



# **Università degli Studi di Bergamo**

---

**BILANCIO DI PREVISIONE  
2019  
RELAZIONE ILLUSTRATIVA**

## INDICE

1. RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEI DOCUMENTI DI BILANCIO	
1.1 Premessa e criteri di valutazione.....	pag. 3
1.2 Quadro di verifica del rispetto dei provvedimenti di contenimento della spesa pubblica .....	pag. 7
1.3 Budget economico anno 2019 e triennio 2019-2021 .....	pag. 10
1.4 Budget degli investimenti triennio 2019-2021 .....	pag. 32
1.5 Andamento delle poste di Patrimonio netto .....	pag. 36
1.6 Bilancio preventivo non autorizzatorio in contabilità finanziaria anno 2019 .....	pag. 37
1.7 Riclassificazione della spesa per missioni e programmi .....	pag. 38

# 1. RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEI DOCUMENTI DI BILANCIO

## 1.1 Premessa e criteri di valutazione

I documenti contabili di sintesi preventivi predisposti per l'anno 2019 e per il triennio 2019/21 sono quelli previsti dall'art. 13, comma 2 del Regolamento AM.FI.CO., come di seguito indicato:

- a) budget economico e degli investimenti annuale;
- b) budget economico e degli investimenti triennale;
- c) bilancio preventivo non autorizzatorio, redatto in contabilità finanziaria, finalizzato a consentire il consolidamento ed il monitoraggio dei conti delle Amministrazioni pubbliche.

Si precisa che il bilancio preventivo non autorizzatorio in contabilità finanziaria è stato predisposto in termini di cassa e tenendo conto del nuovo schema di cui all'allegato 2 del D.I. 8 giugno 2017, n. 394.

Il budget economico e degli investimenti, annuale e triennale, è stato redatto secondo gli schemi definiti con Decreto Interministeriale 10.12.2015, n. 925 adeguati in base alle modifiche introdotte dal D.I. 8 giugno 2017, n. 394.

E' stata altresì predisposta la classificazione della spesa per missioni e programmi come previsto dal D.M. 16.1.2014, n. 21.

Le voci contenute nel budget economico sono state articolate sulla base delle attività di competenza delle Strutture gestionali, come previste dagli articoli 3, 4 e 5 del Regolamento AM.FI.CO.

Le singole previsioni di ricavo e di costo sono state assegnate alle seguenti Strutture:

- a) Centri autonomi di gestione: Dipartimenti e Centri di Ateneo
- b) Centri di responsabilità: Strutture gestionali che compongono la Struttura tecnico-amministrativa affidata al Direttore Generale.

Le risorse di entrata e di uscita non direttamente assegnate alle Strutture gestionali, sono riportate in un budget residuale dell'Ateneo, per essere eventualmente assegnate sulla base di successive deliberazioni degli Organi di Ateneo.

### Criteri generali di valutazione

Nel presente paragrafo sono illustrati i criteri di valutazione delle voci considerate nel budget economico e degli investimenti in riferimento ai principi previsti dalla disciplina speciale del D.I. 19/2014 così come modificato dal D.I. 8 giugno 2017, n. 394 e generale O.I.C.

La valutazione delle voci di bilancio si è ispirata a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

#### 1. Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

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.

#### 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. 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.

#### **4. Immobilizzazioni**

##### ➤ **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.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio ad esclusione di quelle di modico valore (compreso tra 101 e 515 euro) che vengono interamente ammortizzate nell'anno.

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.

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.

In relazione alle percentuali di ammortamento adottate per le diverse voci di immobilizzazioni si ricorda che, per i beni acquistati a decorrere dal 2018, si è provveduto ad adeguare le aliquote in uso a quelle proposte nel Manuale Tecnico Operativo (MTO) redatto dalla Commissione per la contabilità economico-patrimoniale delle università, in linea anche con la normativa fiscale.

La tabella di seguito riportata riepiloga, per ogni tipologia di immobilizzazione, le aliquote proposte nel Manuale Tecnico Operativo, le percentuali adottate per l'ammortamento dei cespiti acquisiti sino al 31.12.2017, con relativo periodo di ammortamento, nonché le aliquote per i beni acquistati a decorrere dal 1.1.2018:

CODICE CATEGORIA INVENTARIALE	DESCRIZIONE CATEGORIA INVENTARIALE	Intervallo % amm.to proposto nel MTO	Fino al 31.12.2017 (aliquote approvate dal CdA del 11.12.2013)			A decorrere dal 1.1.2018 (in linea con le aliquote proposte nel MTO; aliquote approvate dal CdA del 19.12.2017)	
			ALIQUOTA	ANNI	ALIQUOTA	ANNI	ALIQUOTA
<b>A</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>						
<b>A1</b>	<b>DIRITTI DI BREVETTO E DI UTILIZZAZIONE DELLE OPERE DI INGEGNO</b>						
A1.01	BREVETTI	20%	3	33	5	20	
A1.02	SOFTWARE	20%	3	33	5	20	
<b>A2</b>	<b>ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>						
A2.01	DIRITTO DI USUFRUTTO	durata legale del diritto o, in assenza, minimo 20% annuo	durata presunta del relativo contratto		durata legale del diritto o, in assenza, minimo 20% annuo		

CODICE CATEGORIA INVENTARIALE	DESCRIZIONE CATEGORIA INVENTARIALE	Intervallo % amm.to proposto nel MTO	Fino al 31.12.2017 (aliquote approvate dal CdA del 11.12.2013)		A decorrere dal 1.1.2018 (in linea con le aliquote proposte nel MTO; aliquote approvate dal CdA del 19.12.2017)	
			ALIQUOTA	ANNI	ALIQUOTA	ANNI
A2.02/04	MANUTENZIONI SU BENI DI TERZI/COSTI DI ADEGUAMENTO BENI DI TERZI	aliquota % maggiore tra utilità futura spese sostenute e durata residua del contratto che ne stabilisce il diritto d'uso	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	
A2.03	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	20%	3	33	5	20
<b>B</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
<b>B1</b>	<b>FABBRICATI</b>					
B1.02	FABBRICATI	dal 2 al 3%	50	2	50	2
B1.03	IMPIANTI SPORTIVI	dal 2 al 3%	50	2	50	2
B1.04	ALTRI IMMOBILI	dal 2 al 3%	50	2	50	2
<b>B2</b>	<b>IMPIANTI, MACCHINARI E ATTREZZATURE</b>					
B2.01	IMPIANTI	dal 10 al 15%	10	10	10	10
B2.02	MACCHINE D'UFFICIO	dal 12,5 al 15%	7	15	7	15
B2.03	ATTREZZATURE INFORMATICHE	dal 20 al 33%	5	20	5	20
B2.04	ATTREZZATURE INFORMATICHE AD IMPIEGO MOBILE	dal 20 al 33%	3	33	5	20
B2.05	ATTREZZATURE AUDIO-VIDEO E TELEFONICHE	dal 20 al 33%	5	20	5	20
B2.06	ATTREZZATURE AUDIO-VIDEO E TELEFONICHE AD IMPIEGO MOBILE	dal 20 al 33%	5	20	5	20
B2.07	ALTRE ATTREZZATURE	dal 12,5 al 15%	5	20	7	15
<b>B3</b>	<b>ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE</b>					
B3.01	ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE	dal 12,5 al 20%	7	15	7	15
B3.02	ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE AD IMPIEGO MOBILE	dal 12,5 al 20%	5	20	7	15
<b>B5</b>	<b>MOBILI E ARREDI</b>					
B5.01	MOBILI DA UFFICIO	dal 10 al 15%	10	10	10	10
B5.02	MOBILI PER AULE	dal 10 al 15%	10	10	10	10
B5.03	MOBILI PER LABORATORI	dal 10 al 15%	10	10	10	10
B5.04	MOBILI MIGRATI DA PRECEDENTE INVENTARIO CIA	dal 10 al 15%	10	10	10	10

CODICE CATEGORIA INVENTARIALE	DESCRIZIONE CATEGORIA INVENTARIALE	Intervallo % amm.to proposto nel MTO	Fino al 31.12.2017 (aliquote approvate dal CdA del 11.12.2013)		A decorrere dal 1.1.2018 (in linea con le aliquote proposte nel MTO; aliquote approvate dal CdA del 19.12.2017)	
			ALIQUOTA	ANNI	ALIQUOTA	ANNI
B5.05	MOBILI E ARREDI DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO	-	1	100	1	100
<b>B6</b>	<b>ATTREZZATURE DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO</b>					
B6.01	ATTREZZATURE DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO	-	1	100	1	100
B6.02	ATTREZZATURE DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO AD IMPIEGO MOBILE	-	1	100	1	100
<b>B8</b>	<b>ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
B8.01	MEZZI DI TRASPORTO	dal 15 al 25%	5	20	5	20
B8.02	ALTRI BENI	dal 15 al 25%	5	20	7	15

### Nuovi criteri di valutazione introdotti per la stima dei progetti di ricerca e di didattica

I criteri di valutazione adottati nella formazione del Bilancio di Previsione 2019 e pluriennale 2019-2021 si discostano da quelli utilizzati per i bilanci dei precedenti esercizi per la parte relativa alla stima delle risorse di terzi per il finanziamento di iniziative di didattica e di ricerca di natura sia istituzionale che commerciale.

Negli anni passati questi introiti, poi finalizzati in uscita, erano determinati a partire dai dati storici registrati negli anni precedenti; quest'anno, invece, si è scelto di:

- non prevedere a budget, in mancanza di elementi di riferimento già noti, importi relativi all'attivazione di nuovi progetti finanziati da terzi. In corso d'anno, quando si avrà notizia dell'approvazione di finanziamenti esterni dedicati a nuove iniziative, si procederà ad incrementare gli stanziamenti attraverso variazioni di budget;
- inserire la stima delle risorse di progetti di ricerca e didattica pluriennali già attivi da impiegare nel corso del triennio 2019-2021. Tale stima è basata sull'andamento riscontrato nell'anno in corso, sia per quanto riguarda l'importo totale iscritto a budget, per ciascun anno del triennio 2019-2021, che per quanto concerne la sua ripartizione tra le varie nature di costo.

L'analisi fatta sui progetti in corso ha portato all'individuazione delle seguenti quattro categorie:

- 1) progetti di Ateneo i cui costi sono da coprire con il vincolo dell'utile libero;
- 2) progetti di Ateneo i cui costi hanno come contropartita l'utilizzo di riserve di patrimonio netto derivanti dalla contabilità finanziaria;
- 3) progetti di didattica e di ricerca di natura istituzionale finanziati da terzi;
- 4) progetti per ricerca, consulenza e formazione commissionati da terzi.

La tabella che segue riassume la consistenza nel triennio 2019-2021 dei progetti in corso suddivisi nelle quattro categoria sopra elencate:

CATEGORIE PROGETTI IN CORSO	2019	2020	2021	TOTALE PER CATEGORIA
PROGETTI UNIBG FINANZIATI CON UTILE	6.285.458	3.326.518	2.333.568	<b>11.945.544</b>
PROGETTI DI ATENEO CON UTILIZZO RISERVE PN COFI	1.433.897	1.433.897	1.433.897	<b>4.301.690</b>
PROGETTI ISTITUZIONALI FINANZIATI DA TERZI	3.247.490	1.868.653	699.730	<b>5.815.873</b>
PROGETTI COMMERCIALI COMMISSIONATI DA TERZI	2.224.168	1.152.298	380.707	<b>3.757.173</b>
<b>TOTALE PER ANNO</b>	<b>13.191.012</b>	<b>7.781.366</b>	<b>4.847.901</b>	

Per i progetti in corso la previsione dei costi per il 2019 è pari a 13,19 milioni di euro la cui copertura è riconducibile a:

- utile libero da vincolare per 6,28 milioni di euro;
- utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria per 1,43 milioni di euro;
- ricavi derivanti da risconti passivi di esercizi precedenti al 2019 per 3,24 milioni di euro;
- ricavi derivanti in parte da riconti passivi di esercizi precedenti al 2019 (per la parte di fatturato superiore ai costi sostenuti negli anni passati) e in parte da nuovi ricavi 2019 (per le fatture attive che verranno emesse nel 2019 a valere sui progetti in corso di natura commerciale).

## 1.2 Quadro di verifica del rispetto dei provvedimenti di contenimento della spesa pubblica

Nelle previsioni di bilancio si è tenuto conto delle disposizioni normative volte al contenimento della spesa pubblica. In particolare, le disposizioni dettate con il D.L. 112/2008 convertito in L. 133/2008, il D.L. 78/2010 convertito in L. 122/2010 e il D.L. 66/2014 convertito in L. 89/2014 sono finalizzate alla riduzione delle seguenti tipologie di spesa:

- spese per organi collegiali e altri organismi, anche monocratici;
- spese per relazioni pubbliche, pubblicità e rappresentanza;
- spese per manutenzione ordinaria e straordinaria immobili;
- spese per esercizio, manutenzione e noleggio di auto.

