

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **Premessa**

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2014 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 2014 ha rappresentato l'ottavo 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 2014 coincide sostanzialmente con l'emissione di 7 bandi (ci cui 5 bandi monotematici, 1 bando espressamente in connessione con la manifestazione EXPO 2015 denominato "EXPONiamoci" che ha visto anche il prezioso co-finanziamento da parte di Fondazione Cariplo e 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 2014.

### **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%, ad eccezione del bando 2014.5 "Oratori in rete" per il quale 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 2014:

BANDO 2014.1 “CONTRASTO ALLA POVERTA’ E AI FENOMENI DI MARGINALITA’” - stanziamento 225.000,00 €.

Selezionati 15 progetti (su 16 presentati), finalizzati a contribuire alla distribuzione di beni e generi alimentari di prima necessità, potenziare interventi di housing sociale temporaneo a favore di soggetti deboli, sostenere l’inserimento lavorativo di persone svantaggiate e disagiate prive delle normali reti di assistenza sociale, promuovere percorsi formativi, costruire percorsi strutturati legati alla responsabilità ed alla autotutela nei luoghi di lavoro.

BANDO 2014.2 “MARIA PAOLA SVEVO – SOSTEGNO ALLE RELAZIONI FAMILIARI - stanziamento 125.000,00 €.

Selezionati 12 progetti (su 21 presentati), finalizzati al sostegno dell’inserimento lavorativo di persone svantaggiate e disagiate prive delle normali reti di assistenza sociali e dell’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 2014.3 “EXPOniamoci” – stanziamento 250.000,00 €. di cui 100.000,00 €. co-finanziamento di Fondazione Cariplo

Selezionati 14 progetti (su 47 presentati), finalizzati a sviluppare percorsi di ospitalità per l’EXPO implementando i percorsi culturali già esistenti sul territorio, favorire nelle scuole la comunicazione delle tematiche connesse all’alimentazione e ad un più corretto rapporto con l’ambiente e le risorse naturali, sviluppare interventi legati a tematiche di multiculturalità ed interculturalità con una maggiore valorizzazione del territorio che stimolino l’interesse dei cittadini in relazione all’evento, ed implementare connessioni e canali di collegamento tra cultura, imprenditorialità sociale e volontariato in riferimento all’ambiente rurale, all’agricoltura di prossimità ed all’architettura rurale.

BANDO 2014.4 “SPORT: COESIONE SOCIALE E STILI DI VITA SANI” – stanziamento 100.000,00 €.

Selezionati 9 progetti (su 29 presentati), finalizzati a promuovere e consolidare la consapevolezza del ruolo educativo del giocare, valorizzare il ruolo del legame del gioco e/o dello sport ai luoghi ed ai territori in cui si pratica, creare condizioni favorevoli per promuovere salute e stili di vita sani.

BANDO 2014.5 “ORATORI IN RETE” – stanziamento 120.000,00 €.

Selezionati 11 progetti (su 18 presentati), promossi all’interno di oratori e parrocchie, volti a creare legami costruttivi con le associazioni e le risorse presenti sul territorio.

## BANDO 2014.6 “DURANTE E DOPO DI NOI” – stanziamento 100.000,00 €.

Selezionati 7 progetti (su 11presentati), 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.

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 10.320.000,00 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
- 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 31.12.2014 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 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 31/12/2014.

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 5.968,96 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 da Inail, pari a Euro 26,45
- credito da erario c/Irap, pari ad Euro 821,01

#### *CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE*

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.087.008,39 risulta così composto:

	<b>31.12.2013</b>	<b>incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31.12.2014</b>
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	1.097.610,14	855.000,00	895.779,96	1.056.830,18
Provincia di Milano	0,00	15.000,00	0,00	15.000,00
Comune di Solaro	1.875,00	1.875,00	1.875,00	1.875,00
Comune di Pregnana Milanese	0,00	656,33	0,00	656,33
Comune di Cormano	8.571,43	2.142,86	8.571,43	2.142,86
Comune di Bresso	7.143,00	0,00	7.143,00	0,00
Comune di Cornaredo	2.231,05	0,00	2.231,05	0,00
Comune di Cesate	1.875,00	0,00	1.875,00	0,00
Comune di Senago	1.875,00	1.875,00	1.875,00	1.875,00
Comune di Settimo Milanese	4.001,08	0,00	4.001,08	0,00
Comune di Garbagnate Milanese	1.875,00	1.875,00	0,00	3.750,00
Comune di Novate Milanese	0,00	1.875,00	0,00	1.875,00
Comune di Sesto San Giovanni	2.142,86	2.142,86	2.142,86	2.142,86
Comune di Lainate	2.649,45	0,00	2.649,45	0,00
Comune di Vanzago	861,16	861,16	861,16	861,16
Comune di Bollate	1.875,00	0,00	1.875,00	0,00
Comune di Pero	1.122,67	0,00	1.122,67	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.135.707,84</b>	<b>883.303,21</b>	<b>932.002,66</b>	<b>1.087.008,39</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 Comunitaria Nord Milano Onlus come da delibere a suo tempo prese da Consigli Comunali;

