia	74	86	93	93	91
Professori II fascia	120	130	133	146	161
Ricercatori	102	78	65	60	48
Ricercatori a tempo determinato	20	33	55	67	75
Totale docenti	316	327	346	366	375
Personale tecnico amministrativo	234	234	242	258	264
Esperti linguistici	11	11	9	9	8
TOTALE COMPLESSIVO	561	572	597	633	647

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. Anche per l'esercizio in corso il grado di copertura si mantiene positivo, con un 73,23% (74,42% nel 2018), ampiamente sotto il 100%, indicano una buona capacità del FFO di sostenere i costi di struttura.

Incidenza costo del personale strutturale su FFO (strutturale)	2019	2020
Costo del personale (strutturale)	34.806.256	34.952.674
FFO	47.531.402	52.488.009
Incidenza	73,23%	66,59%

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 sostanzialmente stabile negli ultimi esercizi, come riportato nella tabella a seguire, ad eccezione che per il 2020, dove i contributi hanno avuto un sensibile incremento.

Rapporto costi di struttura / contributi	2016	2017	2018	2019	2020
Costi di struttura	8.442.631	8.972.888	9.298.521	9.856.743	9.982.073
Contributi	49.397.041	50.313.668	51.927.818	57.378.431	62.748.376
Incidenza	17,09%	17,83%	17,91%	17,18%	15,91%

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	2018	2019	2020
FFO strutturale	40.945.070	42.228.170	44.057.872	47.531.402	52.488.009
Tasse per corsi di laurea	18.288.393	14.392.807	18.146.257	17.925.206	18.709.861
Ricavi strutturali	59.233.463	56.622.994	62.206.147	65.458.627	71.199.890
Costi del personale strutturali	31.144.583	31.669.419	32.788.000	34.806.256	34.952.674
Costi di struttura	8.442.631	8.972.888	9.298.521	9.856.743	9.982.073
Costi strutturali	39.587.214	40.642.307	42.086.520	44.662.998	44.934.746
Ricavi strutturali - Costi strutturali	19.646.248	15.980.687	20.119.627	20.795.629	26.265.143

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.

L'andamento oscillante dell'indicatore negli ultimi esercizi è imputabile alla modifica nel sistema di tassazione avvenuta nel 2017, quindi il trend va letto con riferimento ai dati 2016, 2018 e successivi. Anche in questo caso il consistente incremento dei contributi ha avuto un effetto positivo sul delta ricavi strutturali-costi strutturali.

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 vengono riepilogate le principali attività svolte dalla Controllata ossia la gestione di servizi informatici, manutenzioni, programmazione, progettazione, servizi tecnici e servizi di supporto alla logistica.

È doverosa una breve premessa con riferimento all'emergenza sanitaria venutasi a creare a seguito della pandemia da Covid-19 che ha avuto necessariamente impatto sull'attività della Controllante e conseguentemente sui servizi strumentali erogati dalla Controllata.

Impatto sull'attività della Controllante

L'attività svolta nel corso del 2020 è stata scandita dalle norme che si sono susseguite per disciplinare le attività nel rispetto delle misure per il contenimento dell'emergenza.

Le attività messe in atto per la gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 sono riassumibili in tre fasi:

FASE 1

Il primo impegno è stato rivolto alla messa in sicurezza di tutti i soggetti che a vario titolo gravitano attorno all'università. Tali misure si sono concretizzate in:

- Sospensione dell'attività didattica a partire dal 24/02/2020;
- Chiusura delle sedi universitarie di Bergamo e Dalmine ed introduzione dello smart working con riduzione al minimo della presenza del personale in ufficio pur garantendo comunque l'erogazione dei servizi e delle attività essenziali indifferibili;
- Conversione delle attività didattiche da modalità "in presenza" a modalità "a distanza".;
- Adozione di regolamenti per affrontare la nuova realtà organizzativa: "Il regolamento temporaneo per lo svolgimento delle sedute collegiali in modalità telematica", il "Regolamento per lo svolgimento delle tesi di laurea e di dottorato, delle prove finali e degli esami orali di profitto a distanza".
- Adeguamento del piano formativo del personale tecnico amministrativo alla nuova modalità da remoto;
- Formazione del personale docente all'utilizzo dei nuovi strumenti di didattica e comunicazione;

FASE 2

- Riapertura degli edifici rimasti chiusi;
- Gestione dei test di ammissione ai corsi di laurea in medicina chirurgia e odontoiatria e protesi dentaria, su richiesta del Ministero con la creazione di una cittadella universitaria presso il Lazzaretto di Bergamo come sede per i test.

