



Università degli Studi di Bergamo

**BILANCIO DI PREVISIONE 2020
RELAZIONE ILLUSTRATIVA**

INDICE

1. RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEI DOCUMENTI DI BILANCIO

1.1 Premessa	pag. 3
1.2 Formazione del bilancio unico di Ateneo di previsione	pag. 3
1.3 Il budget per attività	pag. 7
1.4 Budget economico anno 2020 e triennio 2020-2022: analisi delle voci	pag. 9
1.5 Indicazione del rispetto dei valori previsti ex D.Lgs. n.49/2012 per gli indicatori di spesa del personale, sostenibilità economico finanziaria e indebitamento	pag. 30
1.6 Budget degli investimenti triennio 2020-2022: analisi delle voci	pag. 32
1.7 Applicazione delle misure di contenimento della spesa pubblica	pag. 34
1.8 Dettaglio utilizzo delle poste di Patrimonio netto	pag. 36
1.9 Bilancio preventivo unico d'Ateneo non autorizzatorio in contabilità finanziaria anno 2020 e classificazione della spesa complessiva per missioni e programmi	pag. 37

1. RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEI DOCUMENTI DI BILANCIO

1.1 Premessa

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.l. 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.l. 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.

La struttura e i contenuti della presente relazione illustrativa sono stati adeguati allo schema tipo contenuto nella terza edizione del Manuale Tecnico Operativo aggiornata alla luce di quanto previsto con il D.M. n. 394 del 08 giugno 2017 e contenente gli schemi di Nota Integrativa al bilancio unico d'Ateneo d'esercizio e di Nota Illustrativa al bilancio unico di previsione annuale.

Le principali novità introdotte nella relazione illustrativa sono le seguenti:

- la descrizione del collegamento tra gli obiettivi delle strutture gestionali dell'Ateneo e le risorse assegnate (tema trattato al paragrafo 3.2.2);
- l'integrazione tra le principali azioni strategiche dell'Ateneo e la programmazione economico-finanziaria al fine di mettere in evidenza il budget per attività (argomento illustrato al paragrafo 3.3);
- l'indicazione del rispetto del limite stabilito dal D.P.R. n. 306/1997 in tema di rapporto contribuzione studentesca / FFO (argomento trattato al paragrafo 3.4, PROVENTI OPERATIVI);
- l'indicazione del rispetto dei valori previsti ex D.Lgs. n.49/2012 per gli indicatori di spesa del personale, sostenibilità economico finanziaria e indebitamento (argomento illustrato al paragrafo 3.5);
- rivisitazione della tabella relativa all'utilizzo delle riserve di patrimonio netto per adeguarla a quella proposta nel Manuale Tecnico Operativo (si veda paragrafo 3.8).

1.2 Formazione del bilancio unico di Ateneo di previsione

1.2.1 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.l. 19/2014 così come modificato dal D.l. 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 di terzi in conto esercizio sono correlati ai costi sostenuti per l'attività a fronte della quale è stato ottenuto il singolo contributo. L'iscrizione in bilancio di questa tipologia di ricavi finalizzati riguarda unicamente le iniziative già note alla data di predisposizione del bilancio di previsione. Per le nuove iniziative finanziate da terzi di cui si avrà notizia successivamente alla

redazione del bilancio di previsione, si procederà ad incrementare gli stanziamenti attraverso variazioni di budget.

2. Progetti pluriennali di ricerca e di didattica

In relazione al soggetto che finanzia il progetto sono state individuate le seguenti macro 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 stima delle risorse di progetti di ricerca e didattica pluriennali, già attivi nell'anno x, da impiegare nel corso del triennio (x+1 - x+3), è basata sull'andamento riscontrato nell'anno x, sia per quanto riguarda l'ammontare dell'importo previsionale da iscrivere a budget, per ciascun anno del triennio, che per quanto concerne la sua ripartizione tra le varie nature di costo.

3. 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.

4. 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.

5. 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)	
		ALIQUTA	ANNI	ALIQUTA	ANNI	ALIQUTA
A	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
A1	DIRITTI DI BREVETTO E DI UTILIZZAZIONE DELLE OPERE DI INGEGNO					
A1.01	BREVETTI	20%	3	33	5	20
A1.02	SOFTWARE	20%	3	33	5	20
A2	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
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	
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	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
B1	FABBRICATI					
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
B2	IMPIANTI, MACCHINARI E ATTREZZATURE					
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
B3	ATTREZZATURE TECNICO-SCIENTIFICHE					

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)	
		ALIQUTA	ANNI	ALIQUTA	ANNI	ALIQUTA
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
B5	MOBILI E ARREDI					
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
B5.05	MOBILI E ARREDI DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO	-	1	100	1	100
B6	ATTREZZATURE DI MODICO VALORE AMMORTIZZABILI NELL'ANNO					
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
B8	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
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

1.2.2 Collegamento tra obiettivi delle strutture gestionali dell'Ateneo e risorse assegnate

Nella parte 4 del documento di bilancio previsionale, a cui si rinvia, sono indicate le voci contenute nel budget economico articolate sulla base delle attività di competenza delle Strutture gestionali, come previste dagli articoli 3, 4 e 5 del Regolamento AM.FI.CO.

Per ciascuna struttura, oltre al budget assegnato, sono indicati gli obiettivi attribuiti e le principali attività che caratterizzeranno l'anno 2020.

Le singole previsioni di nuovi ricavi e costo, esclusi i progetti in corso che sono già assegnati alle specifiche strutture che li hanno attivati, 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 nuove risorse di entrata e di uscita non direttamente assegnate alle Strutture gestionali sono riportate nel budget della Direzione Generale per essere eventualmente assegnate sulla base di successive deliberazioni degli Organi di Ateneo.

La tabella che segue riepiloga in modo sintetico i nuovi stanziamenti assegnati per l'esercizio 2020 alle diverse strutture dell'Ateneo:

CENTRI AUTONOMI DI GESTIONE e CENTRI DI RESPONSABILITA'		BUDGET ECONOMICO		BUDGET DEGLI INVESTIMENTI
		PROVENTI	ONERI	ATTIVITA'
Dipartimenti	DIPARTIMENTO DI SCIENZE AZIENDALI, ECONOMICHE E METODI QUANTITATIVI	0	885.616	19.300
	DIPARTIMENTO DI GIURISPRUDENZA	150.000	481.605	11.550
	DIPARTIMENTO DI LINGUE, LETTERATURE E CULTURE STRANIERE	1.252.405	1.822.249	16.000
	DIPARTIMENTO DI INGEGNERIA E SCIENZE APPLICATE	0	500.377	12.100
	DIPARTIMENTO DI INGEGNERIA GESTIONALE DELL'INFORMAZIONE E DELLA PRODUZIONE	38.000	852.118	45.150
	DIPARTIMENTO DI SCIENZE UMANE E SOCIALI	0	1.014.313	11.300
	DIPARTIMENTO DI LETTERE, FILOSOFIA, COMUNICAZIONE	0	467.726	14.600
Centri di Ateneo	CENTRO COMPETENZA LINGUE - CCL	123.000	552.500	0
	SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE - SDM	771.100	771.100	0
	CENTRO PER LA QUALITÀ DELL'INSEGNAMENTO E DELL'APPRENDIMENTO - CQIA	500.000	500.000	0
	SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE DOTTORALE	1.919.000	2.855.000	0
	CENTRO PER LA GESTIONE DEI LABORATORI DI INGEGNERIA	150.000	291.630	290.000
Strutture gestionali che compongono la Struttura tecnico-amministrativa	DIREZIONE GENERALE	68.480.000	43.857.871	775.000
	RETTORATO	120.000	570.500	0
	DIREZIONE PERSONALE, LOGISTICA E APPROVVIGIONAMENTI	0	9.688.000	550.000
	CONTABILITÀ, BILANCIO E CONTROLLO	668.100	2.553.500	0
	SERVIZI BIBLIOTECARI	0	1.502.500	13.500
	SERVIZIO RICERCA E TERZA MISSIONE	0	2.942.000	350.000
	ORIENTAMENTO E PROGRAMMI INTERNAZIONALI	1.666.000	3.247.000	17.000
	SERVIZIO DIRITTO ALLO STUDIO	5.460.000	5.743.000	0
	SERVIZIO STUDENTI	0	100.000	0
PROGRAMMAZIONE DIDATTICA	0	99.000	0	
TOTALE PREVISIONI 2020 (SENZA PROGETTI IN CORSO)		81.297.605	81.297.605	2.125.500

1.3 Il budget per attività

In questa sezione viene messa in evidenza, attraverso l'ausilio di tabelle, l'integrazione tra i principali obiettivi ed azioni dell'Ateneo e la programmazione economico-finanziaria.

