

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2015 riflette le attività che si sono sviluppate nel corso dell'anno, in conformità a quanto indicato nello Statuto della Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus:

- 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, dell'ambiente e della ricerca scientifica;
- la Fondazione, a tal fine, promuove la raccolta di fondi volta a incrementare il proprio patrimonio, la cui rendita viene destinata a favore di progetti ed iniziative di utilità sociale.

Il 2015 ha rappresentato il nono anno dalla costituzione e l'ottavo di piena operatività per la Fondazione, ed in linea con gli anni precedenti, la Fondazione ha continuato ad operare con l'obiettivo di mobilitare le risorse proprie e della Comunità al fine di generare capitale "sociale" (nel senso sociologico del termine), nonché sostenere la società civile. In riferimento alla funzione erogativa svolta, la Fondazione, in virtù della sua connotazione comunitaria, ha continuato a sostenere progetti realizzati da organizzazioni non profit sul territorio di riferimento ed a favore della Comunità del Nord Milano, stimolandone lo sviluppo civile, culturale, sociale, ambientale ed economico. L'**attività erogativa** dell'anno 2015 coincide sostanzialmente con l'emissione di 7 bandi (di cui 5 bandi monotematici, 1 bando espressamente in connessione con la manifestazione EXPO 2015 denominato "EXPOniamoci – IIa edizione" e sempre svolto in collaborazione con il CSBNO di Bollate, 1 bando in partnership con la BCC di Sesto San Giovanni) 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 2015.

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. 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 25%). 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 2015:

BANDO 2015.1 "EXPOniamoci – IIa edizione" - stanziamento 140.100,00 €.

Selezionati 10 progetti (su 15 presentati), finalizzati a favorire lo sviluppo partecipato e sostenibile del territorio attraverso la promozione di iniziative che interessino stabilmente ed in prospettiva la vita della comunità, migliorandone il profilo in fatto di coesione ed inclusione sociale, valorizzazione delle eccellenze culturali, competenze multiculturali, attenzione e cura dell'ambiente, promozione della creatività giovanile.

BANDO 2015.2 "CONTRASTO ALLA POVERTA' E AI FENOMENI DI MARGINALITA' - stanziamento 150.000,00 €.

Selezionati 10 progetti (su 13 presentati), finalizzati a contrastare la povertà, i fenomeni di marginalità sociale nella Comunità e l'insorgere di situazioni di grave disagio; sostenere la dignità della persona attraverso interventi diretti a formarne, qualificarne e riqualificarne le capacità in ambito lavorativo.

BANDO 2015.3 "MARIA PAOLA SVEVO: SOSTEGNO ALLE RELAZIONI FAMILIARI" – stanziamento 181.000,00 €.

Selezionati 17 progetti (su 22 presentati), finalizzati a sostenere volti a contrastare l'instabilità delle relazioni familiari dovute a rottura, separazioni, difficoltà nel ricongiungimento familiare e a carichi di cura difficilmente sostenibili, che mettono a rischio anche il benessere delle persone non autosufficienti presenti nel nucleo familiare.

BANDO 2015.4 "ORATORI IN RETE" – stanziamento 120.000,00 €.

Selezionati 12 progetti (su 17 presentati), finalizzati a sostenere le attività socio-educative svolte dagli Oratori all'interno delle Parrocchie della diocesi di Milano – operanti nel territorio del Nord Milano - attraverso l'individuazione di iniziative di utilità sociale volti a creare legami costruttivi con le associazioni e le risorse presenti sul territorio.

BANDO 2015.5 "SPORT E STILI DI VITA SANI" – stanziamento 100.000,00 €.

Selezionati 11 progetti (su 24 presentati), diretti a favorire la pratica sportiva nel suo aspetto espressivo, sociale ed educativo, con particolare attenzione ad iniziative volte a promuovere alimentazione e stili di vita sani.

BANDO 2015.6 "DURANTE E DOPO DI NOI" – stanziamento 119.000,00 €.

Selezionati 8 progetti (su 9 presentati), con lo scopo di sviluppare dei percorsi all'accompagnamento all'autonomia di persone con disabilità per evitare che queste si debbano assumere, una volta venuti a mancare i genitori, l'identità di persone adulte senza un'adeguata sperimentazione e/o accompagnamento da parte dei servizi territoriali.

