

FONDAZIONE COMUNITARIA DEL NORD MILANO  
Sede legale: Corso Europa, 291 – 20017 Rho (MI)  
Sede operativa: Viale Casiraghi, 600 - 20099 Sesto San Giovanni (MI)  
DPGR Lombardia n. 5015 del 16/05/2007  
C.F. 05475200969

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **Premessa**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2009 riflette le attività che si sono sviluppate nel corso dell'anno, in conformità a quanto indicato nello Statuto della Fondazione Nord Milano:

- la Fondazione promuove il miglioramento della qualità della vita della Comunità del Nord Milano finanziando progetti ed iniziative in particolare nei settori dell'assistenza sociale e sanitaria, della cultura, dell'istruzione e formazione, dello sport dilettantistico, della tutela e valorizzazione delle cose di interesse artistico, della natura e dell'ambiente e della ricerca scientifica;
- la Fondazione, a tal fine, promuove la raccolta di fondi da erogare, unitamente alle rendite derivanti dalla gestione del patrimonio, a favore di progetti ed iniziative di utilità sociale.

Il 2009 ha rappresentato non solo il terzo anno di piena operatività per la Fondazione ma un importante anno di consolidamento sul territorio sia in termini di attività erogativa ma soprattutto in termini di raccolta fondi.

Come già indicato, infatti, un aspetto importante delle fondazioni di comunità è dato dal sostegno a progetti realizzati da organizzazioni non profit del territorio di riferimento, stimolandone lo sviluppo civile, culturale, sociale, ambientale ed economico. L'**attività erogativa** dell'anno 2009 coincide sostanzialmente con l'emissione di 6 bandi monotematici e con l'erogazione di contributi relativi a progetti selezionati all'interno dei bandi emessi nell'anno e nelle precedenti gestioni, e conclusi nel corso del 2009.

### **I BANDI**

I Bandi della Fondazione sono pubblici e sono rivolti alle Organizzazioni non profit che intendono realizzare progetti di solidarietà sociale nei 23 comuni del Nord Milano. In alcuni bandi hanno figurato tra i soggetti ammissibili anche gli Enti pubblici ma solo se in partnership con un'organizzazione non profit. Sono bandi "a raccolta", il che significa che per ottenere il contributo deliberato, le organizzazioni selezionate dovranno dimostrare di saper coinvolgere la Comunità, suscitando donazioni a favore della propria iniziativa per una data quota del contributo stanziato (fissata al 35% per i bandi del I° semestre e al 20 o 15% per i bandi del II° semestre). Ciò significa che non basta essere selezionati per ricevere il contributo, ma occorre che il progetto susciti una concreta adesione da parte della Comunità. Questa costituisce la massima garanzia che si tratta di iniziative veramente utili in quanto condivise da tutti.

Qui di seguito i piani di erogazione approvati nel 2009:

#### BANDO 2009.1 “CULTURA E COESIONE SOCIALE” - stanziamento 150.000€

Con il primo bando sono stati selezionati 15 progetti di carattere culturale in grado di stimolare la crescita creativa nei giovani, favorendo il recupero della storia e delle tradizioni locali e rafforzando i legami sociali nel territorio del Nord Milano.

#### BANDO 2009.2 “SOLIDARIETÀ FAMILIARE E INCLUSIONE SOCIALE” - stanziamento 164.388€

Il Bando ha individuato 14 progetti finalizzati al sostegno della famiglia nel proprio ruolo educativo e sociale e nell’offerta di servizi diretti ad includere le persone a rischio di marginalità sociale nella comunità.

#### BANDO 2009.3 “SPORT E SOLIDARIETÀ SOCIALE” – stanziamento 79.790€

Obiettivo del bando è stato quello di supportare le iniziative finalizzate allo sviluppo dello sport come risorsa educativa, formativa, di prevenzione sanitaria, di relazione e interazione sociale, valorizzando le attività associazionistiche e di volontariato. Sono stati selezionati 8 progetti.

#### BANDO 2009.4 “ORATORI IN RETE” – stanziamento 100.000€

Il bando ha individuato 7 progettualità innovative all’interno di oratori e parrocchie, quali sedi privilegiate di aggregazione con attività volte alla prevenzione del disagio giovanile.