I principali obiettivi dell'Ateneo sono legati alle seguenti macroaree di intervento:

- Servizi agli studenti e per il diritto allo studio;
- Ricerca, trasferimento tecnologico e terza missione;
- Internazionalizzazione.

Le tabelle che seguono raggruppano le principali azioni in cui è declinato ogni obiettivo, mettendo in evidenza lo stanziamento assegnato dall'Ateneo per la loro realizzazione.

Descrizione attività	Finalità dello stanziamento	Stanziamento 2019	Stanziamento 2020
SOSTEGNO E SERVIZI AGLI STUDENTI E PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	Borse per il diritto allo studio	2.460.000	3.060.000
	Borse di collaborazione part-time	140.000	150.000
	Sostegno agli studenti disabili	60.000	60.000
	Iniziative culturali gestite dagli studenti	20.000	20.000
	Attività di orientamento in ingresso, itinere ed uscita	161.000	210.000
	Progetto mobilità sostenibile	600.000	650.000
	Altri interventi a favore degli studenti	10.000	80.000
	TOTALE	3.451.000	4.230.000

Descrizione attività	Finalità dello stanziamento	Stanziamento 2019	Stanziamento 2020
INTERNAZIONALIZZAZIONE	Borse International Double Degree	260.000	260.000
	Borse mobilità extra UE studenti e laureati	547.000	731.000
	Borse Erasmus Plus	1.376.000	1.390.000
	Borse studenti stranieri nell'ambito progetto "Attrattività e accoglienza studenti stranieri"	112.000	112.000
	Progetto UniBG International	143.000	240.000
		TOTALE	2.438.000

Descrizione attività	Finalità dello stanziamento	Stanziamento 2019	Stanziamento 2020
RICERCA, TRASFERIMENTO TECNOLOGICO E TERZA MISSIONE	Ricerca dei dipartimenti con fondi di Ateneo	1.478.866	1.545.584
	Progetto StaRS (assegni ricerca + visiting professor)	1.273.000	2.077.000
	Azioni per l'attrazione di finanziamenti esterni per la ricerca	350.000	350.000
	Programma di sviluppo Terza Missione	638.000	515.000
		TOTALE	3.739.866

1.4 Budget economico anno 2020 e triennio 2020-2022: analisi delle voci

Budget economico anno 2020

Il budget economico è rappresentato in forma scalare e contiene le indicazioni dei proventi e dei costi previsti per l'esercizio 2020.

Si illustra di seguito la composizione delle voci di ricavo e costo che formano il budget economico per l'anno 2020 tenendo conto anche degli importi riferiti ai progetti di didattica e ricerca in corso di svolgimento così suddivisi:

TOTALE RICAVI PROGETTI IN CORSO DI SVOLGIMENTO	2020	2021	2022	TOTALE PER CATEGORIA
PROGETTI UNIBG FINANZIATI CON UTILE	6.796.592	3.531.105	1.069.884	11.397.581
PROGETTI DI ATENEO CON UTILIZZO RISERVE PN COFI	946.570	846.570	746.570	2.539.711
PROGETTI ISTITUZIONALI FINANZIATI DA TERZI	3.738.152	1.723.333	1.008.058	6.469.544
PROGETTI COMMERCIALI COMMISSIONATI DA TERZI	1.983.169	1.171.061	385.337	3.539.567
TOTALE PER ANNO	13.464.484	7.272.069	3.209.850	

Per i progetti in corso la previsione dei costi per il 2020 è pari a 13,46 milioni di euro la cui copertura è riconducibile a:

- utile libero da vincolare per 6,79 milioni di euro;
- utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria per 0,95 milioni di euro;
- ricavi derivanti da risconti passivi di esercizi precedenti al 2020 per 3,74 milioni di euro;
- ricavi derivanti in parte da risconti passivi di esercizi precedenti al 2020 (per la parte di fatturato superiore ai costi sostenuti negli anni passati) e in parte da nuovi ricavi 2020 (per le fatture attive che verranno emesse nel 2020 a valere sui progetti in corso di natura commerciale) per 1,98 milioni di euro.

BUDGET ECONOMICO	2019	2020		
		SENZA PROGETTI IN CORSO	PROGETTI DI RICERCA E DIDATTICA IN CORSO	TOTALE
A) PROVENTI OPERATIVI				
I. PROVENTI PROPRI				
1) Proventi per la didattica	19.740.000	19.910.000	0	19.910.000
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.612.353	0	1.354.658	1.354.658
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	2.083.838	0	2.454.982	2.454.982
TOTALE I. PROVENTI PROPRI	23.436.191	19.910.000	3.809.640	23.719.640
II. CONTRIBUTI				
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	48.452.388	53.012.405	185.729	53.198.134
2) Contributi Regioni e Province autonome	60.406	0	185.324	185.324
3) Contributi altre Amministrazioni locali	55.750	0	0	0
4) Contributi dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	791.485	750.000	117.683	867.683
5) Contributi da Università	222.750	507.000	0	507.000
6) Contributi da altri (pubblici)	226.370	150.000	32.921	182.921
7) Contributi da altri (privati)	1.167.155	97.100	727.799	824.899
TOTALE II. CONTRIBUTI	50.976.304	54.516.505	1.249.457	55.765.962
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	0	0	0	0
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	3.948.000	5.110.000	0	5.110.000
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI				
1) Utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria	2.112.897	668.000	946.570	1.614.570
2) Altri proventi e ricavi diversi	1.666.818	1.093.000	662.225	1.755.225
TOTALE V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.779.715	1.761.000	1.608.795	3.369.795

BUDGET ECONOMICO	2019	2020		
		SENZA PROGETTI IN CORSO	PROGETTI DI RICERCA E DIDATTICA IN CORSO	TOTALE
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	0	0	0	0
VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)	82.140.210	81.297.505	6.667.892	87.965.397
B) COSTI OPERATIVI				
VIII. COSTI DEL PERSONALE				
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:				
a) docenti/ricercatori	29.956.867	29.830.000	3.281.036	33.111.036
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	3.717.489	2.037.000	2.192.794	4.229.794
c) docenti a contratto	1.541.044	826.000	820.342	1.646.342
d) esperti linguistici	481.380	478.000	17.311	495.311
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	4.017.802	4.222.115	1.397.091	5.619.206
TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:	39.714.582	37.393.115	7.708.573	45.101.688
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.265.493	9.533.000	310.951	9.843.951
TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE	48.980.075	46.926.115	8.019.524	54.945.639
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
1) Costi per sostegno agli studenti	7.183.777	6.696.000	1.660.620	8.356.620
2) Costi per il diritto allo studio	4.393.274	5.040.000	0	5.040.000
3) Costi per l'attività editoriale	431.951	250.000	91.059	341.059
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	300.000	0	0	0
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	141.630	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	1.132.736	1.072.000	59.184	1.131.184
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	9.173.922	8.765.100	2.213.776	10.978.876
9) Acquisto altri materiali	353.432	214.000	68.806	282.806
10) Variazione delle rimanenze di materiali	0	0	0	0
11) Costi per godimento beni di terzi	2.293.553	2.135.000	35.392	2.170.392
12) Altri costi	8.793.914	4.517.189	1.136.147	5.653.336
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	34.198.189	28.830.919	5.264.985	34.095.904
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI				
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	167.000	300.000	0	300.000
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1.685.000	1.794.000	0	1.794.000
3) Svalutazione immobilizzazioni	0	0	0	0
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	0	0	0	0
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	1.852.000	2.094.000	0	2.094.000
XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	149.904	179.571	0	179.571
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	430.000	224.000	0	224.000
TOTALE COSTI OPERATIVI (B)	85.610.168	78.254.605	13.284.509	91.539.114
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)	-3.469.958	3.042.900	-6.616.617	-3.573.717
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
1) Proventi finanziari	500	100	0	100
2) Interessi ed altri oneri finanziari	314.000	284.000	0	284.000
3) Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-313.500	-283.900	0	-283.900
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
1) Rivalutazioni	0	0	0	0
2) Svalutazioni	0	0	0	0

BUDGET ECONOMICO	2019	2020		
		SENZA PROGETTI IN CORSO	PROGETTI DI RICERCA E DIDATTICA IN CORSO	TOTALE
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	0	0	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
1) Proventi	0	0	0	0
2) Oneri	0	0	0	0
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (D)	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	-3.783.458	2.759.000	-6.616.617	-3.857.617
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	2.502.000	2.759.000	179.975	2.938.975
RISULTATO ECONOMICO PRESUNTO	-6.285.458	0	-6.796.592	-6.796.592
UTILE DA VINCOLARE A COPERTURA DI PROGETTI IN CORSO FINANZIATI DA ATENEO	6.285.458	0	6.796.592	6.796.592
RISULTATO A PAREGGIO	0	0	0	0