Si riepilogano nella tabella seguente i versamenti al bilancio dello Stato previsti dalla normativa vigente:

Applicazione D.L. n. 78/2010, convertito L. n. 122/2010					
Disposizioni di contenimento	Spesa 2009 (da consuntivo)	importi al 30/4/2010		Riduzione	Versamento allo Stato
	a	b		c = 10% di b	e = c - b
Indennità, compensi, gettoni, retribuzioni corrisposte a consigli di amministrazione e organi collegiali comunque denominati ed ai titolari di incarichi di qualsiasi tipo - limite: 10% su importi risultanti alla data 30 aprile 2010 (D.L. 78/10, art. 6 comma 3)	265.628,29	265.628,29		26.562,83	<b>26.562,83</b>

Applicazione D.L. n. 78/2010, convertito L. n. 122/2010					
Disposizioni di contenimento	Spesa 2009 (da consuntivo)	Limite di spesa	Spesa prevista 2018	Riduzione	Versamento allo Stato
	a	b = a x limite	c	d = a - c	e = a - b
Spese per relazioni pubbliche, pubblicità e di rappresentanza - limite: 20% del 2009 (D.L. 78/10, art. 6, comma 8)	25.778,04	5.155,61	5.156,00	20.622,04	<b>20.622,43</b>
Spese per l'acquisto, la manutenzione, il noleggio e l'esercizio di autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi - limite: 80% del 2009 (D.L. 78/10, art. 6, comma 14)	1.727,00	1.381,60	627,00 (*)	1.100,00	<b>345,40</b>

(\*) Questa previsione di spesa è finalizzata alla quantificazione dell'importo da versare allo Stato in quanto la previsione di spesa effettiva per l'anno 2018 è stata determinata in € 376,00 sulla base dell'art. 15 del DL 66/14 che ha ridefinito il limite per questa tipologia di spesa (si veda tabella successiva).

Applicazione D.L. n. 66/2014, convertito L. n. 89/2014					
Disposizioni di contenimento	Spesa 2011 (da consuntivo)	Limite di spesa	Spesa prevista 2018		Versamento allo Stato
	a	b = a x limite	c		e = a - b
Spese per l'acquisto, la manutenzione, il noleggio e l'esercizio di autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi - limite: 30% del 2011 (D.L. 66/14, art. 15)	1.254,00	376,20	376,00		<b>non previsto</b>

Applicazione L. n. 244/2007 rettificata da D.L. n. 78/2010, convertito L. n. 122/2010					
Disposizioni di contenimento	valore immobili	limite spesa	spesa 2007	Spesa prevista 2018	Versamento allo Stato
	a	b = 2% (1%) di a	c	d	e = c - b
Spese di manutenzione ordinaria e straordinaria degli immobili utilizzati - limite: 2% del valore immobile utilizzato (art. 2 commi 618, primo periodo-623 L. 244/2007 come modificato dall'art. 8 della L. 122/2010)	76.415.359,00	1.528.307,19	183.179,30	1.000.000,00	<b>0,00</b>
In caso di sola manutenzione ordinaria degli immobili utilizzati limite: 1% del valore immobile utilizzato (art. 2 commi 618-623 L. 244/2007 come modificato dall'art. 8 della L. 122/2010)	73.105.560,00	731.055,60	332.673,42	583.000,00	<b>0,00</b>

Applicazione D.L. n. 112/2008, convertito L. n. 133/2008	
Disposizioni di contenimento	Versamento allo Stato
Art. 61 comma 17 (versamento allo Stato: 50% spesa 2007 per relazioni pubbliche, pubblicità e rappresentanza)	<b>26.355,77</b>
Art. 67 comma 6 (versamento allo Stato: 10% fondo contrattazione integrativa 2004)	<b>41.725,53</b>
<b>TOTALE VERSAMENTO AL BILANCIO DELLO STATO</b>	<b>115.611,96</b>

Con riferimento alle disposizioni in materia di personale, resta in vigore la norma di contenimento della spesa per l'assunzione di personale a tempo determinato che si concretizza in una economia di bilancio in quanto non è previsto un versamento al bilancio dello Stato. Il limite fissato dall'art. 9, comma 28 del D.L. n. 78/2010 convertito nella L. n. 122/2010 è pari al 50 per cento della spesa sostenuta per le stesse finalità nell'anno 2009, con esclusione delle assunzioni i cui oneri non gravano sul FFO e sono finalizzate al miglioramento dei servizi didattici per gli studenti, innovazione tecnologica e ricerca. La previsione per tale tipologia di spesa è pari al 50% della spesa sostenuta nel 2009 (€ 17.800).

## 1.3 Budget economico anno 2019 e triennio 2019-2021

### Budget economico anno 2019

Il budget economico è rappresentato in forma scalare e contiene le indicazioni dei proventi e dei costi previsti per l'esercizio 2019.

Si illustra di seguito la composizione delle voci di ricavo e costo che formano il budget economico per l'anno 2019 tenendo conto anche degli importi riferiti ai progetti di didattica e ricerca in corso di svolgimento. Si precisa che proprio a seguito della nuova modalità di previsione adottata per il 2019 e per il triennio 2019-2021 descritta a pagina 14, risulta poco significativo il confronto con l'esercizio 2018 che comunque si è deciso di riportare.

BUDGET ECONOMICO	2018	2019		
		SENZA PROGETTI IN CORSO	PROGETTI DI RICERCA E DIDATTICA IN CORSO	TOTALE
<b>A) PROVENTI OPERATIVI</b>				
<b>I. PROVENTI PROPRI</b>				
1) Proventi per la didattica	18.330.000	19.740.000	0	19.740.000
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	2.180.000	0	1.612.353	1.612.353
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	1.800.000	0	2.083.838	2.083.838
<b>TOTALE I. PROVENTI PROPRI</b>	<b>22.310.000</b>	<b>19.740.000</b>	<b>3.696.191</b>	<b>23.436.191</b>
<b>II. CONTRIBUTI</b>				
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	45.066.000	48.063.405	388.984	48.452.389
2) Contributi Regioni e Province autonome	20.000	0	60.406	60.406
3) Contributi altre Amministrazioni locali	0	0	55.750	55.750
4) Contributi dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	700.000	680.000	111.485	791.485
5) Contributi da Università	250.000	222.750	0	222.750
6) Contributi da altri (pubblici)	0	150.000	76.370	226.370
7) Contributi da altri (privati)	2.142.000	709.000	458.155	1.167.155
<b>TOTALE II. CONTRIBUTI</b>	<b>48.178.000</b>	<b>49.825.155</b>	<b>1.151.150</b>	<b>50.976.305</b>
<b>III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO</b>	<b>3.965.000</b>	<b>3.948.000</b>	<b>0</b>	<b>3.948.000</b>
<b>V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI</b>				
1) Utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria	718.000	679.000	1.433.897	2.112.897
2) Altri proventi e ricavi diversi	2.382.800	1.042.500	624.318	1.666.818
<b>TOTALE V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI</b>	<b>3.100.800</b>	<b>1.721.500</b>	<b>2.058.214</b>	<b>3.779.714</b>
<b>VI. VARIAZIONE RIMANENZE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)</b>	<b>77.553.800</b>	<b>75.234.655</b>	<b>6.905.555</b>	<b>82.140.210</b>
<b>B) COSTI OPERATIVI</b>				
<b>VIII. COSTI DEL PERSONALE</b>				
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:				
a) docenti/ricercatori	27.000.000	28.850.000	3.008.867	31.858.867
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	1.641.000	1.083.000	2.634.489	3.717.489
c) docenti a contratto	720.000	800.000	741.044	1.541.044
d) esperti linguistici	610.000	504.000	14.380	518.380
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.927.000	3.545.350	472.452	4.017.802
<b>TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:</b>	<b>32.898.000</b>	<b>34.782.350</b>	<b>6.871.231</b>	<b>41.653.581</b>

BUDGET ECONOMICO	2018	2019		
		SENZA PROGETTI IN CORSO	PROGETTI DI RICERCA E DIDATTICA IN CORSO	TOTALE
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.191.000	9.437.300	369.193	9.806.493
<b>TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>42.089.000</b>	<b>44.219.650</b>	<b>7.240.424</b>	<b>51.460.074</b>
<b>IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE</b>				
1) Costi per sostegno agli studenti	6.054.400	6.183.000	1.000.777	7.183.777
2) Costi per il diritto allo studio	4.065.000	4.188.000	205.274	4.393.274
3) Costi per l'attività editoriale	250.000	250.000	181.951	431.951
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	302.000	0	300.000	300.000
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	150.000	141.630	0	141.630
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	0	0	0	0
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	996.500	1.022.500	110.236	1.132.736
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	7.083.800	7.568.300	1.605.622	9.173.922
9) Acquisto altri materiali	186.500	183.500	169.932	353.432
10) Variazione delle rimanenze di materiali	0	0	0	0
11) Costi per godimento beni di terzi	2.074.000	2.240.000	53.553	2.293.553
12) Altri costi	11.828.200	6.470.671	2.323.243	8.793.914
<b>TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE</b>	<b>32.990.400</b>	<b>28.247.601</b>	<b>5.950.588</b>	<b>34.198.189</b>
<b>X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>				
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	190.000	167.000	0	167.000
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1.580.000	1.685.000	0	1.685.000
3) Svalutazione immobilizzazioni	0	0	0	0
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	0	0	0	0
<b>TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>1.770.000</b>	<b>1.852.000</b>	<b>0</b>	<b>1.852.000</b>
<b>XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>114.900</b>	<b>149.904</b>	<b>0</b>	<b>149.904</b>
<b>XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>230.000</b>	<b>430.000</b>	<b>0</b>	<b>430.000</b>
<b>TOTALE COSTI OPERATIVI (B)</b>	<b>77.194.300</b>	<b>74.899.155</b>	<b>13.191.012</b>	<b>88.090.167</b>
<b>DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)</b>	<b>359.500</b>	<b>335.500</b>	<b>-6.285.458</b>	<b>-5.949.958</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
1) Proventi finanziari	500	500	0	500
2) Interessi ed altri oneri finanziari	340.000	314.000	0	314.000
3) Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)</b>	<b>-339.500</b>	<b>-313.500</b>	<b>0</b>	<b>-313.500</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
1) Rivalutazioni	0	0	0	0
2) Svalutazioni	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>				
1) Proventi	0	0	0	0
2) Oneri	0	0	0	0
<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (D)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)</b>	<b>20.000</b>	<b>22.000</b>	<b>-6.285.458</b>	<b>-6.263.458</b>
<b>F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE</b>	20.000	22.000	0	22.000
<b>RISULTATO ECONOMICO PRESUNTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6.285.458</b>	<b>-6.285.458</b>
UTILE DA VINCOLARE A COPERTURA DI PROGETTI IN CORSO FINANZIATI DA ATENEO			6.285.458	6.285.458
<b>RISULTATO A PAREGGIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**A) PROVENTI OPERATIVI****I. PROVENTI PROPRI**

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>I. PROVENTI PROPRI</b>				
1) Proventi per la didattica	18.330.000	19.740.000	0	19.740.000
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	2.180.000	0	1.612.353	1.612.353
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	1.800.000	0	2.083.838	2.083.838
<b>TOTALE I. PROVENTI PROPRI</b>	<b>22.310.000</b>	<b>19.740.000</b>	<b>3.696.191</b>	<b>23.436.191</b>

**1) Proventi per la didattica (€ 19.740.000)**

La previsione relativa ai proventi per la didattica è composta dalle seguenti voci di ricavo:

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
Contributo onnicomprensivo	16.700.000	17.700.000	0	17.700.000
Tasse e contributi per corsi di perfezionamento e master	700.000	650.000	0	650.000
Tasse di iscrizione a corsi TFA e specializzazione per l'insegnamento	350.000	500.000	0	500.000
Tasse e contributi vari	30.000	60.000	0	60.000
Indennità ritardato pagamento tasse e contributi	150.000	250.000	0	250.000
Tasse preiscrizione corsi di laurea	150.000	200.000	0	200.000
Tasse corsi di dottorato	50.000	50.000	0	50.000
Tasse di iscrizione a corsi singoli	150.000	300.000	0	300.000
Contributo per esami di stato	50.000	30.000	0	30.000
<b>TOTALE "Proventi per la didattica"</b>	<b>18.330.000</b>	<b>19.740.000</b>	<b>0</b>	<b>19.740.000</b>

La previsione dei ricavi per contributo onnicomprensivo risulta essere in linea con gli introiti registrati all'inizio di novembre 2018. E' stata operata la scelta prudenziale di mantenere la previsione 2019 allineata con le riscossioni 2018, nonostante il trend in crescita del numero delle immatricolazioni che porterà nel 2019 a maggiori riscossioni rispetto al 2018 riferite alla seconda rata del contributo onnicomprensivo.

In considerazione dei corsi programmati da attivare nel 2019 è stata leggermente ridotta la previsione per tasse per master e corsi di perfezionamento, mentre è stato incrementato lo stanziamento riferito ai corsi di specializzazione per le attività di sostegno.

La previsione delle altre voci di ricavo per tasse è stata stimata prendendo a riferimento il totale delle riscossioni registrate a inizio novembre.

L'importo riferito alla tassa regionale per il diritto allo studio non è iscritto tra i ricavi perché rappresenta una sorta di partita di giro in quanto l'Università funge da sostituto

d'imposta per la Regione Lombardia, alla quale il relativo importo dovrà essere riversato per il finanziamento del diritto allo studio universitario.