#### BANDO 2009.5 “INFRASTRUTTURE SOCIALI” – stanziamento 280.000€

Sono stati individuati 7 progetti finalizzati alla realizzazione di nuove infrastrutture sociali - e/o riqualificazione di quelle esistenti per promuovere l’attivazione sul territorio di servizi alla persona e alla famiglia, come strutture socio-educative per anziani, disabili, minori e soggetti in condizione di grave marginalità.

#### BANDO 2009.6 “VOLONTARIATO” – stanziamento 36.000€

Con questo bando sono stati selezionati 8 progetti promossi dalle organizzazioni di volontariato operanti sul territorio del Nord Milano per promuovere e rafforzare il volontariato, sia attraverso la creazione di reti di volontariato, sia attraverso la promozione dello stesso nelle scuole.

Hanno, inoltre, avuto attuazione, nel corso del 2009, i piani di erogazione relativi ai Bandi 2008.6 Bollatese, 2008.7 Rhodense, 2008.8 Sestese, 2008.9 Infrastrutture Sociali, 2008.10 Gravi Marginalità.

Come già indicato, accanto all’attività erogativa, rappresenta un ruolo strategico per la Fondazione la **raccolta fondi** per la costituzione di un patrimonio solido che permetta alla Fondazione di vincere la cosiddetta “Sfida” lanciata da Fondazione Cariplo per la quale se la Fondazione Nord Milano entro il 2016 avrà raccolto almeno 5.160.000 euro, Fondazione Cariplo triplicherà la quota versando un “premio” di 10.320.000 euro. Con un patrimonio di 15,6 milioni di euro la Fondazione Comunitaria del Nord Milano sarà in grado di sostenere in perpetuo le iniziative e i progetti promossi dalle Organizzazioni del Terzo Settore presenti sul territorio, stimolandone lo sviluppo civile, culturale, sociale, ambientale ed economico.

## **I SOCI FONDATORI**

La Fondazione è stata costituita da 6 Soci Fondatori iniziali.

I Soci Fondatori iniziali si sono impegnati a costituire, entro 10 anni dalla nascita della Fondazione, un fondo patrimoniale senza vincoli di destinazione del valore minimo di 150.000 euro e sono:

- Fondazione Cariplo (che ha versato interamente i 150.000 euro all'atto di costituzione della Fondazione)
- Camera di Commercio di Milano
- Fondazione Fiera Milano
- Provincia di Milano
- Fondazione Lambriana
- Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni.

La prima dotazione versata al momento della costituzione costituisce il Fondo di dotazione, pari a 225.000 euro. Questo significa che ogni Socio Fondatore (esclusa Fondazione Cariplo) si impegna a versare alla Fondazione 15.000 euro all'anno per 10 anni dalla sua costituzione. Tali versamenti successivi vengono destinati al Fondo patrimoniale "Soci Fondatori".

Sono considerati Soci Fondatori anche tutte le Amministrazioni Locali del Nord Milano che hanno aderito alla Fondazione entro il 31 dicembre 2006 e che si sono riunite in raggruppamenti comunali. Pertanto sono Soci Fondatori anche:

- i Comuni dell'area Sestese (Bresso, Cinisello Balsamo, Cologno Monzese, Cormano, Cusano Milanino, Paderno Dugnano, Sesto San Giovanni)
- i Comuni dell'area Bollatese (Arese, Baranzate, Bollate, Cesate, Garbagnate Milanese, Novate Milanese, Senago, Solaro)
- i Comuni dell'area Rhodense (Cornaredo, Lainate, Pero, Pregnana Milanese, Rho, Settimo Milanese, Vanzago)

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2009, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è stato redatto secondo gli schemi che riflettono l'adozione del sistema informativo contabile e gestionale, di cui la Fondazione si è dotata dalla sua costituzione e che trova generale applicazione presso le Fondazioni di comunità locali.

In particolare:

- lo Stato Patrimoniale è conforme, con gli opportuni adattamenti, a quanto previsto dall'art. 2424 del codice civile;
- il Conto Economico, predisposto in forma scalare, evidenzia i risultati intermedi delle diverse gestioni in cui si articola l'attività della Fondazione, i quali esprimono la redditività del patrimonio, l'entità delle risorse complessivamente acquisite, nonché la loro destinazione all'attività di erogazione, alla gestione della struttura, ovvero alla formazione del patrimonio.