A) PROVENTI OPERATIVI

I. PROVENTI PROPRI

DESCRIZIONE	totale 2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
I. PROVENTI PROPRI					
1) Proventi per la didattica	19.740.000	19.910.000	0	19.910.000	170.000
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.612.353	0	1.354.658	1.354.658	-257.695
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	2.083.838	0	2.454.982	2.454.982	371.144
TOTALE I. PROVENTI PROPRI	23.436.191	19.910.000	3.809.640	23.719.640	283.450

1) Proventi per la didattica (€ 19.910.000)

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

DESCRIZIONE	totale 2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
Contributo onnicomprensivo	17.700.000	17.700.000	0	17.700.000	0
Tasse e contributi per corsi di perfezionamento e master	650.000	750.000	0	750.000	100.000
Tasse di iscrizione a corsi TFA e specializzazione per l'insegnamento	500.000	500.000	0	500.000	0
Tasse e contributi vari	60.000	90.000	0	90.000	30.000
Indennità ritardato pagamento tasse e contributi	250.000	230.000	0	230.000	-20.000
Tasse preiscrizione corsi di laurea	200.000	230.000	0	230.000	30.000
Tasse corsi di dottorato	50.000	50.000	0	50.000	0
Tasse di iscrizione a corsi singoli	300.000	330.000	0	330.000	30.000
Contributo per esami di stato	30.000	30.000	0	30.000	0
TOTALE "Proventi per la didattica"	19.740.000	19.910.000	0	19.910.000	170.000

La previsione dei ricavi per contributo onnicomprensivo risulta essere in linea con gli introiti registrati all'inizio di novembre 2019. È stata operata la scelta prudenziale di mantenere la previsione 2020 allineata con le riscossioni 2019, nonostante il trend in crescita del numero delle immatricolazioni che porterà nel 2020 a maggiori riscossioni rispetto al 2019 riferite alla seconda rata del contributo onnicomprensivo.

In considerazione dei corsi post laurea da attivare nel 2020, è stata incrementata la previsione per tasse riferite a master e corsi di perfezionamento, mentre è stato mantenuto inalterato lo stanziamento relativo 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.

La tabella che segue mette in evidenza il rispetto del limite stabilito dal DPR n. 306/1997 con riferimento al rapporto tra contribuzione studentesca (valore contributo onnicomprensivo studenti in corso) e assegnazione FFO (comprese assegnazioni finalizzate).

Voce contabile	Previsioni 2020
Fondo di Finanziamento Ordinario (A) *	52.907.405
Contribuzione studentesca	17.700.000
Contribuzione studentesca studenti fuori corso	6.800.000
Contribuzione studentesca studenti in corso	10.900.000
Rimborsi tasse	300.000
Contribuzione studentesca studenti in corso al netto dei rimborsi (B)	10.600.000
Rapporto contribuzione studentesca / FFO (B/A) ≤ 20%	20%

*il valore riportato di FFO include le seguenti assegnazioni i cui importi sono dettagliati nella categoria "Contributi da Miur e altre Amministrazioni centrali": quote base e premiale, piani straordinari docenti, no tax area, programmazione triennale, dottorati di ricerca, fondo sostegno giovani mobilità studenti, interventi a favore di studenti disabili e dipartimenti d'eccellenza.

2) Proventi da ricerche commissionate e trasferimento tecnologico (€ 1.354.658)

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 € 1.354.658 è riferita interamente ai contratti in corso di svolgimento poiché ad oggi non sono note previsioni di commesse per il 2020.

Nel corso del 2020 si procederà ad incrementare gli stanziamenti attraverso variazioni di budget in relazione ai nuovi contatti che verranno finanziati ed attivati.

3) Proventi da ricerche con finanziamenti competitivi (€ 2.454.982)

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 € 2.454.982 è riferita interamente ai contratti in corso di svolgimento.

II. CONTRIBUTI

DESCRIZIONE	totale 2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
II. CONTRIBUTI					
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	48.452.389	53.012.405	185.729	53.198.134	4.745.746
2) Contributi Regioni e Province autonome	60.406	0	185.324	185.324	124.918
3) Contributi altre Amministrazioni locali	55.750	0	0	0	-55.750
4) Contributi dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	791.485	750.000	117.683	867.683	76.198
5) Contributi da Università	222.750	507.000	0	507.000	284.250
6) Contributi da altri (pubblici)	226.370	150.000	32.921	182.921	-43.449
7) Contributi da altri (privati)	1.167.155	97.100	727.799	824.899	-342.257
TOTALE II. CONTRIBUTI	50.976.305	54.516.505	1.249.457	55.765.962	4.789.657

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

DESCRIZIONE	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
Fondo di finanziamento ordinario (quote base e premiale, piani straordinari e no tax area)	44.500.000	49.270.000	0	49.270.000	4.770.000
Borse di studio per dottorati di ricerca	1.300.000	1.450.000	0	1.450.000	150.000
Contributo per attività, impianti ed attrezzature sportive	80.000	80.000	0	80.000	0
Fondo per il sostegno dei giovani - D.M. 198/03: mobilità studenti	636.000	640.000	0	640.000	4.000
Fondo per il sostegno dei giovani - D.M. 198/03: prestiti d'onore	32.107	0	31.473	31.473	-634
Programmazione Triennale	275.000	275.000	0	275.000	0
Contributo per interventi a favore di studenti disabili	60.000	60.000	0	60.000	0
Assegnazioni diverse da altri Ministeri (da Presidenza del Consiglio dei Ministri per Convenzione RELUIS)	67.023	0	102.837	102.837	35.814
Fondo per il finanziamento dei dipartimenti universitari di eccellenza	1.212.405	1.212.405	0	1.212.405	0
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)	289.854	25.000	51.419	76.419	-213.435
Totale "Contributi Miur e altre amministrazioni centrali"	48.452.389	53.012.405	185.729	53.198.134	4.745.745

L'assegnazione del Fondo di Finanziamento Ordinario per l'anno in corso risulta dagli allegati al D.M. n. 738 del 8/8/2018, registrato dalla Corte dei Conti il 10/10/2019 e reso noto agli Atenei con comunicazione ministeriale prot. n. 35106 del 19/11/2019.

Il quadro delle assegnazioni riporta per il nostro Ateneo le seguenti dotazioni riferite a quote base e premiale, intervento perequativo, piani straordinari docenti e no tax area:

- quota base, € 33.098.352;
- quota premiale, € 13.652.289;
- intervento perequativo, € 0;
- piani straordinari assunzioni docenti, € 2.739.116;
- "no tax area" (compensazione minor gettito contribuzione studentesca), € 722.039.

Partendo dall'assegnazione 2019 sopra dettagliata di complessivi € 50.211.796, la previsione di € 49.270.000 è stata determinata in base alle seguenti valutazioni:

- utilizzando una valutazione prudenziale, si è applicata una riduzione del 2% delle assegnazioni 2019 per quota base e quota premiale per un totale stimato di € 45.815.000. Questa scelta è stata operata perché il decreto ministeriale di definizione dei criteri di ripartizione del Fondo di Finanziamento Ordinario 2019, al fine di assicurare la sostenibilità dei bilanci degli atenei, individua una riduzione massima del -2% delle quote sopra citate;
- assegnazione di € 2.733.000 riguardante i piani straordinari per le assunzioni dei docenti;
- assegnazione di € 722.000 a titolo compensazione minor gettito contribuzione studentesca.

Alla voce **"Contributi da Regioni e Province autonome"** è stata iscritta la stima dei ricavi da Regione Lombardia per progetti in corso di svolgimento relativi ad attività di ricerca e ai percorsi di Apprendistato in Alta Formazione.

La voce **"Contributi da Unione Europea e dal Resto del Mondo"** è relativa per € 750.000 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 € 117.683 si riferisce alla stima dei ricavi per progetti di didattica e di ricerca in corso.

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

- per € 469.000 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 € 38.000 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 € 182.921 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. 2020/21;
- € 32.921 dal Comune di Bergamo per progetti di ricerca in corso e dall'Agenzia Italia Lavoro SpA (diventata Anpal Servizi SpA) per il programma FlixO 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 € 824.899 iscritta alla voce **"Contributi da altri (privati)"** comprende i seguenti proventi:

- € 21.100 a titolo di contributo per l'organizzazione di corsi post laurea da parte di soggetti diversi;
- € 76.000 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.
- € 727.799 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 per complessivi € 5.110.000, i contributi ordinari, straordinari e per borse di studio assegnati dalla Regione Lombardia per gli interventi per il diritto allo studio.

La previsione 2020 è significativamente più alta rispetto alla previsione 2019 perché la Regione, nel corso del 2019, ha deliberato, unitamente ai nuovi schemi di convenzione per la gestione degli interventi regionali per il diritto allo studio universitario con le Università, nuovi criteri di assegnazione dei contributi per la gestione dei servizi destinati alla generalità degli studenti che hanno comportato una maggiore assegnazione anche per l'Università di Bergamo.

