

# FONDAZIONE DELLA COMUNITA' DEL NOVARESE ONLUS

Corso Italia 50/a – 28100 Novara

Codice Fiscale 94037480038

\*\*\*\*\*

## BILANCIO AL 31.12.2011

### NOTA INTEGRATIVA

#### **PREMESSA**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2011 rappresenta le attività che si sono sviluppate nel corso dell'anno, in conformità a quanto indicato nello Statuto della Fondazione della Comunità della Novarese Onlus, ovvero:

- erogazione di fondi per progetti di solidarietà sociale realizzati da Enti no-profit operanti sul territorio provinciale di Novara;
- raccolta di donazioni destinate ad incrementare il proprio patrimonio, la cui rendita è destinata al sostegno di progetti realizzati in uno dei settori di intervento propri della Fondazione, ovvero destinate al sostegno di progetti specifici e già sostenuti dalla Fondazione.

#### **Attività erogativa**

L'attività erogativa della Fondazione si è concretizzata nell'erogazione a favore di progetti di utilità sociale per un totale di € 1.388.896. Nelle erogazioni sono state utilizzate sia risorse provenienti da Fondazione Cariplo, e messe a disposizione con i fondi territoriali, sia risorse proprie della Fondazione comunitaria.

I bandi pubblici emessi sono stati:

Bando 1/2011 – Recupero beni storici ed artistici; valorizzazione di archivi, biblioteche, musei.

Il bando intendeva sostenere progettualità per restaurare, tutelare e valorizzare beni mobili ed immobili di interesse storico/artistico presenti o conservati nel territorio della provincia di Novara; realizzare nuove modalità di didattica museale per facilitare l'apprendimento ed accrescere l'utenza degli spazi museali. Sono stati stanziati € 442.000 per 38 progetti.

Bando 2/2011 – Contrasto alla povertà e ai fenomeni di grave marginalità, servizi educativi e all'infanzia.

Il bando aveva per obiettivo la sollecitazione di progettualità, in ambito socio assistenziale, destinate al sostegno di soggetti in condizione di povertà o affetti da patologie croniche o da disagio psichico, al

contrasto dei nuovi fenomeni di povertà, al sostegno dell'attività di contrasto al bullismo. Sono stati stanziati € 220.000 per 13 progetti.

Bando 3/2011 – Assistenza sociale e socio sanitaria, ricerca scientifica in campo medico, tutela e valorizzazione dell'ambiente.

Il bando era dedicato al sostegno dei progetti innovativi nell'assistenza agli anziani, al recupero di aree ambientali di pregio mediante la realizzazione di oasi naturalistiche e progetti di educazione ambientale, alla ricerca scientifica in campo medico. Sono stati stanziati € 190.000 per 12 progetti.

**Disponibilità erogative dei Fondi Patrimoniali**

Con le disponibilità erogative dei Fondi patrimoniali costituiti presso la Fondazione sono stati stanziati € 205.036 per 33 progetti nei diversi settori di intervento della Fondazione: assistenza sociale e socio/sanitaria, educazione e istruzione, ricerca, arte e cultura.

**Fondo Microerogazioni**

Sono stati stanziati € 161.200 per 85 progetti di modesta entità, riguardanti i settori della cultura, dell'arte, dello sport dilettantistico, dell'assistenza socio sanitaria.

**Progettualità specifiche della Fondazione**

Nel 2011, la Fondazione ha deciso di sostenere cinque progetti particolarmente importanti per il territorio con uno stanziamento di Euro 100.000. I progetti selezionati riflettono le aree di attività maggiormente sostenute dalla Fondazione:

PROPONENTE	PROGETTO	STANZIAMENTO (€)
Associazione Amici Parco della Battaglia Onlus - Novara	Dalla battaglia all'Unità: il percorso del Risorgimento a Novara	25.000
Cooperativa Iniziativa Due - Novara	Sostegno a famiglie in difficoltà con figli disabili	20.000
Comune di Orta San Giulio	Ortacultura 2011	15.000
Provincia di Novara - Settore Politiche Giovanili	Ridare speranza	20.000
Fondazione Faraggiana - Novara	Famiglia Faraggiana	20.000

Altri progetti, invece, sono stati assunti a "stanziamento zero", ovvero la Fondazione ha svolto il proprio ruolo istituzionale di "mediatore filantropico", mettendo in contatto i proponenti con i possibili donatori. I progetti interamente realizzati in questa modalità sono quattro, per uno stanziamento complessivo di € 85.660.

