

**Congregazione della Misericordia Maggiore di Bergamo
Fondazione via Malj Tabajani n. 4 24121 Bergamo (BG) - C.C.I.A.A.
Bergamo R.E.A. n. 348595 BG del 19/01/2004 - Registro Regionale
Persone Giuridiche n° 1826 del 31 dicembre 2003 Codice Fiscale
80016630164**

Bilancio d'Esercizio

dell'anno: 2005

Stato Patrimoniale

Rendiconto della Gestione

Nota Integrativa

Prospetto di movimentazione dei Fondi

Relazione sulla gestione

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31-dic-2005			31-dic-2004		
	Importi eseguibili	Parziali	Totali	Importi eseguibili	Parziali	Totali
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			0			0
B) IMMOBILIZZAZIONI						
I - Immobilizzazioni immateriali	nota 1					
1) costi di impianto e di ampliamento		0			0	
2) costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità		0			0	
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno		402.844			2.198	
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili		0			0	
5) avviamento		0			0	
6) immobilizzazioni in corso e acconti		0			0	
7) altre		0			0	
			402.844			2.198
II - Immobilizzazioni materiali	nota 2					
1) terreni e fabbricati		88.227.301			87.551.665	
2) impianti e attrezzature		23.577			4.560	
3) altri beni		18.052.457			17.988.045	
4) immobilizzazioni in corso e acconti		0			0	
			106.303.336			105.544.270
III - Immobilizzazioni finanziarie	nota 3					
1) partecipazioni in						
a) imprese collegate e controllate		0			0	
b) altre imprese		25.000			0	
			25.000			0
2) crediti						
entro 12 mesi						
a) verso imprese collegate e controllate	nota 18	0			0	
b) verso altri		0			0	
		0	0	0	0	0
3) altri titoli		268.692			262.778	
			268.692		262.778	
			293.692		262.778	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)			106.999.871			105.809.246
C) Attivo circolante						
I - Rimanenze	nota 4					
1) materie prime, sussidiarie e di consumo		0			0	
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		0			0	
3) lavori in corso su ordinazione		0			0	
4) prodotti finiti e merci		0			0	
materiale generico contribuito da terzi e da						
5) utilizzare in occasione di attività di fund-raising		0			0	
6) acconti		0			0	
			0		0	0
II - Crediti	nota 5					
1) verso clienti	oltre 12 mesi	0	244.429	oltre 12 mesi	0	368.694
2) Crediti per liberalità da ricevere		0	0		0	0
3) Crediti verso aziende non profit collegati o controllati		0	0		0	0
4) Crediti verso imprese collegate o controllate		0	0		0	0
4-bis) crediti tributari		0	0		0	0
4-ter) imposte anticipate		0	0		0	0
5) verso altri.		0	2.931		0	3.868
		0	247.360	0	3.868	372.562
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	nota 6					
1) partecipazioni in imprese controllate		0			0	
2) partecipazioni in imprese collegate		0			0	
4) partecipazioni	valore nominale complessivo	0			0	
6) altri titoli					0	
a) Crediti finanziari verso imprese controllate		0			0	
b) Crediti finanziari verso altri		9.585.736			8.585.736	
			9.585.736		8.585.736	8.585.736
IV - Disponibilità liquide	nota 7					
1) depositi bancari e postali		702.245			2.209.413	
2) assegni		0			0	
3) danaro e valori in cassa.		2.681			1.295	
			704.926		2.210.708	
TOTALE Attivo circolante C)			10.538.023			11.169.006
D) Ratei e risconti	nota 8					
1) Ratei Attivi			66.711			33.233
2) Risconti Attivi			605.730			31.955
TOTALE Ratei e risconti D)			672.440			65.188
TOTALE ATTIVO			118.210.334			117.043.440

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31-dic-2005			31-dic-2004		
	Importi esegibili	Parziali	Totali	Importi esegibili	Parziali	Totali
A) Patrimonio netto:	nota 9					
I - Patrimonio Libero			0			0
1) Risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)		800.481		110.937		
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti		0,00		0		
3) Riserve statutarie		0,00		0		
4) Contributi in conto capitale liberamente utilizzabili		0,00		0		
			800.481			110.937
II - Fondo di dotazione dell'azienda			113.945.455			113.945.455
III - Patrimonio Vincolato						
1) Fondi vincolati destinati da terzi		0,00		0		
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali		1.895.271		1.901.813		
3) Contributi in conto capitale vincolati da terzi		115.343		0		
4) Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali		0,00		0		
5) Riserve vincolate (per progetti specifici, o altro)		0,00		0		
			2.010.614			1.901.813
TOTALE Patrimonio netto: A)			116.756.550			115.958.204
B) Fondi per rischi e oneri:	nota10					
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		0		0		
2) per imposte, anche differite		25.863,20		863		
3) altri		162.855,93		74.717		
			188.719			75.580
TOTALE Fondi per rischi e oneri: B)			188.719			75.580
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	nota11					
TOTALE Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato			60.412			42.639
D) Debiti	nota12			oltre 12 mesi		
1) Titoli di solidarietà ex art. 29 del D. Lgs. n. 460		0	0,00	0		0
2) Debiti per contributi ancora da erogare		0	0,00	0		0
3) debiti verso banche	321.086		0,00	321.086		0
4) debiti verso altri finanziatori	0		0,00	0		0
5) acconti	0		0,00	0		0
6) debiti verso fornitori	0	294.791		0	149.115	
7) debiti tributari	0	11.758		0	12.965	
8) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	23.131		0	23.068	
9) Debiti per rimborsi spese nei confronti di lavoratori volontari	0	0,00		0	0	
10) Debiti verso aziende non profit collegate e controllate	0	0,00		0	0	
11) Debiti verso imprese collegate e controllate	0	0,00		0	0	
12) altri debiti	0	389.019		0	281.693	
	321.086		1.039.785	321.086		787.927
TOTALE Debiti D)			1.039.785			787.927
E) Ratei e risconti:	nota13					
1) Ratei Passivi		24.693	24.693	0		0
2) Risconti Passivi		140.174	140.174	179.089		179.089
TOTALE Ratei e risconti: E)			164.867			179.089
TOTALE PASSIVO			118.210.334			117.043.440

STATO PATRIMONIALE

	31-dic-2005			31-dic-2004		
	Importi esegibili	Parziali	Totali	Importi esegibili	Parziali	Totali
Conti D'Ordine	nota14					
I - Garanzie prestate						
1) fideiussioni a favore di:						
a) imprese controllate		0			0	
b) imprese collegate		0			0	
c) imprese controllanti		0			0	
d) altre imprese		0			0	
			0			0
2) Avvalli a favore di:						
a) imprese controllate		0			0	
b) imprese collegate		0			0	
c) imprese controllanti		0			0	
d) altre imprese		0			0	
		0	0		0	0
3) altre garanzie personali e garanzie reali:						
a) imprese controllate		0			0	
b) imprese collegate		0			0	
c) imprese controllanti		0			0	
d) altre imprese		0			0	
			0			0
TOTALE Garanzie prestate			0			0
II - Impegni, rischi e altri conti d'ordine						
1) Impegni:						
a) impegni di acquisto di immobilizzazioni	nota18	0			0	
b) impegni di acquisto di merci e Titoli		0			0	
d) servizi da ricevere		0			0	
e) merci da consegnare		0			0	
f) indicazione delle promesse di contributo		0			1.500.000	
h) indicazione dei legati passivi:		0			0	
			0			1.500.000
2) Rischi:						
a) compravendite		0			0	
b) contratti derivati		0			0	
c) altri		390.126			390.126	
			390.126			390.126
3) Altri:						
a) fideiussioni, avvalli, altre garanzie ricevute		207.505			207.731	
b) beni di terzi in conto deposito		0			0	
c) beni di terzi in conto lavorazione		0			0	
d) beni di terzi in leasing		0			0	
e) altri beni di terzi		0			0	
f) beni presso terzi in conto deposito		0			0	
h) beni presso terzi in conto lavorazione		0			0	
m) altri beni presso terzi		0			0	
			207.505			207.731
TOTALE Impegni, rischi e altri conti d'ordine			597.631			2.097.857
TOTALE Conti D'Ordine			597.631			2.097.857

RENDICONTO DELLA GESTIONE

PROVENTI	31-dic-2005			31-dic-2004		
	Importi esegibili	Parziali	Totali	Importi esegibili	Parziali	Totali
1) Proventi da attività tipiche:	nota15					
1.1) Da contributi su progetti			0			0
1.2) Da contratti con enti pubblici			0			0
1.3) Da soci ed associati			0			0
1.4) Da non soci			0			0
1.5) Altri proventi			16.188			8.670
1.6)			0			0
TOTALE Proventi da attività tipiche: 1)			16.188			8.670
2) Proventi da raccolta fondi:	nota16					
2.2) Raccolta 2			0			0
TOTALE Proventi da raccolta fondi: 2)			0			0
3) Proventi da attività accessorie:	nota17					
3.1) Da contributi su progetti			0			0
3.2) Da contratti con enti pubblici			0			0
3.3) Da soci ed associati			0			0
3.4) Da non soci			0			0
3.5) Altri proventi			0			0
3.6)			0			0
TOTALE Proventi da attività accessorie: 3)			0			0
4) Proventi finanziari e patrimoniali	nota18					
4.1) Da depositi bancari			15.918			46.180
4.2) Da altre attività			236.052			205.800
4.3) Da patrimonio edilizio			2.054.412			1.801.357
4.4) Da altri beni patrimoniali			0			0
4.5) Altri proventi			7.752			4.625
TOTALE Proventi finanziari e patrimoniali 4)			2.314.133			2.057.961
5) Proventi straordinari	nota19					
5.1) Da attività finanziaria			662.670			54.445
5.2) Da attività immobiliari			272.104			0
5.3) Da altre attività			0			43.948
TOTALE Proventi straordinari 5)			934.774			98.393
6) Proventi Vari:	nota20					
6.1)			0			0
6.2)			0			0
TOTALE Proventi Vari: 6)			0			0
7) Altri proventi:	nota21					
7.1) Altri proventi			80.168			51.092
TOTALE Altri proventi: 7)			80.168			51.092
TOTALE PROVENTI			3.345.264			2.216.116
Risultato gestionale negativo						