## 2) Proventi da ricerche commissionate e trasferimento tecnologico (€ 1.612.353)

In questa voce di conto sono iscritte le previsioni di ricavo per prestazioni di servizi relative a contratti di ricerca e di consulenza commissionati da terzi e di trasferimento tecnologico. La previsione stanziata di € 1.612.353 è riferita interamente ai contratti in corso di svolgimento poiché ad oggi non sono note previsioni di commesse per il 2019.

Come già precisato al paragrafo "Nuovi criteri di valutazione introdotti per la stima dei progetti di ricerca e di didattica", nel corso del 2019 si procederà ad incrementare gli stanziamenti attraverso variazioni di budget in relazione ai nuovi contatti che verranno attivati.

## 3) Proventi da ricerche con finanziamenti competitivi (€ 2.083.838)

La previsione comprende la stima dei proventi per assegnazioni concesse dal Miur, da altri soggetti pubblici e da organismi comunitari per il finanziamento dell'attività di ricerca istituzionale con bando competitivo.

Anche per questa tipologia di progetti, la previsione stanziata di € 2.083.838 è riferita interamente ai contratti in corso di svolgimento.

## II. CONTRIBUTI

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>II. CONTRIBUTI</b>				
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	45.066.000	48.063.405	388.984	48.452.389
2) Contributi Regioni e Province autonome	20.000	0	60.406	60.406
3) Contributi altre Amministrazioni locali	0	0	55.750	55.750
4) Contributi dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	700.000	680.000	111.485	791.485
5) Contributi da Università	250.000	222.750	0	222.750
6) Contributi da altri (pubblici)	0	150.000	76.370	226.370
7) Contributi da altri (privati)	2.142.000	709.000	458.155	1.167.155
<b>TOTALE II. CONTRIBUTI</b>	<b>48.178.000</b>	<b>49.825.155</b>	<b>1.151.150</b>	<b>50.976.305</b>

Nella categoria "Contributi da Miur e altre Amministrazioni centrali" sono stati previsti i seguenti contributi dal Miur:

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
Fondo di finanziamento ordinario (quote base e premiale, piani straordinari e no tax area)	42.731.000	44.500.000	0	44.500.000
Borse di studio per dottorati di ricerca	1.200.000	1.300.000	0	1.300.000
Contributo per attività, impianti ed attrezzature sportive	80.000	80.000	0	80.000
Fondo per il sostegno dei giovani - D.M. 198/03: mobilità studenti	645.000	636.000	0	636.000

Fondo per il sostegno dei giovani - D.M. 198/03: prestiti d'onore	0	0	32.107	32.107
Programmazione Triennale	275.000	275.000	0	275.000
Contributo per interventi a favore di studenti disabili	35.000	60.000	0	60.000
Assegnazioni diverse da altri Ministeri ( da Presidenza del Consiglio dei Ministri per Convenzione RELUIS)	100.000	0	67.023	67.023
Fondo per il finanziamento dei dipartimenti universitari di eccellenza	0	1.212.405	0	1.212.405
Quote di contributi diversi dal Miur anche a valere su FFO: assegnazione per compensazione blocco scatti stipendiali personale docente 2011-2015; quota assegnazione "5 x mille" anno 2014 per finanziamento Progetto Excellence Initiative; assegnazione a valere sul Fondo per il Finanziamento delle Attività Base di Ricerca previsto dalla L. 11/12/2016 n.232 (Legge di bilancio 2017)	0	0	289.854	289.854
<b>Totale "Contributi Miur e altre amministrazioni centrali"</b>	<b>45.066.000</b>	<b>48.063.405</b>	<b>388.984</b>	<b>48.452.389</b>

L'assegnazione del Fondo di Finanziamento Ordinario per l'anno in corso risulta dagli allegati al D.M. n. 587 del 8/8/2018 ed è pari a complessivi € 45.807.218 così ripartiti:

- quota base, € 31.787.727;
- quota premiale, € 11.461.003;
- intervento perequativo, € 0;
- piani straordinari assunzioni docenti, € 1.749.346;
- "no tax area" (compensazione minor gettito contribuzione studentesca), € 809.142.

Partendo dall'assegnazione 2018, la previsione di € 44.500.000 è stata determinata in base alle seguenti valutazioni:

- utilizzando una valutazione prudentiale si è applicata una riduzione del 2% delle assegnazioni 2018 per quota base e della quota premiale per un totale stimato di € 42.400.000. Il decreto ministeriale di definizione dei criteri di ripartizione del Fondo di Finanziamento Ordinario 2018, al fine di assicurare la sostenibilità dei bilanci degli atenei, individua una riduzione massima del -2% delle quote sopra citate;
- assegnazione di € 1.300.000 riguardante il piano straordinari per le assunzioni dei docenti;
- assegnazione di € 800.000 a compensazione minor gettito contribuzione studentesca.

Alla voce "**Contributi da Regioni e Province autonome**" è stata iscritta la previsione del contributo dalla Regione Lombardia, stimato in € 60.406, per il progetto in corso di svolgimento riguardante i percorsi di Apprendistato in Alta Formazione, gestito dal Servizio Orientamento.

Alla voce "**Contributi da altre Amministrazioni locali**" è prevista la stima dei proventi per progetti di ricerca attivi finanziati da Eupolis Lombardia e dalla Provincia di Bergamo.

La voce "**Contributi da Unione Europea e dal Resto del Mondo**" è relativa per € 680.000 alla nuova assegnazione di fondi comunitari per l'erogazione di borse di mobilità degli studenti nell'ambito del Programma Erasmus PLUS, per l'organizzazione della mobilità studenti/docenti/staff sia per fini di studio che per tirocini e per l'attuazione del sistema di trasferimento crediti europeo. La quota di € 111.485 si riferisce alla stima dei ricavi per progetti di didattica e di ricerca in corso.

Alla voce "**Contributi da Università**" è iscritta:

- per € 200.000 la previsione dei nuovi trasferimenti provenienti dall'Università di Pavia per il dottorato di ricerca in Scienze Linguistiche gestito in convenzione con l'Ateneo lombardo e dall'Università Federico II di Napoli per il dottorato Technology, Innovation and Management (TIM) gestito anch'esso in convenzione;
- per € 22.750 il rimborso dall'Università di Milano Bicocca dei costi sostenuti dal nostro Ateneo per la School of Medicine and Surgery con sede amministrativa presso l'Ateneo milanese.

I **“Contributi da altri (pubblici)”** di complessivi € 226.370 comprendono i seguenti stanziamenti:

- € 150.000 dall'Accademia della Guardia di Finanza per l'iscrizione degli allievi ufficiali al curriculum nell'ambito del corso di laurea magistrale a ciclo unico in Giurisprudenza a.a. 2019/20;
- € 76.370 dalla Camera di Commercio di Bergamo per progetti di ricerca in corso e dall'Agenzia Italia Lavoro SpA (diventata Anpal Servizi SpA) per il programma FxO S&U, “Formazione e Innovazione per l'Occupazione Scuola & Università” che si propone di colmare il divario che intercorre tra titolo di studio posseduto e richieste delle aziende/datori di lavoro, incoraggiando un'occupazione di qualità.

La previsione di € 1.167.155 iscritta alla voce **“Contributi da altri (privati)”** comprende i seguenti proventi:

- € 654.000 per il finanziamento da parte di soggetti diversi del XXXV ciclo dei Dottorati di ricerca e di contributi per l'organizzazione di altri corsi post laurea;
- € 55.000 relativi a contributi per l'erogazione di borse per il diritto allo studio agli studenti, per la realizzazione di iniziative gestite dal Servizio Orientamento e per corsi post laurea.
- € 458.155 relativi ai progetti in corso di ricerca, didattica e per l'erogazione di borse di studio finanziati da soggetti diversi.

### III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE

Non si rilevano previsioni di pertinenza.

### IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO

Si è provveduto ad iscrivere alla voce in esame i contributi ordinari, straordinari e per borse di studio assegnati dalla Regione Lombardia per gli interventi per il diritto allo studio per complessivi € 3.948.000.

### V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI</b>				
1) Utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria	718.000	679.000	1.433.897	2.112.897
2) Altri proventi e ricavi diversi	2.382.800	1.042.500	624.318	1.666.818
<b>TOTALE V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI</b>	<b>3.100.800</b>	<b>1.721.500</b>	<b>2.058.214</b>	<b>3.779.714</b>

**1) Utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria (€ 2.112.897)**

Questa voce include proventi generati dall'utilizzo del fondo vincolato per decisione degli Organi istituzionali vincolato, appositamente costituito ed iscritto nello stato Patrimoniale, per la copertura del valore:

- degli ammortamenti futuri relativi alle immobilizzazioni acquisite in contabilità finanziaria prima del 2014, pari ad € 679.000. L'importo è in diminuzione in relazione alla progressiva conclusione del periodo di ammortamento dei singoli beni;
- dei costi generati dai progetti pluriennali di Ateneo di ricerca, didattica ed internazionalizzazione in corso di svolgimento, attivati fino al 2016, per un importo complessivo di € 1.433.897.

## 2) Altri proventi e ricavi diversi (€ 1.666.818)

Tra i ricavi diversi sono iscritti i seguenti proventi:

- € 1.264.315 relativi a proventi di natura commerciale sia di nuova attivazione (per € 652.500) che in corso di svolgimento (per € 611.815):
  - prestazioni di laboratorio a pagamento regolate da apposito tariffario;
  - formazione su commessa;
  - altre attività di natura commerciale. Si tratta, in particolare, dei proventi derivanti dall'affidamento in concessione della gestione dei servizi di riproduzione documenti e di distribuzione bevande e alimenti tramite distributori automatici ubicati presso le sedi dell'Università.
- € 200.000 relativi al contributo concesso dall'istituto cassiere dell'Università per la realizzazione di progetti e servizi rivolti al migliore perseguimento delle finalità istituzionali dell'Università;
- € 70.000 per il rilascio di tessere, diplomi e pergamene agli studenti;
- € 52.503 riferiti a quote di iscrizione a corsi e seminari di natura istituzionale che si svolgeranno nel corso del 2019 organizzati principalmente dal Centro competenza lingue e dal Dipartimento di Lingue, Letterature e Culture straniere;
- € 80.000 relativi a restituzioni e rimborsi diversi.

## VI. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI

Non si rilevano previsioni di pertinenza.

## VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI

Non si rilevano previsioni di pertinenza.

## B) COSTI OPERATIVI

### VIII. COSTI DEL PERSONALE

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>VIII. COSTI DEL PERSONALE</b>				
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:				
a) docenti/ricercatori	27.000.000	28.850.000	3.008.867	31.858.867
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	1.641.000	1.083.000	2.634.489	3.717.489

c) docenti a contratto	720.000	800.000	741.044	1.541.044
d) esperti linguistici	610.000	504.000	14.380	518.380
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	2.927.000	3.545.350	472.452	4.017.802
<b>TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:</b>	<b>32.898.000</b>	<b>34.782.350</b>	<b>6.871.231</b>	<b>41.653.581</b>
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.191.000	9.437.300	369.193	9.806.493
<b>TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>42.089.000</b>	<b>44.219.650</b>	<b>7.240.424</b>	<b>51.460.074</b>

Per il personale dipendente lo stanziamento esposto tiene conto dei seguenti elementi:

- gli effetti a regime delle prese di servizio conseguenti al completamento delle procedure concorsuali riguardanti il personale docente, compresi i ricercatori a tempo determinato per i quali è stato previsto anche l'importo aggiuntivo di € 350.000 per l'eventuale assunzione di 7 nuove unità;
- la spesa derivante dall'utilizzo dei punti organico pari al 100% del turn over 2018;
- gli effetti derivanti dalla rivalutazione delle retribuzioni; la maggiore spesa è stata stimata utilizzando un coefficiente di rivalutazione del 2%;
- lo scomputo degli importi retributivi relativi al personale che è cessato nel 2018 e precisamente: 8 professori e ricercatori di cui 2 a tempo determinato, 1 lettore di lingua straniera e 11 unità di personale tecnico amministrativo.