## PRINCIPI DI FORMAZIONE

Il Bilancio d'esercizio chiuso il 31/12/2011, è stato redatto secondo gli schemi generati dal sistema informativo contabile e gestionale in uso presso la Fondazione dal 2003, utilizzato nella maggioranza delle Fondazioni comunitarie italiane.

I dati dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, esposti con titoli descrittivi della loro natura, sono raffrontati con le risultanze dell'esercizio 2010.

Gli elementi e le voci che compongono lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico corrispondono a quanto risultante dalle scritture contabili redatte nel corso dell'esercizio.

Alcune particolarità denotano le operazioni legate all'attività di raccolta ed erogazione fondi, ed in particolare:

- le liberalità dei donatori sono provvisoriamente iscritte nei debiti al momento del loro incasso e vengono contabilizzate a patrimonio, ovvero tra i fondi accesi alle disponibilità, quando accettate dal Consiglio;
- le liberalità già destinate dai donatori a patrimonio non transitano dal conto economico, mentre quelle pervenute ad erogazione a favore di un progetto assunto dalla Fondazione, transitano dal conto economico al momento dell'accettazione da parte del consiglio;
- le liberalità provenienti da Fondazione Cariplo per le erogazioni territoriali transitano dal conto economico e vengono iscritte tra i crediti per liberalità da ricevere al momento dell'assegnazione alla Fondazione, e iscritte contestualmente nelle disponibilità per erogazioni;
- le erogazioni sono iscritte quali debiti verso i beneficiari all'atto della delibera di erogazione/approvazione del progetto;
- in caso di mancata realizzazione, in tutto o in parte, dei progetti approvati, i contributi deliberati vengono revocati e ripristinati tra le disponibilità.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di eventuali oneri accessori.

Le immobilizzazioni materiali oggetto di donazione sono iscritte al valore di mercato.

Le immobilizzazioni ad utilità pluriennale sono state ammortizzate nel tempo in relazione alla residua possibilità di utilizzo.

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da Obbligazioni e Titoli di Stato. Sono iscritte a bilancio per il costo originariamente sostenuto e vengono svalutate solo in presenza di perdite di valore ritenute durevoli.

Le gestioni patrimoniali e i fondi di investimento (attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni) sono iscritte a bilancio al valore di mercato di fine esercizio e recepiscono le minusvalenze o le plusvalenze da valutazione.

I saldi e depositi su conti correnti ordinari sono iscritti al valore risultante dalle documentazione trasmessa in chiusura di esercizio dagli istituti bancari.

I 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.

La voce Patrimonio netto accoglie il fondo di dotazione, i fondi patrimoniali acquisiti contrattualmente, e i fondi di riserva, rilevati al loro valore nominale

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

Il 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.

### **Commenti alle voci dello stato patrimoniale**

#### ATTIVO

##### IMMOBILIZZAZIONI

Le immobilizzazioni ricevute tramite testamento Prati sono state inserite a bilancio con valore risultante da perizia. Le immobilizzazioni ricevute tramite testamento Pavesi, e dalla donazione eredi Pagani, sono state iscritte ai valori catastali.

I Terreni e fabbricati ricevuti in donazione, ed acquistati dagli eredi del Dott. Pagani, sono stati decurtati del valore corrispondente alla vendita di un appartamento sito in Chamonix , venduto in data 1/4/2011 per un valore di € 250.000 con una minusvalenza rispetto al valore di bilancio di € 6.171, ed un appartamento con box sito in Novara, Via Andrea Costa 27, venduto il 21/06/2011 per un valore di € 140.000 realizzando una plusvalenza di € 36.489

La Fondazione si è attivata anche per vendere gli altri immobili di proprietà, costituiti da tre appartamenti siti in Novara e da terreni in Momo ricevuti o acquistati dagli eredi Pagani, da una proprietà immobiliare sita in Stresa (VB) ricevuta per testamento Pavesi, e terreni in Cerano ricevuti per testamento Prati.