BANDO B.C.C. di Sesto San Giovanni 2015 - stanziamento 10.000,00 €.

Selezionati 5 progetti (su 31 presentati), per l'individuazione di progetti di utilità sociale nei settori assistenza sociale e socio – sanitaria; istruzione; tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente; promozione della cultura e dell'arte nel raggruppamento territoriale del sestese.

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 stessa 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 10.320.000,00 euro. Con un patrimonio di 15,6 milioni di euro la Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus sarà in grado di sostenere in perpetuo le iniziative ed 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 150.000,00 euro e sono:

- Fondazione Cariplo (che ha versato interamente i 150.000,00 euro all'atto di costituzione della Fondazione)
- Camera di Commercio di Milano
- Fondazione Fiera Milano
- Città Metropolitana di Milano (già 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 225.000,00 euro. Questo significa che ogni Socio Fondatore (esclusa Fondazione Cariplo) si impegna a versare alla Fondazione 15.000,00 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 31.12.2015 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 da 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 Titoli Obbligazionari, Buoni del Tesoro Pluriennali, Azioni Etf Lyx e Fondi Quaestio 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 31/12/2015, valore che ha reso necessaria adeguata svalutazione.

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 alle ritenute su proventi finanziari.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO:

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI

ALTRI CREDITI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 7.023,20 risulta così composto:

- deposito cauzionale su locazione per sede di Sesto San Giovanni, pari a Euro 5.000,00
- deposito cauzionale su fornitura Enel per sede di Sesto San Giovanni, pari a Euro 46,50
- interessi su deposito cauzionale su locazione per sede di Sesto San Giovanni, pari a Euro 75,00
- credito addizionale comunale, pari ad Euro 40,70
- credito da erario c/Irap, pari ad Euro 1.861,00

CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.451.443,25 risulta così composto:

	<u>31.12.2014</u>	<u>incrementi</u>	<u>decrementi</u>	<u>31.12.2015</u>
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	1.056.830,18	809.148,78	455.250,00	1.410.728,96
Città Metropolitana di Milano (già Provincia di Milano)	15.000,00	15.0000,00	0,00	30.000,00
Comune di Solaro	1.875,00	0,00	1.875,00	0,00
Comune di Pregnana Milanese	656,33	0,00	656,33	0,00
Comune di Cormano	2.142,86	2.142,85	0,00	4.285,71
Comune di Bresso	0,00	2.142,86	0,00	2.142,86
Comune di Senago	1.875,00	0,00	1.875,00	0,00
Comune di Garbagnate Milanese	3.750,00	0,00	3.750,00	0,00
Comune di Novate Milanese	1.875,00	0,00	1.875,00	0,00
Comune di Cinisello Balsamo	0,00	2.142,86	0,00	2.142,86
Comune di Sesto San Giovanni	2.142,86	2.142,86	2.142,86	2.142,86
Comune di Vanzago	861,16	0,00	861,16	0,00
Totale	1.087.008,39	832.720,21	468.285,35	1.451.443,25

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 Comunitaria Nord Milano Onlus come da delibere a suo tempo prese dai Consigli Comunali;

ATTIVITA' FINANZIARIE

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

	valore nominale	costo originario	valore di mercato al 31.12.2015	valore di bilancio al 31.12.2015
TITOLI OBBLIGAZIONARI				
<u>c/o BCC di Sesto San Giovanni</u>				
Obbligazioni BCC 3-3,25-3,5-3,75 sc. 10.05.2016	500.000,00	500.000,00		500.000,00
Obbligazioni BCC 4,50% sc. 20.06.2020	100.000,00	100.000,00		100.000,00
TITOLI DI STATO				
<u>c/o BCC di Sesto San Giovanni</u>				
BTP ITALIA 2,25% sc. 22.04.2017	1.000.000,00	1.009.417,65	1.031.071,37	1.009.417,65
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	500.000,00	513.614,40	530.943,20	513.614,40
<u>c/o Credito Valtellinese</u>				
BTP 4,25% sc. 01.09.2020	150.000,00	147.645,00	175.608,34	147.645,00
BTP 4,25% sc. 01.02.2019	150.000,00	148.365,00	170.690,38	148.365,00
BTP 4,00% sc. 01.09.2020	150.000,00	147.417,00	175.541,09	147.417,00
BTP ITALIA 2,25% sc. 22.04.2017	150.000,00	150.000,00	154.660,71	150.000,00
BTP ITALIA 2,15% sc. 22.04.2017	100.000,00	100.000,00	104.993,91	100.000,00
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	250.000,00	250.000,00	265.471,60	250.000,00
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	400.000,00	410.863,80	424.754,56	410.863,80
TITOLI AZIONARI				
<u>c/o Credito Valtellinese</u>				
ETF LYX DJ EURO STOXX 50 n. 3125	100.000,00	99.719,36	93.750,00	93.697,48
INVESTIMENTI QUAESTIO				
Global Unconstrained Bond Fund	250.000,00	249.975,00	255.661,39	249.975,00
Quaestio European Equity Fund Classe A	250.000,00	249.975,00	242.023,46	242.023,46
Global Unconstrained Equity Fund Classe A	250.000,00	249.975,00	236.319,30	236.319,30
Totale	4.300.000,00	4.326.967,21	4.037.097,65	4.299.338,09