La previsione dei costi del personale è così ripartita:

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>a) docenti/ricercatori</b>	<b>27.100.000</b>	<b>28.850.000</b>	<b>3.008.867</b>	<b>31.858.867</b>
di cui:				
- oneri per assegni fissi personale docente e ricercatore tempo indeterminato	24.900.000	25.300.000	0	25.300.000
- oneri per personale ricercatore a tempo determinato	2.200.000	3.550.000	0	3.550.000
- altri oneri per personale docente e ricercatore tempo indeterminato e per ricercatori a tempo determinato	0	0	3.008.867	3.008.867
<b>b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)</b>	<b>1.641.000</b>	<b>1.083.000</b>	<b>2.634.488</b>	<b>3.717.488</b>
<b>c) docenti a contratto</b>	<b>720.000</b>	<b>800.000</b>	<b>741.044</b>	<b>1.541.044</b>
<b>d) esperti linguistici</b>	<b>610.000</b>	<b>504.000</b>	<b>14.380</b>	<b>518.380</b>
<b>e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca</b>	<b>2.927.000</b>	<b>3.545.350</b>	<b>472.452</b>	<b>4.017.802</b>
<b>2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo</b>	<b>9.191.000</b>	<b>9.437.300</b>	<b>369.193</b>	<b>9.806.493</b>
di cui:				
- oneri per assegni fissi personale tecnico amministrativo tempo indeterminato	7.900.000	8.060.000	0	8.060.000
- oneri per assegni fissi e retribuzione di risultato direttore generale	204.200	240.500	0	240.500
- oneri per assegni fissi amministrativi e tecnici a tempo determinato	17.800	17.800	0	17.800
- retribuzione accessoria personale dirigente e tecnico-amministrativo tempo indeterminato	563.000	563.000	0	563.000

- altri oneri per personale tecnico amministrativo tempo indeterminato e determinato	0	0	369.193	369.193
- rimborsi personale comandato	50.000	35.000	0	35.000
- servizio mensa	200.000	200.000	0	200.000
- oneri per missioni		10.000	0	10.000
- oneri per missioni e formazione personale dirigente	15.000	15.000	0	15.000
- formazione del personale tecnico-amministrativo	65.000	65.000	0	65.000
- Interventi formativi obbligatori in materia di sicurezza sul posto di lavoro, anticorruzione e GDPR	25.000	25.000	0	25.000
- fondo assistenza al personale	50.000	75.000	0	75.000
- iniziative per favorire l'utilizzo dei mezzi pubblici	10.000	10.000	0	10.000
- polizza sanitaria	80.000	80.000	0	80.000
- accertamenti sanitari (visite fiscali e oculistiche)	5.000	1.000	0	1.000
- spese amministrative Inail per gestione infortuni	0	30.000	0	30.000
- contributo per iniziative culturali organizzate dal CRUB per il personale	6.000	10.000	0	10.000
<b>TOTALE</b>	<b>42.189.000</b>	<b>44.219.650</b>	<b>7.240.424</b>	<b>51.460.074</b>

Si precisa che:

- la polizza sanitaria stipulata dall'Università rappresenta una forma di benefit per il personale ed è gratuita per il solo personale tecnico amministrativo. Per il personale docente e i familiari del personale universitario è prevista la possibilità di aderirvi a pagamento; per le adesioni volontarie a titolo oneroso è stato iscritto in bilancio un costo ed un corrispondente ricavo di € 30.000. Gli 80.000 euro indicati in tabella alla voce "polizza sanitaria per il personale" hanno quindi una contropartita tra i ricavi di € 30.000;
- per il personale tecnico-amministrativo a tempo determinato permangono le limitazioni poste dall'art. 9 comma 28 del DL 78/2010 convertito dalla Legge 122/2010 che riducono lo stanziamento utilizzabile al 50% della spesa sostenuta nel 2009, che per il nostro Ateneo è pari ad € 17.800;
- è stata inserita la stima dei costi del personale prodotti dai progetti istituzionali e commerciali in corso di svolgimento.

Per quanto riguarda gli oneri riferiti al personale docente e ricercatore la spesa è relativa a: compensi relativi a insegnamenti per corsi post laurea, supplenze, competenze su prestazioni conto terzi, missioni ed iscrizioni a convegni per attività di ricerca, contratti di ricercatore a tempo determinato il cui costo grava su progetti di ricerca finanziati da terzi. In relazione ai costi per il personale tecnico amministrativo la spesa è relativa alle quote dei contratti di natura commerciale da destinare al Fondo comune di Ateneo e a contratti per unità di personale a tempo determinato il cui onere ricade su finanziamenti esterni.

Come emerge dalla tabella, concentrando l'attenzione sulla colonna della previsione 2019 "senza progetti in corso", il costo del personale ha una tendenza all'aumento a causa dei seguenti elementi:

- copertura di posizioni di personale docente al di fuori dei limiti di turn over in relazione al piano straordinario ricercatori di tipo b) e professori di prima fascia finanziati dal Miur;
- chiamata di ricercatori di tipo a) senza utilizzo di punti organico, sulla base della disponibilità di bilancio;

- applicazione di una quota incrementale pari al 2% del monte retributivo al fine di tener conto degli effetti di rivalutazione stipendiale nel corso dell'anno.

## IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE</b>				
1) Costi per sostegno agli studenti	6.054.400	6.183.000	1.000.777	7.183.777
2) Costi per il diritto allo studio	4.065.000	4.188.000	205.274	4.393.274
3) Costi per l'attività editoriale	250.000	250.000	181.951	431.951
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	302.000	0	300.000	300.000
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	150.000	141.630	0	141.630
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	0	0	0	0
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	996.500	1.022.500	110.236	1.132.736
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	7.083.800	7.568.300	1.605.622	9.173.922
9) Acquisto altri materiali	186.500	183.500	169.932	353.432
10) Variazione delle rimanenze di materiali	0	0	0	0
11) Costi per godimento beni di terzi	2.074.000	2.240.000	53.553	2.293.553
12) Altri costi	11.828.200	6.470.671	2.323.243	8.793.914
<b>TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE</b>	<b>32.990.400</b>	<b>28.247.601</b>	<b>5.950.588</b>	<b>34.198.189</b>

La previsione iscritta alla voce **“Costi per sostegno agli studenti”** comprende i seguenti interventi a favore degli studenti:

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
Borse di studio per dottorato di ricerca	2.817.000	2.814.000	0	2.814.000
Borse di studio di mobilità Erasmus	1.336.000	1.636.000	0	1.636.000
Borse di studio di mobilità in paesi extra UE	333.400	547.000	0	547.000
Borse di mobilità e di ricerca su progetti in corso di svolgimento	0	0	1.000.777	1.000.777
Attrattività e accoglienza studenti stranieri	112.000	112.000	0	112.000
Servizi di orientamento e per la gestione dei programmi internazionali rivolti agli studenti	291.000	354.000	0	354.000
Contributi per attività, impianti ed attrezzature sportive	240.000	240.000	0	240.000
Contributi per attività culturali gestite dagli studenti	20.000	20.000	0	20.000
Rimborso tasse e contributi a studenti	765.000	250.000	0	250.000
Interventi a sostegno studenti con disabilità	35.000	60.000	0	60.000
Collaborazione degli studenti alle attività didattiche e di servizio	90.000	140.000	0	140.000

Convenzione con i CAF per il rilascio delle certificazioni ISEE-ISEEU	10.000	10.000	0	10.000
Viaggi studio ed esercitazioni collettive	5.000	0	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>6.054.400</b>	<b>6.183.000</b>	<b>1.000.777</b>	<b>7.183.777</b>

Si elencano di seguito gli oneri ricompresi tra i **“Costi per il diritto allo studio”** finanziati principalmente con fondi della Regione Lombardia:

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
Borse per il diritto allo studio	2.512.200	2.460.000	0	2.460.000
Oneri per gestione servizi abitativi e di ristorazione a favore degli studenti	1.052.800	1.128.000	205.274	1.333.274
Contributi per abbattimento costo abbonamento studenti al trasporto locale	500.000	600.000	0	600.000
<b>TOTALE</b>	<b>4.065.000</b>	<b>4.188.000</b>	<b>205.274</b>	<b>4.393.274</b>

La previsione iscritta alla voce **“Costi per l’attività editoriale”** di € 431.951, di cui € 181.951 riferiti a progetti in corso, è relativa alla stima dei costi per pubblicazioni relative all’attività di ricerca dei Dipartimenti.

Alla voce **“Trasferimenti a partner di progetti coordinati”** è iscritta la previsione da riversare Alla Graduate School o Design della Harvard University nell’ambito del progetto di ricerca, formazione e scambio denominato **“REAL Cities”**.

La previsione complessiva di € 1.627.798 iscritta alle voci **“Acquisto materiale consumo per laboratori”**, **“Acquisto libri, periodici e materiale bibliografico”** e **“Acquisto altri materiali”** comprende i costi descritti nella tabella che segue:

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
Materiale di cancelleria, carta, modulistica, stampati e materiale igienico sanitario	176.500	170.500	0	170.500
Materiale di consumo il cui costo è imputato a progetti in corso	0	0	156.816	156.816
Libri, riviste, giornali e banche dati per le biblioteche universitarie	970.000	990.000	0	990.000
Libri, abbonamenti a giornali e banche dati per i servizi	16.500	22.500	0	22.500
Materiale didattico per la mediateca del Centro Competenza Lingue	10.000	10.000	0	10.000
Libri, riviste, giornali e banche dati su progetti di ricerca in corso	0	0	110.236	110.236
Materiale di consumo per i laboratori di Ingegneria	150.000	141.630	0	141.630
Attrezzature e software di modico valore spesi nell’anno	10.000	13.000	13.116	26.116
<b>TOTALE</b>	<b>1.333.000</b>	<b>1.347.630</b>	<b>280.168</b>	<b>1.627.798</b>

La voce **“Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali”** comprende i costi per la gestione degli immobili, per le utenze ad essi collegate e per altri servizi di natura generale

quali manutenzione software, assicurazioni, spese postali, consulenze, comunicazione istituzionale.

Nella tabella seguente sono riepilogati i costi ricompresi nella voce in esame:

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>Oneri servizi manutenzioni e riparazioni</b>	<b>1.606.000</b>	<b>1.733.000</b>	<b>147.950</b>	<b>1.880.950</b>
Manutenzione ordinaria di immobili, impianti ed aree verdi	680.000	788.000	0	788.000
Manutenzione ordinaria e riparazioni di apparecchiature	212.000	217.000	77.995	294.995
Canoni di utilizzo e manutenzione applicativi informatici	714.000	728.000	69.955	797.955
<b>Oneri servizi tecnici</b>	<b>1.172.500</b>	<b>1.180.000</b>	<b>0</b>	<b>1.180.000</b>
Servizi tecnici per la gestione della struttura immobiliare, la sicurezza e l'assistenza tecnico-informatica e telefonica	1.100.000	1.100.000	0	1.100.000
Servizi tecnici per l'infrastruttura di rete e la gestione della piattaforma e-learning	18.500	6.000	0	6.000
Servizi tecnici per rilevazione sbocchi occupazionali laureati - Progetto Almalaurea	54.000	54.000	0	54.000
Servizi offerti dalla CRUI per la disponibilità di API (application programming interface) dedicate per il recupero di metadati dalle banche dati Scopus e Web of Science e la loro integrazione nell'archivio della ricerca IRIS per la valutazione della produzione scientifica	0	20.000	0	20.000
<b>Oneri servizi in appalto</b>	<b>2.300.000</b>	<b>2.400.000</b>	<b>0</b>	<b>2.400.000</b>
Pulizia locali	1.100.000	1.100.000	0	1.100.000
Portierato	900.000	1.000.000	0	1.000.000
Servizi bibliotecari	230.000	230.000	0	230.000
Sviluppo e manutenzione ambienti e-learning	70.000	70.000	0	70.000
<b>Utenze</b>	<b>1.510.000</b>	<b>1.561.000</b>	<b>0</b>	<b>1.561.000</b>
Energia elettrica	850.000	850.000	0	850.000
Combustibili per riscaldamento	500.000	550.000	0	550.000
Acqua	60.000	60.000	0	60.000
Telefonia fissa, mobile e canoni trasmissione dati	100.000	101.000	0	101.000
<b>Oneri servizi commerciali</b>	<b>50.000</b>	<b>150.000</b>	<b>32.480</b>	<b>182.480</b>
Pubblicità obbligatoria per gare	10.000	10.000	0	10.000
Iniziative di comunicazione istituzionale delle attività didattiche e di ricerca e altri costi promozionali e rappresentanza	40.000	140.000	32.480	172.480
<b>Organizzazione di manifestazioni istituzionali, convegni, seminari di ricerca e didattica</b>	<b>117.000</b>	<b>157.000</b>	<b>620.310</b>	<b>777.310</b>
<b>Oneri servizi generali</b>	<b>209.000</b>	<b>213.000</b>	<b>0</b>	<b>213.000</b>
Spese postali	46.000	45.000	0	45.000
Trasporti e facchinaggi	3.000	8.000	0	8.000
Premi di assicurazione	160.000	160.000	0	160.000
<b>Servizi legali, tecnici, amministrativi e spese notarili</b>	<b>40.000</b>	<b>43.000</b>	<b>47.482</b>	<b>90.482</b>
<b>Oneri per prestazioni e servizi da terzi</b>	<b>79.300</b>	<b>131.300</b>	<b>0</b>	<b>131.300</b>

Servizio di prestito interbibliotecario, servizi fiscali, gestione test preselezione, servizio di leva civica, servizi di valutazione della performance, concessione in uso applicativo informatico denominato "cruscotto didattica" realizzato dalla struttura tecnica dell'Università di Milano Bicocca e altri servizi generali	79.300	131.300	0	131.300
<b>Prestazioni tecniche e scientifiche da terzi per realizzazione di progetti in corso</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>757.399</b>	<b>757.399</b>
<b>TOTALE</b>	<b>7.083.800</b>	<b>7.568.300</b>	<b>1.605.622</b>	<b>9.173.922</b>

Confrontando la previsione 2018 con la previsione 2019 "senza progetti in corso", l'incremento più significativo riguarda le seguenti voci:

- spesa per manutenzione ordinaria immobili, impianti ed aree verdi.  
Nel 2019 dovranno essere gestite le procedure di gara per l'affidamento delle manutenzioni dei presidi antincendio e degli impianti idrotermosanitari per importi superiori ai canoni attuali di circa 70.000 euro complessivi.  
Sono previsti inoltre i seguenti interventi per complessivi € 40.000:
  - opere da fabbro presso le sedi di Via dei Caniana, Via Pignolo e S.Agostino, casermette;
  - opere di impermeabilizzazione presso i laboratori di ingegneria;
  - riparazione veneziane della sede di Via dei Caniana;
  - rifacimento pavimentazione in resina presso sede di Piazza Rosate;
  - sostituzione lastre di marmo ammalorate del pavimento presso il complesso di Via Pignolo;
- spesa per servizi di portierato per la nuova sede di Palazzo Bassi Rathgeb e per l'attivazione di aperture straordinarie per eventi diversi nelle varie sedi;
- spesa per prestazioni e servizi da terzi a seguito della maggior previsione dei progetti di leva civica a supporto delle attività delle diverse strutture amministrative;
- spesa per servizi di comunicazione finalizzati ad una miglior gestione delle relazioni interne ed esterne con particolare riferimento agli strumenti di comunicazione ed alle modalità di pubblicazione delle informazioni sul sito dell'Ateneo.