Si sono ceduti anche gli ultimi beni mobili residui dell'eredità Maffeo, costituiti da dipinti e stampe.

##### IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Nel corso del 2011 si è deciso, rispetto al totale degli investimenti della Fondazione, di aumentare la quota rappresentata dai Titoli di Stato, anche per realizzare degli arbitraggi. Gli investimenti sono così

saliti da € 335.795 a € 2.772.831. Poiché sono considerati immobilizzazioni da portarsi a scadenza, gli importi relativi sono stati iscritti al costo di acquisto.

Lo stesso criterio valutativo è stato imputato agli investimenti in Obbligazioni, per la maggior parte di titoli bancari. La quota di investimento è rimasta pressoché invariata rispetto al 2011, attestandosi a € 11.368.410.

A fine esercizio il valore di molti titoli, sia di Stato che Obbligazionari, risultava particolarmente negativo a causa delle forti tensioni sui mercati finanziari. Queste negatività sono, oggi, già fortemente migliorate.

#### ATTIVO CIRCOLANTE

##### CREDITI

Crediti per liberalità da ricevere

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.464.296 è costituito esclusivamente dai contributi che la Fondazione riceve da Fondazione Cariplo per finanziare i progetti relativi con erogazioni "Territoriali".

##### ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE

Gli investimenti in Fondi Comuni ed in Gestioni Patrimoniali sono state inserite a Bilancio al valore di mercato del 31/12/2011, pari a Euro 6.507.729. La valorizzazione ha così prodotto una minusvalenza pari a Euro 423.662.

##### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità rilevano i saldi dei depositi e dei valori presenti in cassa alla chiusura dell'esercizio 2011.

Il saldo del conto corrente 9610, acceso presso la Banca Popolare di Novara, risulta maggiorato di Euro 400.000 a causa di un errore materiale della Banca che ha accreditato sul conto ordinario tale somma, invece di imputarla sul conto 101010 dedicato al Fondo Emergenza Lavoro e aperto presso lo stesso Istituto. Tale situazione è stata regolarizzata in data 10/1/2012.

##### RATEI E RISCONTI ATTIVI

I Ratei attivi sono costituiti dagli interessi maturandi su titoli in portafoglio. I Ratei attivi iscritti a bilancio ammontano a € 255.098, con un aumento di € 14.669 rispetto all'esercizio precedente.

## PASSIVO

### PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto, costituito dal Fondo di Dotazione e dai fondi contrattuali costituiti, ha visto le seguenti modifiche:

FONDO	AUMENTO	DIMINUZIONE
Fondo buone azioni	2.000	
Fondo Vittoria e Guido Ponti	50.000	
Fondo don Aldo Mercoli	200	
Fondo Parrocchia Maria Vergine Assunta - Armeno	5.000	
Fondo Ospedale Maggiore della Carità - Novara	150	
Fondo Roger	10.000	
Fondo per la ricerca delle Malattie Neurologiche	6.382	
Fondo Parrocchia Santa Maria alla Bicocca - Novara	1.410	
Fondo Parrocchia Madonna Pellegrina - Novara	20	
Fondo Cav. Amleto Rizzi	6.300	
Fondo Alzheimer per la ricerca	75	
Fondo don Camillo Nobile	1.290	
Fondo I tesori della Parrocchia del lago d'Orta	1.950	
Fondo Teresa Pernechele ( <i>nuovo fondo costituito</i> )	10.000	
Fondo Casa Bossi – Novara ( <i>nuovo fondo costituito</i> )	1.000	
Fondo Rino D'Imprima: ricerca, formazione, assistenza ( <i>nuovo fondo costituito</i> )	5.676	
Fondo China e Pino Maffeo (riserva)		- 122.937
<b>TOTALI</b>	<b>101.453</b>	<b>-122.937</b>

L'aumento dei fondi, pari a € 101.453, è dovuto alle donazioni ricevute per la costituzione di nuovi fondi o l'aumento di fondi patrimoniali già esistenti.