RENDICONTO DELLA GESTIONE

ONERI	31-dic-2005			31-dic-2004		
	Importi esegibili	Parziali	Totali	Importi esegibili	Parziali	Totali
1) Oneri da attività tipiche:	nota22					
1.1) Materie prime			1.566			5.116
1.2) Servizi			76.359			56.161
1.3) Godimento beni di terzi			0			0
1.4) Personale			133.698			96.597
1.5) Ammortamenti			0			0
1.6) Oneri diversi di gestione			171.818			27.778
TOTALE Oneri da attività tipiche: 1)			383.441			185.652
2) Oneri promozionali e di raccolta fondi:	nota23					
2.2) Raccolta 2			0			0
TOTALE Oneri promozionali e di raccolta fondi: 2)			0			0
3) Oneri da attività accessorie:	nota24					
3.1) Materie prime			0			0
3.2) Servizi			0			0
3.3) Godimento beni di terzi			0			0
3.4) Personale			0			0
3.5) Ammortamenti			0			0
3.6) Oneri diversi di gestione			0			0
TOTALE Oneri da attività accessorie: 3)			0			0
4) Oneri finanziari e patrimoniali	nota18					
4.1) Su prestiti bancari			0			0
4.2) Su altri prestiti			0			0
4.3) Da patrimonio edilizio			183.837			233.582
4.4) Da altri beni patrimoniali			0			0
4.5)			0			0
TOTALE Oneri finanziari e patrimoniali 4)			183.837			233.582
5) Oneri straordinari	nota26					
5.1) Da attività finanziaria			68.428			0
5.2) Da attività immobiliari			42.527			7.795
5.3) Da altre attività			57.032			13.941
TOTALE Oneri straordinari 5)			167.986			21.737
6) Oneri di supporto generale	nota27					
6.1) Materie prime			5.158			22.273
6.2) Servizi			662.680			406.911
6.3) Godimento beni di terzi			1.728			0
6.4) Personale			430.087			388.548
6.5) Ammortamenti			3.410			1.390
6.6) Oneri diversi di gestione			611.584			778.364
TOTALE Oneri di supporto generale 6)			1.714.646			1.597.486
7) Altri Oneri:	nota28					
7.1) Altri Oneri			94.872			66.723
TOTALE Altri Oneri: 7)			94.872			66.723
TOTALE ONERI			2.544.782			2.105.180
Risultato gestionale positivo			800.481			110.937

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
 Pezzoni Giuseppe

Nota Integrativa

FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO DI ESERCIZIO

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2005 è stato redatto rispettando le disposizioni normative in vigore ed è formato:

- dallo Stato Patrimoniale;
- dal Rendiconto della gestione;
- dalla Nota Integrativa.
- dal Prospetto di movimentazione dei Fondi.
- dalla Relazione sulla gestione.

Ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile il bilancio è corredato dalla relazione degli Amministratori sulla gestione. La nota integrativa è così strutturata:

Parte I° - Principi contabili e criteri di valutazione

Parte II° - Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della gestione

ALLEGATI: ai fini di una migliore informativa dei dati sono stati predisposti ed allegati i seguenti prospetti:

- **Variazioni del Patrimonio Netto;**
- **Rendiconto Finanziario;**

PARTE I°: PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione adottati a seguito della trasformazione della precedente I.P.A.B. in Fondazione, sono conformi a quanto previsto dall'art. 2426 C.C. e Principi Contabili approvati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, integrati, ove necessario, dai principi contabili raccomandati dall'International Accounting Standards Board (IASB).

In particolare sono state applicate le raccomandazioni e gli schemi previsti dalla COMMISSIONE AZIENDE NON PROFIT, raccomandazioni n. 1, 2, 3, 4 e 5.

La valutazione delle voci di bilancio è stata attuata rifacendosi ai criteri generali di prudenza e competenza, nonché nell'ipotesi di continuità dell'attività sociale.

Nessuna variazione nei criteri di valutazione è stata introdotta rispetto allo scorso esercizio.

Dichiarazione Preliminare

La Fondazione, è disciplinata per la prima volta dalla nuova normativa delineata dalla Legge di Trasformazione delle I.P.A.B., conformemente alla L.R. 13 febbraio 2003, n. 1 e relativo regolamento regionale di attuazione 4 giugno 2003, n.11.

Ciò ha comportato il passaggio dalla contabilità Finanziaria tipica degli Enti Pubblici, alla contabilità a Stato Patrimoniale e Conto Economico disciplinata dalla Normativa civilistica. Nel passaggio dal regime pubblicistico a quello privatistico, si è cercato di assicurare la continuità nella rappresentazione delle rilevazioni contabili, con i necessari aggiustamenti imposti dalla straordinarietà e non ripetibilità nel tempo della attuazione del cambio delle regole contabili.

Informazioni sull'Ente

La Congregazione della Misericordia Maggiore di Bergamo Fondazione ha sede in via Malj Tabajani n. 4, 24121 Bergamo (BG) ed ha il Codice Fiscale n° 80016630164

è iscritta nel Registro Regionale Persone Giuridiche al n° 1826 del 31 dicembre 2003, e presso la C.C.I.A.A. di Bergamo al R.E.A. BG348595 BG del 19/01/2004

La Fondazione, è disciplinata dalla nuova normativa delineata dalla Legge di Trasformazione delle I.P.A.B., conformemente alla L.R. 13 febbraio 2003, n. 1 e relativo regolamento regionale di attuazione 4 giugno 2003, n.11.

La Congregazione della Misericordia Maggiore di Bergamo è stata fondata nel 1265 come confraternita spirituale e caritativa per opera dei domenicani Padre Pinamonte da Brembate ed il Vescovo di Bergamo Erborio.

I fondatori perseguivano prioritariamente la difesa della fede a contrasto delle eresie e l'attuazione concreta di tale finalità ideale e spirituale si sviluppò anche nelle opere di misericordia corporali, come il soccorso dei poveri, degli infermi, dei carcerati e degli altri bisognosi. Le prime rendite furono le offerte raccolte tra i Confratelli, cui si aggiunsero beni, lasciti, ed eredità che col tempo e grazie ad una accorta amministrazione si accrebbero fino a costituire un ingente patrimonio. La Congregazione divenne Istituzione di grandissima importanza non solo benefica, ma anche nel campo economico, sociale, artistico, culturale e dell'istruzione. Retta da cittadini eminenti, riscosse il pubblico apprezzamento per l'efficienza ed oculatezza con cui perseguiva le finalità statutarie, amministrando i molti beni che la devozione e la generosità della cittadinanza donavano. Nel 1449 il Consiglio della Città di Bergamo le affidò l'ufficiatura

Nota Integrativa

e la manutenzione della Basilica di S. Maria Maggiore in cui la Congregazione aveva posto la sua sede nel corso del secolo precedente, lasciando la Cattedrale di S. Vincenzo. Nel 1453 Papa Nicolò V, con la bolla "Qui misericordiae et pietatis", esentò dalla giurisdizione vescovile sia la Basilica di S. Maria Maggiore che la Congregazione. Nei secoli successivi la Congregazione sostenne la vita spirituale di S. Maria Maggiore, arricchendo l'edificio di opere d'arte e promuovendo celebrazioni liturgiche e religiose, quali ad esempio la predicazione quotidiana dei Quaresimali.

Nella nuova sede di Via Arena andò poi collocando Scuole (l'Accademia, il Collegio Mariano e la Scuola Musicale), per secoli legate al servizio ed agli obblighi di culto della Basilica e poi estese a beneficio di tutti i giovani. Gli eventi storici ed i movimenti di pensiero del XIX secolo non intaccarono lo spirito e le finalità della Congregazione nella quale, anzi, confluirono altri istituti di indole elemosiniera quali: Misericordia del Monte San Vigilio – Eredità Ghislandi – Monte dell'Abbondanza – Pio Luogo del Sovvegno – Legato Montechiari – Legato Piatti – Legato Mazzoleni Campini Eredità Scarpacci Ostani Volpi e Consortium Post Murgulam. Le legislazioni del XX secolo influirono esclusivamente sui modelli organizzativi della Congregazione. Con Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 23 dicembre 1978 (G.U. n. 361 del 29 dicembre 1978) la Congregazione della Misericordia Maggiore è compresa al n. 102 nell'elenco delle istituzioni di assistenza e beneficenza che sono da escludere dal trasferimento ai comuni in quanto svolgono in modo precipuo attività inerenti la sfera educativo-religiosa.

Attività Svolte

La Fondazione perseguendo le finalità che furono e sono della "MIA", ha i seguenti scopi primari e fondamentali:

- promuove attività inerenti la sfera educativo religiosa, nel rispetto dell'originaria connotazione cristiana cattolica
- provvede a soddisfare le esigenze di tutte le antiche e nuove povertà
- sostiene l'attività di istruzione e cultura nei più ampi aspetti e manifestazioni tendenti sia alla conservazione dei beni strumentali che delle tradizioni, nonchè promuovere nuove attività ed opere nell'ambito prioritariamente bergamasco ed eventualmente lombardo;
- garantisce l'ufficiatura, il governo e l'amministrazione della Basilica di S. Maria Maggiore, Cappella della Città con gli inerenti servizi religiosi, culturali ed educativi, prevedendo apposito convenzionamento con la diocesi di Bergamo;
- mantiene, valorizza ed incrementa l'intero patrimonio mobiliare ed immobiliare e gestisce al meglio i beni in affidamento;

Revisione del Bilancio

Il Bilancio è stato sottoposto a revisione da parte dei Revisori: Monorchio Dott. Enzo Presidente, Montanelli Dott. Lauro Revisore, Franzoni Dott. Ugo Revisore

Esenzioni Fiscali

La Fondazione beneficia delle seguenti esenzioni fiscali: nessuna

I donanti possono beneficiare delle seguenti deducibilità fiscali: nessuna

CRITERI DI VALUTAZIONE

In particolare i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti:

immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano oneri e spese aventi utilità pluriennale e sono iscritte al costo storico di acquisto: L'ammortamento dei predetti oneri avviene in più periodi di imposta col metodo a quote costanti, in sintonia con i principi contabili; l'ammontare degli oneri non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.

oneri di impianto e ampliamento

non esistono oneri di impianto ed ampliamento

Marchi, diritti industriali e simili

I marchi, diritti industriali e simili sono iscritti ad un valore corrispondente agli oneri sostenuti; l'ammortamento e'calcolato in quote costanti, in accordo con i principi contabili.

oneri di ricerca e sviluppo

Gli oneri di ricerca e sviluppo sostenuti internamente vengono contabilizzati come oneri dell'esercizio.

immobilizzazioni materiali

In bilancio sono iscritte al valore pari al costo sostenuto per l'acquisto, aumentato degli oneri accessori di diretta imputazione, salvo per le categorie sottoposte a rivalutazione ex-legge 342/2000. Gli oneri di manutenzione e miglioramento, straordinari e non ricorrenti, vengono imputati ad incremento dei cespiti interessati nel solo caso in cui incrementano il valore degli stessi.