Alla voce "**Costi per godimento beni di terzi**" sono compresi i costi per:

- fitti passivi, spese condominiali e immobili in concessione, € 2.025.000 (€ 1.880.000 nel 2018). La maggior previsione è riferita all'incremento che subirebbero i canoni qualora, nel 2019, non si applicassero la riduzione del 15% e il blocco dell'adeguamento istat previsti per gli immobili locati alle pubbliche amministrazioni, ai sensi dell'art. 3 del D.L. 95/2012;
- noleggio arredi e attrezzature, € 55.000 (€ 61.000 nel 2018);
- canone per l'utilizzo della piattaforma e-procurement per la gestione delle gare, € 15.000 (non previsto nel 2018);
- canoni per noleggio licenze Microsoft e software per didattica e ricerca, € 145.000 (€ 133.000 nel 2018).

Sono inoltre previsti € 53.553 per canoni di locazione software la cui spesa grava su progetti di ricerca in corso di svolgimento finanziati da terzi.

La voce "**Altri costi**" include la previsione per i seguenti costi:

TIPO IMMOBILIZZAZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
Indennità di carica e gettoni di presenza agli organi accademici, indennità e rimborsi spese ai componenti del Collegio dei Revisori dei Conti, del Nucleo di Valutazione e del Presidio della qualità	318.500	395.000	0	395.000
Missioni e rimborsi spese degli organi istituzionali	31.000	63.600	0	63.600
Iniziative proposte dal Comitato Unico di Garanzia	10.000	15.000	0	15.000
Commissioni per concorsi, esami di stato e gare	70.000	95.000	6.544	101.544
Quote associative	38.800	39.300	50.792	90.092
Contributo SIAE per riproduzione opere letterarie ed artistiche	25.000	33.000	0	33.000
Organizzazione di seminari rivolti ai Presidenti dei Consigli di Corso di studio e ai componenti delle commissioni paritetiche docenti-studenti finalizzati all'approfondimento delle tematiche connesse al processo AVA	12.000	12.000	0	12.000
Costi per progetti non classificabili per natura	11.322.900	5.817.771	2.265.907	8.083.678
<b>TOTALE</b>	<b>11.828.200</b>	<b>6.470.671</b>	<b>2.323.243</b>	<b>8.793.914</b>

Si ritiene necessario motivare l'incremento previsionale registrato alla prima voce della tabella precedente relativa a "Indennità di carica e gettoni di presenza degli organi...". La ragione dell'aumento discende dal fatto che nel 2019 si intende procedere ad una revisione complessiva delle indennità per incarichi istituzionali previste dallo Statuto con il possibile superamento del limite di legge in vigore fino al 31 dicembre 2017. Questa strada è percorribile perché, come chiarito dalla Circolare 23 marzo 2018, n. 14/RGS, nel 2018 non è stato prorogato il termine fissato dal secondo periodo dell'articolo 6, comma 3 del D.L. 31 maggio 2010, n. 78, convertito con modificazioni dalla L. 30 luglio 2010, n. 122, che stabiliva il divieto di superamento, anche per le indennità in parola, degli importi risultanti alla data del 30 aprile 2010 ridotti del 10%.

In considerazione della dimensione ed importanza, si esamina di seguito la voce relativa ai "Costi per progetti non classificabili per natura" che ricomprende le attività, anche di durata pluriennale, per le quali è impossibile determinare in via preventiva la natura dei costi da imputare alle specifiche voci del budget economico.

Si tratta di quelle azioni che sono correlate alle missioni dell'Ateneo, la didattica e la ricerca e che si discostano, nella loro modalità gestionale, dalle attività amministrative connesse al funzionamento della struttura complessiva dell'Ateneo.

In ogni caso, nel corso della gestione, i costi associati a tali progetti verranno imputati, sulla base della loro natura, ai conti previsti dal piano dei conti per essere riepilogati, a consuntivo, nel bilancio di esercizio.

Il progetto è quindi uno strumento di programmazione, funzionale alla articolazione delle risorse disponibili sulla base dei programmi e degli obiettivi dell'Ateneo che, in sede di consuntivo, si tradurrà negli specifici costi.

In particolare, al termine dell'esercizio, troveranno imputazione al bilancio soltanto le entrate e le uscite che avranno assunto la natura di ricavi e costi; la parte residua del progetto verrà riportata alla competenza dell'anno successivo finché non sarà conclusa la relativa attività.

Di seguito si dettagliano i progetti che trovano imputazione al budget 2019, colonna “senza progetti in corso”, per complessivi € 5.817.771.

▪ **AZIONI NELL'AMBITO DELL'OFFERTA FORMATIVA E DIDATTICA**

**a. Organizzazione attività didattica per offerta formativa e piano di internazionalizzazione, € 1.200.000 (nel 2018 € 1.200.000)**

Si tratta di un progetto funzionale alla gestione dell'offerta formativa dell'Ateneo, compresa l'attività didattica per i Corsi di laurea in lingua straniera e le azioni organizzative per favorire l'internazionalizzazione dei percorsi di studio degli studenti. Lo stanziamento complessivo è così articolato:

- € 140.000 per la quota di incentivazione da assegnare ai Dipartimenti in relazione al conseguimento degli obiettivi del Teaching Quality Program a.a. 2018-19;
- € 1.060.000 per l'attività didattica riferita al periodo ottobre-dicembre dell'a.a. 2019-20 che verrà assegnata ai Dipartimenti a seguito della deliberazione di approvazione della programmazione da parte del Senato Accademico e del Consiglio di Amministrazione.

**b. Formazione post-laurea, € 1.200.000 (nel 2018 € 1.150.000) di cui:**

- € 700.000 per il progetto finanziato dalle entrate relative ai Master e Corsi di perfezionamento offerti dall'Ateneo. L'importo del progetto è una stima effettuata sulla base dei Corsi previsti dall'offerta formativa dell'Ateneo. Il progetto è assegnato al Centro di Ateneo School of Management – SDM;
- € 500.000 sono assegnati al Centro per la qualità dell'insegnamento e apprendimento – CQIA per la gestione dei Corsi di specializzazione per insegnamenti di sostegno. Il progetto è finanziato con i ricavi derivanti dalle relative quote di iscrizione;

▪ **AZIONI NELL'AMBITO DELL'ATTIVITA' DI RICERCA**

**a. Ricerca di Ateneo e azioni per l'attrazione di finanziamenti esterni per l'incremento dell'attività di ricerca dell'Ateneo, € 1.912.866 (€ 1.854.900 nel 2018)**

L'importo complessivamente assegnato ai Dipartimenti per l'attività di ricerca è di € 924.866, al netto delle quote destinate a spese di funzionamento già distinte nel bilancio agli specifici conti per natura per decisione degli Organi dei singoli Dipartimenti e alla spesa stimata per assegni di ricerca (€ 300.000) e attività editoriale (€ 250.000). Si precisa che nel 2018 era stata decurtata soltanto la somma di € 250.000 per attività editoriale.

Per favorire l'attrazione di finanziamenti esterni, lo sviluppo della capacità di ricerca e le azioni di Terza Missione, è previsto un importo pari ad € 988.000 (€ 710.000 nel 2018), gestito dal Servizio Ricerca e trasferimento tecnologico, finalizzato a sviluppare:

- le azioni di Terza Missione, (azione 1: valorizzazione della ricerca; azione 2: Produzione di beni pubblici di natura sociale, educativa e culturale) per uno stanziamento di € 638.000 comprensivo di € 108.000 per le spese di gestione della Fondazione U4I (€ 460.000 nel 2018).
- le azioni per l'attrazione di finanziamenti esterni e per l'incremento dell'attività di ricerca per un importo di € 350.000 (€ 250.000 come nel 2018):
  - cofinanziamento di progetti di ricerca nazionali ed internazionali che attivano linee di finanziamento esterne all'Università;
  - incentivi per la partecipazione di progetti nazionali e comunitari sulla base di criteri deliberati dal Senato Accademico, in particolare per incentivare l'attrazione di ricercatori di eccellenza, anche nell'ambito dei progetti ERC.

**b. Ricerca finanziata dall'esterno, € 1.212.405 (nel 2018 € 3.485.000)**

L'importo si riferisce alla quota annuale riferita al progetto finanziato dal Miur al Dipartimento di Lingue a valere sul Fondo per il finanziamento dei dipartimenti universitari di eccellenza; la somma corrisponde ai relativi proventi esposti tra i ricavi. La riduzione rispetto alla previsione 2018 è motivata dal differente criterio di previsione utilizzato per la stima dei stanziamenti 2019 che non prevede l'iscrizione a budget, in mancanza di elementi di riferimento già noti, di importi relativi all'attivazione di nuovi progetti finanziati da terzi.

**▪ AZIONI NELL'AMBITO DELL'ATTIVITA' COMMERCIALE E DI FUND RAISING****a. Attività commerciale commissionata da terzi, € 92.500 (nel 2018 € 3.403.000)**

Si tratta dell'attività commissionata all'Ateneo per prove di laboratorio e corsi di formazione commissionati al Centro competenza lingue al netto delle quote di costo già distinte per natura nel conto economico in base ai costi solitamente più ricorrenti. Anche in questo caso la riduzione rispetto alla previsione 2018 è motivata dal differente criterio di previsione utilizzato per la stima dei stanziamenti 2019 che non prevede l'iscrizione a budget, in mancanza di elementi di riferimento già noti, di importi relativi all'attivazione di nuovi progetti finanziati da terzi.

**b. Azioni finanziate con attività di fund raising, € 200.000 (nel 2018 € 230.000)**

Il Progetto comprende il contributo da UBI Banca SpA e prevede azioni finalizzate alla promozione delle attività dell'Università e la gestione è affidata al Rettorato ed al Servizio Orientamento e programmi internazionali.

Le azioni previste saranno avviate sulla base delle indicazioni fornite dal Rettore.

**X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI**

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>				
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	190.000	167.000	0	167.000
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1.580.000	1.685.000	0	1.685.000
3) Svalutazione immobilizzazioni	0	0	0	0
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	0	0	0	0
<b>TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>1.770.000</b>	<b>1.852.000</b>	<b>0</b>	<b>1.852.000</b>

È stato considerato l'importo degli ammortamenti dei beni acquisiti fino al 31.12.2013 che sono finanziati con lo specifico accantonamento iscritto nello Stato Patrimoniale al 1.1.2014 ed è stato aggiunto l'ammortamento dei beni acquistati nel periodo 2014-2017.

L'ammortamento dei beni che risulteranno acquisiti al 31.12.2018 è stato stimato prendendo a riferimento il quadro delle acquisizioni di immobilizzazioni previsto entro il termine dell'anno.

Per i beni da acquisire nel 2019 è stata effettuata una stima sulla base del piano degli investimenti calcolando l'abbattimento del 50% dell'aliquota di ammortamento prevista per ciascun tipo immobilizzazione.

La previsione del costo per ammortamenti risulta così ripartita tra le diverse tipologie di immobilizzazione:

TIPO IMMOBILIZZAZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
Ammortamento software	190.000	167.000	0	167.000
Ammortamento fabbricati	950.000	1.046.000	0	1.046.000
Ammortamento impianti e attrezzature	540.000	550.000	0	550.000
Ammortamento mobili, arredi macchine d'ufficio	80.000	76.000	0	76.000
Ammortamento altri beni mobili	10.000	13.000	0	13.000
<b>TOTALE</b>	<b>1.770.000</b>	<b>1.852.000</b>	<b>0</b>	<b>1.852.000</b>

La previsione dei costi per ammortamento include anche gli oneri relativi ai beni già acquistati sui progetti chiusi e in corso. Non è stato possibile stimare invece la previsione degli ammortamenti per i futuri acquisti su progetti in corso.

## XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>114.900</b>	<b>149.904</b>	<b>0</b>	<b>149.904</b>

A questa voce è stanziato l'importo di € 149.904 riferito al conto "Accantonamento a fondo di riserva" utile per poter reintegrare in corso d'anno eventuali stanziamenti dimostratisi insufficienti.

In relazione a quanto previsto dall'art. 5 del D.P.R. 25.7.1997, n. 306, il fondo di riserva tiene conto del rischio potenziale che ne può derivare senza necessità di vincolare altri fondi al caso specifico. Questo sia perché i ricorsi presentati ad oggi in attesa di sentenza, con udienza fissata nel mese di aprile 2019, sono soltanto due, sia perché per fattispecie analoghe presso altre Università ci sono sentenze favorevoli (si veda ad esempio il caso dell'Università di Bologna).

## XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Nella tabella seguente sono riepilogati i costi ricompresi nella voce in esame:

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
Riversamento allo Stato oneri per applicazione decreti tagliaspese	116.000	116.000	0	116.000
Contributo per manifestazione Bergamo Scienza	20.000	20.000	0	20.000
Spese e commissioni bancarie e postali	2.000		0	0
Imposta di registro sui contratti di locazione e concessione	15.000	217.000	0	217.000
Tassa dei rifiuti	45.000	45.000	0	45.000

IMU/TASI	28.000	28.000	0	28.000
Tassa di concessione governativa su contratti di telefonia mobile	3.000	3.000	0	3.000
Imposta di bollo (marche da bollo)	1.000	1.000	0	1.000
<b>TOTALE</b>	<b>230.000</b>	<b>430.000</b>	<b>0</b>	<b>430.000</b>

Il significativo incremento della previsione per l'imposta di registro è motivato dalla sottoscrizione della Convenzione, di durata trentennale, tra il Comune di Bergamo e l'Università degli Studi di Bergamo per la gestione, con destinazione a polo universitario, dell'ex complesso conventuale di Sant'Agostino per la quale è previsto il pagamento, in unica soluzione, di un'imposta di registro pari € 202.000.

### C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

DESCRIZIONE	2018	2019		
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
1) Proventi finanziari	500	500	0	500
2) Interessi ed altri oneri finanziari	340.000	314.000	0	314.000
3) Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)</b>	<b>-339.500</b>	<b>-313.500</b>	<b>0</b>	<b>-313.500</b>

I proventi finanziari prevedono il ricavo per gli interessi attivi che maturano sul conto corrente di tesoreria in Banca d'Italia.

Gli oneri finanziari rappresentano il costo delle commissioni bancarie da pagare all'Istituto Cassiere e degli interessi passivi da corrispondere a Cassa Depositi e Prestiti SpA a valere sul mutuo in essere.

### D) RETTIFICHE DI VALORE PER ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si rilevano previsioni di pertinenza.

### E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Non si rilevano previsioni di pertinenza.

### F) IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Il conto contiene la previsione pari ad € 22.000 per il pagamento dell'IRES derivante dall'esercizio dell'attività commerciale e dal reddito da fabbricati.

**Budget economico triennio 2019-2021**

DESCRIZIONE VOCI	2019	2020			2021		
		SENZA PROGETTI IN CORSO (1)	PROGETTI DI RICERCA E DIDATTICA IN CORSO (2)	TOTALE	SENZA PROGETTI IN CORSO (1)	PROGETTI DI RICERCA E DIDATTICA IN CORSO (2)	TOTALE
<b>A) PROVENTI OPERATIVI</b>							
<b>I. PROVENTI PROPRI</b>							
1) Proventi per la didattica	19.740.000	19.740.000	0	19.740.000	19.740.000	0	19.740.000
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.612.353	0	884.481	884.481	0	297.996	297.996
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	2.083.838	0	1.306.411	1.306.411	0	543.654	543.654
<b>TOTALE I. PROVENTI PROPRI</b>	<b>23.436.191</b>	<b>19.740.000</b>	<b>2.190.892</b>	<b>21.930.892</b>	<b>19.740.000</b>	<b>841.651</b>	<b>20.581.651</b>
<b>II. CONTRIBUTI</b>							
1) Contributi Miur e altre Amm.ni centrali	48.452.389	47.788.405	265.610	48.054.015	47.788.405	49.900	47.838.305
2) Contributi Regioni e Prov. autonome	60.406	0	60.406	60.406	0	0	0
3) Contributi altre Amministrazioni locali	55.750	0	2.500	2.500	0	0	0
4) Contributi da UE e Resto del Mondo	791.485	680.000	8.753	688.753	680.000	3.131	683.131
5) Contributi da Università	222.750	200.000	0	200.000	200.000	0	200.000
6) Contributi da altri (pubblici)	226.370	150.000	14.226	164.226	150.000	0	150.000
7) Contributi da altri (privati)	1.167.155	0	203.711	203.711	0	103.044	103.044
<b>TOTALE II. CONTRIBUTI</b>	<b>50.976.305</b>	<b>48.818.405</b>	<b>555.205</b>	<b>49.373.610</b>	<b>48.818.405</b>	<b>156.075</b>	<b>48.974.480</b>
<b>III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO</b>	<b>3.948.000</b>	<b>3.950.000</b>	<b>0</b>	<b>3.950.000</b>	<b>3.950.000</b>	<b>0</b>	<b>3.950.000</b>
<b>V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI</b>							<b>0</b>
1) Utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria	2.112.897	666.000	1.433.897	2.099.897	660.000	1.433.897	2.093.897
2) Altri proventi e ricavi diversi	1.666.818	920.000	274.854	1.194.854	920.000	82.711	1.002.711
<b>TOTALE V. ALTRI PROV. E RICAVI DIVERSI</b>	<b>3.779.714</b>	<b>1.586.000</b>	<b>1.708.750</b>	<b>3.294.750</b>	<b>1.580.000</b>	<b>1.516.607</b>	<b>3.096.607</b>
<b>VI. VARIAZIONE RIMANENZE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)</b>	<b>82.140.210</b>	<b>74.094.405</b>	<b>4.454.847</b>	<b>78.549.252</b>	<b>74.088.405</b>	<b>2.514.333</b>	<b>76.602.738</b>
<b>B) COSTI OPERATIVI</b>							
<b>VIII. COSTI DEL PERSONALE</b>							
1) Costi personale dedicato a ricerca e didattica:							
a) docenti/ricercatori	31.858.867	30.060.000	1.664.283	31.724.283	30.440.000	911.409	31.351.409
b) collaborazioni scientifiche	3.717.489	780.000	1.463.622	2.243.622	780.000	989.460	1.769.460
c) docenti a contratto	1.541.044	800.000	392.190	1.192.190	800.000	275.123	1.075.123
d) esperti linguistici	518.380	425.000	7.571	432.571	195.000	4.634	199.634
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	4.017.802	3.365.000	256.082	3.621.082	3.365.000	120.551	3.485.551
<b>TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:</b>	<b>41.653.581</b>	<b>35.430.000</b>	<b>3.783.749</b>	<b>39.213.749</b>	<b>35.580.000</b>	<b>2.301.176</b>	<b>37.881.176</b>
2) Costi personale dirigente e TA	9.806.493	9.622.300	206.299	9.828.599	9.767.300	145.601	9.912.901
<b>TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>51.460.074</b>	<b>45.052.300</b>	<b>3.990.048</b>	<b>49.042.348</b>	<b>45.347.300</b>	<b>2.446.777</b>	<b>47.794.077</b>
<b>IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE</b>							
1) Costi per sostegno agli studenti	7.183.777	4.938.000	608.669	5.546.669	4.826.000	364.911	5.190.911
2) Costi per il diritto allo studio	4.393.274	4.178.000	205.274	4.383.274	4.178.000	205.274	4.383.274

DESCRIZIONE VOCI	2019	2020			2021		
		(1)	(2)	TOTALE	(1)	(2)	TOTALE
3) Costi per l'attività editoriale	431.951	250.000	100.382	350.382	250.000	53.766	303.766
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	300.000	0	300.000	300.000	0	0	0
5) Acquisto materiale consumo laboratori	141.630	140.000	0	140.000	140.000	0	140.000
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	0	0	0	0	0	0	0
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	1.132.736	1.018.000	68.396	1.086.396	1.018.000	42.452	1.060.452
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	9.173.922	6.671.300	968.624	7.639.924	6.671.300	619.177	7.290.477
9) Acquisto altri materiali	353.432	183.000	96.651	279.651	183.000	60.367	243.367
10) Variazione rimanenze di materiali	0	0	0	0	0	0	0
11) Costi per godimento beni di terzi	2.293.553	2.240.000	31.423	2.271.423	2.240.000	15.132	2.255.132
12) Altri costi	8.793.914	6.525.005	1.411.899	7.936.904	6.407.005	1.040.046	7.447.051
<b>TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE</b>	<b>34.198.189</b>	<b>26.143.305</b>	<b>3.791.317</b>	<b>29.934.622</b>	<b>25.913.305</b>	<b>2.401.124</b>	<b>28.314.429</b>
<b>X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>							
1) Amm.ti immobilizzazioni immateriali	167.000	143.000	0	143.000	100.000	0	100.000
2) Amm.ti immobilizzazioni materiali	1.685.000	1.681.000	0	1.681.000	1.661.000	0	1.661.000
3) Svalutazione immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0	0
4) Svalutazioni crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE X. AMM.TI E SVALUTAZIONI</b>	<b>1.852.000</b>	<b>1.824.000</b>	<b>0</b>	<b>1.824.000</b>	<b>1.761.000</b>	<b>0</b>	<b>1.761.000</b>
<b>XI. ACC.TI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>149.904</b>	<b>153.300</b>	<b>0</b>	<b>153.300</b>	<b>176.300</b>	<b>0</b>	<b>176.300</b>
<b>XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>430.000</b>	<b>228.000</b>	<b>0</b>	<b>228.000</b>	<b>228.000</b>	<b>0</b>	<b>228.000</b>
<b>TOTALE COSTI OPERATIVI (B)</b>	<b>88.090.167</b>	<b>73.400.905</b>	<b>7.781.366</b>	<b>81.182.271</b>	<b>73.425.905</b>	<b>4.847.901</b>	<b>78.273.806</b>
<b>DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)</b>	<b>-5.949.958</b>	<b>693.500</b>	<b>-3.326.518</b>	<b>-2.633.018</b>	<b>662.500</b>	<b>-2.333.568</b>	<b>-1.671.068</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>							
1) Proventi finanziari	500	500	0	500	500	0	500
2) Interessi ed altri oneri finanziari	314.000	282.000	0	282.000	251.000	0	251.000
3) Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FIN. (C)</b>	<b>-313.500</b>	<b>-281.500</b>	<b>0</b>	<b>-281.500</b>	<b>-250.500</b>	<b>0</b>	<b>-250.500</b>
<b>D) RETTIFICHE VALORE ATT. FIN.</b>							
1) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
2) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)</b>	<b>0</b>						
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>							
1) Proventi	0	0	0	0	0	0	0
2) Oneri	0	0	0	0	0	0	0
<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (D)</b>	<b>0</b>						
<b>Risultato prima imposte (A-B+C+D+E)</b>	<b>-6.263.458</b>	<b>412.000</b>	<b>-3.326.518</b>	<b>-2.914.518</b>	<b>412.000</b>	<b>-2.333.568</b>	<b>-1.921.568</b>
<b>F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>							
	22.000	22.000	0	22.000	22.000	0	22.000
<b>RISULTATO ECONOMICO PRESUNTO</b>	<b>-6.285.458</b>	<b>390.000</b>	<b>-3.326.518</b>	<b>-2.936.518</b>	<b>390.000</b>	<b>-2.333.568</b>	<b>-1.943.568</b>
UTILE DA VINCOLARE A COPERTURA DI PROGETTI DI ATENEO IN CORSO	6.285.458	0	3.326.518	3.326.518	0	2.333.568	2.333.568
<b>RISULTATO</b>	<b>0</b>	<b>390.000</b>	<b>0</b>	<b>390.000</b>	<b>390.000</b>	<b>0</b>	<b>390.000</b>
RICAVI FINALIZZATI ALLA COPERTURA DEL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI		390.000	0	390.000	390.000	0	390.000
<b>RISULTATO A PAREGGIO</b>	<b>0</b>						

Il budget triennale non ha natura autorizzativa, ma è funzionale ad esprimere l'evoluzione delle attività dell'Ateneo e la loro sostenibilità nel tempo.

Lo sviluppo di un budget triennale incontra un limite nella modalità di definizione del finanziamento assegnato dal Miur che viene determinato annualmente e comunicato ad esercizio finanziario ampiamente avviato.

La stessa indeterminazione riguarda l'effettiva entità del turnover che l'Ateneo potrà utilizzare per la copertura di nuovi posti di personale.

Considerando l'orizzonte pluriennale fino al 2021, il quadro si presenta quindi più indefinito e la programmazione non può che essere connotata da una maggiore genericità e fondata su mera stima ed ipotesi circa le risorse disponibili, gli strumenti utilizzabili ed il quadro normativo di riferimento.