In particolare si evidenzia il significativo incremento del contributo di gestione passato da € 500.000,00 a € 1.054.471,00.

V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI

DESCRIZIONE	totale 2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI					
1) Utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria	2.112.897	668.000	946.570	1.614.570	-498.326
2) Altri proventi e ricavi diversi	1.666.818	1.093.000	662.225	1.755.225	88.407
TOTALE V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.779.714	1.761.000	1.608.795	3.369.795	-409.919

1) Utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria (€ 1.614.570)

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 € 668.000. 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 € 946.570.

2) Altri proventi e ricavi diversi (€ 1.755.225)

Tra i ricavi diversi sono iscritti i seguenti proventi:

- € 1.381.511 relativi a proventi di natura commerciale sia di nuova attivazione (per € 753.000) che in corso di svolgimento (per € 628.511):
 - 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;
- € 20.000 per il rilascio di tessere, diplomi e pergamene agli studenti;

- € 73.714 riferiti a quote di iscrizione a corsi e seminari di natura istituzionale che si svolgeranno nel corso del 2020 organizzati dal Centro competenza lingue e dai dipartimenti (di cui € 33.714 in corso perché si stanno raccogliendo quote di iscrizione per eventi organizzati nei primi mesi del 2020);
- € 80.000 relativi a restituzioni e rimborsi diversi.

VI. VARIAZIONE RIMANENZE

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	totale 2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
VIII. COSTI DEL PERSONALE					
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:					
a) docenti/ricercatori	29.956.867	29.830.000	3.281.036	33.111.036	3.154.169
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	3.717.489	2.037.000	2.192.794	4.229.794	512.305
c) docenti a contratto	1.541.044	826.000	820.342	1.646.342	105.298
d) esperti linguistici	481.380	478.000	17.311	495.311	13.931
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	4.017.802	4.222.115	1.397.090	5.619.206	1.601.404
TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:	39.714.582	37.393.115	7.708.573	45.101.688	5.387.106
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.265.493	9.533.000	310.951	9.843.951	578.458
TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE	48.980.075	46.926.115	8.019.524	54.945.639	5.965.564

Per il personale dipendente lo stanziamento esposto, al netto degli oneri irap, 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, e tecnico amministrativo;
- la spesa derivante dall'utilizzo dei punti organico pari al 100% del turn over 2019 (19 professori e ricercatori di cui 11 a tempo determinato e 3 unità di personale tecnico amministrativo) con l'aggiunta di ulteriori 13 punti organico (10 p.o. personale docente e 3 p.o. personale tecnico amministrativo);
- gli effetti derivanti dalla rivalutazione delle retribuzioni; la maggiore spesa è stata stimata utilizzando un coefficiente di rivalutazione del 1%;
- gli effetti della dinamica retributiva del personale docente per il quale dal 2020 è previsto il passaggio degli scatti triennali a biennali.

La previsione dei costi del personale è così ripartita:

COSTI DEL PERSONALE (esclusa irap)	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
a) docenti/ricercatori	29.956.867	29.830.000	3.281.036	33.111.036	3.154.169
di cui:					
- oneri per assegni fissi personale docente e ricercatore tempo indeterminato	23.630.000	26.100.000		26.100.000	2.470.000
- oneri per personale ricercatore a tempo determinato	3.318.000	3.430.000		3.430.000	112.000
- altri oneri per personale docente e ricercatore tempo indeterminato e per ricercatori a tempo determinato	3.008.867	300.000	3.281.036	3.581.036	572.169
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	3.717.489	2.037.000	2.192.794	4.229.794	512.305
c) docenti a contratto	1.541.044	826.000	820.342	1.646.342	105.298
d) esperti linguistici	481.380	478.000	17.311	495.311	13.931
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	4.017.802	4.222.115	1.397.090	5.619.205	1.601.403
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.265.493	9.533.000	310.951	9.843.951	578.458
di cui:					
- oneri per assegni fissi personale tecnico amministrativo tempo indeterminato	7.534.000	8.073.000	0	8.073.000	539.000
- oneri per assegni fissi e retribuzione di risultato direttore generale	225.500	222.200	0	222.200	-3.300
- oneri per assegni fissi amministrativi e tecnici a tempo determinato	17.800	17.800	0	17.800	0
- retribuzione accessoria personale dirigente e tecnico-amministrativo tempo indeterminato	563.000	563.000	0	563.000	0
- altri oneri per personale tecnico amministrativo tempo indeterminato e determinato	369.193	0	310.951	310.951	-58.242
- rimborsi personale comandato	35.000	106.000	0	106.000	71.000
- servizio mensa	200.000	200.000	0	200.000	0
- oneri per missioni	10.000	15.000	0	15.000	5.000
- oneri per missioni e formazione personale dirigente	15.000	15.000	0	15.000	0
- formazione del personale tecnico-amministrativo	65.000	65.000	0	65.000	0
- Interventi formativi obbligatori in materia di sicurezza sul posto di lavoro, anticorruzione e GDPR	25.000	20.000	0	20.000	-5.000
- fondo assistenza al personale	75.000	100.000	0	100.000	25.000
- iniziative per favorire l'utilizzo dei mezzi pubblici	10.000	5.000	0	5.000	-5.000
- polizza sanitaria	80.000	80.000	0	80.000	0
- accertamenti sanitari (visite fiscali e oculistiche)	1.000	1.000	0	1.000	0
- spese amministrative Inail per gestione infortuni	30.000	40.000	0	40.000	10.000
- contributo per iniziative culturali organizzate dal CRUB per il personale	10.000	10.000	0	10.000	0
TOTALE	48.980.075	46.926.115	8.019.524	54.945.639	5.965.564

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 2020 "senza progetti in corso", il costo del personale ha una tendenza all'aumento per i seguenti elementi:

- copertura di posizioni di personale docente e tecnico amministrativo al di fuori dei limiti di turn over;
- applicazione di una quota incrementale pari al 1% del monte retributivo al fine di tener conto degli effetti di rivalutazione stipendiale nel corso dell'anno.

IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE

DESCRIZIONE	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE					
1) Costi per sostegno agli studenti	7.183.777	6.696.000	1.660.620	8.356.620	1.172.843
2) Costi per il diritto allo studio	4.393.274	5.040.000	0	5.040.000	646.726
3) Costi per l'attività editoriale	431.951	250.000	91.059	341.059	-90.893
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	300.000	0	0	0	-300.000
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	141.630	141.630	0	141.630	0
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	0	0	0	0	0
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	1.132.736	1.072.000	59.184	1.131.184	-1.552
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	9.173.922	8.765.100	2.213.776	10.978.876	1.804.954
9) Acquisto altri materiali	353.432	214.000	68.806	282.806	-70.625
10) Variazione delle rimanenze di materiali	0	0	0	0	0
11) Costi per godimento beni di terzi	2.293.553	2.135.000	35.392	2.170.392	-123.160
12) Altri costi	8.793.914	4.517.189	1.136.147	5.653.336	-3.140.578
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	34.198.189	28.830.919	5.264.985	34.095.904	-102.285

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

DESCRIZIONE	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
Borse di studio per dottorato di ricerca	2.814.000	2.780.000	0	2.780.000	-34.000
Borse di studio di mobilità Erasmus	1.376.000	1.390.000	0	1.390.000	14.000
Borse di mobilità "International double degree"	260.000	260.000	0	260.000	0
Borse di studio di mobilità in paesi extra UE	547.000	731.000	0	731.000	184.000
Borse di mobilità e di ricerca su progetti in corso di svolgimento	1.000.777	0	1.660.620	1.660.620	659.843
Attrattività e accoglienza studenti stranieri	112.000	112.000	0	112.000	0
Servizi di orientamento e per la gestione dei programmi internazionali rivolti agli studenti	354.000	510.000	0	510.000	156.000
Contributi per attività, impianti ed attrezzature sportive	240.000	240.000	0	240.000	0
Iniziative a favore degli studenti gestite dal CUS	0	133.000		133.000	133.000
Contributi per attività culturali gestite dagli studenti	20.000	20.000	0	20.000	0
Rimborso tasse e contributi a studenti	250.000	300.000	0	300.000	50.000
Interventi a sostegno studenti con disabilità	60.000	60.000	0	60.000	0
Collaborazione degli studenti alle attività didattiche e di servizio	140.000	150.000	0	150.000	10.000
Convenzione con i CAF per il rilascio delle certificazioni ISEE-ISEEU	10.000	10.000	0	10.000	0
TOTALE	7.183.777	6.696.000	1.660.620	8.356.620	1.172.843

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

DESCRIZIONE	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
Borse per il diritto allo studio	2.460.000	3.060.000	0	3.060.000	600.000
Oneri per gestione servizi abitativi e di ristorazione a favore degli studenti	1.333.274	1.380.000	0	1.380.000	46.726
Contributi per abbattimento costo abbonamento studenti al trasporto locale	600.000	600.000	0	600.000	0
TOTALE	4.393.274	5.040.000	0	5.040.000	646.726

La previsione iscritta alla voce **"Costi per l'attività editoriale"** di € 341.059, di cui € 91.059 riferiti a progetti in corso, è relativa alla stima dei costi per pubblicazioni relative all'attività di ricerca dei Dipartimenti.