Gli ammortamenti sono calcolati a quote costanti.

Nota Integrativa

Le aliquote applicate sono state quelle ritenute congrue in relazione alla residua possibilità di utilizzazione; le spese di manutenzione e riparazione, ricorrenti ed ordinarie, sono imputate direttamente al conto economico nell'esercizio di sostenimento. Le immobilizzazioni il cui valore economico alla chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al costo ammortizzato secondo i criteri sopra esposti, vengono svalutate fino a concorrenza del loro valore economico.

Le aliquote ordinarie di ammortamento utilizzate sono le seguenti:

Categoria	Aliquota
Impianti generici	15%
Impianti specifici	15%
Attrezzature	20%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%

Immobilizzazioni finanziarie

partecipazione e crediti

Le partecipazioni rappresentano degli investimenti duraturi. In Bilancio vengono iscritte secondo il criterio del costo di acquisto o di sottoscrizione con riferimento a quelli sostenuti.

I crediti sono iscritti al loro presumibile valore di realizzazione.

Rimanenze

non esistono rimanenze

Crediti e debiti

In bilancio i crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo, rappresentato dalla differenza tra il valore nominale degli stessi e le rettifiche iscritte al fondo svalutazione crediti.

Detto fondo, in bilancio, e' portato in diretta diminuzione delle voci attive cui si riferisce ed e' commisurato tanto all'entità dei rischi connessi e a specifici crediti "in sofferenza",

quanto all'entità del rischio di mancato incasso riguardante la generalità dei crediti in considerazione dei dati stimati in base alle statistiche del passato,

nonché in relazione alle obiettive condizioni economiche, finanziarie e soggettive del credito.

Per i crediti ceduti pro-soluto non si effettuano svalutazioni tranne la fattispecie del pro-soluto parziale nel qual caso la svalutazione e' applicata sulla parte soggetta a rischio. I debiti vengono iscritti al loro valore nominale .

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al loro valore nominale.

Ratei e risconti attivi e passivi

I ratei e i risconti sono imputati secondo il principio della competenza economica e temporale; la loro imputazione rispetta il principio generale della correlazione dei oneri e dei proventi in ragione d'esercizio.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono istituiti a fronte di oneri o debiti determinati nella loro specie ed esistenza ma dei quali alla data di chiusura del bilancio, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

I rischi per i quali il manifestarsi di una passività e' solo possibile, sono indicati nelle note esplicative.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo rappresenta il debito certo maturato a favore dei lavoratori subordinati alla data di chiusura del bilancio. Detta posta di bilancio viene incrementata di quanto maturato e decrementata di quanto pagato in conformità alla legislazione, agli accordi ed ai contratti di lavoro vigenti. Tale fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate nei confronti dei dipendenti, al netto degli acconti eventualmente erogati, alla data di chiusura del bilancio.

Rischi, impegni, garanzie

Gli impegni e le garanzie sono indicati nei conti d'ordine al loro valore contrattuale. I rischi per i quali la manifestazione di una passività e' probabile, sono descritti nella presente nota integrativa ed accantonati in un apposito fondo secondo i criteri di congruità. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi. Non si tiene conto dei rischi di natura remota.

Iscrizione dei proventi e degli oneri

I proventi, e gli oneri sono rilevati in bilancio secondo il principio della competenza economica, escludendo gli utili non realizzati e tenendo conto dei rischi e delle perdite maturate nell'esercizio anche se divenuti noti successivamente.

Nota Integrativa

I proventi, e gli oneri sono iscritti in bilancio sia secondo il principio di competenza economica che al netto dei resi, sconti ed abbuoni di natura commerciale.

Per quei clienti, per i quali sono contrattualmente previsti dei premi a fine periodo, sono apportate le opportune rettifiche previa decurtazione dei proventi e dei crediti verso clienti.

In merito al principio della competenza economica gli oneri ed i proventi assumono rilevanza al momento del trasferimento o acquisizione del diritto di proprietà.

Imposte sul reddito

La quantificazione delle imposte sul reddito viene effettuata in ossequio alla normativa tributaria vigente.

In bilancio figurano nei debiti tributari, le imposte residue da versare al netto degli acconti e crediti per ritenute subite.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI dell'ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

nota 1 I - Immobilizzazioni immateriali

La voce e' così composta:

	saldo al 31/12/2004	Incrementi	Decrementi	Ammortamenti	saldo al 31/12/2005	variazione netta
costi di impianto e di ampliamento	0				0	0
costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0				0	0
diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.198	401.274		628	402.844	400.645
concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0				0	0
avviamento	0				0	0
immobilizzazioni in corso e acconti	0				0	0
altre	0				0	0
Totale	2.198	401.274	0	628	402.844	400.645

costi di impianto e di ampliamento

non esistono

costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità

non esistono

diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno

L'importo di € 400.645 si riferisce agli oneri sostenuti per la lottizzazione del Terreno in Seriate località Cassinone ed ai diritti di utilizzo software

La variazione netta è dovuta a: incrementi e ammortamenti

concessioni, licenze, marchi e diritti simili

non esistono

avviamento

non esistono

immobilizzazioni in corso e acconti

non esistono

altre

non esistono

nota 2 II - Immobilizzazioni materiali

Riepilogo

Descrizione	Importo
Costo Storico	105.544.270
Rivalutazione monetaria	0
Rivalutazione economica	0
Ammortamenti esercizi precedenti	0
Svalutazione esercizi precedenti	840
Saldo all'inizio dell'esercizio	105.545.110
Acquisizione dell'esercizio	917.144
Rivalutazione monetaria	0
Rivalutazione economica dell'esercizio	0
Svalutazione dell'esercizio	0
Cessioni dell'esercizio	0
Giroconti positivi (riclassificazione)	0
Giroconti negativi (riclassificazioni)	(155.297)
Interessi capitalizzati nell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	(3.622)
Saldo alla fine dell'esercizio	106.303.336

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI dell'ATTIVO

1) Terreni

Descrizione	Importo
Costo Storico	34.041.162
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Svalutazione esercizi precedenti	
Saldo all'inizio dell'esercizio	34.041.162
Acquisizione dell'esercizio	87.730
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazioni)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	
Saldo alla fine dell'esercizio	34.128.892

L'importo di € 87.730 è dovuto ai: 1) Lavori Stallo Fattorile di Spirano edilizia per anziani e portatori di handicap € 46.920 - 2) incremento valore terreno Bariano € 40.810,35

1) Fabbricati Patrimonio INDISPONIBILE

Descrizione	Importo
Costo Storico	7.574.736
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Svalutazione esercizi precedenti	
Saldo all'inizio dell'esercizio	7.574.736
Acquisizione dell'esercizio	582.774
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazioni)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	
Saldo alla fine dell'esercizio	8.157.510

L'importo di € 582.774 è dovuto all'incremento per i lavori eseguiti : 1) Comun Nuovo - Stallo Lazzaretto per € 403.700 edilizia per anziani e portatori di handicap - 2) Torre Boldone - Villa MIA per € 179.074,42 comunità alloggio per portatori di handicap

cessione: NESSUNA

1) Fabbricati Patrimonio INDISPONIBILE di Pregio ARTISTICO

Descrizione	Importo
Costo Storico	1.876.499
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Svalutazione esercizi precedenti	
Saldo all'inizio dell'esercizio	1.876.499
Acquisizione dell'esercizio	85.679
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazioni)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	
Saldo alla fine dell'esercizio	1.962.178

L'importo di € 85.679 è dovuto ai lavori di manutenzione straordinaria eseguiti nel Palazzo via Arena 9 □
cessione: NESSUNA

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI dell'ATTIVO

1) *Fabbricati Patrimonio DISPONIBILE*

Descrizione	Importo
Costo Storico	44.059.268
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Svalutazione esercizi precedenti	
Saldo all'inizio dell'esercizio	44.059.268
Acquisizione dell'esercizio	74.750
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazioni)	(155.297)
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	
Saldo alla fine dell'esercizio	43.978.721

L'importo di € 74.750 è dovuto a lavori eseguiti presso il Condominio Prealpi di Bergamo per il rifacimento degli uffici;

L'importo di € 155.297 come giroconto negativo è dovuto allo storno dei lavori di rifacimento del giardino dello Stabile di Via Ghislanzoni/Tiraboschi che nell'anno 2004 erano andati ad incremento dell'Attivo ma la natura di tale intervento non andava ad incrementare il valore dell'immobile.

cessione: NESSUNA

2) *impianti e attrezzature*

Descrizione	Importo
Costo Storico	4.260
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Svalutazione esercizi precedenti	840
Saldo all'inizio dell'esercizio	5.100
Acquisizione dell'esercizio	21.353
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazioni)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(2.876)
Saldo alla fine dell'esercizio	23.577

L'importo di € 21.353 è dovuto all'acquisizione: 1) Attrezzatura varia e minuta- arredamento€ 7.547,76= ** 2)

Macc.elettron.elettromecc-computers.-€ 13.804,80=

cessione: NESSUNA

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI dell'ATTIVO

3) altri beni: Beni di PREGIO ARTISTICO (Indisponibile)

Descrizione	Importo
Costo Storico	17.683.991
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Svalutazione esercizi precedenti	
Saldo all'inizio dell'esercizio	17.683.991
Acquisizione dell'esercizio	64.858
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazioni)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	
Saldo alla fine dell'esercizio	17.748.849

L'importo di € 64.858 è dovuto al Restauro dell'Arazzo "Assunzione di Maria" ubicato presso la Basilica di Santa Maria Maggiore

cessione: NESSUNA

3) altri beni: Beni Mobili Patrimonio Disponibile

Descrizione	Importo
Costo Storico	304.354
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Svalutazione esercizi precedenti	
Saldo all'inizio dell'esercizio	304.354
Acquisizione dell'esercizio	
Rivalutazione monetaria	
Rivalutazione economica dell'esercizio	
Svalutazione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazioni)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Ammortamenti dell'esercizio	(746)
Saldo alla fine dell'esercizio	303.608

4) immobilizzazioni in corso e acconti

Descrizione	Importo
Saldo all'inizio dell'esercizio	0
Acquisizione dell'esercizio	
Cessioni dell'esercizio	
Giroconti positivi (riclassificazione)	
Giroconti negativi (riclassificazioni)	
Interessi capitalizzati nell'esercizio	
Saldo alla fine dell'esercizio	0

Totale delle Rivalutazioni delle immobilizzazioni a fine esercizio

	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale Rivalutazioni
1) terreni e fabbricati			0
2) impianti e attrezzature			0
3) altri beni			0
4) immobilizzazioni in corso e acconti			0
Totale	0	0	0

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI dell'ATTIVO

nota 3 III - Immobilizzazioni finanziarie

3) altri titoli

Denominazione	Città o Stato estero	Capitale sociale	Patrimonio netto		Utile (Perdita)		Partecipazione %	Valore o credito
Partecipazioni in								
a) imprese collegate e controllate								
b) altre imprese								25.000
Crediti								
a) verso imprese collegate e controllate								
b) verso altri								
Libretti al portatore per Cauzioni								268.692
Totale		0	0		0			293.692

Partecipazioni in altre imprese: trattasi della partecipazione nella Fondazione Maria Ausiliatrice di Bergamo € 25.000

Altri Titoli: trattasi di libretti di risparmio al portatore che i locatari ci hanno dato in cauzione dei contratti di locazione.