## ATTIVITA' FINANZIARIE

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

	Valore nominale	Valore di mercato al 31.12.2014	31/12/2013	incremento	decremento	31/12/2014
<b>TITOLI OBBLIGAZIONARI</b>						
<b><u>c/o Banca di Credito</u></b>						
<b><u>Cooperativo di Sesto San</u></b>						
<b><u>Giovanni</u></b>						
Obbligazioni BCC 3-3,25-3,5- 3,75% sc. 10.5.2016	500.000,00	510.718,00	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00
Obbligazioni BCC 4,50% sc. 20.06.2020	100.000,00	104.222,56	100.000,00	0,00	0,00	100.000,00
<b>TITOLI DI STATO</b>						
<b><u>c/o Banca di Credito</u></b>						
<b><u>Cooperativo di Sesto San</u></b>						
<b><u>Giovanni</u></b>						
BTP ITALIA 2,25% sc. 22.04.2017	1.000.000,00	1.036.763,47	1.009.417,65	0,00	0,00	1.009.417,65
BTP 3,75% sc. 01.08.2021	400.000,00	0,00	405.769,50	0,00	405.769,50	0,00
BTP 3,50% sc. 01.06.2018	100.000,00	0,00	102.810,00	0,00	102.810,00	0,00
BTP ITALIA 1,65% sc.23.04.2020	500.000,00	517.534,53	0,00	513.614,40	0,00	513.614,40
<b><u>c/o Credito Valtellinese</u></b>						
BTP 3,75% sc. 1.8.2015	200.000,00		196.887,55	0,00	196.887,55	0,00
BTP 4,25% sc. 1.9.2020	150.000,00	176.685,87	147.645,00	0,00	0,00	147.645,00
CCT-EU sc. 15.4.2018	200.000,00		193.660,00	0,00	193.660,00	0,00
BTP 4,25% sc. 01.09.2019	275.000,00		272.057,50	0,00	272.057,50	0,00
BTP 4,25% sc. 01.02.2019	150.000,00	173.198,15	148.365,00	0,00	0,00	148.365,00
BTP 4,00% sc. 01.09.2020	150.000,00	175.750,53	147.417,00	0,00	0,00	147.417,00
BTP ITALIA 2,25% sc. 22.04.2017	150.000,00	155.659,04	150.000,00	0,00	0,00	150.000,00
BTP ITALIA 2,15% sc. 12.11.2017	100.000,00	103.971,02	100.000,00	0,00	0,00	100.000,00
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	250.000,00	258.156,93	0,00	250.000,00	0,00	250.000,00
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	400.000,00	413.051,08	0,00	410.863,81	0,00	410.863,81
<b>TITOLI AZIONARI</b>						
<b><u>c/o Credito Valtellinese</u></b>						
ETF LYX DJ EURO STOXX 50 n. 3125	100.000,00	97.453,13	0,00	99.719,36	0,00	99.719,36
<b>Totale</b>			<b>3.474.029,20</b>	<b>1.274.197,57</b>	<b>1.171.184,55</b>	<b>3.577.042,22</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 996.927,19 risulta così composto:

	31.12.2013	Variazione netta	31.12.2014
Bcc Sesto San Giovanni	330.120,15	- 51.418,34	278.701,81
Banca Prossima	11.243,76	- 4.028,07	7.215,69
Credito Valtellinese	260.057,44	+ 449.457,34	709.514,78
Conto corrente postale Bancoposta	3.310,22	- 1.919,52	1.390,70
Cassa	45,40	+ 58,81	104,21
<b>Totale</b>	<b>604.776,97</b>	<b>+ 392.150,22</b>	<b>996.927,19</b>

## 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 193,65 e dagli interessi lordi maturati su titoli in portafoglio per Euro 17.662,53; la corrispondente imposta sostitutiva è iscritta nei ratei passivi.

