

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **Premessa**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2011 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 volta a incrementare il proprio patrimonio, la cui rendita viene destinata a favore di progetti ed iniziative di utilità sociale.

Il 2011 ha rappresentato il quinto anno 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 2011 coincide sostanzialmente con l'emissione di 8 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 2011.

### **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 30% per i bandi del I° semestre e al 25% per i bandi lanciati nel II° semestre, ad eccezione dei bandi 2011.4 e 2011.5 "Volontariato" e "Oratori in rete" per i quali la percentuale di raccolta è stata del 15%). 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 2011:

BANDO 2011.1 “SOLIDARIETÀ FAMILIARE E INCLUSIONE SOCIALE” - stanziamento 200.000,00€

Selezionati 21 progetti (su 34 presentati) finalizzati al sostegno della famiglia nel proprio ruolo educativo e sociale, all’offerta di servizi diretti ad includere le persone a rischio di marginalità sociale e al supporto di famiglie in situazioni di particolare fragilità, con particolare attenzione al fenomeno della violenza domestica.

BANDO 2011.2 “CULTURA E COESIONE SOCIALE”- stanziamento 200.000,00€

Individuati 21 progetti (su 45 presentati) di carattere culturale in grado di rafforzare i legami sociali nel territorio del Nord Milano stimolando la crescita creativa nei giovani, favorendo il recupero della storia e delle tradizioni locali, incentivando l’incontro e la comprensione tra culture diverse presenti sul territorio.

BANDO 2011.3 “SPORT E SOLIDARIETÀ SOCIALE” – stanziamento 96.760,00€

Selezionati 12 progetti (su 18 presentati) con l’obiettivo di supportare le iniziative finalizzate allo sviluppo dello sport come risorsa educativa e sociale, allo scopo di contribuire al rafforzamento dei legami di solidarietà territoriale e alla valorizzazione delle attività associazionistiche e di volontariato.

BANDO 2011.4 “VOLONTARIATO” – stanziamento 50.800,00€

Selezionati 10 progetti (su 20 presentati) promossi dalle organizzazioni di volontariato per promuovere e rafforzare il volontariato attraverso la creazione di reti di volontariato e la promozione dello stesso nelle scuole.

BANDO 2011.5 “ORATORI IN RETE” – stanziamento 100.000,00€

Individuati 11 progettualità innovative (su 15 presentate) all’interno di oratori e parrocchie, volti a creare legami costruttivi con le associazioni e le risorse presenti sul territorio.

BANDO 2011.6 “SESTESE” – stanziamento 100.000,00€

Bando in partnership con i Comuni di Bresso, Cinisello Balsamo, Paderno Dugnano, Sesto San Giovanni per l’individuazione di progetti di utilità e solidarietà sociale nei settori dell’assistenza sociale e socio-sanitaria, della cultura, dello sport e dell’ambiente. Sono stati selezionati 12 progetti (su 27 presentati).

BANDO 2011.7 “MARIA PAOLA SVEVO – DONNE VITTIME DI VIOLENZA E TRATTA” – stanziamento 71.000,00€

Individuati 6 progetti (su 6 presentati) volti a sostenere le iniziative dedicate alle donne e madri in difficoltà, vittime di maltrattamento familiare, sfruttamento sessuale o lavorativo, disagio abitativo, sociale e relazionale.

BANDO 2011.8 “AMBIENTE” – stanziamento 39.000,00€

Selezionati 5 progetti (su 12 presentati) finalizzati alla realizzazione di iniziative di tutela e promozione della natura e del patrimonio ambientale del Nord Milano attraverso lo sviluppo e la diffusione di comportamenti sostenibili e responsabili.

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 31.12.2011, 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 titoli obbligazionari e Buoni del Tesoro Pluriennali 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 31/12/2011.

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 5.139,60 risulta così composto:

- deposito cauzionale su locazione per sede di Sesto San Giovanni pari a Euro 5.000,00
- deposito cauzionale su servizio Enel per sede di Sesto San Giovanni pari a Euro 46,50
- crediti da Inail pari a Euro 39,09
- crediti verso Erario pari a Euro 54,01 (di cui 15,00 verso Irap e 39,01 verso addizionale comunale acconto).

## CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.123.457,31, risulta così composto:

	31.12.2010	incrementi	decrementi	31.12.2011
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	1.107.830,18	755.000,00	-792.750,00	1.070.080,18
Provincia di Milano	15.000,00	15.000,00	-15.000,00	15.000,00
Comune di Baranzate	1.875,00	1.875,00	-1.875,00	1.875,00
Comune di Cormano	2.142,86	2.142,86	-0,00	4.285,72
Comune di Paderno Dugnano	0,00	7.643,00	-500,00	7.143,00
Comune di Bollate	1.875,00	1.875,00	-1.875,00	1.875,00
Comune di Pero	0,00	1.122,67	0,00	1.122,67
Comune di Bresso	0,00	9.285,86	0,00	9.285,86
Comune di Sesto San Giovanni	0,00	9.584,86	-299,00	9.285,86
Comune di Cologno Monzese	0,00	2.142,86	0,00	2.142,86
Comune di Vanzago	0,00	861,16	0,00	861,16
Comune di Cinisello	0,00	500,00	0,00	500,00
Camera di Commercio di Milano	15.000,00	0,00	-15.000,00	0,00
Amici della Fondazione	20.000,00	10.240,00	-30.240,00	0,00
Comune di Novate Milanese	1.875,00	0,00	-1.875,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.165.598,04</b>	<b>817.273,27</b>	<b>-858.914,00</b>	<b>1.123.457,31</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 o per le quote di partecipazione a un bando in partnership o per una donazione a favore di un progetto selezionato all'interno di uno dei bandi della Fondazione deliberata dal Comune ma ancora da incassare

## ATTIVITA' FINANZIARIE

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

	Valore nominale	Valore di mercato al 31.12.2011	31/12/2010	incremento	decremento	31/12/2011
<b>TITOLI OBBLIGAZIONARI</b>						
<i>c/o Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni</i>						
Obbligazioni BCC 1,75% sc. 09.05.2012	700.000,00	702.791,95	700.000,00	0,00	0,00	700.000,00
<b>TITOLI DI STATO</b>						
<i>c/o Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni</i>						

B T P 2,00% sc. 15.12.2012	500.000,00	492.338,55	497.700,00	0,00	0,00	497.700,00
B T P 4,25% sc. 01.03.2020	500.000,00	439.418,50	490.650,00	0,00	0,00	490.650,00
B T P 2,25% sc. 01.11.2013	300.000,00	287.978,16	294.960,00	0,00	0,00	294.960,00
PCT Bcc 3,5%	560.000,00	501.451,25	0,00	495.600,00	0,00	495.600,00
<i>c/o Credito Artigiano</i>						
B T P 2,00% sc. 15.12.2012	100.000,00	98.467,71	98.927,00	0,00	0,00	98.927,00
B T P 4,25% sc. 01.09.2019	275.000,00	239.992,50	272.057,50	0,00	0,00	272.057,50
B T P 4,25% sc. 01.02.2019	150.000,00	133.110,00	0,00	148.365,00	0,00	148.365,00
CCT-EU sc. 15.4.2018	200.000,00	153.400,00	0,00	193.660,00	0,00	193.660,00
<b>Totale</b>			<b>2.354.294,50</b>	<b>837.625,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.191.919,50</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 67.206,75 risulta così composto:

	31.12.2010	Variazione netta	31.12.2011
Bcc Sesto San Giovanni	377.587,56	- 344.446,92	33.140,64
Banca Prossima	14.376,71	- 2.071,38	12.305,33
Credito Artigiano	25.323,11	- 8.868,71	16.454,40
Conto corrente postale Bancoposta	9.927,51	- 4.858,77	5.068,74
Cassa	49,37	188,27	237,64
<b>Totale</b>	<b>427.264,26</b>	<b>- 360.057,51</b>	<b>67.206,75</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 18.234,05.