Gli stessi sono depositati in conto valore presso il Tesoriere € 268.692

C) Attivo circolante

nota 4 I -Rimanenze

La voce e' così composta:

Sottocategorie	saldo al 31/12/2004	saldo al 31/12/2005	variazione netta
materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0	0
prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
lavori in corso su ordinazione	0	0	0
prodotti finiti e merci	0	0	0
materiale generico contribuito da terzi e da utilizzare in occasione di attività di fund-raising	0	0	0
acconti	0	0	0
Totale	0	0	0

non esistono

nota 5 II - Crediti

La voce e' così composta:

	saldo al 31/12/2004	Variazioni	oltre 5 anni	totale al 31/12/2005	variazione netta
Clienti	368.694	-124.265	0	244.429	-124.265
(Fondo rischi su crediti)				0	0
Totale Clienti	368.694	-124.265	0 0 0	244.429	-124.265
2) Crediti per liberalità da ricevere	0	0	0	0	0
3) Crediti verso aziende non profit	0	0	0	0	0
4) Crediti verso imprese collegate o 4-bis) crediti tributari	0	0	0	0	0
4-ter) imposte anticipate	0	0	0	0	0
5) verso altri.	3.868	-937	0	2.931	-937
Totale	372.562	-125.201	0	247.360	-125.201

verso clienti

non sono state effettuate svalutazioni dei crediti

Crediti per liberalità da ricevere

non esistono

Crediti verso aziende non profit collegati o controllati

non esistono

Crediti verso imprese collegate o controllate

non esistono

crediti tributari

ritenute d'acconto calcolate sugli interessi attivi di conto corrente	0
ritenute subite sui contributi ricevuti da enti e istituzioni pubbliche	0
versamento acconto IRAP	0
versamento acconto IRPEG	0

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI dell'ATTIVO

versamento acconto IRES 0
imposte anticipate

non esistono

verso altri.

Dipendenti c/imposta sostitutiva TFR da trattenere € 65

Dipendenti c/arrotondamenti € 8

Credito verso INPDAP per INADEL versata in fase di trasformazione in Fondazione € 2.858

Poste OLTRE 12 mesi

crediti tributari

non esistono

verso altri.

non esistono

nota 6 III -Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

6) altri titoli

	saldo al 31/12/2004	investimenti	disinvestimenti	saldo al 31/12/2005	variazione netta
a) Crediti finanziari verso imprese controllate	0			0	0
b) Crediti finanziari verso altri				0	0
Polizza Capitalizzazione Finanz.	5.000.000			5.000.000	0
B.T.P. 01/11/96-2026 al 7.25%	552.824		250.000	302.824	-250.000
B.T.P. 01-11-97/2007 al 6.5%	1.032.912		250.000	782.912	-250.000
B.T.P. 1/11/98-1/5/09 al 4.5%	2.000.000			2.000.000	0
B.T.P.€I 2,35 Inflation Liked		1.500.000		1.500.000	1.500.000
				0	0
Totale	8.585.736	1.500.000	500.000	9.585.736	1.000.000

b) Crediti finanziari verso altri : trattasi di investimento della disponibilità monetaria in strumenti finanziari.

nota 7 IV -Disponibilità liquide

	saldo al 31/12/2004		saldo al 31/12/2005	variazione netta
1) depositi bancari e postali	2.209.413		702.245	(1.507.168)
2) assegni	0		0	0
3) danaro e valori in cassa.	1.295		2.681	1.386
Totale	2.210.708		704.926	(1.505.782)

nota 8 Ratei e risconti

1) Ratei Attivi

	saldo al 31/12/2004		saldo al 31/12/2005	variazione netta
Cedole semestrali su titoli	33.233		66.711	33.478
				0
				0
Totale	33.233		66.711	33.478

Trattasi di Proventi riscossi nell'esercizio successivo ma di competenza temporale dell'esercizio in corso

La durata è inferiore a cinque anni

2) Risconti Attivi

	saldo al 31/12/2004		saldo al 31/12/2005	variazione netta
Assicurazioni, Manutenz.programmate, Sovraprezzo	31.955		605.730	573.774
acquisto titoli BTPEI 2,5%				0
Totale	31.955		605.730	573.774

Trattasi di oneri pagati nell'esercizio in corso ma di competenza temporale di più esercizi.

Manutenzioni programmate per €451.783,78: trattasi di oneri pagati nel corso dell'esercizio ma di competenza temporale di più esercizi. La durata è superiore a 5 anni

Sovraprezzo acquisto titoli per € 123.048,70: trattasi di oneri pagati nell'esercizio 2005 ma di competenza temporale di più esercizi; la loro durata è superiore a 5 anni

Assicurazioni per € 30.897,03: trattasi di oneri pagati in corso d'esercizio ma di competenza di più esercizi. La durata è inferiore a 5 anni.

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI del PASSIVO

NOTA 9 A) Patrimonio netto:

	saldo al 31/12/2004	Incrementi	Decrementi	totale al 31/12/2005	variazione netta
I - Patrimonio Libero					0
1) Risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)	110.937	800.481	(110.937)	800.481	689.545
2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	0	0		0	0
3) Riserve statutarie	0			0	0
4) Contributi in conto capitale	0			0	0
II - Fondo di dotazione dell'azienda	113.945.455			113.945.455	0
III - Patrimonio Vincolato					
1) Fondi vincolati destinati da terzi	0		0	0	0
2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	1.901.813		(6.542)	1.895.271	(6.542)
3) Contributi in conto capitale vincolati da terzi	0	115.343		115.343	115.343
4) Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	0		0	0	0
5) Riserve vincolate (per progetti specifici, o altro)	0			0	0
Totale	115.958.204	915.825	(117.479)	116.756.550	798.346

I - Patrimonio Libero

II - Fondo di dotazione dell'azienda

Rappresenta il patrimonio della Fondazione al momento della trasformazione.

III - Patrimonio Vincolato

1) Fondi vincolati destinati da terzi

2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali

Trattasi di rilevazione delle somme erogate per 2 finanziamenti FRISL e per altre attività precedentemente deliberate in Consiglio di Amministrazione.

3) Contributi in conto capitale vincolati da terzi

Trattasi di contributi per Restauro Arazzi erogati dalla Fondazione Cariplo e dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri e per il Restauro Villa MIA erogato dalla Regione Lombardia.

4) Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali

5) Riserve vincolate (per progetti specifici, o altro)

NOTA 10 B) Fondi per rischi e oneri:

	saldo al 31/12/2004	Incrementi	Decrementi	totale al 31/12/2005	variazione netta
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0			0	0
2) per imposte, anche differite	863	25.000		25.863	25.000
3) altri	74.717	88.139		162.856	88.139
Totale	75.580	113.139	0	188.719	113.139

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI del PASSIVO

2) per imposte: trattasi di cartelle consorzio di bonifica € 25.000

3) altri: fondo spese legali € 38.089=; fondo incarichi professionali € 124.766=

NOTA 11 C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	saldo al 31/12/2004	Incrementi	Decrementi		totale al 31/12/2005	variazione netta
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	42.639	23.039	(5.265)		60.412	17.773
Totale	42.639	23.039	(5.265)	0 0	60.412	17.773

Gli incrementi sono la quota accantonata di competenza 2005 per€ 23.039=

i decrementi sono dovuti al pagamento della quota spettante ai dipendenti dimessi nell'anno 2005 per€ 5.265

NOTA 12 D) Debiti

	saldo al 31/12/2004	oltre 12 mesi	oltre 5 anni		totale al 31/12/2005	variazione netta
1) Titoli di solidarietà ex art. 29 del D.	0	0			0	0
2) Debiti per contributi ancora da	0	0			0	0
3) debiti verso banche	321.086	321.086			321.086	0
4) debiti verso altri finanziatori	0	0			0	0
5) acconti	0	0			0	0
6) debiti verso fornitori	149.115	0			294.791	145.676
7) debiti tributari	12.965	0			11.758	(1.207)
8) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	23.068	0			23.131	63
9) Debiti per rimborsi spese nei	0	0			0	0
10) Debiti verso aziende non profit	0	0			0	0
11) Debiti verso imprese collegate e	0	0			0	0
12) altri debiti	281.693	0			389.019	107.326
Totale	787.927	321.086	0		1.039.785	251.858

la voce 3)debiti verso banche: comprende il finanziamento FRISL Comunnuoovo per€ 182.782= e FRISL Spirano per € 138.304=, finanziamenti ventennali a tasso zero con ammortamento dal 2006

la voce 12)altri debiti: si veda dettaglio in seguito

La voce 7) debiti tributari e' così composta:

Sottocategorie	saldo al 31/12/2004	saldo al 31/12/2005	variazione netta
Erario c/ritenute dipendenti e amm.ri	0	6.899	6.899
Erario c/ritenute professionisti		4.859	4.859
			0
			0
			0
			0
Totale	0	11.758	11.758

Trattasi di ritenute effettuate su compensi erogati a dipendenti e professionisti da versare all'erario nel mese di gennaio 2006

La voce 12) altri debiti e' così composta:

Sottocategorie	saldo al 31/12/2004	saldo al 31/12/2005	variazione netta
Debito verso Banca per deposito libretti cauzionali	262.778	268.692	5.914
Personale Ente c/retribuzione		30.703	30.703
Amministratori c/rimborsi forfettari		40.000	40.000
Coristi Cappella Musicale c/Compensi		49.018	49.018
Sindacati c/Ritenute		607	607
			0
			0
Totale	262.778	389.019	126.241

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI del PASSIVO

NOTA 13 E) Ratei e risconti:

La voce è così composta:

Sottocategorie	saldo al 31/12/2004	saldo al 31/12/2005	variazione netta
1) Ratei Passivi			
Ferie e permessi non godute e quota 14 ^{ma} - personale dipendente	0	24.693	24.693
2) Risconti Passivi	179.089	140.174	(38.915)
Fitti di Fabbricati, Fondi Rustici e spese accessorie			
Totale	179.089	164.867	(14.222)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, alla fine dell'esercizio, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