I risconti attivi sono iscritti per complessivi Euro 8.583,55 e comprendono quote di costi già sostenuti, ma di competenza futura, relativi a:

- Canoni software per Euro 6.063,43
- Assicurazione sede per Euro 324,88
- Canone Locazione Sede per Euro 2.133,75
- Blu Service servizio erogazione per Euro 61,49

## PASSIVO:

### PATRIMONIO NETTO

#### FONDI PATRIMONIALI

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

	31.12.2013	Incrementi	Decrementi	31.12.2014
Fondo di dotazione	225.000,00	0,00	0,00	225.000,00
Fondo Soci Fondatori	821.347,19	134.557,82	0,00	955.905,01
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	1.255.106,45	62.600,00	0,00	1.317.706,45
Fondo comune	383.155,00	122.298,70	0,00	505.453,70
Fondo Fondazione Lambriana	254.240,80	43.690,00	0,00	297.930,80
Fondo Comuni del Bollatese	93.919,30	0,00	0,00	93.919,30
Fondo Comuni del Sestese	119.841,50	7.143,00	0,00	126.984,50

Fondo Comuni del Rhodense	25.816,00	0,00	0,00	25.816,00
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	30.600,50	8.700,00	0,00	39.300,50
Fondo La Sociale	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00
Fondo Sirio	68.469,75	27.930,00	0,00	96.399,75
Fondo 5 per mille	0,00	154,20	0,00	154,20
<b>Totale</b>	<b>3.297.496,49</b>	<b>407.073,72</b>	<b>0,00</b>	<b>3.704.570,21</b>

#### FONDI PATRIMONIALI RELATIVI A CREDITI

	<b>31.12.2013</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>31.12.2014</b>
Fondo Comune	7.143,00	0,00	7.143,00	0,00
Fondo Soci Fondatori	8.429,12	0,00	6.554,12	1.875,00
<b>Totale</b>	<b>15.572,12</b>	<b>0,00</b>	<b>13.697,12</b>	<b>1.875,00</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 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.

## 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 e 2014 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 e del 2014 (pari al 5,39%) alle disponibilità per erogazioni o gestione.

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

	31.12.2013	incrementi	decrementi	31.12.2014
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>

## FONDI DISPONIBILI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 371.891,41, risulta così composto:

	31.12.2013	Incrementi	decrementi	31.12.2014
<b>Fondi disponibili per attività</b>	<b>324.364,18</b>	<b>996.392,20</b>	<b>1.040.312,81</b>	<b>280.443,57</b>
Fondo per la tutela e valorizzazione dei beni di interesse storico, artistico e culturale	135.033,82	67.086,65	80.000,00	122.120,47
Fondo comune	94.937,23	105.371,84	148.700,00	51.609,07
Territoriali Cariplo 2013	28.756,05	984,00	29.740,05	0,00
Territoriali Cariplo 2014 *	0,00	787.224,19	755.600,00	31.624,19
Fondazione Lambriana	19.776,19	14.379,59	0,00	34.155,78
Fondo Comuni del Bollatese	3.990,64	5.026,31	3.990,00	5.026,95
Fondo Comuni del Sestese	23.576,37	6.730,34	18.000,00	12.306,71
Fondo Comuni del Rhodense	3.621,06	1.378,73	0,00	4.999,79
Fondo Bcc Sesto San Giovanni	1.314,20	1.693,99	1.300,00	1.708,19
Fondo La Sociale	1.622,90	1.067,33	1.532,76	1.157,47
Fondo Sirio	11.735,72	5.449,23	1.450,00	15.734,95
<b>Per attività erogative</b>	<b>44.504,84</b>	<b>1.240.024,16</b>	<b>1.203.221,00</b>	<b>81.308,00</b>
Disponibilità per bandi	44.504,84	1.200.024,16	1.203.221,00	41.308,00
Disponibilità per altri progetti	0,00	40.000,00	0,00	40.000,00
<b>Per gestione</b>	<b>20.283,66</b>	<b>142.047,85</b>	<b>142.446,25</b>	<b>20.283,66</b>
Disponibilità per gestione	20.283,66	143.851,74	153.995,56	10.139,84
<b>Totale</b>	<b>389.152,68</b>	<b>2.380.268,10</b>	<b>2.397.529,37</b>	<b>371.891,41</b>

\*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 31.12.2014 della quota di competenza.