La previsione complessiva di € 1.555.620 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	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
Materiale di cancelleria, carta, modulistica, stampati e materiale igienico sanitario	170.500	208.000	0	208.000	37.500
Materiale di consumo il cui costo è imputato a progetti in corso	156.816		68.806	68.806	-88.010
Libri, riviste, giornali e banche dati per le biblioteche universitarie	990.000	1.040.000	0	1.040.000	50.000
Libri, abbonamenti a giornali e banche dati per i servizi	22.500	22.000	0	22.000	-500
Materiale didattico per la mediateca del Centro Competenza Lingue	10.000	10.000	0	10.000	0
Libri, riviste, giornali e banche dati su progetti di ricerca in corso	110.236		59.184	59.184	-51.052
Materiale di consumo per i laboratori di Ingegneria	141.630	141.630	0	141.630	0
Attrezzature e software di modico valore spesi nell'anno	26.116	6.000		6.000	-20.116
TOTALE	1.627.798	1.427.630	127.990	1.555.620	-72.178

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	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
<i>Oneri servizi manutenzioni e riparazioni</i>	1.880.950	1.886.300	251.650	2.137.950	257.000
Manutenzione ordinaria di immobili, impianti ed aree verdi	788.000	1.001.000	0	1.001.000	213.000
Manutenzione ordinaria e riparazioni di apparecchiature	294.995	161.000	156.304	317.304	22.309
Canoni di utilizzo e manutenzione applicativi informatici	797.955	724.300	95.346	819.646	21.691
<i>Oneri servizi tecnici</i>	1.160.000	1.160.000	0	1.160.000	0
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	0
Servizi tecnici per l'infrastruttura di rete e la gestione della piattaforma e-learning	6.000	6.000	0	6.000	0
Servizi tecnici per rilevazione sbocchi occupazionali laureati - Progetto Almalaurea	54.000	54.000	0	54.000	0
<i>Oneri servizi in appalto</i>	2.400.000	2.620.000	0	2.620.000	220.000
Pulizia locali	1.100.000	1.200.000	0	1.200.000	100.000
Portierato	1.000.000	1.100.000	0	1.100.000	100.000
Servizi bibliotecari	230.000	250.000	0	250.000	20.000
Sviluppo e manutenzione ambienti e-learning	70.000	70.000	0	70.000	0
<i>Utenze</i>	1.561.000	1.583.000	0	1.583.000	22.000
Energia elettrica	850.000	880.000	0	880.000	30.000
Combustibili per riscaldamento	550.000	560.000	0	560.000	10.000

Acqua	60.000	60.000	0	60.000	0
Telefonia fissa, mobile e canoni trasmissione dati	101.000	83.000	0	83.000	-18.000
Oneri servizi commerciali	182.480	219.500	69.641	289.141	106.661
Pubblicità obbligatoria per gare	10.000	10.000	0	10.000	0
Iniziative di comunicazione istituzionale delle attività didattiche e di ricerca e altri costi promozionali e rappresentanza	172.480	209.500	69.641	279.141	106.661
Organizzazione di manifestazioni istituzionali, convegni, seminari di ricerca e didattica	777.310	150.000	845.460	995.460	218.150
Oneri servizi generali	213.000	201.000	0	201.000	-12.000
Spese postali	45.000	40.000	0	40.000	-5.000
Trasporti e facchinaggi	8.000	6.000	0	6.000	-2.000
Premi di assicurazione	160.000	155.000	0	155.000	-5.000
Servizi legali, tecnici, amministrativi e spese notarili	90.482	95.000	64.716	159.716	69.234
Oneri per prestazioni e servizi da terzi	151.300	167.300	0	167.300	16.000
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	151.300	167.300	0	167.300	16.000
Prestazioni tecniche e scientifiche da terzi per realizzazione di progetti di ricerca e altre iniziative istituzionali	757.400	683.000	982.208	1.665.208	907.808
TOTALE	9.173.922	8.765.100	2.213.675	10.978.775	1.804.853

La motivazione degli incrementi registrati in relazione agli oneri per servizi commerciali, organizzazione di convegni/seminari e prestazioni tecniche e scientifiche affidate a terzi nell'ambito di progetti è da ricondurre essenzialmente ad una maggiore ripartizione per natura dello stanziamento iscritto alla voce di spesa "Altri costi-Costi per progetti non classificabili per natura" riportata nella tabella successiva che passa da € 8.083.678 nel 2019 a € 4.945.536 nel 2020.

L'incremento della spesa per manutenzione ordinaria immobili, impianti ed aree verdi è invece giustificato dai seguenti interventi previsti per il 2020:

- lavori di tinteggiatura, verniciatura e lavori vari presso le diverse sedi (+ 87.000 €);
- verifiche impianti di terra (+ 24.000 €);
- manutenzione impianti di sollevamento (+ 30.000 €);
- risanamento muro esterno e parapetto presso la sede di Piazza Rosate (+ 72.000 €).

Per quanto riguarda pulizia il maggiore stanziamento tiene conto dei servizi integrati da attivarsi per le nuove sedi in fase di acquisizione.

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

- fitti passivi, spese condominiali e immobili in concessione, € 1.905.000 (€ 2.025.000 nel 2019);
- noleggio arredi e attrezzature, € 55.000 (come nel 2019);
- canone per l'utilizzo della piattaforma e-procurement per la gestione delle gare, € 15.000 (come nel 2019);
- canoni per noleggio licenze Microsoft e software per didattica e ricerca, € 160.000 (€ 145.000 nel 2019).

Sono inoltre previsti € 35.392 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:

DESCRIZIONE	2019	2020			differenza 2020 - 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	395.000	395.000	0	395.000	0
Missioni e rimborsi spese degli organi istituzionali	63.600	63.100	0	63.100	-500
Iniziative proposte dal Comitato Unico di Garanzia e incarico Consigliere di Fiducia	15.000	10.500	0	10.500	-4.500
Commissioni per concorsi, esami di stato e gare	101.544	100.000	0	100.000	-1.544
Quote associative	90.092	41.000	53.200	94.200	4.108
Contributo SIAE per riproduzione opere letterarie ed artistiche	33.000	33.000	0	33.000	0
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	0
Costi per progetti non classificabili per natura	8.083.678	3.862.589	1.082.947	4.945.536	-3.138.142
TOTALE	8.793.914	4.517.189	1.136.147	5.653.336	-3.140.578

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.

Innanzitutto occorre sottolineare che l'importo è in diminuzione rispetto al dato 2019 anche perché è stato fatto un maggiore sforzo per la suddivisione in natura degli stanziamenti.

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 2020, colonna **“senza progetti in corso”**, per complessivi € 3.862.589 (nel 2019 erano € 5.817.771):

- organizzazione attività didattica per offerta formativa, € 1.080.000

Si tratta dell'importo stanziato per l'attività didattica riferita al periodo ottobre-dicembre dell'a.a. 2020-21 che verrà assegnata ai Dipartimenti a seguito della deliberazione di approvazione della programmazione da parte del Senato Accademico e del Consiglio di Amministrazione;

- formazione post-laurea, € 371.100 relativi ai Master e Corsi di perfezionamento offerti dall'Ateneo e ai Corsi di specializzazione per insegnamenti di sostegno;
- ricerca di Ateneo e azioni per l'attrazione di finanziamenti esterni per l'incremento dell'attività di ricerca dell'Ateneo, € 1.562.089;
- ricerca istituzionale finanziata dall'esterno, € 849.405.

X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

DESCRIZIONE	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI					
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	167.000	300.000	0	300.000	133.000
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1.685.000	1.794.000	0	1.794.000	109.000
3) Svalutazione immobilizzazioni	0	0	0	0	0
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	0	0	0	0	0
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	1.852.000	2.094.000	0	2.094.000	242.000

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 gennaio 2014-ottobre 2019.

L'ammortamento dei beni che risulteranno acquisiti nell'ultimo bimestre 2019 è stato stimato prendendo a riferimento il quadro delle acquisizioni di immobilizzazioni previsto entro il termine dell'anno.