1) Proventi da attività tipiche:

nota 15 1) Proventi da attività tipiche:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
1.1) Da contributi su progetti	0	0	0
1.2) Da contratti con enti pubblici	0	0	0
1.3) Da soci ed associati	0	0	0
1.4) Da non soci	0	0	0
1.5) Altri proventi	16.188	8.670	7.518
1.6)	0	0	0
Totale 1) Proventi da attività tipiche:	16.188	8.670	7.518

1.5) Altri Proventi: si veda dettaglio

Le percentuali dei proventi risultano:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
1.1) Da contributi su progetti	0,00%	0,00%	0,00%
1.2) Da contratti con enti pubblici	0,00%	0,00%	0,00%
1.3) Da soci ed associati	0,00%	0,00%	0,00%
1.4) Da non soci	0,00%	0,00%	0,00%
1.5) Altri proventi	100,00%	100,00%	0,00%
1.6)	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	100,00%	100,00%	0,00%

Dettaglio 1.5) Altri proventi

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Contributi per utilizzo Sala Piatti	12.648	8.670	3.978
Contributi per utilizzo Basilica	1.600		1.600
Contributo per fibre ottiche	1.940		1.940
Totale Dettaglio 1.5) Altri proventi	16.188	8.670	7.518

2) Proventi da raccolta fondi:

3) Proventi da attività accessorie:

4) Proventi finanziari e patrimoniali

nota 18 4) Proventi finanziari e patrimoniali

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
4.1) Da depositi bancari	15.918	46.180	(30.262)
4.2) Da altre attività	236.052	205.800	30.252
4.3) Da patrimonio edilizio	2.054.412	1.801.357	253.055
4.4) Da altri beni patrimoniali	0	0	0
4.5) Altri proventi	7.752	4.625	3.127
			0
Totale 4) Proventi finanziari e patrimoniali	2.314.133	2.057.961	256.172

Le percentuali dei proventi risultano:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
4.1) Da depositi bancari	0,69%	2,24%	(69,35%)
4.2) Da altre attività	10,20%	10,00%	2,00%
4.3) Da patrimonio edilizio	88,78%	87,53%	1,42%
4.4) Da altri beni patrimoniali	0,00%	0,00%	

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

4.5) Altri proventi	0,33%	0,22%	49,06%
Totale	100,00%	100,00%	(16,86%)

Dettaglio 4.1) Da depositi bancari

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
interessi dal c/c di tesoreria	15.918	46.180	(30.262)
			0
Totale Dettaglio 4.1) Da depositi bancari	15.918	46.180	(30.262)

Dettaglio 4.2) Da altre attività

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
interessi da investimento in Titoli	236.052	205.800	30.252
il dettaglio dei titoli è indicato in nota integrativa ATTIVO			0
Totale Dettaglio 4.2) Da altre attività	236.052	205.800	30.252

per i Titoli di Stato il rendimento annuo è stato dello 4,46% lordo pari al 3,90% netto per la polizza di capitalizzazione finanziaria il rendimento annuo è stato del 4,00%

Dettaglio 4.3) Da patrimonio edilizio

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Fitto dei Fabbricati	1.780.445	1.674.155	106.290
Fitto di Fondi Rustici	273.967	127.202	146.765
Totale Dettaglio 4.3) Da patrimonio edilizio	2.054.412	1.801.357	253.055

Dettaglio 4.4) Da altri beni patrimoniali

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
			0
Totale Dettaglio 4.4) Da altri beni patrimoniali	0	0	0

Dettaglio 4.5) Altri proventi

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Introiti diversi		2050	
Rimborso sinistri vari	5.157		5.157

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

Interessi attivi crediti vari	2.595	2.401	194
Totale Dettaglio 4.5) Altri proventi	7.752	4.451	5.351

Trattasi di rimborsi assicurati per sinistri vari e interessi attivi per tardivo pagamento canoni di locazione

5) Proventi straordinari

nota 19 5) Proventi straordinari

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
5.1) Da attività finanziaria	662.670	54.445	608.225
5.2) Da attività immobiliari	272.104	0	272.104
5.3) Da altre attività	0	43.948	(43.948)
5.4)	0	0	0
5.5)	0	0	0
Totale 5) Proventi straordinari	934.774	98.393	836.381

Le percentuali dei proventi risultano:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
5.1) Da attività finanziaria	70,89%	55,33%	100,00%
5.2) Da attività immobiliari	29,11%	0,00%	0,00%
5.3) Da altre attività	0,00%	44,67%	(100,00%)
5.4)			
5.5)			
Totale	100,00%	100,00%	0,00%

Dettaglio 5.1) Da attività finanziaria

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Sopravvenienze attive finanziarie	662.670	54.445	608.225
Totale Dettaglio 5.1) Da attività finanziaria	662.670	54.445	608.225

Trattasi di :

Plusvalenza per vendita Titoli BTP di € 220.325,00

Rimborso INVIM Standa € 353.349,22

Transazione Causa MIA/F.lli Rossetti € 45.000

Storno fatture da ricevere anno 2004 € 27.268,45

Dettaglio 5.2) Da attività immobiliari

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Rimborsi ass.vi anni precedenti	1.854	0	1.854
Sopravvenienze attive immobiliari	270.250	0	270.250
Totale Dettaglio 5.2) Da attività immobiliari	272.104	0	272.104

Le Sopravvenienze attive immobiliari sono relative ai costi sostenuti per il Terreno Cassinone in Seriate

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

6) Proventi Vari:

nota 20 6) Proventi Vari:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
6.1)	0	0	0
6.2)	0	0	0
6.3)	0	0	0
6.4)	0	0	0
6.5)	0	0	0
6.6)	0	0	0
Totale 6) Proventi Vari:	0	0	0

7) Altri proventi:

nota 21 7) Altri proventi:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
7.1) Altri proventi	80.168	51.092	29.076
7.2)	0	0	0
7.3)	0	0	0
7.4)	0	0	0
7.5)	0	0	0
Totale 7) Altri proventi:	80.168	51.092	29.076

Trattasi di rimborso di costi attinenti la gestione degli immobili di competenza di terzi

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

1) Oneri da attività tipiche:

nota 22 1) Oneri da attività tipiche:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
1.1) Materie prime	1.566	5.116	(3.550)
1.2) Servizi	76.359	56.161	20.198
1.3) Godimento beni di terzi	0	0	0
1.4) Personale	133.698	96.597	37.101
1.5) Ammortamenti	0	0	0
1.6) Oneri diversi di gestione	171.818	27.778	144.040
Totale 1) Oneri da attività tipiche:	383.441	185.652	197.789

Dettaglio 1.1) Materie prime

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Cancelleria	696	1.987	(1.291)
Materiale di consumo vario	870	3.129	(2.259)
			0
Totale Dettaglio 1.1) Materie prime	1.566	5.116	(3.550)

Dettaglio 1.2) Servizi

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Manutenzione Organo Basilica/Sala Piatti	4.896	7.140	(2.244)
Manutenzione Arazzi Basilica	1.770	29.942	(28.172)
Consulenze Artistiche e varie	14.200	12.400	1.801
Spese pulizia scuola canto corale	3.688	3.688	0
Spese pulizia Basilica	10.951	1.852	9.099
Spese pulizia Sala Piatti	6.624	1.140	5.484
Quota manutenzione programmata	8.648		
Altre manutenzione	4.319		
Vigilanza notturna Basilica e Sala Piatti	1.906		
Telefono Basilica e Sala Piatti	710		
Utenze varie Basilie e Sala Piatti	8.280		
Utenze Villa MIA	49		49
Manutenzione e riparazione Basilica	2.754		
Manutenzione e riparazione Sala Piatti	2.764		
Manutenzione e riparazione Palazzo	3.600		
Manutenzione strumenti musicali	1.200		
Totale Dettaglio 1.2) Servizi	76.359	56.161	(13.984)

Dettaglio 1.4) Personale

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Retribuzione e compensi vari	133.698	96.597	37.101
			0
			0
Totale Dettaglio 1.4) Personale	133.698	96.597	37.101

Trattasi del costo del personale impiegato per lo svolgimento dell'Attività Tipica della Fondazione.

Il numero medio dei dipendenti e collaboratori nel periodo considerato ha avuto il seguente andamento:

	Situazione al 31/12/2005	Situazione al 31/12/2004	variazione netta

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

Priore	1	1	0
Vicepriore	1	1	0
Sacristi	2	2	0
Organista	1	1	0
Coristi cappelle Musicale	43	43	0

Dettaglio 1.6) Oneri diversi di gestione

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
oneri legatari Messe celebrate e non	11.685	8.100	3.585
Contributi assistenziali	113.361	16.521	96.840
Contributi Culturali	24.100	3.157	20.943
Spese varie cappella Musicale	22.672		
Totale Dettaglio 1.6) Oneri diversi d	171.818	27.778	121.368

gli oneri legatari sono stati disposti da diversi Testamenti, nei contributi assistenziali rientra anche la quota erogata alla Fondazione Maria Ausiliatrice di Bergamo i culturali sono stati erogati ad associazioni varie

3) Oneri da attività accessorie:

nota 24 3) Oneri da attività accessorie:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
3.1) Materie prime	0	0	0
3.2) Servizi	0	0	0
3.3) Godimento beni di terzi	0	0	0
3.4) Personale	0	0	0
3.5) Ammortamenti	0	0	0
3.6) Oneri diversi di gestione	0	0	0
Totale 3) Oneri da attività accessori	0	0	0

4) Oneri finanziari e patrimoniali

nota 25 4) Oneri finanziari e patrimoniali

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
4.1) Su prestiti bancari	0	0	0
4.2) Su altri prestiti	0	0	0
4.3) Da patrimonio edilizio	183.837	233.582	(49.746)
4.4) Da altri beni patrimoniali	0	0	0
4.5)	0	0	0
Totale 4) Oneri finanziari e patrimo	183.837	233.582	(49.746)

Dettaglio 4.3) Da patrimonio edilizio

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Manutenzione Fabbricati e Stabili	91.326	123.308	(31.981)
Manutenzione impianti tecnici	0	110.081	(110.081)
Manutenzione macchine d'ufficio	0	58	
Altre manutenzioni e riparazioni	0	136	
Quota manutenzione programmata	41.617		
Assicurazione stabili vari	50.893		
Totale Dettaglio 4.3) Da patrimonio	183.837	233.582	(142.063)

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

Per manutenzione si intende interventi di riparazione e manutenzione ordinaria che non comporta miglioria del bene. La voce "quota di manutenzione programmata" è relativa a lavori effettuati sugli immobili disponibili che non comportano miglioria dei beni.