Nel contesto delineato, caratterizzato da diversi elementi di incertezza, per la redazione del bilancio pluriennale si è tenuto conto:

- dei vigenti vincoli normativi di ordine pluriennale;
- di un criterio di massima prudenza, evitando quindi la prefigurazione di decisioni che ancora devono essere valutate ed approvate dagli Organi;
- delle decisioni già formalizzate con provvedimenti che esplicano i loro effetti nel prossimo triennio.

Per costruire le previsioni relative al biennio 2020-2021 sono state assunte, come riferimento, le previsioni relative all'anno 2019 indicate nella colonna "senza progetti in corso", integrate dalle ulteriori valutazioni di cui si dà conto di seguito e dalla quota di budget riferita all'attività progettuale di ricerca e didattica in corso di svolgimento e che produrrà costi/ricavi anche nel biennio 2020-2021, stimata in base ai criteri descritti al precedente punto 1.1 "Premessa e criteri di valutazione".

## **A) PROVENTI OPERATIVI biennio 2020-2021**

### ***Proventi propri***

Alla voce "Proventi per la didattica" è stata confermata la previsione 2019.

Per i "Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico" e i "Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi" è stata iscritta unicamente la stima dei ricavi riferiti ai progetti in corso finanziati da terzi.

E' bene in ogni caso precisare che, secondo il criterio della prudenza, in sede preventiva gli importi relativi agli introiti per ricerche commissionate o finanziate da bandi trovano una identica contropartita tra i costi e non generano quindi disponibilità libere per coprire altri costi.

### ***Contributi***

Per quanto concerne il Fondo di Finanziamento Ordinario, per il biennio 2020-2021 è stata confermata la previsione iscritta per il 2019.

Gli altri trasferimenti sono stati iscritti sulla base delle norme vigenti o degli accordi approvati.

Anche per le voci riferite ai Contributi le colonne (2) riportano i valori di ricavo riferiti all'attività progettuale in corso, finanziata con fondi esterni.

### ***Proventi per interventi diritto allo studio***

La previsione per il biennio 2020-2021 non si discosta dalla previsione 2018 (è stata solo arrotondata).

### ***Altri proventi e ricavi diversi***

L'utilizzo di riserve di patrimonio netto derivanti dalla contabilità finanziaria consiste nell'imputazione al bilancio dell'esercizio delle quote annuali di ammortamento delle immobilizzazioni acquisite prima dell'introduzione della contabilità economica ed accantonate in uno specifico fondo del patrimonio netto. Come si vede dagli importi indicati nelle colonne (1), l'andamento è decrescente in relazione alla conclusione del periodo di ammortamento dei corrispondenti cespiti.

Gli altri proventi e ricavi diversi si riferiscono a ricavi derivanti da attività commerciale, diversa dalla ricerca e riferita a prove di laboratorio, formazione e affidamento in concessione di servizi, nonché il contributo concesso dall'Istituto Cassiere e altri introiti diversi, mantenuti in linea con la previsione 2019 per quanto riguarda gli importi delle colonne (1). Anche per questa voce le colonne (2) riportano i valori di ricavo riferiti all'attività progettuale di natura commerciale, diversa dalla ricerca/consulenza, in corso.

## **B) COSTI OPERATIVI biennio 2020-2021**

### ***Costi del personale***

La spesa per il personale docente e tecnico amministrativo è stata determinata tenendo conto di quanto di seguito indicato:

- gli effetti a regime delle prese di servizio conseguenti al completamento delle procedure concorsuali riguardanti il personale docente ed il personale tecnico-amministrativo;
- la spesa stimata per l'utilizzo dei punti organico riferiti al turnover degli anni 2018, 2019 e 2020 che verranno assegnati nel triennio 2019-2021;
- gli effetti derivanti dalla rivalutazione delle retribuzioni. La maggiore spesa è stata stimata utilizzando un coefficiente di rivalutazione del 2%;
- lo scomputo degli importi retributivi relativi al personale cessato nel 2018 e che cesserà nel biennio 2019-2020.

La proiezione sul triennio fa emergere un andamento crescente nel biennio 2020-2021 del costo del personale docente e tecnico amministrativo riportato nelle colonne (1), che per il 2019 è pari ad € 28.850.000 per i primi e 9.437.300 per i secondi, e ciò è dovuto ai seguenti fattori:

- l'attuazione del piano straordinario dei ricercatori di tipo B) e dei professori di 1' fascia, finanziato dal Miur nell'ambito dell'FFO che non soggiace ai limiti di turnover;
- la copertura di posizioni di ricercatore a tempo determinato di tipo A) per le quali non è previsto l'utilizzo di punti organico;
- il coefficiente di rivalutazione stipendiale del 2% applicato per tenere conto degli eventuali incrementi retributivi.

### ***Costi della gestione corrente***

I costi di struttura e di funzionamento sono stati mantenuti in linea con la previsione 2019 considerato che il maggior costo di gestione del nuovo edificio di Palazzo Bassi Rathgeb è stato già incluso a decorrere dalla previsione 2019 e che nel biennio 2020-21 non si prevede l'entrata in funzione di nuovi spazi.

Nella voce "altri costi" sono riportati gli stanziamenti previsti per progetti finanziati da risorse acquisite dall'esterno, iscritti in bilancio sulla base della corrispondente voce di ricavo.

I progetti finanziati dall'Ateneo sono stati mantenuti abbastanza in linea con l'importo previsto per l'anno 2019.

Nelle colonne (2) è riportata la stima dei costi non classificabili per natura riferita ai progetti di didattica e ricerca, istituzionali e commerciali, in corso di svolgimento.

### ***Ammortamenti***

La previsione per il biennio 2019-2020 è costruita con gli stessi criteri adottati per costruire la previsione 2019 già descritti in precedenza.

### ***Accantonamenti per oneri***

La previsione riferita al fondo di riserva per spese non preventivate è semplicemente ottenuta come differenza tra ricavi e costi.

**Oneri diversi di gestione**

La previsione per il biennio 2020-2021 è al netto dell'importo di € 202.000 per imposta di registro da pagare nel 2019 per il rinnovo della convenzione con il Comune di Bergamo per l'utilizzo del complesso di S.Agostino.

**Oneri finanziari**

La previsione nel triennio si riduce essendo relativa agli interessi passivi da corrispondere a Cassa Depositi e Prestiti per il contratto di mutuo stipulato.

**Imposte sul reddito**

La previsione per il biennio 2020-2021 è la medesima stanziata per il 2019.

Conclusivamente si possono trarre le seguenti considerazioni in relazione agli importi indicati, per il biennio 2020-2021, alla colonna (1) di ciascun anno:

1. La proiezione pluriennale fa emergere una tenuta del bilancio di Ateneo. I ricavi previsti, pur definiti in termini prudenziali, appaiono adeguati alla copertura dei costi.
2. La situazione favorevole indicata al punto 1, dovrà essere verificata anno per anno in relazione, in particolare, all'andamento del Fondo di finanziamento ordinario. Per questo sarà necessario:
  - sostenere l'attività di ricerca al fine di conseguire i migliori risultati nell'assegnazione della quota premiale del FFO;
  - acquisire finanziamenti alla ricerca nell'ambito dei bandi competitivi nazionali ed europei;
  - porre attenzione ai costi di struttura e di funzionamento per conseguire un miglior posizionamento nell'ambito del criterio relativo al costo standard.
3. Sul lato dei costi il nostro Ateneo è da sempre molto attento e non vi sono significativi margini di razionalizzazione. Sarà necessario però porre attenzione a due voci di costo che hanno un elevato tasso di rigidità nel tempo:
  - *il personale*: la ripresa della dinamica retributiva potrebbe richiedere maggiori risorse rispetto a quanto indicato nel budget pluriennale
  - *nuovi spazi*: occorre particolare attenzione nella espansione della struttura immobiliare per i riflessi sui costi di funzionamento.

**1.4 Budget degli investimenti triennio 2019-2021**

Di seguito si riporta il dettaglio degli interventi finanziati nell'ambito del budget degli investimenti per gli anni 2019, 2020 e 2021.

**➤ PIANO degli INVESTIMENTI ANNO 2019****• IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI, € 917.000****a. Diritti di brevetto e di utilizzazione delle opere di ingegno, € 267.000**

Si tratta degli oneri relativi all'attivazione di nuovi applicativi informatici come di seguito individuati:

- sviluppo del progetto di Portale di Ateneo e siti federati compresa la nuova sezione "rubrica";
- servizi professionali per avvio e personalizzazione dei moduli IRIS RM e IRIS AP di Cineca e di altri applicativi attualmente in studio;
- modulo aggiuntivo all'applicativo Esse3 (studenti) per gestione scambi internazionali;
- acquisizione di software diversi di modesta entità per didattica, ricerca e biblioteche.

**b. Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti, € 650.000**

La somma è stata stanziata perché nel 2019 è previsto il rinnovo dell'atto di costituzione di usufrutto decennale, in scadenza, relativo all'immobile, adibito a sede universitaria, sito in Bergamo Alta in Via Gaetano n.3, detto "Casa dell'Arciprete", di proprietà della Parrocchia di S. Alessandro Martire in Cattedrale, con pagamento anticipato in unica soluzione.

- **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, € 1.151.000**

- a. **Impianti e attrezzature, € 608.000**

- ✓ L'importo di € 100.000 è assegnato ai Dipartimenti per l'acquisizione di attrezzature finalizzate all'attività di ricerca.
- ✓ L'importo di € 493.000 è destinato a:
  - adeguamento dei sistemi di sicurezza delle sale server anche nell'ambito degli interventi previsti dal piano di disaster recovery;
  - integrazione attrezzature per videosorveglianza delle sedi universitarie;
  - integrazione access point per ottimizzazione ed estensione della rete wi-fi;
  - riallestimento spazi dedicati ad archivio e adeguamento relativi impianti;
  - interventi di sostituzione programmata delle attrezzature audiovisive collocate nelle aule didattiche e acquisto attrezzatura informatica e varia per gli uffici e per i servizi, anche ai fini della sostituzione di apparecchiature obsolete.
- ✓ L'importo di € 15.000 è assegnato al Dipartimento di Scienze Umane e Sociali per il completamento dell'allestimento del laboratorio di tecnologie innovative per l'inclusione.

- b. **Attrezzature scientifiche, € 480.000**

- ✓ **Piano di aggiornamento e sviluppo attrezzature laboratori di ingegneria, € 100.000**  
 Gli investimenti realizzati nel triennio 2016-2018 hanno consentito il significativo accrescimento delle potenzialità operative dei laboratori. Si ritiene pertanto strategico mantenere e sviluppare nel futuro il trend di crescita intrapreso, attivando dal 2019 un nuovo piano triennale degli investimenti per i laboratori di Ingegneria per l'acquisto di nuove attrezzature e l'upgrade di attrezzature esistenti che consentano di ampliare ed aggiornare la gamma di attività sperimentali che i laboratori possono proporre, mantenendone ed accrescendone così la competitività e le potenzialità di ricerca.  
 Il piano dovrà essere redatto dalla Giunta del Centro Laboratori ed approvato da entrambi i Dipartimenti di Ingegneria e dovrà prevedere il cofinanziamento da parte dei gruppi di ricerca o dei dipartimenti beneficiari dell'attrezzatura.
- ✓ **Ammodernamento officina meccanica, € 80.000**  
 La somma stanziata verrà impiegata per l'acquisto delle macchine utensili dell'officina meccanica (torni, frese, etc.) acquistate usate alla fine degli anni 1990.  
 Si provvederà ancora con l'acquisto di attrezzature ricondizionate, da reperire quindi sul mercato dell'usato.
- ✓ **Realizzazione di nuovi laboratori didattico-scientifici a supporto delle attività didattiche e di ricerca dei dipartimenti di Ingegneria, € 300.000**  
 Si tratta dei tre laboratori multidisciplinari ed interdisciplinari di seguito elencati:
  1. laboratorio per il calcolo scientifico ad alte prestazioni, HPC (High Performance Computing);
  2. laboratorio nell'ambito della Laurea Magistrale in Engineering and Management for Health;
  3. laboratorio per il nuovo curriculum della Laurea Magistrale in Ingegneria Meccanica – Smart Technology Engineering.

Per il primo laboratorio la dotazione prevista è la seguente:

- n. 1 rete di comunicazione ad alta velocità (50 connessioni, velocità massima 50Gb/s) per un importo di circa 50.000€.
- n. 11 nodi di calcolo con 64 core/nodo e 256GB/nodo per un importo di circa 10.000€/nodo. I nodi sono dedicati agli 11 gruppi di ricerca censiti.
- n. 1 nodo di calcolo "Utenza In Comune" (UIC) (64 core/nodo e 256GB/nodo) con sistema operativo Windows e gestione multiutente. Tale nodo è dedicato agli utilizzatori di programmi principalmente seriali ma con significativa richiesta di RAM, promuovendo anche il loro avvicinamento al calcolo scientifico in parallelo.