In conformità all'art. 2423-ter del codice civile, gli schemi di bilancio sono predisposti in forma comparativa con le risultanze del precedente esercizio.

### PRINCIPI DI FORMAZIONE

Le operazioni relative alla gestione finanziaria e quelle di gestione della struttura vengono rilevate secondo il consueto criterio della competenza economico-temporale, che ha riguardo alla maturazione dei proventi e degli oneri ed al momento in cui i beni ed i servizi vengono acquisiti all'economia della Fondazione.

Per quanto riguarda le altre operazioni, peculiari all'attività di raccolta e di erogazione, si forniscono le seguenti precisazioni:

- le liberalità dei donatori sono provvisoriamente iscritte nei debiti nel momento del loro incasso e vengono contabilizzate a patrimonio, ovvero tra i fondi accesi alle disponibilità, al momento della loro accettazione da parte del Consiglio; per le liberalità pervenute verso la fine dell'esercizio, ciò avviene nell'esercizio successivo;
- le liberalità già destinate dai donatori a patrimonio non transitano dal conto economico, mentre quelle pervenute senza destinazione transitano dal conto economico nell'esercizio in cui avviene la loro accettazione da parte del Consiglio e si determina in via definitiva la loro acquisizione e destinazione;
- le liberalità provenienti dalla Fondazione Cariplo per la gestione delle erogazioni territoriali transitano dal conto economico e vengono iscritte tra i crediti (per liberalità da ricevere) nel momento in cui sono assegnate alla nostra Fondazione; contestualmente vengono iscritte fra le disponibilità (per erogazioni);
- le erogazioni sono iscritte quali debiti verso i beneficiari all'atto della delibera consiliare che stabilisce l'erogazione ovvero approva il progetto finanziato; per i bandi con raccolta il trasferimento dalle "disponibilità" ai "debiti" è differito al momento della conclusione - con successo - della raccolta stessa;
- in caso di mancata realizzazione (o di realizzazione soltanto parziale) dei progetti già approvati, i contributi già deliberati vengono revocati, stornati contabilmente dai debiti per contributi da pagare e, previo transito dal conto economico, ripristinati fra le disponibilità;
- l'attribuzione a ciascuno dei fondi patrimoniali del rendimento finanziario di competenza avviene mediante allocazione nelle disponibilità di quanto destinato alle erogazioni e nelle riserve di quanto destinato a presidio dell'integrità del patrimonio della Fondazione ovvero della stabilità delle erogazioni future.
- Negli esercizi nei quali il rendimento finanziario di competenza dei fondi patrimoniali è inferiore all'ammontare che l'organo competente intende destinare alle erogazioni da effettuare secondo le finalità proprie di ciascuno di essi, il rendimento viene integrato mediante apposito trasferimento dalle riserve alle disponibilità.

Tanto premesso in linea generale, si illustrano nel seguito i criteri di valutazione utilizzati per le singole voci dello stato patrimoniale, che non si discostano da quelli utilizzati nella redazione dei precedenti bilanci.

## CRITERI DI REDAZIONE

Il Bilancio, compresa la Nota Integrativa, è redatto in unità di Euro.

## CRITERI DI VALUTAZIONE

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a principi generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato, e con l'osservanza delle norme stabilite dall'articolo 2426 del codice civile, ove applicabili, e dalle norme di comportamento emanate dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti in materia di Enti Non Profit.

I criteri di valutazione più significativi sono di seguito illustrati.

### **Crediti**

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

### **Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### **Criteri di valutazione dei titoli – attività finanziarie dell'attivo circolante**

Sono rappresentate dalle quote di investimenti in operazioni di Pronti contro Termine e titoli obbligazionari effettuati attraverso l'impiego del denaro disponibile nei fondi patrimoniali della Fondazione. La loro valutazione corrisponde al minor valore tra il prezzo di carico ed il valore di mercato alla data del 31/12/2009. Il valore di mercato dei titoli non quotati in mercati organizzati è, a sua volta, determinato facendo riferimento alle quotazioni di titoli aventi analoghe caratteristiche quotati in mercati organizzati e, in mancanza, facendo riferimento ad altri elementi determinabili in modo oggettivo.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

### **Ratei e risconti**

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione d'esercizio.