La diminuzione di € 122.937 è dovuta al decremento delle riserve del Fondo China e Pino Maffeo, causato dalle minusvalenze registrate sulla strategia d'investimento relativa a Fondo stesso pari ad € 75.812, e dalla decisione di rendere disponibile al Fondo le risorse per erogazione pari a € 50.138.

La differenza tra l'aumento dei fondi patrimoniali e la diminuzione della riserva del Fondo China e Pino Maffeo ha determinato una diminuzione di € 24.630 del patrimonio netto.

## DISPONIBILITA'

Le disponibilità per l'attività istituzionale della Fondazione sono rappresentate dalle seguenti voci:

Fondo Sfida Cariplo Euro 247.050 rappresenta la rendita del Fondo sfida Cariplo, destinata al finanziamento dell'attività istituzionale;

Fondo buone azioni e Fondo di dotazione, rispettivamente di Euro 5.600 e di Euro 4.871, sono voci date dalla rendita dei fondi corrispondenti, e verranno utilizzate per coprire parzialmente le spese di gestione della struttura.

Il Fondo Emergenza Lavoro è il fondo erogativo costituito dalla Fondazione assieme ad altre Fondazioni di erogazioni cittadine, alle parti sociali, ai privati, alla Prefettura e alla Caritas. Il residuo iscritto a bilancio, di Euro 524.208 rappresenta quanto potrà essere speso per progetti a sostegno di quanti hanno perso il lavoro a causa della crisi economica.

Le altre disponibilità sui Fondi Patrimoniali nominativi, pari a Euro 560.142, rappresentano quanto potrà essere speso a sostegno di progetto su bandi ovvero indicati dai comitati dei Fondi o dai donatori, o per la gestione della struttura.

## FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato movimentato con il pagamento di € 9.779 per le dimissioni di una dipendente avvenute nell'anno, e l'accantonamento della quota annua prevista pari a € 3.517. Il Fondo residuo risultante al 31/12/2011 è pari a € 9.524.

## DEBITI

La sezione "debiti" è composta in gran parte dalla voce "debiti per contributi ancora da pagare", pari a € 1.726.061 e costituiti dalle erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione.

I debiti nei confronti di fornitori ammontano a € 1.491 e riguardano fatture già contabilizzate e non ancora pagate. Sono comunque tutte state saldate nel Gennaio 2012.

I debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale sono pari a Euro 2.742, riferendosi a versamenti su retribuzioni dei dipendenti per il mese di Dicembre 2011 e liquidati nel Gennaio 2012.

## ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO

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.

## GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE

### Proventi Finanziari e Patrimoniali

Il totale della sezione, pari a Euro 909.780, proviene per la maggior parte dalla gestione degli investimenti finanziari (cedole, dividendi, plusvalenze da negoziazioni titoli, rivalutazioni da fondi comuni).

La disponibilità degli immobili donati dagli eredi Pagani, e i terreni ricevuti dal testamento Prati, sono stati messi a reddito, con un risultato derivante dalla Locazione e Gestione immobili di Euro 19.931.

Gli interessi attivi sui conti correnti risultano in totale Euro 5.489.

### Oneri Finanziari e Patrimoniali

Gli oneri totali derivanti dalla gestione finanziaria e patrimoniale ammontano a Euro 575.274.

La maggior parte di questi è costituita da minusvalenze di fondi e gestioni per Euro 440.539.

I Costi Bancari e le Commissioni su titoli ammontano a Euro 38.053.

Le Imposte sull'attività finanziaria sono pari a Euro 85.834, e comprendono le imposte sostitutive su interessi e capital gain, bolli e ritenute su interessi conti correnti, ICI sugli immobili di proprietà.

Il risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale è di Euro 334.506, al netto della perdita sul Fondo China e Pino Maffeo di Euro 75.812, contabilizzata tra le riserve.