5) Oneri straordinari

nota 26 5) Oneri straordinari

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
5.1) Da attività finanziaria	68.428	0	68.428
5.2) Da attività immobiliari	42.527	7.795	34.731
5.3) Da altre attività	57.032	13.941	43.090
5.4)	0	0	0
5.5)	0	0	0
Oneri di supporto generale			0
Totale 5) Oneri straordinari	167.986	21.737	146.249

Dettaglio 5.1) Da attività finanziaria

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Sopravvenienze passive finanziarie	68.428	0	68.428
			0
Totale Dettaglio 5.1) Da attività fina	68.428	0	68.428

Dettaglio 5.2) Da attività immobiliari

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Perdite su crediti	42.430	7.795	34.635
Sopravvenienze passive immobiliari	97	1.615	(1.518)
Totale Dettaglio 5.2) Da attività inm	42.527	9.410	33.117

Dettaglio 5.3) Da altre attività

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Contributo Fondazione Maria Ausiliatr	57.032	0	57.032
Risarcimento danni ns.inquilino	0	6.467	(6.467)
Adeguamento f.do TFR	0	5.860	
Totale Dettaglio 5.3) Da altre attivit	57.032	12.327	50.565

6) Oneri di supporto generale

nota 27 6) Oneri di supporto generale

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
6.1) Materie prime	5.158	22.273	(17.115)
6.2) Servizi	662.680	406.911	255.769
6.3) Godimento beni di terzi	1.728	0	1.728
6.4) Personale	430.087	388.548	41.539
6.5) Ammortamenti	3.410	1.390	2.020

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

6.6) Oneri diversi di gestione	611.584	778.364	(166.780)
Totale 6) Oneri di supporto generali	1.714.646	1.597.486	117.161

Dettaglio 6.1) Materie prime

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Abbonamenti a riviste e libri	0	3.610	(3.610)
Libri sulla Basilica	0	15.600	(15.600)
Pubblicazioni per concerti e	0	1.983	(1.983)
Arredi ed addobbi per Basilica	0	1.080	(1.080)
Acquisto cancelleria	3.446		3.446
Acquisto beni di consumo	1.712		1.712
			0
			0
			0
			0
Totale Dettaglio 6.1) Materie prime	5.158	22.273	(17.115)

Dettaglio 6.2) Servizi

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Energia elettrica	4.077	10.804	(6.727)
Gestione calore	20.697	1.448	19.248
Altre utenze		105	(105)
spese condominiali a carico ente	151.879	82.281	69.598
vigilanza notturna	1.715	3.540	(1.825)
consulenze amministrative e fiscali	60.865	69.546	(8.681)
consulenze tecniche	164.793	107.190	57.602
consulenze legali	78.864	31.692	47.172
consulenze informatiche	6.312	27.067	(20.755)
altre consulenze		7.095	(7.095)
canone assistenza software ed	1.812	6.209	(4.397)
spese di trasporto		1.860	(1.860)
spese pulizia uffici	600	4.736	(4.136)
spese pubblicità bandi	7.462	774	6.688
telefono	7.131	9.367	(2.237)
spese postali	1.268	2.106	(838)
assicurazioni		30.688	(30.688)
assicurazione amministratori	12.175	4.889	7.286
spese di rappresentanza	2.737	5.064	(2.327)
spese bancarie	437	448	(11)
commissioni su titoli	4.749	0	4.749
Rimborso forfettario amministratori CdA	72.890	0	72.890
Contributi Inps amministratori CdA	2.480	0	2.480
Revisori dei conti	59.737	0	59.737
			0
Totale Dettaglio 6.2) Servizi	662.679	406.910	255.769

Dettaglio 6.3) Godimento beni di terzi

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Custodia attrezzature agricole	1.728	0	1.728
			0
			0
			0
			0
Totale Dettaglio 6.3) Godimento beni	1.728	0	1.728

Trattasi di costo sostenuto per la custodia degli attrezzi pignorati all'ex inquilino Valenti Felice.

Dettaglio 6.4) Personale

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Retribuzione	300.796	205.299	95.497
Salario accessorio	0	17.205	(17.205)
Buoni pasto	16.139	15.189	950
Contributi INPS	59.155	85.514	(26.359)
INAIL	10.974	6.147	4.827
contributi ex CPDEL	23.316	36.972	(13.656)
contributi ex INADEL		0	0
assicurazione personale	874	464	410
corsi di formazione	216	1.632	(1.416)
altri costi del personale		569	(569)
accantonamento TFR	18.617	19.557	(940)
Totale Dettaglio 6.4) Personale	430.088	388.548	41.539

La voce comprende il costo per il personale dipendente impiegato per l'attività di supporto generale ivi compresi aumenti di merito, passaggi di categoria, ferie non godute ed accantonamenti previsti da leggi e contratti collettivi.

Il numero medio dei dipendenti nei periodi considerati ha avuto il seguente andamento:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Dirigenti (dal 1/3/2005 al 15/10/2005)	1	1	0
Quadri	3	3	0
Impiegati amministrativi commerciali e tecnici	6	6	0
Operai e Apprendisti	0	0	0
Totale	10	10	0

Dettaglio 6.5) Ammortamenti

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
Quota ammortamento licenze software	628	550	79
Quota ammortamento Attrezzatura varia	360	540	(180)
Quota ammortamento macchine elettroniche	1.675	300	1.375
Quota ammortamento mobili e arredi	746	0	746
			0
			0
Totale Dettaglio 6.5) Ammortament	3.410	1.390	2.020

Dettaglio 6.6) Oneri diversi di gestione

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
spese varie		3.023	(3.023)
imposta di bollo su c/c	37	28	9
valori bollati	1.436	1.536	(100)
tributi consorzio di bonifica	25.000	24.725	275
ICI	204.828	196.490	8.338
Oneri di Urbanizzazione piano di Lottizzazione Seriate	0	258.897	(258.897)
Tributi vari	4.810	9.899	(5.090)
imposta di registro	24.795	12.695	12.101
ritenute fiscali su interessi attivi	4.298	16.624	(12.326)
quote associative	1.716	1.483	233
diritti di segreteria	103	3.420	(3.317)
SIAE	553	1.651	(1.098)
IRPEG / IRES	271.977	233.603	38.374
IRAP	30.712	14.290	16.422
Imposta sostitutiva su interessi attivi	17.428	0	17.428
tassa concessioni governative	68	0	68
abbonamenti, riviste giornali	3.739	0	3.739
Smaltimento rifiuti	2.222	0	2.222

Nota Integrativa

Parte III° - Analisi delle voci di bilancio: Rendiconto della Gestione

COMPOSIZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

Tassazione plusvalenze (D.Lgs 461/97)	13.537	0	13.537
Sovraprezzo acquisto titoli	4.243	0	4.243
Totale Dettaglio 6.6) Oneri diversi d	611.502	778.364	(166.862)

7) Altri Oneri:

nota 28 7) Altri Oneri:

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
7.1) Altri Oneri	94.872	66.723	28.149
7.2)	0	0	0
7.3)	0	0	0
7.4)	0	0	0
7.5)	0	0	0
Totale 7) Altri Oneri:	94.872	66.723	28.149

Trattasi di costi inerenti la gestione degli immobili locati, oggetto di rivalsa verso i conduttori.

AMMONTARE DEI COMPENSI SPETTANTI AD AMMINISTRATORI E REVISORI DEI CONTI

Ai sensi del punto 16 dell'art. 2427 del codice civile si precisa che : per gli organi sociali sono stati posti a carico del periodo i seguenti compensi

	saldo al 31/12/2005	saldo al 31/12/2004	variazione netta
compensi agli amministratori	0	0	0
contributi lavoratori autonomi	0	0	0
Accantonamento fondo cessazione rapporto di co.co.co.	0	0	0
Rimborso forfettario amministratori + oneri previdenziali	75.370		
compensi Revisori dei conti	59.737	0	59.737
Totale	135.107	0	59.737

Gli amministratori non percepiscono emolumenti, come previsto da Statuto. Il CdA con provvedimento del 20/01/2005 n. 244 di Reg.ha previsto un rimborso forfettario agli amministratori che è stato rilevato al punto 6)6.2

Il compenso per i Revisori dei Conti è stato rilevato al punto 6)6.2

CONTROVERSIE E PENDENZE FISCALI

non esistono

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Pezzoni Giuseppe

Nota Integrativa

PARTE II°: Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI dei Conti d'Ordine

NOTA 14 Conti D'Ordine

La voce è così composta:

Sottocategorie	saldo al 31/12/2004	saldo al 31/12/2005	variazione netta
I - Garanzie prestate			
1) fideiussioni a favore di:			
a) imprese controllate	0	0	0
b) imprese collegate	0	0	0
c) imprese controllanti	0	0	0
d) altre imprese	0	0	0
2) Avvalli a favore di:			
a) imprese controllate	0	0	0
b) imprese collegate	0	0	0
c) imprese controllanti	0	0	0
d) altre imprese	0	0	0
3) altre garanzie personali e			
a) imprese controllate	0	0	0
b) imprese collegate	0	0	0
c) imprese controllanti	0	0	0
d) altre imprese	0	0	0
Totale	0	0	0
II - Impegni, rischi e altri conti			
1) Impegni:			
a) impegni di acquisto di	0	0	0
b) impegni di acquisto di merci e Titoli	0	0	0
d) servizi da ricevere	0	0	0
e) merci da consegnare	0	0	0
f) indicazione delle promesse di	1.500.000	0	(1.500.000)
h) indicazione dei legati passivi:	0	0	0
2) Rischi:			
a) compravendite	0	0	0
b) contratti derivati	0	0	0
c) altri	390.126	390.126	0
3) Altri:			
a) fideiussioni, avvalli, altre garanzie	207.731	207.505	(226)
b) beni di terzi in conto deposito	0	0	0
c) beni di terzi in conto lavorazione	0	0	0
d) beni di terzi in leasing	0	0	0
e) altri beni di terzi	0	0	0
f) beni presso terzi in conto deposito	0	0	0
h) beni presso terzi in conto	0	0	0
m) altri beni presso terzi	0	0	0
Totale	2.097.857	597.631	(1.500.226)

La voce I - Garanzie prestate 1) fideiussioni a favore di: e' così composta:

La voce I - Garanzie prestate 2) Avvalli a favore di: e' così composta:

La voce I - Garanzie prestate 3) altre garanzie personali e garanzie reali: e' così

La voce II - Impegni, rischi e altri conti d'ordine 1) Impegni: b) impegni di acquisto di merci e Titoli e' così composta:

Nota Integrativa

PARTE II° : Analisi delle voci di bilancio: Stato Patrimoniale

COMPOSIZIONE E VARIAZIONI DELLE VOCI dei Conti d'Ordine

La voce II - Impegni, rischi e altri conti d'ordine 2) Rischi: e' così composta:

trattasi di fidejussione stipulata a favore del Comune di Seriate per la lottizzazione del
Cassinone

La voce II - Impegni, rischi e altri conti d'ordine 3) Altri: e' così composta:

trattasi di fidejussioni ricevute a garanzia di contratti di locazione stipulati per nostri
immobili

Prospetto di Movimentazione dei Fondi

	Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	Fondi vincolati alla assistenza	Fondi vincolati destinati da terzi	Fondi disponibili	Totali
Apertura dell'esercizio	1.901.813		0	110.937	2.012.750
Risultato della gestione				800.481	800.481
Delibere di assegnazione del Consiglio d'Amministrazione					0
Erogazioni effettive nel corso dell'esercizio					0
Riscossione Finanziamenti FRISL	(6.542)				(6.542)
					0
Situazione di chiusura dell'esercizio	1.895.271	0	0	911.418	2.806.689

Rendiconto finanziario		
	31/12/2005	31/12/2004
A. Disponibilità (indebitamento) finanziaria netta iniziale a breve	2.210.708	750.414
B. Flusso monetario da (per) attività dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	800.481	110.937
Ammortamenti dell'esercizio	3.410	1.390
Accantonamenti :		
per trattamento di fine rapporto	23.039	25.417
al fondo svalutazione crediti		
al fondo rischi su cambi		
al fondo rischi imposte		
al fondo svalutaz.magazz.		
al fondo rischi garanzia	113.139	0
al fondo cess.rapp.collab.coordinata e contin.		
Valore netto contabile cespiti alienati nell'esercizio (Plusvalenze) o minusvalenze da realizzo immobilizzazioni		
Svalutazioni (ripristino) di immobilizzazioni	0	
Altre variazioni dei debiti a medio/lungo termine	(5.546)	
Flusso delle attività di esercizio prima delle variazioni del capitale circolante	934.523	137.743
Variazione delle rimanenze del circolante	(1.000.000)	0
Variazione dei crediti commerciali	124.265	1.329.591
Variazione dei crediti commerciali a m/lungo termine		0
Variazione delle altre attività a breve	937	(3.868)
Effetto variazione dei ratei e risconti attivi	(607.252)	(65.188)
Variazione dei debiti verso fornitori	145.676	(46.758)
Variazione dei debiti verso Banche <small>nota18</small>	0	0
Variazione dei debiti verso Banche per Mutui	0	0
Effetto variazione dei ratei e risconti passivi	(14.222)	179.089
Variazione degli altri debiti non commerciali	106.182	(76.435)
Utilizzo fondi :		
fondo cess.rapp.collab.coordinata e contin.		
fondo rischi su crediti		
fondo svalutaz.magazz.		
fondo rischi imposte	0	
fondo rischi garanzia	0	(44.854)
fondo rischi su cambi		
T.F.R. pagato	(5.265)	(2.100)
B. Totale flusso monetario derivante dall'attività dell'esercizio	(315.157)	1.407.221
C. Flusso monetario da (per) attività di investimento		
Investimenti in immobilizzazioni		
1 Immateriali	(400.645)	(2.748)
2 Materiali	(759.066)	(439.572)
3 Finanziarie	(30.914)	0
C. Totale flusso monetario per attività di investimento	(1.190.625)	(442.320)
D. Flusso monetario del patrimonio netto		
1 Variazione Patrimonio Vincolato	(108.801)	(321.086)
2 Contributi in conto capitale	0	495.393
3 Apporti liquidi di capitale proprio		
D. Totale flusso monetario del patrimonio netto	(108.801)	174.307
E. Flusso monetario da (per) attività finanziarie		
Variazione netta crediti finanziari esigibili oltre l'esercizio successivo	108.801	321.086
Variazione netta debiti finanziari esigibili oltre l'esercizio successivo		
Trasferimento di debiti finanziari esigibili da oltre a entro l'esercizio successivo		
E. Totale flusso monetario per attività finanziarie	108.801	321.086
F. Flusso monetario dell'esercizio (B+C+D+E)	(1.505.782)	1.460.294
G. Disponibilità (indebitamento) finanziaria netta finale a breve (A+F)	704.926	2.210.708

Relazione sulla GESTIONE

Quadro Istituzionale:

La CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE DI BERGAMO è una Fondazione costituita ai sensi dell'art. 12 del C.C., con personalità giuridica di diritto privato acquisita ai sensi del D.P.R. 10.02.2000 n. 361.

La Fondazione:

- non ha scopo di lucro
- riconferma il rispetto degli interessi e delle finalità espressi nelle tavole fondative e negli statuti originari
- partecipa, sulla scorta della legislazione vigente ed in aderenza alla propria ispirazione cristiana, alla realizzazione del sistema sociale nell'ambito caritativo-assistenziale, educativo e formativo.

Scopi:

La Fondazione perseguendo le finalità che furono e sono della "MIA", ha i seguenti scopi primari e fondamentali:

- promuove attività inerenti la sfera educativo religiosa, nel rispetto dell'originaria connotazione cristiana cattolica
- provvede a soddisfare le esigenze di tutte le antiche e nuove povertà
- sostiene l'attività di istruzione e cultura nei più ampi aspetti e manifestazioni tendenti sia alla conservazione dei beni strumentali che delle tradizioni, nonchè promuovere nuove attività ed opere nell'ambito prioritariamente bergamasco ed eventualmente lombardo;
- garantisce l'ufficiatura, il governo e l'amministrazione della Basilica di S. Maria Maggiore, Cappella della Città con gli inerenti servizi religiosi, culturali ed educativi, prevedendo apposito convenzionamento con la diocesi di Bergamo;
- mantiene, valorizza ed incrementa l'intero patrimonio mobiliare ed immobiliare e gestisce al meglio i beni in affidamento;

Azioni Programmatiche:

Basilica di Santa Maria Maggiore

Si è proseguito con il programma inerente i lavori di restauro degli arazzi della Basilica, in particolare dei 9 arazzi della serie "I misteri di Maria", di notevoli dimensioni, che costituiscono un tutto armonioso e, secondo quanto scrisse il Geisenheimer, "mentre molti pezzi delle serie uscite dalla Manifattura Medicea sono oggi disiecta membra, dispersi per i musei e palazzi reali, quelli di Bergamo sono rimasti non solo uniti, ma persino accomodati nella chiesa stessa secondo l'intento originale"

è stato ultimato da parte della Ditta Morassutti di Padova il restauro dell'arazzo "L'Assunta" grazie al finanziamento della Presidenza del Consiglio dei Ministri (8 per mille), ed è stata organizzata l'esposizione in Basilica con l'allestimento di alcuni pannelli illustrativi. Con la consegna dell'ultimo dei 9 arazzi si è concluso il programma di restauro della serie "I Misteri di Maria". È stato concesso in prestito al Museo del Territorio Biellese l'arazzo "Il mito di Frisso ed Elle" che è stato poi successivamente ricollocato.

Sono terminati i lavori al tiburio ed al tetto da parte della Ditta Pandini, a seguito dell'appalto effettuato dal Comune di Bergamo, intervento previsto nel quadro dell'Accordo di Programma MIA/Comune di Bergamo/Regione Lombardia.

È stato acquisito il progetto esecutivo per l'allestimento del percorso di visita ai matronei e sottotetti, redatto dall'Arch. Pandolfi.

È stato pubblicato il volume dal titolo "Sculptura a Bergamo in età comunale - Il cantiere di S. Maria Maggiore e del Palazzo della Ragione" a cura della Prof.ssa Buonincontri in collaborazione con la biblioteca A. Mai e l'Antenna del Romanico.

Il Prof. Trento Longaretti ha donato il quadro rappresentante la Misericordia Maggiore che è stato collocato in Basilica.

Con il contributo del Priore della Basilica, Mons. Bellini, è stata realizzata l'illuminazione a fibre ottiche del quadro "L'Ultima Cena" del Bassano.

Si è in attesa della risposta da parte della Curia di Bergamo per la sottoscrizione della Convenzione in ordine al servizio religioso nella Basilica di S. Maria Maggiore

Nel mese di giugno 2005 il Gruppo Guide Città di Bergamo con la collaborazione della MIA ha organizzato presso la Sala Refettorio un convegno ed una mostra in Basilica sugli affreschi trecenteschi della stessa Basilica di S. Maria Maggiore, per completare lo studio iniziato nell'anno 2003 con "L'Albero della Vita" e presentare un prezioso documento su queste pitture sconosciute alla maggior parte dei visitatori sia italiani che stranieri.

Relazione sulla GESTIONE

La "Cappella Musicale"

Coro tra i più antichi e gloriosi in Italia, ha operato con frequenza in Basilica ed è stato chiamato in prestigiose sedi esterne. Il Maestro Valentino Donella ha continuato la sua opera di compositore di opere musicali religiose ed ha proseguito i diversi studi e le trascrizioni.

E' in programma il potenziamento del Coro (attualmente composto da circa 40 coristi) e verrà avviato un corso per cantori, anche in adesione all'ultima precisazione inserita nello Statuto.

E' stata effettuata la definizione contrattuale con i coristi della Cappella Musicale della Basilica di S. Maria Maggiore mediante rapporti di collaborazioni a progetto ed è stato rinnovato il contratto al Direttore Don V. Donella per l'anno 2006.

Palazzo di Via Arena

Il Palazzo è parzialmente occupato dall'Istituto Musicale, che necessita di altri ambienti, e dal Museo Donizettiano, che pure necessita di ampliamento. E' in fase di definizione la Convenzione MIA/Fondazione Bergamo nella Storia per il Museo Donizettiano.

Il Comune di Bergamo, relativamente ai locali occupati per l'Istituto Musicale ed il Museo Donizettiano, corrisponde alla MIA un limitato canone d'affitto (€ 33.034,00 annui).

Per quanto concerne gli interventi edilizi da effettuare sul Palazzo, sono state acquisite tutte le autorizzazioni dalla Sovrintendenza ai beni Ambientali e Architettonici relativi ai progetti di intervento sull'immobile, sulla scorta dei progetti definitivi presentati:

1. Restauro e risanamento locali piano 1° (biblioteca). E' stato approvato il progetto esecutivo ed è in corso la procedura per l'appalto dei lavori.
2. Restauro e risanamento locali piano terra (ex oratorio). Si è in attesa di acquisizione del progetto esecutivo.
3. Restauro facciate cortile minore. Si è in attesa di acquisizione del progetto esecutivo.
4. Restauro risanamento e recupero sala 3° piano. Si è in attesa di acquisizione del progetto esecutivo.
5. Verifica ed ottenimento C.P.I. Si è in attesa di acquisizione del progetto esecutivo.