### **Patrimonio netto**

Tale voce accoglie il fondo di dotazione iniziale, i fondi patrimoniali costituiti e i fondi patrimoniali acquisiti contrattualmente e i fondi di riserva, rilevati al loro valore nominale.

### **Disponibilità**

Rappresentano le risorse a disposizione del Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento dell'attività istituzionale, per le erogazioni, per la gestione della struttura e delle altre iniziative.

### **Trattamento di fine rapporto**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in forza all'ente a fine esercizio, in conformità alle disposizioni di legge e contrattuali in vigore.

## Imposte

Rappresentano le imposte relative all'Irap (saldo 2009 e acconti 2010) e le ritenute su proventi finanziari.

## ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO:

#### ATTIVO CIRCOLANTE

#### CREDITI

#### ALTRI CREDITI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.826,74 risulta così composto:

- deposito cauzionale su locazione per sede di Sesto San Giovanni pari a Euro 1.750,00
- interessi maturati per deposito cauzionale su 2009 pari a Euro 52,50
- crediti verso Inail per errato versamento (che verrà recuperato nel 2010) pari a Euro 24,24

#### CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.181.135,12, risulta così composto:

	<u>31.12.2008</u>	<u>incrementi</u>	<u>decrementi</u>	<u>31.12.2009</u>
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	1.317.667,58	755.000,00	- 927.087,40	1.145.580,18
Comune di Cologno Monzese	0,00	2.142,86	-	2.142,86
Comune di Baranzate	17.094,00	1.875,00	-12.500,00	6.469,00
Comune di Pregnana Milanese	656,33	656,33	- 656,33	656,33
Comune di Cormano	17.142,86	2.142,86	- 9.642,86	9.642,86
Comune di Vanzago	0,00	861,16	-	861,16
Comune di Senago	4.594,00	1.875,00	-4.594,00	1.875,00
Comune di Rho	3.438,75	5.478,80	- 3.438,75	5.478,80
Comune di Pero	63,40	1.122,67	-	1.186,07
Comune di Bresso	11.785,72	2.142,86	-11.785,72	2.142,86
Ametech srl	0,00	100,00	-	100,00
Telsat srl	0,00	5.000,00	-	5.000,00
Comune di Settimo Milanese	112,98	-	- 112,98	0,00
Comune di Novate Milanese	4.594,00	-	- 4.594,00	0,00
Comune di Cinisello Balsamo	9.642,86	-	- 9.642,86	0,00
Amici della Fondazione	4.000,00	77.404	- 81.404	0,00
Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni	50.000,00		- 50.000,00	0,00

Comune di Solaro	4.594,00		- 4.594,00	0,00
Comune di Cusano	7.500,00		- 7.500,00	0,00
Comune di Arese	4.594,00		- 4.594,00	0,00
Comune di Cesate	4.594,00	1.750,00	- 6.344,00	0,00
Comune di Bollate	4.594,00		- 4.594,00	0,00
Comune di Paderno Dugnano	7.500,00		- 7.500,00	0,00
Comune di Sesto San Giovanni	7.500,00		- 7.500,00	0,00
Comune di Garbagnate	4.594,00		- 4.594,00	0,00
Consorzio Ser. Cop.	75.000,00		- 75.000,00	0,00
Huggy Bear di Pigato Marcello	6.100,00		- 6.100,00	0,00
F.Ili Boienti di Savina Boienti e C. snc	2.000,00		- 2.000,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.569.362,48</b>	<b>857.551,54</b>	<b>- 1.245.778,90</b>	<b>1.181.135,12</b>

Gli importi sopra indicati rappresentano i crediti verso:

- Fondazione Cariplo: le erogazioni territoriali sono rappresentate dai contributi che la Fondazione riceve da Fondazione Cariplo per finanziare i progetti relativi ai bandi
- i Soci Fondatori per le quote di adesione annuali al progetto Fondazione Nord Milano
- i partner dei bandi per le quote di cofinanziamento ai bandi in partnership
- i donatori che hanno versato le liberalità a favore di progetti selezionati dalla Fondazione nel mese di gennaio 2010 ma con data valuta nel mese di dicembre 2009