	<b>Consistenza iniziale</b>	<b>Liquidazione TFR</b>	<b>Accantonamento</b>	<b>Consistenza finale</b>
Impiegati	20.210,39	1.378,98	5.249,89	24.081,30
<b>Totale</b>	<b>20.210,39</b>	<b>1.378,98</b>	<b>5.249,89</b>	<b>24.081,30</b>

### DEBITI

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

	<b>31.12.2013</b>	<b>incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31.12.2014</b>
Debiti per contributi ancora da erogare	1.469.462,19	948.405,64	887.448,99	1.530.418,84
Debiti verso fornitori	320,50	7.390,31	320,50	7.390,31
Debiti tributari	1.445,48	9.562,86	10.059,52	948,82
Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza	1.443,00	20.154,58	21.735,14	0,00
Debiti per liberalità in attesa di accettazione	41.606,91	1.256.640,80	1.261.194,50	37.053,21
<b>Totale</b>	<b>1.514.278,08</b>	<b>2.279.049,89</b>	<b>2.076.809,30</b>	<b>1.575.811,18</b>

In particolare:

- I *debiti per contributi ancora da erogare*, pari ad Euro 1.530.418,84, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
  - Progetti 5° Bando 2009 – Euro 75.000,00;
  - Progetti 1° Bando 2012 – Euro 10.000,00;
  - Progetti 2° Bando 2012 – Euro 3.715,00;
  - Progetti 1° Bando 2013 – Euro 104.462,50;
  - Progetti 2° Bando 2013 – Euro 113.370,00;
  - Progetti 3° Bando 2013 – Euro 108.810,46;
  - Progetti 4° Bando 2013 – Euro 28.000,00;
  - Progetti 5° Bando 2013 – Euro 79.400,00;
  - Progetti 6° Bando 2013 – Euro 21.703,00;
  - Progetti 7° Bando 2013 – Euro 70.000,00;
  - Progetti Bando Bcc 2013 – Euro 2.500,00;
  - Progetti 1° Bando 2014 – Euro 215.965,89;
  - Progetti 2° Bando 2014 – Euro 125.125,00;
  - Progetti 3° Bando 2014 – Euro 250.694,59;
  - Progetti 4° Bando 2014 – Euro 83.740,00;
  - Progetti 5° Bando 2014 – Euro 111.610,00;
  - Progetti 6° Bando 2014 – Euro 112.332,40;
  - Progetto Bando Bcc 2014 – Euro 10.000,00;

- Progetto Fuori Bando 2014 – Euro 3.990,00;
- I *debiti verso fornitori* ammontano ad Euro 7.390,31
- I *debiti tributari*, pari a Euro 948,82, sono composti dai debiti verso l'erario per ritenute Irpef, versati in data 16.01.2015
- I *debiti per liberalità in attesa di accettazione*, pari a Euro 37.053,21, risultano così composti:
  - liberalità pervenute ma ancora da accettare al 31.12.2014 per un totale di Euro 8.750,00 (accettate con delibera consiliare del 28.01.2015)
  - crediti per liberalità non ancora pervenute e da accettare al 31.12.2014 per un totale di Euro 28.303,21 (accettati con delibera consiliare del 28.01.2015)

#### *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 12.828,12 comprendono:

- contributi sociali maturati a favore del personale dipendente per ferie/permessi e mensilità aggiuntive per Euro 8.626,79
- imposta sostitutiva su interessi maturati su titoli obbligazionari, btp e cct per Euro 2.511,33
- costi e oneri di competenza dell'esercizio precedente per Euro 1.690,00

#### *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 293.424,87 (da Euro 8.142.252,51 a Euro 8.435.677,38) 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 5,39%, 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 2014 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici, pari a Euro 948.405,64.

### **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	817.250,00
Liberalità correnti Fondo Comune	171.475,48
Liberalità correnti Fondo Lambriana	18.725,00
Liberalità correnti Fondo Sirio	29.687,40
<b>TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI</b>	<b>1.037.137,88</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 2014 la Fondazione si è avvalsa:

<b>Categoria</b>	<b>Inizio esercizio</b>	<b>Assunzioni</b>	<b>Diminuzioni</b>	<b>Fine esercizio</b>
Lavoratori dipendenti	4	0	0	4
Totale	4	0	0	4

## **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 2014, 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 e ad Assifero per la collaborazione offerta.

***Per il Consiglio di Amministrazione***

***Il Presidente  
Giuseppe Villa***