DISPONIBILITA' LIQUIDE

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

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 259.944,97 risulta così composto:

	31.12.2014	Variazione netta	31.12.2015
Bcc Sesto San Giovanni	278.701,81	-210.754,31	67.947,50
Banca Prossima	7.215,69	+16.336,51	23.552,20
Credito Valtellinese	709.514,78	-551.439,06	158.075,72
Conto corrente postale Bancoposta	1.390,70	+8.939,64	10.330,34
Cassa	104,21	-65,00	39,21
Totale	996.927,19	- 736.982,22	259.944,97

RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

I ratei attivi sono costituiti dal canone Telecom 2015 per Euro 203,00 e dagli interessi lordi maturati su titoli in portafoglio per Euro 17.828,28; la corrispondente imposta sostitutiva è iscritta nei ratei passivi.

I risconti attivi sono iscritti per complessivi Euro 10.270,68 e comprendono quote di costi già sostenuti, ma di competenza futura, relativi a:

- Canoni software per Euro 7.809,00
- Assicurazione sede per Euro 324,74
- Canone Locazione Sede per Euro 2.136,94

PASSIVO:

PATRIMONIO NETTO

FONDI PATRIMONIALI

Il patrimonio netto è rappresentato dai fondi patrimoniali evidenziati nelle tabelle seguenti:

	31.12.2014	Incrementi	Decrementi	31.12.2015
Fondo di dotazione	225.000,00	0,00	0,00	225.000,00
Fondo Soci Fondatori	955.905,01	113.213,32	0,00	1.069.118,33
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	1.317.706,45	40.125,00	0,00	1.357.831,45
Fondo comune	505.453,70	122.995,20	0,00	628.448,90
Fondo Fondazione Lambriana	297.930,80	53.500,00	0,00	351.430,80
Fondo Comuni del Bollatese	93.919,30	0,00	0,00	93.919,30
Fondo Comuni del Sestese	126.984,50	0,00	0,00	126.984,50
Fondo Comuni del Rhodense	25.816,00	0,00	0,00	25.816,00
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	39.300,50	8.300,00	0,00	47.600,50

Fondo La Sociale	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00
Fondo Sirio	96.399,75	47.565,35	0,00	143.965,10
Fondo 5 per mille	154,20	0,00	154,20	0,00
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	0,00	50.000,00	0,00	50.000,00
Totale	3.704.570,21	435.698,87	154,20	4.140.114,88

FONDI PATRIMONIALI RELATIVI A CREDITI

	<u>31.12.2014</u>	<u>Incrementi</u>	<u>Decrementi</u>	<u>31.12.2014</u>
Fondo Soci Fondatori	1.875,00	49.999,64	11.160,35	40.714,29
Totale	1.875,00	49.999,64	11.160,35	40.714,29

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 tutte le donazioni che non hanno una destinazione particolare e le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi della Fondazione (a meno che non sia espressamente indicato diversamente nel regolamento del bando).
- Il Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale accoglie le donazioni 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 costituito con una dotazione iniziale di Euro 50.000,00 - grazie a una donazione da parte della Fondazione Lambriana - accoglie 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.
- Il Fondo La Sociale, costituito nel 2011 con una dotazione iniziale di Euro 20.000,00 accoglie tutte le donazioni da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Sirio, costituito nel 2011 con una dotazione iniziale di Euro 16.550,00 (di cui 12.542,50 a patrimonio e 4.007,50 a disponibilità) accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi dedicati al "dopo di noi" e da chiunque ne condivida le finalità. Si ritiene doveroso evidenziare che, nell'anno 2015, la Fondazione ha ricevuto il primo lascito testamentario a favore del Fondo Sirio.