#### ATTIVITA' FINANZIARIE

La voce comprende gli investimenti effettuati nel corso dell'esercizio dalla Fondazione, che risultano così composti:

	<b>31.12.2008</b>	<b>incremento</b>	<b>decremento</b>	<b>31.12.2009</b>
TITOLI OBBLIGAZIONARI	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00
<i>c/o Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni</i>	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00
<i>Obbligazioni BCC 4,75% (eur 1m) sc. 05.12.2010</i>	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00
CREDITI PER INVEST. IN PRONTI CONTRO TERMINE	0,00	-	-	0,00
<i>c/o Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni</i>	0,00	-	-	0,00
<i>PCT BCC 1,5% 1.7.2009 – 30.12.2009</i>	0,00	749.357,00	- 749.357,00	0,00
<b>TITOLE</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>749.357,00</b>	<b>-749.357,00</b>	<b>1.000.000,00</b>

#### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità rilevano i saldi dei depositi bancari attivi e del denaro in cassa.

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.388.125,78 risulta così composto:

	<b>31.12.2008</b>	<b>Variazione netta</b>	<b>31.12.2009</b>
Bcc Sesto San Giovanni	232.773,12	1.092.671,54	1.325.444,66
Banca Prossima	29.229,33	6.600,35	35.829,68
Conto corrente postale Bancoposta	-	26.613,81	26.613,81
Cassa	62,85	174,78	237,63
<b>Totale</b>	<b>262.065,30</b>	<b>1.126.060,48</b>	<b>1.388.125,78</b>

### *RATEI E RISCONTI ATTIVI*

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.

I ratei attivi sono costituiti dagli interessi lordi maturati su titoli in portafoglio; la corrispondente imposta sostitutiva è iscritta nei ratei passivi. Essi ammontano ad Euro 3.383,00.

I risconti attivi sono iscritti per complessivi Euro 4.744,80 e comprendono quote di costi ed oneri di competenza futura relativi a:

- Canoni software per Euro 4.384,80
- Assicurazione Sede per Euro 360

### PASSIVO:

#### *PATRIMONIO NETTO*

### *FONDI PATRIMONIALI*

Il patrimonio netto è rappresentato dai fondi patrimoniali evidenziati nella tabella seguente:

	<b>31.12.2008</b>	<b>incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31.12.2009</b>
Fondo di dotazione	225.000,00	-	-	225.000,00
Fondo Soci Fondatori	229.326,78	127.650,92	-	356.977,70
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	188.028,76	399.368,49	-	587.397,25
Fondo comune	147.000,00	47.000,00	-	194.000,00
Fondo Fondazione Lambriana	0,00	50.900,00	-	50.900,00
Fondo Comuni del Bollatese	29.022,00	64.897,30	-	93.919,30
Fondo Comuni del Sestese	40.201,00	33.215,00	-	73.416,00
Fondo Comuni del Rhodense	0,00	25.816,00	-	25.816,00
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	0,00	30.600,50	-	30.600,50
<b>Totale</b>	<b>858.578,54</b>	<b>779.448,21</b>	<b>-</b>	<b>1.638.026,75</b>

Si forniscono di seguito alcune precisazioni sui Fondi Patrimoniali istituiti:

- Il Fondo Soci Fondatori accoglie le donazioni dei Soci Fondatori (successive al Fondo di dotazione).
- Il Fondo comune accoglie le donazioni dell'Ass. Amici della Fondazione destinate a patrimonio e tutte le donazioni che non hanno una destinazione particolare.
- Il Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi della Fondazione o di coloro che vogliono sostenere il patrimonio artistico del Nord Milano.
- Il Fondo Comuni del Sestese accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi in partnership con i comuni del sestese e da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Comuni del Bollatese accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi in partnership con i comuni del bollatese e da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Comuni del Rhodense accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi in partnership con i comuni del rhodense e da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Fondazione Lambriana è stato costituito con una dotazione iniziale di 50.000 euro grazie a una donazione da parte della Fondazione Lambriana e accoglie anche le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi dedicati al sostegno delle attività educative degli oratori e da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Bcc Sesto San Giovanni accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi in partnership con la Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni e da chiunque ne condivida le finalità.