FASE 3

- Predisposizione di misure necessarie per riattivare tutte le funzioni accademiche in presenza, nel rispetto delle indicazioni di cui all'allegato 18 del DPCM del 14.07.2020;

Nel corso dell'anno 2020 sono stati assegnati dei fondi specifici per sostenere l'Ateneo nell'operazione di adeguamento strutturale alle necessità dell'organizzazione in seguito alla pandemia e per sostenere i maggiori oneri derivanti dall'adozione di misure preventive.

Le risorse assegnate sono state destinate alla copertura dei nuovi costi di gestione per attivare le misure di tutela della salute del personale e degli studenti e per potenziare le dotazioni informatiche e audiovisive per la didattica a distanza e lo smart working. Per tali scopi il MIUR ha destinato alla Controllante risorse per € 822.510 con il DM 81 del 13/05/2020 e per € 1.051.087 con il DM 294 del 14/07/2020.

Impatto sull'attività della Controllata

Come già detto, l'emergenza sanitaria in atto nel corso dei mesi primaverili del 2020, ha comportato la chiusura di un numero significativo di sedi dell'Università. Tuttavia, essendo state qualificate come essenziali alcune attività svolte dalla Controllata, per assicurare la manutenzione delle reti informatiche, il monitoraggio degli impianti elettrici e idrosanitari, è comunque sempre stata garantita la presenza in sede di n. 2 unità minime di personale. Durante tale periodo, è stata privilegiata l'adozione di modalità di lavoro agile, adottando forme di rotazione con programmazione settimanale per i dipendenti adibiti ai servizi essenziali da rendere in presenza, mentre il personale facente parte della squadra manutentiva, ha sempre garantito il servizio di reperibilità ed ha svolto le attività consistenti in interventi non differibili. Successivamente si è assistito ad un progressivo ritorno alle attività svolte in presenza, fino al mese di novembre quando, in ragione di una recrudescenza dell'emergenza epidemiologica da Covid-19, sono state nuovamente proposte, ove possibile, forme di rotazione per limitare la presenza fisica di personale in servizio.

La particolare situazione verificatasi nel corso dell'anno, ha inevitabilmente influito sul raggiungimento di alcuni obiettivi assegnati, con particolare riguardo alle attività subordinate ad affidamenti di servizi o lavori da parte dei preposti uffici dell'Università, che hanno subito ritardi nella calendarizzazione, anche con procrastinazione all'anno successivo.

Analogamente, l'emergenza sanitaria ha comportato la comparsa di necessità assolutamente imprevedibili all'atto della programmazione effettuata per l'anno 2020, che hanno comportato anche notevole impegno da parte dei servizi della Controllata:

- Fornitura e posa in opera di porte scorrevoli motorizzate presso le sedi universitarie;

- Attività di ricerca e riparazione perdite di acqua, con sostituzione di tutte le linee presenti al piano terra, presso la sede di via Salvecchio, con interventi di rinnovo delle pavimentazioni e tinteggiature;
 - Attuazione di protocolli per la gestione degli impianti di climatizzazione durante l'emergenza sanitaria;
 - Definizione di percorsi e capienza delle aule con apposizione di specifica segnaletica;
 - Sviluppo ed implementazione della piattaforma Teams per la didattica Online, gestione degli esami online e discussione delle tesi di laurea online;
- Configurazione di circa 200 postazioni per consentire lo smart working al personale tecnico amministrativo;
- Attività per la configurazione delle postazioni di controllo accesso da parte degli studenti alle sedi universitarie.