Per il secondo laboratorio si prevede, inizialmente, una dotazione composta da:

- n. 10 postazioni di lavoro (workstation), con diverse potenzialità di calcolo in funzione delle applicazioni da utilizzare, per la gestione dei dati e il data mining degli stessi;
- sistemi SW per l'applicazione dei sistemi di modellazione e simulazione di processi delle aziende ospedaliere;
- sistemi SW per il trattamento di immagini DICOM (immagini acquisite con Risonanza Magnetica e TAC), per la modellazione e la simulazione 3D del corpo umano, di distretti anatomici, organi e dispositivi medicali;
- laser scanner e/o altri device per l'acquisizione del corpo umano e/o distretti anatomici;
- sistemi HW e SW a basso costo per il tracciamento del moto del corpo umano e suoi distretti, rilevatori di pressione da integrare con i precedenti e dispositivi di Realtà Virtuale;
- un'infrastruttura sensoriale completa, basata su sensori ambientali non invasivi (es. telecamere), sensori indossabili non medicali, dispositivi medicali "leggeri" indossabili per l'acquisizione del dato clinico con strumentazione per l'autodiagnosi;
- n. 1 stampante 3D.

La progettazione del terzo laboratorio per il nuovo curriculum della Laurea Magistrale in Ingegneria Meccanica – Smart Technology Engineering è in fase di avviamento e procederà nel prossimo anno, in modo da essere in grado di renderlo fruibile a partire dall'a.a. 2020/21, anno di attivazione del 2° anno della Laurea Magistrale. Infatti, il curriculum in parola, che verrà attivato a partire dall'A.A. 2019/2020, prevede la presenza, al secondo anno, di quattro laboratori multidisciplinari in quattro settori che offrono la possibilità di svolgere esercitazioni presso strutture dell'Università:

- Smart and sustainable factory
- Smart building
- Smart mobility
- Smart things and humans

#### **c. Mobili e arredi, € 63.000**

- Acquisto di un espositore per la biblioteca di Ingegneria dove collocare i dizionari, novità e proposte di lettura;
- acquisto degli arredi necessari per l'allestimento degli spazi della Segreteria Studenti della sede di Via dei Caniana a seguito della riprogettazione degli sportelli front office;
- acquisizione di mobili e arredi per diverse esigenze degli uffici, dei servizi e per la didattica.

Gli investimenti previsti nel Piano comportano una spesa stanziata al budget 2019 per un importo complessivo di € 2.068.000.

La sostenibilità finanziaria degli interventi previsti dal Piano è garantita con l'utilizzo di una quota dell'utile di esercizio libero risultante dal bilancio dell'esercizio 2017.

➤ **PIANO degli INVESTIMENTI ANNO 2020**

• **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI, € 50.000**

- **Diritti di brevetto e di utilizzazione delle opere di ingegno**

Acquisizione applicativi informatici secondo quanto previsto dal piano di informatizzazione dei servizi approvato dal Consiglio di Amministrazione.

• **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, € 340.000**

**a. Impianti e attrezzature, € 300.000**

- Interventi di sostituzione programmata delle attrezzature audiovisive collocate nelle aule didattiche;
- acquisto attrezzatura informatica per gli uffici e per i servizi, anche ai fini della sostituzione di apparecchiature obsolete, con particolare riferimento alla sostituzione dei pc nelle aule informatiche.

**b. Mobili e arredi, € 40.000**

Lo stanziamento è funzionale all'acquisizione di mobili e arredi diversi per le esigenze degli uffici e dei servizi.

Gli investimenti previsti nel Piano comportano una spesa stanziata nel budget pluriennale per l'anno 2020 per un importo complessivo di € 390.000.

La sostenibilità finanziaria degli interventi previsti dal Piano è garantita dai proventi iscritti nel conto economico previsionale per l'annualità 2020.

➤ **PIANO degli INVESTIMENTI ANNO 2021**

• **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI, € 50.000**

- **Diritti di brevetto e di utilizzazione delle opere di ingegno**

Acquisizione applicativi informatici secondo quanto previsto dal piano di informatizzazione dei servizi, approvato dal Consiglio di Amministrazione

• **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, € 340.000**

**a. Impianti e attrezzature, € 300.000**

- Interventi di sostituzione programmata delle attrezzature audiovisive collocate nelle aule didattiche;
- acquisto attrezzatura informatica per gli uffici e per i servizi, anche ai fini della sostituzione di apparecchiature obsolete, con particolare riferimento alla sostituzione dei pc nelle aule informatiche

**b. Mobili e arredi, € 40.000**

Lo stanziamento è funzionale all'acquisizione di mobili e arredi per le diverse esigenze degli uffici e dei servizi.

Gli investimenti previsti nel Piano comportano una spesa stanziata nel budget pluriennale per l'anno 2019 per un importo complessivo di € 390.000.

La sostenibilità finanziaria degli interventi previsti dal Piano è garantita dai proventi iscritti nel conto economico previsionale per l'annualità 2021

## 1.5 Andamento delle poste di Patrimonio netto

Nei documenti di bilancio illustrati ai punti precedenti sono stati esposti costi d'esercizio e di investimento a fronte della copertura attraverso l'utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria e il vincolo di utile libero.

La disponibilità delle riserve e dell'utile libero è confermata dai valori contenuti nelle voci di Patrimonio netto di cui, nella tabella successiva, si dettaglia l'andamento nel periodo di riferimento (2018-2021) partendo dal dato al 31/12/2017 risultante dal bilancio d'esercizio approvato.

A) PATRIMONIO NETTO	SITUAZIONE PN BILANCIO D'ESERCIZIO 2017	VARIAZIONI 2018 DI VINCOLO UTILE LIBERO (*)	SITUAZIONE PN ANTECEDENTE ALLA predisposizione DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021	VINCOLI E UTILIZZI PREVISTI NEL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021: ANNUALITA' 2019	VINCOLI E UTILIZZI PREVISTI NEL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021: ANNUALITA' 2020	VINCOLI E UTILIZZI PREVISTI NEL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021: ANNUALITA' 2021	SITUAZIONE PN DOPO LA predisposizione DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021
<b>I FONDO DI DOTAZIONE DELL'ATENEO</b>	<b>16.175.136</b>	<b>0</b>	<b>16.175.136</b>				<b>16.175.136</b>
<b>II PATRIMONIO VINCOLATO</b>							
1) Fondi vincolati destinati da terzi con utilizzo riserve di PN derivanti dalla COFI	767.130	0	<b>767.130</b>	-205.274	-205.274	-205.274	<b>151.309</b>
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	57.318.644	7.968.653	<b>65.287.297</b>	6.445.835	1.431.895	444.945	<b>73.609.971</b>
di cui:							
Fondo vincolato per realizzazione di progetti con utilizzo fondi di PN derivanti dalla COFI	5.085.012	0	<b>5.085.012</b>	-1.228.623	-1.228.623	-1.228.623	<b>1.399.142</b>
Fondo vincolato amm.to immobilizzazioni pre 2014 con utilizzo fondi di PN derivanti dalla COFI	15.461.768	0	<b>15.461.768</b>	-679.000	-666.000	-660.000	<b>13.456.768</b>
3) Riserve vincolate per progetti di Ateneo in corso di svolgimento	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO</b>	<b>58.085.774</b>	<b>7.968.653</b>	<b>66.054.427</b>	<b>6.240.561</b>	<b>1.226.621</b>	<b>239.671</b>	<b>73.761.280</b>
<b>III PATRIMONIO NON VINCOLATO</b>							
1) Risultato esercizio	12.702.277	0	<b>12.702.277</b>				<b>12.702.277</b>
2) Risultati relativi ad esercizi precedenti	22.421.549	-7.968.653	<b>14.452.896</b>	-8.353.458	-3.326.518	-2.333.568	<b>439.352</b>
Vincolo per progetti di Ateneo in corso di svolgimento da finanziare con utile libero	0	0	<b>0</b>	-6.285.458	-3.326.518	-2.333.568	<b>-11.945.544</b>
Vincolo per budget degli investimenti	0	0	<b>0</b>	-2.068.000	0	0	<b>-2.068.000</b>
3) Riserve statutarie	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO</b>	<b>35.123.826</b>	<b>-7.968.653</b>	<b>27.155.173</b>	<b>-8.353.458</b>	<b>-3.326.518</b>	<b>-2.333.568</b>	<b>13.141.629</b>
<b>TOTALE A) PN</b>	<b>109.384.736</b>	<b>0</b>	<b>109.384.736</b>	<b>-2.112.897</b>	<b>-2.099.897</b>	<b>-2.093.897</b>	<b>103.078.045</b>

(\*) Approvate con delibere del Consiglio di Amministrazione del 15/5/18, 10/7/18 e 25/9/18.

La tabella che segue riassume in estrema sintesi per macro voci i totali della tabella precedente:

A) PATRIMONIO NETTO	SITUAZIONE PN BILANCIO D'ESERCIZIO 2017	VARIAZIONI 2018 DI VINCOLO UTILE LIBERO	VINCOLI E UTILIZZI PREVISTI NEL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021	SITUAZIONE PN DOPO LA predisposizione DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021
I FONDO DI DOTAZIONE DELL'ATENEO	16.175.136	0	0	16.175.136
II PATRIMONIO VINCOLATO	58.085.774	7.968.653	7.706.853	73.761.280
III PATRIMONIO NON VINCOLATO	35.123.826	-7.968.653	-14.013.544	13.141.629
<b>TOTALE A) PN</b>	<b>109.384.736</b>	<b>0</b>	<b>-6.306.691</b>	<b>103.078.045</b>

Come di può notare, considerati gli interventi di vincolo dell'utile già deliberati nel corso del 2018 e visti i vincoli e gli utilizzi contenuti nel presente documento di previsione per il triennio 2019-2021, l'utile libero risulta essere pari ad € 13.141.629.

## 1.6 Bilancio preventivo non autorizzatorio in contabilità finanziaria anno 2019

Il bilancio preventivo non autorizzatorio è stato redatto sulla base dei criteri e del modello definito dall'art. 7 del Decreto Interministeriale n. 19/2014 "Principi contabili e schemi di bilancio in contabilità economico-patrimoniale per le Università" così come modificato dal D.I. 8 giugno 2017, n. 394.

In riferimento al presente documento le novità introdotte dal D.I. n.394/17 riguardano sia le voci previste nello schema, che ricalcano la nuova codifica Siope da adottare a decorrere dal 1.1.2018, sia la trasformazione della riclassificazione in prospetto alimentato da movimentazioni di cassa anziché di competenza finanziaria.

I dati che alimentano il bilancio preventivo non autorizzatorio in contabilità finanziaria redatto in termini di cassa sono stati stimati:

- analizzando l'andamento delle riscossioni e dei pagamenti dell'anno in corso fino al mese di ottobre, desumendo i dati dai prospetti Siope, e integrandoli con una stima di pagamenti/riscossioni previsti per l'ultimo bimestre;
- considerando le previsioni delle voci di ricavo, costo e investimento iscritte nel budget economico e degli investimenti 2019 che si presume producano movimenti nella liquidità.

Il bilancio autorizzatorio in contabilità finanziaria redatto in termini di cassa è un budget dei flussi monetari di controllo della liquidità che accoglie i seguenti movimenti:

- i. entrate collegate a:
  - ricavi d'esercizio;
  - realizzo di investimenti;
  - accensione di finanziamenti;
- ii. uscite collegate a:
  - costi d'esercizio;
  - investimenti;
  - rimborso di prestiti.

Si riepilogano di seguito in sintesi i saldi che emergono dal budget di cassa:

Descrizione	Previsione riscossioni 2019
Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0
Trasferimenti correnti	45.489.000
Entrate extratributarie	24.066.210
Entrate in conto capitale	5.280.000
Entrate da riduzione di attività finanziarie	0
Accensione Prestiti	0
Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0
Entrate per conto terzi e partite di giro	26.810.000
<b>TOTALE PREVISIONE RISCOSSIONI</b>	<b>101.645.210</b>

Descrizione	Previsione pagamenti 2019
Spese correnti	62.551.000
Spese in conto capitale	6.675.000
Spese per incremento attività finanziarie	0
Rimborso Prestiti	621.000
Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0
Uscite per conto terzi e partite di giro	26.020.000
<b>TOTALE PREVISIONE PAGAMENTI</b>	<b>95.867.000</b>

<b>SALDO PREVISIONE FLUSSI DI CASSA 2019</b>	<b>5.778.210</b>
--	------------------

Come si può notare la gestione della liquidità non dovrebbe comportare deficit di cassa o esigenze di anticipazione bancaria. Il saldo finale del budget di cassa riporta un valore ampiamente positivo, ciò permetterà di assolvere agli impegni economico-finanziari e di investimento riportati nel budget economico e degli investimenti 2019.

## 1.7 Riclassificazione della spesa per missioni e programmi

Come previsto dall'art. 4 del D.Lgs. 18/2012, si è proceduto a riclassificare la previsione di spesa per l'anno 2019 sulla base delle missioni e dei programmi individuati dall'art. 2 del D.M. 21/2014 "Classificazione della spesa delle Università per missioni e programmi".

L'importo complessivamente riclassificato coincide con il totale delle uscite del bilancio non autorizzatorio in contabilità finanziaria, illustrato al paragrafo precedente.

Ai fini della riclassificazione sono stati seguiti i principi ed i criteri individuati dagli artt. 3-4-5 del medesimo Decreto, nonché le indicazioni più specifiche fornite nel Manuale Tecnico Operativo.