### *CREDITI SU FONDI PATRIMONIALI*

La voce, pari a Euro 63,40, rappresenta le quote relative al Fondo Soci Fondatori non ancora pervenute al 31.12.2009 ma corrisposte nel 2010.

### *RISERVE*

La voce si riferisce all'attribuzione, ad alcuni dei fondi patrimoniali, della quota di rendimento finanziario destinato alle riserve a presidio dell'integrità del patrimonio della Fondazione ovvero della stabilità delle erogazioni future.

Se negli anni precedenti l'intero rendimento finanziario, per i seguenti fondi patrimoniali, veniva destinato alle erogazioni, per il 2009 l'organo competente ha deliberato di destinare il 3% della rendita annuale (pari al 3,47%) alle erogazioni e lo 0,47% ai rispettivi fondi di riserva.

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 2.329,27, risulta così composto:

	<u>31.12.2008</u>	<u>incrementi</u>	<u>decrementi</u>	<u>31.12.2009</u>
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	0,00	1.564,10	-	1564,10
Fondo Fondazione Lambriana	0,00	130,95	-	130,95
Fondo Comuni del Bollatese	0,00	267,96	-	267,96

Fondo Comuni del Sestese	0,00	228,82	-	228,82
Fondo Comuni del Rhodense	0,00	19,25	-	19,25
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	0,00	118,19	-	118,19
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>2.329,27</b>	<b>-</b>	<b>2.329,27</b>

### DISPONIBILITA'

	31.12.2008	incrementi	decrementi	31.12.2009
<b>Disponibilità per attività</b>	<b>40.190,52</b>	<b>1.325.454,30</b>	<b>- 1.050.285,00</b>	<b>315.359,82</b>
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	4.412,55	11.207,09	-	15.619,64
Fondo comune	35.194,41	344.724,14	- 170.285,00	209.633,55
Territoriali Cariplo 2009*	0,00	931.980,44	- 880.000,00	51.980,44
Fondazione Lambriana	0,00	938,24	-	938,24
Fondo Comuni del Bollatese	248,04	17.119,96	-	17.368,00
Fondo Comuni del Sestese	335,52	11.689,55	-	12.025,07
Fondo Comuni del Rhodense	0,00	662,92	-	662,92
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	0,00	7.131,96	-	7.131,96
<b>Disponibilità per attività erogative</b>	<b>1.339.288,88</b>	<b>1.848.099,92</b>	<b>- 2.735.752,30</b>	<b>451.636,50</b>
Disponibilità per bandi	1.339.288,88	1.848.099,92	- 2.735.752,30	451.636,50
<b>Disponibilità per gestione</b>	<b>0,00</b>	<b>150.845,00</b>	<b>- 103.052,05</b>	<b>47.792,95</b>
Disponibilità per gestione	0,00	150.845,00	- 103.052,05	47.792,95
<b>Totale</b>	<b>1.379.479,40</b>	<b>3.324.399,22</b>	<b>-3.889.089,35</b>	<b>814.789,27</b>

\*Questa voce si riferisce alle disponibilità su erogazioni territoriali non ancora imputate ai bandi. I decrementi sono relativi alla quota di Erogazioni Territoriali Cariplo già stanziata a favore di bandi emanati.

### FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento in data 31.12.2009 della quota di competenza.

	Consistenza iniziale	Accantonamento	Consistenza finale
Impiegati	2.799,59	1.475,34	4.274,93
<b>Totale</b>	<b>2.799,59</b>	<b>1.475,34</b>	<b>4.274,93</b>

### DEBITI

Si fornisce nel seguito evidenza delle variazioni intervenute nelle diverse voci iscritte fra i debiti rispetto al bilancio precedente:

	31.12.2008	incrementi	decrementi	31.12.2009
Debiti per contributi ancora da erogare	438.154,14	1.550.960,45	- 928.819,92	1.060.294,67
Debiti verso fornitori	6.194,10	-	- 6.194,10	-