RISERVE PEREQUATIVE

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.

Questa voce non presenta variazioni rispetto all'anno precedente perché, per l'anno 2009 l'organo competente aveva deliberato di destinare il 3% della rendita annuale (pari al 3,47%) alle erogazioni e lo 0,47% ai rispettivi fondi di riserva, mentre per gli anni 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 e 2015 la delibera è stata di non destinare alcuna percentuale della rendita annuale a questi fondi ma di destinare l'intera rendita del 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 e del 2015 (pari al 1,26%) alle disponibilità per erogazioni o gestione.

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

	31.12.2014	incrementi	decrementi	31.12.2015
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	1.564,10	0,00	0,00	1.564,10
Fondo Fondazione Lambriana	130,95	0,00	0,00	130,95
Fondo Comuni del Bollatese	267,96	0,00	0,00	267,96
Fondo Comuni del Sestese	228,82	0,00	0,00	228,82
Fondo Comuni del Rhodense	19,25	0,00	0,00	19,25
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	118,19	0,00	0,00	118,19
Totale	2.329,27	0,00	0,00	2.329,27

FONDI DISPONIBILI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 451.661,45, risulta così composto:

	31.12.2014	Incrementi	decrementi	31.12.2015
Fondi disponibili per attività	280.443,57	1.108.089,52	1.058.352,88	330.180,21
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	122.120,47	26.157,70	50.000,00	98.278,17
Fondo comune	51.609,07	136.015,01	168.509,64	19.114,44
Territoriali Cariplo 2014	31.624,19	354,80	31.978,99	0,00
Territoriali Cariplo 2015 **	0,00	812.616,99	770.000,00	42.616,99
Fondazione Lambriana	34.155,78	3.845,54	0,00	38.001,32
Fondo Comuni del Bollatese	5.026,95	1.137,21	0,00	6.164,16
Fondo Comuni del Sestese	12.306,71	1.536,02	0,00	13.842,73
Fondo Comuni del Rhodense	4.999,79	311,95	3.621,06	1.690,68
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	1.708,19	480,33	1.700,00	488,52
Fondo La Sociale	1.157,47	241,50	0,00	1.398,97
Fondo Sirio	15.734,95	120.368,07	32.543,19	103.559,83
Fondo 5 per mille	0,00	784,40	0,00	784,40
Fondo "Oltreperimetri"	0,00	4.240,00	0,00	4.240,00
Per attività erogative	81.308,00	1.104.451,70	1.068.451,70	117.308,00
Disponibilità per bandi	41.308,00	1.104.451,70	1.068.451,70	77.308,00
Disponibilità per altri progetti	40.000,00	0,00	0,00	40.000,00
Per gestione	10.139,84	137.697,02	143.663,62	4.173,24

Disponibilità per gestione	10.139,84	137.697,02	143.663,62	4.173,24
Totale	371.891,41	2.350.238,24	2.270.468,20	451.661,45

** Questa voce si riferisce alle disponibilità su erogazioni territoriali non ancora imputate ai bandi.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento in data 31.12.2015 della quota di competenza.

	Consistenza iniziale	Liquidazione TFR	Accantonamento	Consistenza finale
Impiegati	24.081,30	1.565,84	5.388,02	27.903,48
Totale	24.081,30	1.565,84	5.388,02	27.903,48

DEBITI

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

	31.12.2014	incrementi	decrementi	31.12.2015
Debiti per contributi ancora da erogare	1.530.418,84	855.803,60	1.032.742,52	1.353.479,92
Debiti verso fornitori	7.390,31	1.033,33	7.390,31	1.033,33
Debiti tributari	948,82	2.348,83	948,82	2.348,83
Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza	0,00	22.167,27	19.030,92	3.136,35
Debiti per liberalità in attesa di accettazione	37.053,21	1.468.679,39	1.495.745,60	9.987,00
Totale	1.575.811,18	2.350.032,42	2.555.858,17	1.369.985,41

In particolare:

- I *debiti per contributi ancora da erogare*, pari ad Euro 1.353.479,92, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
 - Progetti 1° Bando 2012 – Euro 10.000,00;
 - Progetti 1° Bando 2013 – Euro 14.000,00;
 - Progetti 2° Bando 2013 – Euro 16.000,00;
 - Progetti 6° Bando 2013 – Euro 4.200,00;
 - Progetti 1° Bando 2014 – Euro 135.607,89;
 - Progetti 2° Bando 2014 – Euro 95.125,00;
 - Progetti 3° Bando 2014 – Euro 145.514,59;
 - Progetti 4° Bando 2014 – Euro 30.740,00;
 - Progetti 5° Bando 2014 – Euro 64.250,00;
 - Progetti 6° Bando 2014 – Euro 66.612,40;
 - Progetto Bando Bcc 2014 – Euro 4.000,00;
 - Progetti 1° Bando 2015 – Euro 80.350,70;
 - Progetti 2° Bando 2015 – Euro 150.005,00;
 - Progetti 3° Bando 2015 – Euro 163.450,50;
 - Progetti 4° Bando 2015 – Euro 114.000,00;

- Progetti 5° Bando 2015 – Euro 90.276,00;
 - Progetti 6° Bando 2015 – Euro 119.620,00;
 - Progetti Bando Bcc 2015 – Euro 10.000,00;
 - Progetto Fuori Bando 2015 disponibilità Fondo Comune Euro 25.000,00;
 - Progetto Fuori Bando 2015 disponibilità Fondo Sirio Euro 14.727,84;
- I *debiti verso fornitori* ammontano ad Euro 1.033,33
 - I *debiti tributari*, pari a Euro 2.348,83 sono composti dai debiti verso l'erario per ritenute Irpef e r.a. 4%, versati in data 16.01.2016
 - I *debiti per liberalità in attesa di accettazione*, pari a Euro 9.987,00 risultano così composti:
 - liberalità pervenute ma ancora da accettare al 31.12.2015 (accettate con delibera consiliare del 20.01.2016)

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

RATEI PASSIVI

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

I ratei passivi, pari a Euro 13.343,35 comprendono:

- contributi sociali maturati a favore del personale dipendente per ferie/permessi e mensilità aggiuntive per Euro 6.619,12
- imposta sostitutiva su interessi maturati su titoli obbligazionari, btp e cct per Euro 2.554,34
- costi e oneri di competenza dell'esercizio precedente per Euro 4.169,89

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 313.937,26 (da Euro 8.435.677,38 a Euro 8.749.614,64) 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 1,26%, che sarà erogato secondo le finalità proprie di ciascun fondo.

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 2015 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici, pari a Euro 855.803,60.

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:

DENOMINAZIONE	Euro
Erogazioni Territoriali Cariplo	853.241,01
Liberalità correnti Fondo Comune	102.981,50
Liberalità correnti Fondo Tutela e valorizzazione beni di interesse storico, artistico e culturale	35.028,20
Liberalità correnti Fondo Lambriana	28.500,00
Liberalità correnti Fondo Sirio	149.388,88
Liberalità correnti Fondo "Oltre i perimetri"	4.240,00
Liberalità correnti Fondo "5 per mille"	784,40
TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI	1.174.163,99

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 2015 la Fondazione si è avvalsa:

Categoria	Inizio esercizio	Assunzioni	Diminuzioni	Fine esercizio
Lavoratori dipendenti	4	0	1	3
Totale	4	0	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

Per l'anno 2015, nel rispetto di ogni altra condizione prevista dalla legge, le erogazioni liberali, effettuate dai donatori in favore della FCNMO, danno diritto:

- alle persone fisiche e a tutti i soggetti titolari di reddito d'impresa, di dedurre le liberalità in denaro o in natura dal reddito complessivo nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato e comunque nella misura massima di 70.000 euro annui (art. 14, comma 1, D.L. 14.3.2005, n. 35);
- in alternativa, alle persone fisiche, di beneficiare delle detrazioni fiscali previste dall'art. 15, comma 1.1, del D.P.R. 917/1986;
- ovvero, ai soggetti titolari di reddito d'impresa, di beneficiare delle deduzioni previste dall'art. 100, comma 2, lettera h, del D.P.R. 917/1986.

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.

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***