La somma destinata alle erogazioni di Euro 475.477 comprende il risultato economico della gestione finanziaria (Euro 334.506), più Euro 125.950 imputata a riserva sul Fondo Maffeo, e Euro 15.021 destinati alla gestione.

## PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

### Proventi straordinari

Questi sono dati dalla plusvalenza derivante dalla vendita dell'appartamento ex-Pagani di Via Costa 27 in Novara per Euro 36.849, e dalla plusvalenza di Euro 275 derivante dalla vendita dei quadri del lascito Prati.

### Oneri Straordinari

Gli oneri straordinari, iscritti in totale per Euro 30.010, sono dovuti in gran parte (Euro 22.248) al pagamento dell'imposta di successione e dell'ICI dovuta agli eredi Pagani in virtù della convenzione sottoscritta a suo tempo dalla Fondazione, e dalla minusvalenza di Euro 6.171 derivante dalla vendita dell'appartamento ex Pagani sito in Chamonix.



#### ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

La raccolta di raccolta fondi iscritta a bilancio, per un totale di Euro 1.178.368, è data da donazioni per attività istituzionali pari ad Euro 1.142.208 (di cui provenienti dalle Territoriali Cariplo Euro 686.850), e donazioni correnti (o ad erogazione per progetti) per Euro 491.868.

Le liberalità ricevute per la gestione sono pari ad Euro 36.160 tutte, tranne una donazione di Euro 10, derivanti dalla quota delle Territoriali destinata alle spese di gestione.

Va evidenziato che la raccolta fondi così rappresentata in Conto Economico, non tiene conto delle donazioni versate totalmente ed esclusivamente a patrimonio. Tale difformità è da imputare ad una impostazione imperfetta del nostro sistema gestionale. Le donazioni a patrimonio (già registrate nello Stato Patrimoniale) da computare nel totale raccolta fondi, sono pari a Euro 89.500.

Sommando le donazioni esclusivamente patrimoniali con le altre donazioni, il risultato complessivo della Raccolta Fondi 2011 è pari a Euro 1.267.868.

#### ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA'

Contributi revocati

Sono stati revocati contributi, a progetti non realizzati o realizzati parzialmente, per Euro 67.880.

#### DISPONIBILITA' EROGATIVA

La disponibilità erogativa per l'anno 2012 è pari a Euro 1.674.552

#### ATTIVITA' EROGATIVA 2011

La Fondazione ha erogato nel 2011, a sostegno di progetti di utilità sociale, la somma complessiva di Euro 1.311.817

La riduzione rispetto al 2010 (-708.958) è data per la maggior parte dalla mancata erogazione di contributi da parte del Fondo Emergenza Lavoro (Euro 492.000 erogati nel 2010).

#### ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE

Lo schema predisposto offre un sufficiente grado di analisi, così che non sono necessari ulteriori dettagli.

Il costo del personale, anche in presenza di una dimissione e della conseguente assunzione per sostituzione, è in linea con i costi dell'anno precedente.

Le spese per Materiali di consumo, Servizi, installazioni e manutenzioni, presentano nel complesso una significativa diminuzione, data dalla mancata stampa del rapporto annuale 2010, e dai costi per le iniziative del decennale, non ripresentate nel 2011.

Le consulenze sono, invece, incrementate dalle consulenze in campo immobiliare, necessarie alla gestione e compravendita degli immobili di proprietà.

I costi di gestione della struttura sono in parte coperti dal contributo di Fondazione Cariplo (pari al 5% delle erogazioni territoriali annue: Euro 36.150); in parte da interessi maturati sul patrimonio dei fondi della Comunità.

#### ALTRE INFORMAZIONI

##### Numero medio dei dipendenti

Nel corso del 2011, la Fondazione si è avvalsa di 1,65 dipendenti (dato medio). Hanno prestato la loro opera 1 volontario ed il Segretario Generale, anch'esso volontario.

##### Compensi ad Amministratori e Revisori

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

##### Conclusioni

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

Un ringraziamento all'Ufficio Fondazioni Comunitarie della Fondazione Cariplo, e ad Assifero, per la collaborazione offerta.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Ezio leonardi