Debiti tributari	1.629,85	-	- 437,63	1.192,22
Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza	1.745,89	16.527,99	- 15.842,81	2.431,07
Debiti nei confronti del personale retribuito	2.400,65	37.672,16	- 37.078,81	2.994,00
Debiti diversi	875,00	-	- 875,00	-
Debiti per liberalità in attesa di accettazione	145.651,24	1.826.781,56	- 1.923.532,40	48.900,40
<b>Totale</b>	<b>596.650,87</b>	<b>3.431.942,16</b>	<b>-2.912.780,67</b>	<b>1.115.812,36</b>

In particolare:

- I *debiti per contributi ancora da erogare*, pari ad Euro 1.060.294,67, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
  - Progetti 1° bando 2007 – Euro 8.000,00;
  - Progetti 3° bando 2007 – Euro 14.450,01;
  - Progetti 4° Bando 2007 – Euro 27.758,39;
  - Progetti 5° bando 2007 – Euro 13.290,00;
  - Progetti 6° Bando 2007 – Euro 18.000,00;
  - Progetti 1° bando 2008 – Euro 30.732,50;
  - Progetti 2° Bando 2008 – Euro 36.250,00;
  - Progetti 3° bando 2008 – Euro 32.970,00;
  - Progetti 4° Bando 2008 – Euro 14.363,75;
  - Progetti 5° bando 2008 – Euro 61.151,00;
  - Progetti 6° Bando 2008 – Euro 79.617,65;
  - Progetti 7° bando 2008 – Euro 73.765,00;
  - Progetti 8° Bando 2008 – Euro 65.692,00;
  - Progetti 9° bando 2008 – Euro 177.500,00;
  - Progetti 10° Bando 2008 – Euro 51.650,00;
  - Progetti 1° bando 2009 – Euro 110.567,87;
  - Progetti 2° Bando 2009 – Euro 119.516,00;
  - Progetti 3° bando 2009 – Euro 79.020,50;
  - Progetti 4° Bando 2009 – Euro 6.000,00;
  - Progetti 5° bando 2009 – Euro 40.000,00;
- I *debiti tributari*, pari a Euro 1.192,22, sono composti dai debiti verso l'Erario per ritenute Irpef versati in data 16.01.10.
- I *debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale*, pari a Euro 2.431,07, sono relativi a versamenti su retribuzioni dipendenti per il mese di dicembre 2009, di cui Euro 2.409,00 per contributi inps versati in data 16.01.10 e Euro 22,07 per premi Inail versati in data 16.02.10.
- I *debiti verso personale retribuito*, pari a Euro 2.994,00, sono le retribuzioni relative al mese di dicembre, corrisposte in data 04.01.10.
- I *debiti per liberalità in attesa di accettazione*, pari a Euro 48.900,40 risultano così composti:

- liberalità pervenute ma ancora da accettare al 31.12.2009 per un totale di Euro 25.602,86 accettati con delibera consiliare del 25.01.10
- crediti per liberalità non ancora pervenute e da accettare al 31.12.2009 per un totale di Euro 23.297,54 accettati con delibera consiliare del 25.01.10.

### *RATEI E RISCONTI PASSIVI*

#### *RATEI PASSIVI*

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.

I ratei passivi, pari a Euro 3.919,46, comprendono:

- retribuzioni e contributi sociali maturati a favore del personale dipendente per ferie/permessi e mensilità aggiuntive per Euro 3.496,46;
- imposta sostitutiva su interessi maturati su titoli obbligazionari per Euro 423.

### *CONTI D'ORDINE*

Nei conti d'ordine figurano le promesse di liberalità della Fondazione Cariplo, destinate al patrimonio, condizionate al successo della cosiddetta "Sfida". L'incremento di Euro 852.679,14 € (da Euro 5.642.003,64 a Euro 6.494.682,78) rispetto al bilancio precedente deriva dai "raddoppi" deliberati dalla Fondazione Cariplo sulle donazioni patrimoniali pervenute alla nostra Fondazione.

## ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO e RENDICONTO DELLA GESTIONE

Il Conto Economico rappresenta le modalità e le fonti di acquisizione delle risorse nel corso dell'esercizio e la loro destinazione ai diversi comparti dell'attività della Fondazione.