I risconti attivi sono iscritti per complessivi Euro 6.317,27 e comprendono quote di costi ed oneri di competenza futura relativi a:

- Canoni software per Euro 3.786,30
- Spese telefoniche sede per Euro 191,00
- Canone Locazione Sede per Euro 2.248,58
- Assistenza fotocopiatrice per Euro 30,00
- Manutenzione estintori per Euro 61,39



## PASSIVO:

### PATRIMONIO NETTO

#### FONDI PATRIMONIALI

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

	<b>31.12.2010</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>31.12.2011</b>
Fondo di dotazione	225.000,00	0,00	0,00	225.000,00
Fondo Soci Fondatori	462.385,46	116.467,18	0,00	578.852,64
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	814.380,25	269.132,20	0,00	1.083.512,45
Fondo comune	194.000,00	7.695,00	0,00	201.695,00
Fondo Fondazione Lambriana	112.300,00	43.115,80	0,00	155.415,80
Fondo Comuni del Bollatese	93.919,30	0,00	0,00	93.919,30
Fondo Comuni del Sestese	73.416,00	16.139,50	0,00	89.555,50
Fondo Comuni del Rhodense	25.816,00	0,00	0,00	25.816,00
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	30.600,50	0,00	0,00	30.600,50
Fondo La Sociale	0,00	20.000,00	0,00	20.000,00
Fondo Sirio	0,00	13.830,00	0,00	13.830,00
<b>Totale</b>	<b>2.031.817,51</b>	<b>486.379,68</b>	<b>0,00</b>	<b>2.518.197,19</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.

- Il Fondo La Sociale è stato costituito nel 2011 con una dotazione iniziale di 20.000 euro e accoglie tutte le donazioni da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Sirio è stato costituito nel 2011 con una dotazione iniziale di 16.550 euro di cui 12.542,50 a patrimonio e 4.007,50 a disponibilità e accoglie anche tutte le donazioni da chiunque ne condivida le finalità.

## 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.

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 e 2011 la delibera è stata di non destinare alcuna percentuale della rendita annuale a questi fondi ma di destinare l'intera rendita del 2010 e del 2011 (pari al 2,56%) alle disponibilità per erogazioni o gestione.

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

	31.12.2010	incrementi	decrementi	31.12.2011
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
<b>Totale</b>	<b>2.329,27</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.329,27</b>

## DISPONIBILITA'

	31.12.2010	Incrementi	decrementi	31.12.2011
<b>Disponibilità per attività</b>	<b>341.290,50</b>	<b>995.590,67</b>	<b>-1.044.074,40</b>	<b>292.806,77</b>
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	29.793,24	23.060,48	0,00	52.853,72
Fondo comune	197.890,06	128.776,76	-176.517,77	150.149,05
Territoriali Cariplo 2011*	0,00	829.267,19	-780.000,00	49.267,19
Territoriali Cariplo 2010	68.437,44	119,19	-68.556,63	0,00
Fondazione Lambriana	2.426,43	3.445,26	0,00	5.871,69
Fondo Comuni del Bollatese	20.167,00	2.366,62	-19.000,00	3.533,62
Fondo Comuni del Sestese	13.584,17	1.912,05	0,00	15.496,22
Fondo Comuni del Rhodense	1.209,87	649,15	0,00	1.859,02
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	7.782,29	1.336,86	0,00	9.119,15
Fondo La Sociale	0,00	258,84	0,00	258,84
Fondo Sirio	0,00	4.398,27	0,00	4.398,27
<b>Disponibilità per attività erogative</b>	<b>435.144,00</b>	<b>1.301.040,65</b>	<b>-1.459.984,81</b>	<b>276.199,84</b>

Disponibilità per bandi	435.144,00	1.266.540,65	-1.444.484,81	257.199,84
Disponibilità per altri progetti	0,00	34.500,00	-15.500,00	19.000,00
<b>Disponibilità per gestione</b>	<b>25.139,16</b>	<b>117.193,25</b>	<b>-124.853,27</b>	<b>17.479,14</b>
Disponibilità per gestione	25.139,16	117.193,25	-124.853,27	17.479,14
<b>Totale</b>	<b>801.573,66</b>	<b>2.413.824,57</b>	<b>-2.628.912,48</b>	<b>586.485,75</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 31.12.2011 della quota di competenza.