Per i beni da acquisire nel 2020 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	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
Ammortamento software	167.000	300.000	0	300.000	133.000
Ammortamento fabbricati	1.046.000	1.050.000	0	1.050.000	4.000
Ammortamento impianti e attrezzature	550.000	655.000	0	655.000	105.000
Ammortamento mobili, arredi macchine d'ufficio	76.000	78.000	0	78.000	2.000
Ammortamento altri beni mobili	13.000	11.000	0	11.000	-2.000
TOTALE	1.852.000	2.094.000	0	2.094.000	242.000

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	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	149.904	179.571	0	179.571	29.667

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 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	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
Riversamento allo Stato oneri per applicazione decreti tagliaspese	116.000	116.000	0	116.000	0
Contributo per manifestazione Bergamo Scienza	20.000	20.000	0	20.000	0
Imposta di registro sui contratti di locazione e concessione	217.000	14.000	0	14.000	-203.000
Tassa dei rifiuti	45.000	45.000	0	45.000	0
IMU/TASI	28.000	28.000	0	28.000	0
Tassa di concessione governativa su contratti di telefonia mobile	3.000	0	0	0	-3.000
Imposta di bollo (marche da bollo)	1.000	1.000	0	1.000	0
TOTALE	430.000	224.000	0	224.000	-206.000

La riduzione significativa della previsione relativa all'imposta di registro è dovuta al fatto che nel 2019 è stato iscritto lo stanziamento per il pagamento, in unica soluzione, di un'imposta di registro pari € 202.000 per la nuova Convenzione, di durata trentennale, sottoscritta 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.

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

DESCRIZIONE	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
1) Proventi finanziari	500	100	0	100	-400
2) Interessi ed altri oneri finanziari	314.000	284.000	0	284.000	-30.000
3) Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-313.500	-283.900	0	-283.900	29.600

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 per il pagamento dell'IRES derivante dall'esercizio dell'attività commerciale e dal reddito da fabbricati e dell'IRAP su stipendi del personale e compensi a collaboratori.

DESCRIZIONE	2019	2020			differenza 2020 - 2019
		senza progetti in corso	progetti in corso	totale	
IRES sul reddito prodotto	22.000	22.000	0	22.000	0
IRAP retributivo	2.480.000	2.737.000	179.975	2.916.975	436.975
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	2.502.000	2.759.000	179.975	2.938.975	436.975

Budget economico triennio 2020-2022

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE	2020	2021			2022		
		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
A) PROVENTI OPERATIVI							
I. PROVENTI PROPRI							
1) Proventi per la didattica	19.910.000	19.910.000	0	19.910.000	19.910.000	0	19.910.000
2) Proventi da Ricerche commissionate e trasferimento tecnologico	1.354.658	0	781.925	781.925	0	316.789	316.789
3) Proventi da Ricerche con finanziamenti competitivi	2.454.982	0	1.156.222	1.156.222	0	703.956	703.956
TOTALE I. PROVENTI PROPRI	23.719.640	19.910.000	1.938.146	21.848.146	19.910.000	1.020.746	20.930.746
II. CONTRIBUTI							
1) Contributi Miur e altre Amministrazioni centrali	53.198.134	53.102.405	89.526	53.191.931	53.102.405	31.473	53.133.878
2) Contributi Regioni e Province autonome	185.324	0	55.000	55.000	0	0	0
3) Contributi altre Amministrazioni locali	0	0	0	0	0	0	0
4) Contributi dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	867.683	750.000	0	750.000	750.000	0	750.000
5) Contributi da Università	507.000	507.000	0	507.000	507.000	0	507.000
6) Contributi da altri (pubblici)	182.921	150.000	9.116	159.116	150.000	0	150.000
7) Contributi da altri (privati)	824.899	97.100	413.470	510.570	97.100	272.629	369.729
TOTALE II. CONTRIBUTI	55.765.962	54.606.505	567.111	55.173.616	54.606.505	304.102	54.910.607
III. PROVENTI PER ATTIVITA' ASSISTENZIALE	0	0	0	0	0	0	0
IV. PROVENTI PER GESTIONE DIRETTA INTERVENTI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO	5.110.000	5.110.000	0	5.110.000	5.110.000	0	5.110.000
V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI							0
1) Utilizzo di riserve di Patrimonio Netto derivanti dalla contabilità finanziaria	1.614.570	662.000	846.570	1.508.570	655.000	746.570	1.401.570
2) Altri proventi e ricavi diversi	1.755.225	1.093.000	389.136	1.482.136	1.093.000	68.548	1.161.548
TOTALE V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.369.795	1.755.000	1.235.707	2.990.707	1.748.000	815.118	2.563.118
VI. VARIAZIONE RIMANENZE	0	0	0	0	0	0	0
VII. INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI OPERATIVI (A)	87.965.397	81.381.505	3.740.964	85.122.469	81.374.505	2.139.966	83.514.471
B) COSTI OPERATIVI							
VIII. COSTI DEL PERSONALE							
1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:							
a) docenti/ricercatori	33.111.036	30.769.000	1.810.908	32.579.908	31.131.000	704.427	31.835.427
b) collaborazioni scientifiche (collaboratori, assegnisti, ecc)	4.229.794	2.037.000	1.126.783	3.163.783	2.037.000	467.584	2.504.584
c) docenti a contratto	1.646.342	826.000	424.811	1.250.811	826.000	114.646	940.646
d) esperti linguistici	495.311	188.000	9.371	197.371	191.000	2.724	193.724
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	5.619.205	4.222.115	692.717	4.914.832	4.222.115	265.564	4.487.679
TOTALE 1) Costi del personale dedicato alla ricerca e alla didattica:	45.101.688	38.042.115	4.064.589	42.106.704	38.407.115	1.554.945	39.962.060
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	9.843.951	9.635.800	179.813	9.815.613	9.925.800	166.016	10.091.816
TOTALE VIII. COSTI DEL PERSONALE	54.945.639	47.677.915	4.244.402	51.922.317	48.332.915	1.720.961	50.053.876

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE	2020	2021			2022		
		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
IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE							
1) Costi per sostegno agli studenti	8.356.620	6.673.000	841.257	7.514.257	6.623.000	396.194	7.019.194
2) Costi per il diritto allo studio	5.040.000	5.040.000		5.040.000	5.040.000		5.040.000
3) Costi per l'attività editoriale	341.059	250.000	47.614	297.614	250.000		250.000
4) Trasferimenti a partner di progetti coordinati	0	0		0	0	0	0
5) Acquisto materiale consumo per laboratori	141.630	141.630		141.630	141.630	0	141.630
6) Variazione rimanenze di materiale di consumo per laboratori	0	0		0	0	0	0
7) Acquisto di libri, periodici e materiale bibliografico	1.131.184	1.072.000	34.581	1.106.581	1.072.000	17.103	1.089.103
8) Acquisto di servizi e collaborazioni tecnico gestionali	10.978.876	7.745.800	1.189.175	8.934.975	7.735.800	503.377	8.239.177
9) Acquisto altri materiali	282.806	214.000	38.968	252.968	214.000	20.035	234.035
10) Variazione delle rimanenze di materiali	0	0		0	0		0
11) Costi per godimento beni di terzi	2.170.392	2.135.000	18.090	2.153.090	2.135.000	9.349	2.144.349
12) Altri costi	5.653.336	4.515.589	762.795	5.278.384	4.515.589	501.671	5.017.260
TOTALE IX. COSTI DELLA GESTIONE CORRENTE	34.095.904	27.787.019	2.932.479	30.719.498	27.727.019	1.447.729	29.174.748
X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI							
1) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	300.000	281.000	0	281.000	235.000	0	235.000
2) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1.794.000	1.789.000	0	1.789.000	1.699.000	0	1.699.000
3) Svalutazione immobilizzazioni	0	0	0	0	0	0	0
4) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE X. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	2.094.000	2.070.000	0	2.070.000	1.934.000	0	1.934.000
XI. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	179.571	201.671	0	201.671	108.671	0	108.671
XII. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	224.000	225.000	0	225.000	225.000	0	225.000
TOTALE COSTI OPERATIVI (B)	91.539.114	77.961.605	7.176.881	85.138.486	78.327.605	3.168.690	81.496.295
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI OPERATIVI (A - B)	-3.573.717	3.419.900	-3.435.917	-16.017	3.046.900	-1.028.724	2.018.176
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI							
1) Proventi finanziari	100	100	0	100	100	0	100
2) Interessi ed altri oneri finanziari	284.000	251.000	0	251.000	218.000	0	218.000
3) Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-283.900	-250.900	0	-250.900	-217.900	0	-217.900
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE							
1) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
2) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	0	0	0	0	0	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI							
1) Proventi	0	0	0	0	0	0	0
2) Oneri	0	0	0	0	0	0	0
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E)	0	0	0	0	0	0	0

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE	2020	2021			2022		
		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
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	-3.857.617	3.169.000	-3.435.917	-266.917	2.829.000	-1.028.724	1.800.276
F) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE, ANTICIPATE	2.938.975	2.779.000	95.188	2.874.188	2.829.000	41.160	2.870.160
RISULTATO ECONOMICO PRESUNTO	-6.796.592	390.000	-3.531.105	-3.141.105	0	-1.069.884	-1.069.884
UTILE DA VINCOLARE A COPERTURA DI PROGETTI IN CORSO FINANZIATI DA ATENEO	6.796.592	0	3.531.105	3.531.105	0	1.069.884	1.069.884
RISULTATO	0	390.000	0	390.000	0	0	0
RICAVI FINALIZZATI ALLA COPERTURA DEL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI	0	390.000	0	390.000	0	0	0
RISULTATO A PAREGGIO	0	0	0	0	0	0	0

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 indeterminatezza 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 2022, 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 2021-2022 sono state assunte, come riferimento, le previsioni relative all'anno 2020 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 2021-2022.