ATTIVITA' SVOLTE DALLA CONTROLLATA

Vengono riepilogate le principali attività svolte dalla Controllata a favore della Controllante nel corso del 2020.

1. Servizi tecnici e programmazione

Nel corso dell'anno è stata svolta assistenza tecnica/logistica per le attività che di seguito vengono descritte.

- Realizzazione del programma generale degli interventi di efficientamento energetico degli impianti meccanici

Gli interventi hanno riguardato l'efficientamento della centrale termica dell'edificio sito in via Salvecchio a Bergamo (Città Alta,) e la sostituzione dei refrigeratori dell'edificio sito in Piazza Rosate a Bergamo (Città Alta)

- Realizzazione del programma generale degli interventi di efficientamento energetico degli impianti di illuminazione

Sono stati realizzati gli interventi di efficientamento dell'illuminazione delle seguenti sedi: Edificio A Dalmine, Edificio B Dalmine, Laboratori ingegneria, Ex centrale ENEL, Aula magna Dalmine.

- Realizzazione del nuovo impianto di rivelazione fumi dell'edificio di via dei Caniana

La stipula del contratto con la società ING S.r.l., esecutrice del progetto, ha avuto luogo nel mese di dicembre 2020 e, contestualmente, si è proceduto con l'affiancamento del progettista nel corso dei primi sopralluoghi presso l'edificio, funzionali alla redazione del progetto definitivo

- Manutenzioni straordinarie per rifacimento manti di copertura dell'edificio di via Einstein a Dalmine

È stato conferito un incarico professionale per la progettazione dell'intervento rifacimento parziale delle coperture inclinate e impermeabilizzazione di terrazzo e scale.

- Elaborazione del programma generale degli interventi manutentivi da realizzare nel corso dell'anno 2021 da sottoporre al Consiglio di Amministrazione dell'Università, a seguito dell'analisi di esigenze straordinarie di natura impiantistica ovvero di necessità varie di uffici o servizi

Il programma è stato trasmesso alla Controllante nel mese di settembre 2020.

- Assistenza al Centro Universitario Sportivo nella programmazione e realizzazione di interventi manutentivi.

I lavori di ampliamento e ristrutturazione dell'immobile iniziati nel 2019, hanno presentato significative criticità nella conduzione da parte dell'Impresa appaltatrice. Si è reso pertanto necessario prestare assistenza al CUS nell'effettuazione di una serie di affidamenti di lavori integrativi, inizialmente non previsti o ricompresi nell'appalto all'Impresa, e nel successivo coordinamento e verifica degli interventi.

2. Servizi manutentivi

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

- Assistenza al Diritto allo studio nella programmazione e realizzazione di interventi manutentivi negli edifici destinati a Residenze e Mense

- Piano annuale delle tinteggiature

- Manutenzione straordinaria pavimentazioni in resina, mediante rimozione e successivo ripristino

- Verifica periodica degli impianti di messa a terra ai sensi del DPR 462/01

- Assistenza al Responsabile del Servizio Prevenzione e protezione dell'Università

- Servizi connessi alla gestione rifiuti:

Gestione delle diverse fasi di dismissione delle apparecchiature dai vari servizi e di altro materiale ingombrante, con ritiro delle apparecchiature elettriche ed elettroniche e del materiale dismessi depositati presso le sedi di via Einstein a Dalmine e presso la sede di via dei Caniana a Bergamo.

- Gestione richieste di intervento

Interventi effettuati, sia da parte della squadra manutentiva della Società, che da parte delle ditte affidatarie di contratti di servizio, che hanno riguardato i seguenti impianti: a) n.545 interventi su impianti Idrotermosanitari b) n. 666 su impianti elettrici c) n. 56 su impianti antincendio d) n.22 su impianti speciali e) n. 23 su gruppi di continuità f) n. 58 su aperture motorizzate g) n.14 su ascensori.

- Servizi operativi e Facility

A titolo esemplificativo affissione pannelli, riparazione serrature, riparazione mobili etc....