	Consistenza iniziale	Liquidazione TFR	Accantonamento	Consistenza finale
Impiegati	7.729,01	780,36	4.552,03	11.500,68
<b>Totale</b>	<b>7.729,01</b>	<b>780,36</b>	<b>4.552,03</b>	<b>11.500,68</b>

### DEBITI

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

	31.12.2010	incrementi	decrementi	31.12.2011
Debiti per contributi ancora da erogare	1.059.339,80	1.083.005,47	-950.036,86	1.192.308,41
Debiti verso fornitori (Telecom)	0	1.425,50	1.170,50	255,00
Debiti tributari	943,91	8.338,11	-7.998,12	1.283,90
Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza	0,00	17.593,28	-16.791,40	801,88
Debiti nei confronti del personale retribuito	3.606,33	46.375,87	-46.548,01	3.434,19
Debiti per liberalità in attesa di accettazione	52.436,61	1.434.823,30	-1.404.343,77	82.916,14
<b>Totale</b>	<b>1.117.796,65</b>	<b>2.591.561,53</b>	<b>-2.426.888,66</b>	<b>1.280.999,52</b>

In particolare:

- I debiti per contributi ancora da erogare, pari ad Euro 1.192.308,41, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
  - Progetti 1° Bando 2009 – Euro 15.000,00;
  - Progetti 3° Bando 2009 – Euro 301,37;
  - Progetti 5° Bando 2009 – Euro 105.000,00;
  - Progetti 1° Bando 2010 – Euro 112.132,10;
  - Progetti 2° Bando 2010 – Euro 33.458,00;
  - Progetti 3° Bando 2010 – Euro 41.020,00;
  - Progetti 4° Bando 2010 – Euro 13.196,50;
  - Progetti 5° Bando 2010 – Euro 38.448,20;

- Progetti 6° Bando 2010 – Euro 175.539,20;
  - Progetti 7° Bando 2010 – Euro 57.640,20;
  - Progetti 8° Bando 2010 – Euro 12.434,47;
  - Progetti 1° Bando 2011 – Euro 170.773,87;
  - Progetti 2° Bando 2011 – Euro 172.372,50;
  - Progetti 3° Bando 2011 – Euro 79.820,00;
  - Progetti 4° Bando 2011 – Euro 32.612,00;
  - Progetti 5° Bando 2011 – Euro 19.500,00;
  - Progetti 6° Bando 2011 – Euro 36.020,00;
  - Progetti 7° Bando 2011 – Euro 57.500,00;
  - Progetti 8° Bando 2011 – Euro 15.540,00;
  - Fuori bando – Euro 4.000,00;
- I *debiti verso fornitori* ammontano ad Euro 255,00.
  - I *debiti tributari*, pari a Euro 1.283,90, sono composti dai debiti verso l'Erario per ritenute Irpef e addizionale regionale versati in data 16.01.2012.
  - I *debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale*, pari ad Euro 801,88, sono composti dai debiti verso l'Erario per ritenute INPS versati in data 16.01.12 e 16.03.12 e per contributi Fondo Est versati in data 16.01.2012.
  - I *debiti verso personale retribuito*, pari a Euro 3.434,19, sono le retribuzioni relative al mese di dicembre e il Tfr della Sig.ra Alessandrini corrisposti in data 11.01.2012.
  - I *debiti per liberalità in attesa di accettazione*, pari a Euro 82.916,14 risultano così composti:
    - liberalità pervenute ma ancora da accettare al 31.12.2011 per un totale di Euro 32.181,87 (accettati con delibera consiliare del 23.01.2012)
    - crediti per liberalità non ancora pervenute e da accettare al 31.12.2011 per un totale di Euro 50.734,27 (accettati con delibera consiliare del 23.01.2012).

## *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 10.619,21, comprendono:

- retribuzioni e contributi sociali maturati a favore del personale dipendente per ferie/permessi e mensilità aggiuntive per Euro 7.603,26;
- imposta sostitutiva su interessi maturati su titoli obbligazionari, btp e cct per Euro 2.408,70;
- costi e oneri di competenza dell'esercizio precedente per Euro 607,25.

## 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 510.229,68 (da Euro 6.824.798,62 a 7.335.028,30) 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 2,56%, 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 2011 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici, pari a Euro 1.083.005,47, di cui 400.036,60 relativi a bandi lanciati nell'esercizio precedente.

#### **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	717.250,00
Liberalità correnti Fondo tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	267.495,47
Liberalità correnti Fondo Comune	98.701,76
Liberalità correnti Fondo Lambriana	30.202,00
Liberalità correnti Fondo Comuni del Sestese	25.020,00
Liberalità correnti Fondo Sirio	12.700,00
<b>TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI</b>	<b>1.151.369,23</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 2011 la Fondazione si è avvalsa:

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

### **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 e ad Assifero per la collaborazione offerta.

***Per il Consiglio di Amministrazione***

***Il Presidente Giuseppe Villa***