Palazzo di Via Arena - Sala Piatti

E' stato approvato il Regolamento per l'uso della Sala ed è iniziata l'operazione di vera e propria gestione dell'attività e del mantenimento della Sala con risultati soddisfacenti. Le richieste di uso, non solo per scopi musicali/culturali, ma anche per congressi e manifestazioni di vario genere sono aumentate.

Si è proceduto al restauro dell'Organo Mascioni e nel mese di novembre è stato organizzato il concerto di inaugurazione con esecutore l'organista titolare della Basilica di S. M. Maggiore, M° Roberto Mucci.

Si è in fase di acquisizione delle autorizzazioni da parte della competente Sovrintendenza per l'intervento di restauro del fronte ligneo dell'Organo Mascioni.

Polo Musicale

Il "Polo Musicale di Bergamo" è un progetto della MIA, di ampio respiro culturale teso alla valorizzazione ed alla riconoscibilità esterna di un patrimonio musicale tra i primissimi in Italia. Quindi, un programma unico tra MIA, Biblioteca Mai, Istituto Musicale, Fondazione Bergamo nella Storia, Fondazione Donizetti, Università di Bergamo.

Sono continuati i contatti con altri Enti e/o Istituzioni, in particolare con il Comune di Bergamo; è stata predisposta una convenzione al fine di regolamentare la gestione e la valorizzazione del patrimonio della Biblioteca dell'Istituto Musicale "G. Donizetti".

Attività Assistenziali

Nel campo assistenziale oltre all'esame delle richieste pervenute ed alle varie erogazioni di contributi ad Enti e/o Associazioni impegnati in attività socio-assistenziali, si è continuata la gestione della Residenza per anziani "G. Donizetti" che prevede la collaborazione del Comune di Verdellino in merito alla assegnazione delle locazioni, ed ai servizi assistenziali a favore degli anziani.

Sono continuati i lavori di recupero dello Stallo Lazzaretto in Comun Nuovo e Stallo Fattorie in Spirano. Si sono avuti incontri con i Comuni al fine di definire le convenzioni per la gestione delle strutture alternative alla residenzialità permanente per anziani e portatori di handicap. Tali unità immobiliari verranno locate a canoni sociali.

Sono terminati i lavori di recupero di "Villa MIA" in Torre Boldone. La struttura verrà utilizzata quale residenza per categorie protette. In tal senso è stato definito un accordo con ANMIC e l'Assessorato all'Assistenza di Bergamo.

Per i lavori di recupero della Villa è stato ottenuto un contributo a fondo perduto di € 18.093,60 da parte della Regione Lombardia.

Relazione sulla GESTIONE

E' stata approvata la partecipazione della MIA come socio fondatore della Casa di Riposo Santa Maria Ausiliatrice (ex Gleno) con il versamento complessivo di € 250.000 (di cui € 25.000 come socio fondatore e € 225.000 come contributo assistenziale).

Sono continuati i contatti con la Coop. S.Giovanni di Fara Olivana, la quale ha proseguito il programma educativo e terapeutico di prima accoglienza di ragazzi tossicodipendenti ed il coinvolgimento dei ragazzi in attività lavorative.

E' proseguita anche per l'anno 2005 l'attività di locazione a canoni agevolati a favore di persone con difficoltà economiche, la differenza tra i canoni ricavabili dalla locazione a libero mercato rispetto ai canoni agevolati ha comportato per la MIA un minore introito pari ad € 37.372,76.

Azioni di Supporto:

Patrimonio Immobiliare

Gli interventi più significativi oltre a quelli sopra indicati riguardano:

- Manutenzione ordinaria e straordinaria unità immobiliari in locazione
- Ristrutturazione n. 3 unità immobiliari ad uso abitazione stabile di Via Ghislanzoni, 37 Bergamo per nuove locazioni
- Lavori di manutenzione straordinaria tetto stalla C.na Pomi in Fara Olivana
- Lavori di conversione a gas metano centrale terminca stabile di P.zza Mascheroni, 2 Bergamo
- Lavori di rifacimento impermeabilizzazione giardino stabile di Via Ghislanzoni, 37 - Bergamo
- Lavori di ampliamento e ristrutturazione uffici sede della Fondazione Via M. Tabajani, 4 Bergamo
- Volturazione intestazione patrimonio immobiliare della Fondazione
- Accatastamento immobili rurali comuni di Fara Olivana, Bariano, Isso, Spirano, Seriate
- Rilievi immobili Stalli Fattorile, Milani e Zanica in Comun Nuovo e Stallo Fabbrica in Fara Olivana
- Perizie di stima valore immobili Stalli Fattorile e Milani in Comun Nuovo -
- Perizie di stima immobili Stalli Zanica in Comun Nuovo, Fabbrica e Borghetti in Fara Olivana
- Asta per alienazione terreno edificabile in Comune di Bariano (2 esperimenti di gara)
- Asta per alienazione terreno edificabile in Comune di Seriate
- Asta per alienazione appartamento Cond. Prealpi Via A. Maj, 16/B 2° piano

Patrimonio Mobiliare

E' proseguito il lavoro annuale di recupero e restauro del patrimonio mobiliare consistente in quadri, arredi e mobili artistici

Analisi dell'assetto organizzativo

In data 24 marzo 2004 si è insediato il Consiglio di Amministrazione nominato dal Sindaco del Comune di Bergamo. In data 21/9/2005 c'è stato il cambio della Presidenza all'interno del costituito Consiglio di Amministrazione. Per una visione d'insieme dell'organo amministrativo, si allega l'organigramma, comprensivo del personale dipendente, e tenendo conto delle nomine a completamento dell'organigramma avvenute alla chiusura dell'esercizio.

Evoluzione della gestione

Si è proceduto alla riclassificazione del Bilancio consuntivo secondo quanto previsto dalla normativa delle Fondazioni "Non Profit". Inoltre si è predisposto il Budget economico ed il relativo controllo di gestione oltre che all'impostazione del controllo dei flussi di cassa.

Contenziosi

- L'avvenimento di rilievo in materia legale-tributaria per l'anno 2005 è stata la conclusione della causa inerente il ricorso INVIM decennale ex Standa con la riscossione dell'importo a capitale di € 353.349,22 mentre gli interessi maturati verranno liquidati nel corso dell'anno 2006.

Relazione sulla GESTIONE

- E' continuata la politica di verifica dell'opportunità di addivenire ad una definizione delle cause in via transattiva, con buoni risultati:
 - definita la causa Mia/F.lli Rossetti con la riscossione di € 45.000
 - definita la causa Mia/Maffeis Cattaneo
 - in via di definizione transattiva la causa Mia/Moraschini con il pagamento della MIA dell'importo di € 15.000
 - è stata approvata la proposta concordataria con la Coop.di Consumo di Fara Olivana del pagamento del 20% del debito, costituendo con lo stesso un fondo indisponibile, senza trasformare la differenza del debito in quota capitale.
 - **Comune di Comun Nuovo** - area residenziale ceduta il 10 ottobre del 1980 - fissazione definitiva indennità di esproprio (valutazione dell'Ente per 590 Milioni vecchie lire) – In attesa sentenza – Avv. Mario Spinetti
 - **Comune di Spirano** - dopo la revoca dell'approvazione del nuovo PRG da parte del nuovo sindaco del Comune di Spirano la MIA ha proseguito nelle cause in corso e quelle sospese momentaneamente : a) causa per il pagamento del conguaglio dell'area residenziale caduta il 27/9/1980 avanti al Tribunale di Bergamo - Avv. Mario Spinetti - b) ricorsi davanti al TAR Lombardia sez. di Brescia contro il Comune di Spirano e Regione Lombardia avverso modifiche P.R.G. di quel Comune e contro Comune e Regione avverso la delibera regionale di approvazione P.R.G.; nonché a presentare un nuovo ricorso contro il Comune di Spirano affidato all'Avv. Ercol Romano - nuova causa.
 - **Pesenti – Giavazzi +1//Pesenti Fratelli Testa //Pesenti - Locatelli + 2** - Cause disgiunte, ma tutte analoghe, in cui Ing. Pesenti ha agito contro gli acquirenti di determinati immobili dell'O.P.M.M. e contro la stessa MIA per la declaratoria -della nullità degli atti di compravendita. Costituzione del Comitato Pro-MIA. Sono state tutte assegnate a sentenza. Tali cause si dovrebbero concludere favorevolmente per la Fondazione - Avv. Mario Spinetti
 - **Ricorso Presentato da Dott. R. Papis per rimborso spese legali processo penale.** Costituzione in giudizio avanti il Tribunale Civile e Penale di Bergamo Ottobre 2002. Ricorso Respinto con sentenza del 2/04/2004. Presentato ricorso in appello da parte del Dott.Papis. Costituzione in giudizio Dicembre 2004 - Avv. Mauro Renna/Avv. Umberto Buiani. La sentenza di appello è a favore della Fondazione.
 - **MIA/Probi Contadini Comun Nuovo** n. 2 cause tutt'ora in corso: causa opposizione atto di precetto (proposta controparte di accettare la somma di € 1.200,80 a saldo di quanto da loro dovuto e cioè € 5.000) e causa di risarcimento danni contro singoli soci (circa 90 milioni di vecchie lire). – Avv. Francesco Fugazzola
 - **MIA/Rag. Renato Salerno** – la sentenza d'appello ha respinto la domanda di risarcimento avanzata dal Rag. Salerno il quale deve restituire alla MIA la somma di € 4.521,63 - Avv. P. Donadoni.
 - **MIA/Immobiliare Prealpi** - l'Immobiliare Prealpi ha presentato ricorso per i lavori di ristrutturazione eseguiti nei locali siti nel Condominio Prealpi al fine di destinarli a ristorante-pizzeria. Ci sono buone possibilità di giungere ad una soluzione in via transattiva - Avv. P. Donadoni.
 - **MIA/Vitali Massimo** - è iniziata la causa di sfratto per morosità nei confronti dell'inquilino Vitali, ma si sta ora defendendo una transazione - Avv. P. Donadoni
- Le lettere inviate su richiesta della Fondazione da parte dell'Avv. Pietro Donadoni agli inquilini morosi, hanno avuto nella maggior parte dei casi esito positivo.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Pezzoni Giuseppe



MIA

a. D. 1265

Congregazione della Misericordia Maggiore di Bergamo

Fondazione