A) PROVENTI OPERATIVI biennio 2021-2022

Proventi propri

Alla voce "Proventi per la didattica" è stata confermata la previsione 2020.

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 2021-2022 è stata sostanzialmente confermata la previsione iscritta per il 2020; si è solo provveduto ad arrotondare l'importo a € 49.300.000 anziché € 49.270.000.

Anche le altre assegnazioni ministeriali sono state iscritte confermando la previsione 2020.

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 2019.

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 2020 per quanto riguarda gli importi delle colonne (1). Anche in questo caso 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 2021-2022

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 100% del turnover degli anni 2019, 2020 e 2021;
- gli effetti derivanti dalla rivalutazione delle retribuzioni. La maggiore spesa è stata stimata utilizzando un coefficiente di rivalutazione del 1%;
- lo scomputo degli importi retributivi relativi al personale cessato nel 2019 e che cesserà nel biennio 2020-2021.

La proiezione sul triennio fa emergere un andamento crescente nel biennio 2021-2022 del costo del personale docente e tecnico amministrativo riportato nelle colonne (1).

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

Costi della gestione corrente

I costi di struttura e di funzionamento sono stati mantenuti in linea con la previsione 2020 considerato che nel biennio 2020-21 non si prevede l'entrata in funzione di nuovi spazi.

I progetti finanziati dall'Ateneo sono stati mantenuti in linea con l'importo previsto per l'anno 2020.

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

Ammortamenti

La previsione per il biennio 2021-2022 è costruita con gli stessi criteri adottati per costruire la previsione 2020 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 2021-2022 è la medesima stanziata per il 2020.

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 2021-2022 è la medesima iscritta per il 2020.

Conclusivamente si possono trarre le seguenti considerazioni in relazione agli importi indicati, per il biennio 2021-2022, 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.

1.5 Indicazione del rispetto dei valori previsti ex D.Lgs. n.49/2012 per gli indicatori di Spesa del personale, sostenibilità economico finanziaria e indebitamento

Indicatore di personale	Stanziamiento 2020
Spese per il personale a carico Ateneo (A)	46.518.115
FFO (B)	51.420.000
Programmazione Triennale (C)	275.000
Tasse e contributi universitari al netto dei rimborsi (D)	17.400.000
TOTALE (E) = (B+C+D)	69.095.000
Rapporto (A/E) ≤ 80%	67,32%

Indicatore sostenibilità economico finanziaria	Stanziamiento 2020
FFO (A)	51.420.000
Programmazione Triennale (B)	275.000
Tasse e contributi universitari al netto dei rimborsi (C)	17.400.000
Fitti passivi (D)	1.905.000
TOTALE (E) = (A+B+C+D)	71.000.000
Spese di personale a carico Ateneo (F)	46.518.115
Ammortamento mutui, capitale + interessi (G)	932.000
TOTALE (H) = (F+G)	47.450.115
Rapporto (82%E/H) ≥ 1	1,23

Indicatore di indebitamento	Stanziamiento 2020
Ammortamento mutui, capitale + interessi (A)	932.000
TOTALE (A)	932.000
FFO (B)	51.420.000
Programmazione Triennale (C)	275.000
Tasse e contributi universitari al netto dei rimborsi (D)	17.400.000
Spese di personale a carico Ateneo (E)	46.518.115
Fitti passivi a carico Ateneo (F)	1.905.000
TOTALE (G) = (B+C+D-E-F)	20.671.885
Rapporto (A/G) ≤ 15%	4,51%

Come si può notare i tre indicatori determinati partendo dagli stanziamenti iscritti nel bilancio di previsione 2020 rispettano i limiti previsti dalla legge.

Si riportano di seguito le tabelle che riportano il valore degli stanziamenti relativi al costo del personale e al Fondo di Finanziamento Ordinario usato per la costruzione degli indicatori.

FFO per indicatori	previsione 2020 senza progetti in corso
Fondo di finanziamento ordinario (quote base e premiale, piani straordinari e no tax area)	49.270.000
Borse di studio per dottorati di ricerca	1.450.000
Fondo per il sostegno dei giovani - mobilità studenti	640.000
Contributo per interventi a favore di studenti disabili	60.000
Totale FFO per indicatori	51.420.000

COSTI DEL PERSONALE per indicatori	previsione 2020 senza progetti in corso
a) docenti/ricercatori	29.530.000
di cui:	
- oneri per assegni fissi personale docente e ricercatore tempo indeterminato	26.100.000
- oneri per personale ricercatore a tempo determinato	3.430.000
c) docenti a contratto	826.000
d) esperti linguistici	478.000
e) altro personale dedicato alla didattica e alla ricerca	4.222.115
2) Costi del personale dirigente e tecnico amministrativo	8.982.000
di cui:	
- oneri per assegni fissi personale tecnico amministrativo tempo indeterminato	8.073.000
- oneri per assegni fissi e retribuzione di risultato direttore generale	222.200
- oneri per assegni fissi amministrativi e tecnici a tempo determinato	17.800
- retribuzione accessoria personale dirigente e tecnico-amministrativo tempo indeterminato	563.000
- rimborsi personale comandato	106.000
Irap	2.480.000
Totale spesa personale per indicatore	46.518.115

1.6 Budget degli investimenti triennio 2020-2022

Di seguito si riporta il dettaglio degli interventi finanziati nell'ambito del budget degli investimenti per gli anni 2020, 2021 e 2022.

➤ PIANO degli INVESTIMENTI ANNO 2020

• IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI, € 402.500

Diritti di brevetto e di utilizzazione delle opere di ingegno, € 402.500

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

- a. applicativi Cineca la cui implementazione è in corso di ultimazione (Portale di Ateneo, PICA Piattaforma Integrata Concorsi Atenei);
- b. applicativi Cineca che entreranno in produzione nel 2020 (U-Gov web timesheet per la gestione tempo e registro docenze, modulo gestione organico, servizi BESTR piattaforma digitale per la valorizzazione delle competenze, altri servizi a consumo in ambito studenti, didattica, ricerca, contabilità e risorse umane);
- c. migrazione in hosting degli applicativi Cineca attualmente in uso con database in house;
- d. nuovi progetti di applicativi informatici il cui avvio è subordinato allo studio di fattibilità;
- e. software diversi di modesta entità per didattica, ricerca e biblioteche.

• IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, € 2.323.000

a. Terreni e fabbricati, € 650.000

La previsione è destinata alla realizzazione dei seguenti interventi previsti nel piano delle opere 2020-2022:

- € 50.000 per il completamento degli interventi di efficientamento energetico e di messa in sicurezza degli immobili di proprietà per i quali nel 2018 è già stata stanziata la somma di € 795.000;
- € 300.000 per il ripristino della tenuta all'acqua di porzioni del tetto dell'edificio A di Dalmine;
- € 300.000 per l'intervento di restauro conservativo finalizzato al consolidamento, al ripristino ove necessario, ed alla tinteggiatura degli intonaci delle facciate dell'edificio di via Pignolo a Bergamo.

b. Impianti e attrezzature, € 540.000

- ✓ L'importo di € 100.000 è assegnato ai Dipartimenti per l'acquisizione di attrezzature finalizzate all'attività di ricerca.
- ✓ Lo stanziamento di € 400.000 è destinato all'acquisto di:
 - f. computer, monitor e stampanti per gli uffici amministrativi e spese hardware non preventivabili stimate sulla base della spesa 2019;
 - g. attrezzature per l'infrastruttura dati;
 - h. apparati di rete centro STELLA;
 - i. data domain per disaster recovery;
 - j. integrazione access point per ottimizzazione ed estensione rete wi-fi.
- ✓ La somma di € 40.000 è stanziata l'acquisto di impianti e attrezzature per l'implementazione degli archivi presso le diverse sedi universitarie.

c. Attrezzature scientifiche, € 670.000

La somma è stanziata per i seguenti investimenti:

- ✓ Piano di aggiornamento e sviluppo delle attrezzature presso i laboratori di ingegneria, € 160.000
- ✓ Potenziamento della strumentazione di laboratorio e delle infrastrutture per la ricerca, € 350.000
- ✓ Completamento della realizzazione di nuovi laboratori didattico-scientifici a supporto delle attività didattiche e di ricerca dei dipartimenti di Ingegneria, € 160.000
Si tratta dei laboratori multidisciplinari ed interdisciplinari di seguito elencati:

1. laboratorio nell'ambito della Laurea Magistrale in Engineering and Management for Health;
2. laboratorio per il nuovo curriculum della Laurea Magistrale in Ingegneria Meccanica – Smart Technology Engineering;
3. nuovi laboratori per supportare le iniziative didattiche e di ricerca dei docenti del Dipartimento di Ingegneria Gestionale, dell'informazione e della produzione ed i Joint Labs, quale ad esempio il Healthcare Lab con la società Schneider dedicato alla progettazione di sistemi integrati per il monitoraggio di pazienti con malattie neurologiche.

d. Mobili e arredi, € 263.000

La previsione è stanziata per i seguenti acquisti:

- sostituzione dei posti banco dell'Aula Magna (Edificio D Dalmine) e delle sedute delle aule informatiche della sede di via dei Caniana;
- acquisizione di mobili e arredi per diverse esigenze degli uffici, dei servizi e per la didattica.

e. Immobilizzazioni in corso e acconti, € 200.000

Lo stanziamento è destinato a coprire la spesa del progetto di fattibilità tecnico-economica per la rifunzionalizzazione e i potenziamento degli immobili di via dei Caniana e di via F.lli Calvi.

Gli investimenti previsti nel Piano comportano una spesa stanziata al budget 2020 per un importo complessivo di € 2.725.500.

La sostenibilità finanziaria degli interventi previsti dal Piano è garantita con l'utilizzo di una quota dell'utile di esercizio libero risultante alla chiusura del bilancio dell'esercizio 2018.

➤ **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 diversi per le esigenze degli uffici e dei servizi.

Gli investimenti previsti nel Piano comportano una spesa stanziata nel budget pluriennale per l'anno 2021 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.

➤ **PIANO degli INVESTIMENTI ANNO 2022**

• **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 2022 per un importo complessivo di € 390.000.

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 2018.

1.7 Applicazione delle misure 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	26.562,83

Applicazione D.L. n. 78/2010, convertito L. n. 122/2010					
Disposizioni di contenimento	Spesa 2009 (da consuntivo)	Limite di spesa	Spesa prevista 2020	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	20.622,43
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	345,40

(*) 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 2020		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		non previsto

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 2020	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	1.351.000,00	0,00
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)	63.960.447,00	639.604,47	332.673,42	500.000,00	0,00

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)	26.355,77
Art. 67 comma 6 (versamento allo Stato: 10% fondo contrattazione integrativa 2004)	41.725,53

TOTALE VERSAMENTO AL BILANCIO DELLO STATO	115.611,96
--	-------------------

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).

1.8 Dettaglio utilizzo 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.

Nella tabella che segue, si dettaglia l'andamento del patrimonio netto nel biennio 2019-2020, partendo dal dato al 31/12/2018 risultante dall'ultimo bilancio di esercizio approvato.

UTILIZZO DI RISERVE DI P.N.	Bilancio d'esercizio 2018			Bilancio di previsione 2019		Bilancio di previsione 2020		
	P.N. BILANCIO D'ESERCIZIO 2018	Approvazione CdA 2018: destinazione utile / copertura perdita 2018	P.N. 2018 (post delibera CdA destinazione utile / copertura perdita)	VARIAZIONI P.N. durante 2019	P.N. 2019 (post delibera CdA destinazione utile / copertura perdita 2018 e VARIAZIONI 2019)	UTILIZZO BUDGET ECONOMICO 2020 e VARIAZIONI RELATIVE	UTILIZZO BUDGET INVESTIMENTI 2020 e VARIAZIONI RELATIVE	VALORE RESIDUO
A) PATRIMONIO NETTO	1	2	3 = 1 + 2	4	5 = 3 + 4	6	7	8 = 5 + 6 + 7
I FONDO DI DOTAZIONE DELL'ATENEO	16.175.135,82	0,00	16.175.135,82	0,00	16.175.135,82	0,00	0,00	16.175.135,82
II PATRIMONIO VINCOLATO								
1) Fondi vincolati destinati da terzi con utilizzo riserve di PN derivanti dalla COFI	502.064,91	0,00	502.064,91	0,00	502.064,91	0,00	0,00	502.064,91
2a) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali - COEP	60.350.031,53	0,00	60.350.031,53	549.063,28	60.899.094,81	6.796.592,00	2.725.500,00	70.421.186,81
2b) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali - Utilizzo di riserve di P.N. derivanti dalla COFI	14.747.004,21		14.747.004,21	0,00	14.747.004,21	-1.614.570,00	0,00	13.132.434,21
3) Riserve vincolate per progetti di Ateneo in corso di svolgimento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	75.599.100,65	0,00	75.599.100,65	549.063,28	76.148.163,93	5.182.022,00	2.725.500,00	84.055.685,93
III PATRIMONIO NON VINCOLATO								
1) Risultato esercizio	14.299.712,13	0,00	14.299.712,13		14.299.712,13			14.299.712,13
2) Risultati relativi ad esercizi precedenti	14.609.966,03	0,00	14.609.966,03	-549.063,28	14.060.902,75	-6.796.592,00	-2.725.500,00	4.538.810,75
<i>di cui COEP</i>	<i>14.609.966,03</i>	<i>0,00</i>	<i>14.609.966,03</i>	<i>-549.063,28</i>	<i>14.060.902,75</i>	<i>-6.796.592,00</i>	<i>-2.725.500,00</i>	<i>4.538.810,75</i>
<i>di cui COFI</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
3) Riserve statutarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PATRIMONIO NON VINCOLATO	28.909.678,16	0,00	28.909.678,16	-549.063,28	28.360.614,88	-6.796.592,00	-2.725.500,00	18.838.522,88
TOTALE A) PN	120.683.914,63	0,00	120.683.914,63	0,00	120.683.914,63	-1.614.570,00	0,00	119.069.344,63

Nella colonna 4 è riportato il valore dell'utile libero che è stato vincolato nel corso del 2019 con delibere del Consiglio di Amministrazione del 14 maggio e del 27 novembre.

Nelle colonne 6 e 7 sono indicati i seguenti importi delle previsioni 2020:

- € 6.796.592 relativi alla stima dei costi d'esercizio generati da progetti pluriennali di Ateneo in corso di svolgimento finanziati con il vincolo dell'utile. Per tale importo in tabella è riportata una riduzione del patrimonio non vincolato e un corrispondente aumento del patrimonio vincolato, senza produrre alcuna variazione nel saldo del patrimonio netto;
- € 2.725.500 relativi alla previsione del budget degli investimenti 2020. Anche in questo caso l'impatto sul patrimonio netto ha un saldo pari a zero;
- € 1.614.570 relativi agli utilizzi di riserve di Patrimonio Netto della contabilità finanziaria riferiti al "Fondo vincolato ammortamento immobilizzazioni pre-2014" per € 668.000 e al "Fondo vincolato per realizzazione di progetti" per € 946.570. Tali utilizzi generano un ricavo d'esercizio.

La differenza tra il valore del patrimonio netto al 31/12/2018 riportato nella colonna 1 e quello residuo indicato in colonna 8 è pari al totale dell'utilizzo di riserve di Patrimonio Netto della contabilità finanziaria previsto per l'esercizio 2020, pari ad € 1.614.570, che dà luogo ad un ricavo di esercizio iscritto alla voce *V. ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI* del Conto Economico e non alla mera ricollocazione tra le poste libere di patrimonio.

1.9 Bilancio preventivo unico d'Ateneo non autorizzatorio in contabilità finanziaria anno 2020 e classificazione della spesa complessiva per missioni e programmi

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.l. 8 giugno 2017, n. 394.

In riferimento al presente documento le novità introdotte dal D.l. 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 2020 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 2020
Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0
Trasferimenti correnti	54.069.000
Entrate extratributarie	24.373.000
Entrate in conto capitale	3.006.000
Entrate da riduzione di attività finanziarie	0
Accensione Prestiti	0
Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0
Entrate per conto terzi e partite di giro	28.595.000
TOTALE PREVISIONE RISCOSSIONI	110.043.000

Descrizione	Previsione pagamenti 2020
Spese correnti	68.441.000
Spese in conto capitale	4.805.000
Spese per incremento attività finanziarie	0
Rimborso Prestiti	650.000
Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0
Uscite per conto terzi e partite di giro	26.813.000
TOTALE PREVISIONE PAGAMENTI	100.709.000

SALDO PREVISIONE FLUSSI DI CASSA 2020	9.334.000
--	------------------

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 2020.

Come previsto dall'art. 4 del D.Lgs. 18/2012, si è proceduto a riclassificare la previsione di spesa per l'anno 2020 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 sopra riportato.

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.