Per quanto attiene i Fondi per erogazioni, inerenti all'attività erogativa, si precisa che il dato esprime l'utilizzo per competenza delle disponibilità.

#### **Gestione finanziaria e patrimoniale**

Si evidenzia che il risultato complessivo della gestione finanziaria ha consentito di riconoscere ai fondi patrimoniali un rendimento netto annuo del 3,47%, che sarà erogato secondo le finalità proprie di ciascun fondo, e inoltre di accantonare lo 0,05% alle riserve patrimoniali.

La voce "minusvalenza su titoli e proprietà da realizzare" si riferisce, invece, alla perdita relativa all'operazione di acquisto/vendita di pronti contro termine.

#### **Attività erogativa - Erogazioni per attività istituzionali**

La Fondazione realizza l'attività erogativa impiegando le somme rese disponibili dall'attività di raccolta e dagli investimenti patrimoniali. Durante l'anno 2009 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici, pari a € 1.550.960,45, di cui 1.163.806,08 relativi a bandi lanciati degli esercizi precedenti.

### **Raccolta Fondi**

La gestione della raccolta fondi è caratterizzata principalmente dalle erogazioni di Fondazione Cariplo, unitamente ad altre donazioni di cui alcune a favore di progetti correlati ai fondi tematici, altre non riferibili a specifici fondi esistenti:

<b>DENOMINAZIONE</b>	<b>EURO</b>
Erogazioni Territoriali Cariplo	717.250,00
Liberalità correnti Fondo tutela e valorizz. dei beni di interesse storico, artistico e culturale	360.397,55
Liberalità correnti Fondo Comune	234.713,58
Liberalità correnti Fondo Banca di Credito Cooperativo di Sesto S.G.	28.420,00
Liberalità correnti Fondo Comuni del Bollatese	57.498,81
Liberalità correnti Fondo Comuni del Sestese	33.545,00
Liberalità correnti Fondo Comuni del Rhodense	63.226,00
Liberalità correnti Fondo Lambriana	900,00
<b>TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI</b>	<b>1.495.950,94</b>

Per il resto, lo schema predisposto offre un sufficiente grado di analisi, così che non sono necessari ulteriori dettagli.

## ALTRE INFORMAZIONI

### **Numero medio dei dipendenti**

Nel corso del 2009 la Fondazione si è avvalsa:

<b>Categoria</b>	<b>Inizio esercizio</b>	<b>Assunzioni</b>	<b>Diminuzioni</b>	<b>Fine esercizio</b>
Lavoratori dipendenti	1	1	0	2
Contratti a progetto	2	0	1	1
Totale	3	1	1	3

### **Compensi ad Amministratori e Revisori**

Ai sensi dello Statuto nessun compenso è previsto per gli Amministratori e Revisori.

### **Compensi a Segretario Generale**

Il Segretario Generale svolge la sua funzione senza ricevere alcun compenso.

### **Agevolazioni fiscali**

La Fondazione Comunitaria Nord Milano, non avendo ancora ottenuto la qualifica di Onlus, può garantire i benefici fiscali solo a favore delle donazioni destinate ad incrementare i fondi finalizzati alla tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale locale.

### **Attestazione di verità e completezza del bilancio e delle scritture contabili**

Gli Amministratori attestano che il presente bilancio è vero, reale e conforme alle scritture contabili e che la contabilità, regolarmente tenuta, rispecchia interamente le operazioni che hanno interessato la Fondazione nel corso dell'esercizio.

### **Scadenza mandato attuale Consiglio di Amministrazione**

Con l'approvazione del bilancio di esercizio per l'anno 2009 è in scadenza l'attuale Consiglio di Amministrazione. Saranno pertanto attivate subito le modalità necessarie per il rinnovo di tutti gli Organi Sociali della Fondazione e l'insediamento del nuovo Consiglio di Amministrazione per il prossimo triennio (2010-2013).

### **Conclusioni**

Si ringraziano il Segretario Generale ed i collaboratori e dipendenti che hanno contribuito fattivamente alla gestione della Fondazione.

Un particolare ringraziamento all'Ufficio Fondazioni Comunitarie di Fondazione Cariplo per la collaborazione offerta.

***Per il Consiglio di Amministrazione***

***Il Presidente Giuseppe Villa***