3. Servizi informatici e telefonici

Sono state svolte le attività affidate alla società nell'ambito ICT (Tecnologia dell'Informazione e Comunicazione), dell'assistenza telefonica e del supporto all'impiego degli impianti audiovisivi in ambito didattico e convegnistico.

E' stato innanzitutto garantita la fondamentale funzione di 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. Tale attività è stata svolta in misura largamente prevalente dal Responsabile dell'area Servizi informatici e telefonici. Nel corso dell'anno sono state svolte le seguenti attività:

Migrazione Applicativi Cineca in hosting presso server farm delle soluzioni attualmente in suo (Studio di Fattibilità)

Nel corso del mese di novembre 2020 è stato confermato l'avvio del progetto di migrazione che prevede la migrazione dell'applicativo di Protocollo ed Atti per metà gennaio 2021.

- Aggiornamento tecnologico Laboratorio Informatici

A causa del perdurare della situazione di emergenza non è stato possibile procedere con l'approvvigionamento e la sostituzione delle postazioni informatiche dei laboratori. Il personale ha provveduto, nel mese di aprile, al rifacimento delle installazioni di tutti i sistemi operativi e degli applicativi presenti. Il personale tecnico è stato inoltre impegnato per l'attivazione di circa 30 aule, distribuite tra tutte le sedi, per l'erogazione della didattica duale (aula tipo è composta da portatile, Conferenze Cam, tavoletta grafica ed altri accessori). E' stata inoltre effettuata attività utile a gestire il monitoraggio dell'accesso degli studenti alle singole sedi, mediante attivazione di postazioni dotate di tablet per la lettura dei QRcode di prenotazione delle lezioni in aula oppure per posto in sala studio della biblioteca.

- Adozione di una soluzione applicativa per la gestione completamente informatizzata delle tesi di dottorato

L'adozione della nuova soluzione è stata perfezionata nel mese di giugno 2020. I test funzionali sono stati condotti a cura del personale tecnico in collaborazione con il responsabile del servizio bibliotecario. Attualmente la soluzione è operativa e disponibile con le nuove sessioni di dottorato del 2021.

- Utilizzo di una soluzione applicativa per il Registro elettronico docenti

La soluzione applicativa "In Time" è stata prima oggetto di sperimentazione nell'estate 2020, coinvolgendo una decina di docenti appartenenti a diversi dipartimenti. La soluzione è stata avviata nel nuovo AA 2020/21 sia per la gestione del diario delle lezioni sia degli impegni, utile per rendicontare le attività di supporto alla didattica (ad esempio ricevimento studenti, preparazione lezioni, partecipazione ad organi istituzionali, ecc).

- Gestione dei rapporti con il DPO (Responsabile della protezione dei dati) per conto dell'Università

Nel mese di febbraio è stato attivato il contratto con il nuovo DPO. È stato possibile effettuare pochi incontri, di persona e telematicamente, per illustrare le attività e la documentazione che il precedente DPO ha redatto. Nell'anno 2020, vista l'emergenza, il DPO ha svolto in autonomia le attività di supporto ai servizi dell'Ateneo. In merito all'assistenza agli utenti (docenti, studenti, personale tecnico-amministrativo ed ospiti di convegni) il servizio è stato completamente adattato alle sopravvenute nuove esigenze di dare supporto alla didattica online, all'erogazione degli esami informatizzati in forma remota, alla gestione di eventi in streaming (lauree, open day) ed al supporto alla realizzazione e partecipazione a riunioni di coordinamento.

- Assistenza agli utenti (docenti, studenti, personale tecnico amministrativo e relatori di convegni).

Il servizio è stato completamente adattato alle sopravvenute nuove esigenze di dare supporto alla didattica on line, all'erogazione degli esami informatizzati in forma remota, alla gestione degli eventi in streaming (lauree, open day) ed al supporto alla realizzazione e partecipazione a riunioni di coordinamento. Sono stati assicurati anche adeguati livelli di supporto di primo 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. Importante è anche il numero complessivo di interventi per garantire la corretta funzionalità delle aule che sono state dotate di sistemi per erogazione di DAD, mentre limitato il numero di riprese video/audio di seminari, convegni e singole lezioni in modalità "tradizionale".