

FONDAZIONE DELLA COMUNITA' DEL NOVARESE ONLUS

Corso Italia 50/a – 28100 Novara

Codice Fiscale 94037480038

BILANCIO AL 31.12.2012

NOTA INTEGRATIVA

PREMESSA

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2012 rappresenta le attività 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.

PRINCIPI DI FORMAZIONE

Il Bilancio d'esercizio chiuso il 31/12/2012, 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 2011.

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 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 (al prezzo massimo del valore nominale) 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, al netto delle tassazioni con capital gain figurativo.

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 due appartamenti con box in Novara venduti in data 19/4/2012 e 25/6/2012, di un terreno a Momo, venduto in data 22/5/2012, che hanno procurato una plusvalenza di € 50.055

La Fondazione ha stipulato il contratto preliminare di vendita del fabbricato di proprietà in Stresa, proveniente dal testamento Pavesi, incassando la caparra di € 30.000, ed iscrivendo la stessa tra i debiti. La vendita verrà perfezionata nel corso del 2013.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Nel corso del 2012 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 € 2.772.831 a € 6.006.249. 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 costituiti da titoli bancari. La quota di investimento si è ridotta rispetto al 2011, portandosi da € 11.368.410 a € 10.147.372.

Rispetto all'esercizio 2011 i corsi sono moderatamente migliorati ritornando a valori vicini a quelli di acquisto e, in alcuni casi, presentando plusvalenze. Nel corso del 2012 sono stati alienati titoli ritenuti a rischio, quali Dexia. Altre alienazioni di titoli a maggior rischio sono previste nel corso del 2013.

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI

Crediti per liberalità da ricevere

Il saldo di questa voce, pari ad € 1.789.646 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 31/12/2012, pari a € 4.749.948.

La valorizzazione ha prodotto una rivalutazione di € 359.733 al netto di € 53.042 di imposta sostitutiva da valutazione.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità rilevano i saldi dei depositi e dei valori presenti in cassa alla chiusura dell'esercizio 2012, pari a € 1.548.208. Tale importo comprende anche i depositi vincolati costituiti per investimento.

.RATEI E RISCONTI ATTIVI

I Ratei attivi sono costituiti dagli interessi maturandi su titoli in portafoglio. I Ratei attivi iscritti a bilancio ammontano a € 238.150, con una riduzione di € 16.948 rispetto all'esercizio precedente.

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto, costituito dal Fondo di Dotazione e dai fondi contrattuali costituiti, ha visto un aumento di € 658.873, arrivando così alla cifra di € 21.139.700.

L'aumento deriva:

- dall'accantonamento a riserva ai singoli fondi di una quota della rendita finanziaria, pari a € 549.829;
- dalla patrimonializzazione sul Fondo Pagani delle plusvalenze derivanti dalla vendita di alcuni beni immobili, pari a € 50.055;
- dall'aumento del patrimonio di alcuni fondi, a seguito di donazioni, così come riportato di seguito::

FONDO	AUMENTO
Fondo Amici di Casa Scalfaro	19.590
Fondo Rag. Luigi Boccù (<i>Nuovo Fondo</i>)	22.500
Fondo Prof. E. Geuna per la Neurochirurgia (<i>Nuovo Fondo</i>)	11.485
Fondo buone azioni	2.100
Fondo Amici dei Gatti - Galliate	1.000
Fondo A.M.A. Novara Onlus	705
Fondo Rino D'Imprima: ricerca, formazione, assistenza	673
Fondo Parrocchia S.Maria Bicocca . Novara	450
Fondo Casa Bossi – Novara	150
Fondo Don Camillo Nobile	150
Fondo per la ricerca sulla Mielina	100
Fondo Amici della Cattedrale	15
Fondo Giovanni Bovio	11
Fondo F.lli Fantini Spa/Rogers Seller e Myhll	11
Fondo Ospedale Borgomanero	10
Fondo Ospedale Novara	8
Fondo China e Pino Maffeo	5
Fondo Don Aldo Mercoli	5
Fondo Titone	5
Fondo Unione Italiana Ciechi	4
Fondo Parrocchia S.Giovanni Battista – Bolzano Nov.se	4
Fondo Vercellotti	3
Fondo Pierluigi Frattini	2
Fondo di dotazione	1
TOTALI	58.987

DISPONIBILITA'

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

-Fondo Sfida Cariplo € 410.067 rappresenta la rendita del Fondo sfida Cariplo, destinata al finanziamento dell'attività istituzionale;

-Fondo buone azioni e Fondo di dotazione, rispettivamente di € 7.832 e di € 3.099, sono voci date dalla rendita dei fondi corrispondenti, e 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 € 235.440 rappresenta quanto potrà essere speso per progetti a sostegno di quanti hanno perso il lavoro a causa della crisi economica.

Rimangono, inoltre, a disposizione residui a valere sulle Territoriali 2011 per € 106.432, e Territoriali 2012 per € 24.148.

Le altre disponibilità sui Fondi Patrimoniali nominativi, pari a € 732.639, 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 incrementato della quota di competenza maturata nell'anno. Il Fondo ha una disponibilità al 31/12/2012 pari a € 13.788.

DEBITI

La sezione "debiti" è composta in gran parte dalla voce "debiti per contributi ancora da pagare", pari a € 1.993.718 e costituiti dalle erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. La rimanenza di € 30.000 è costituita dall'incasso dell'anticipo per la vendita dell'immobile di proprietà in Stresa.

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 € 1.765.115, proviene per la maggior parte dalla gestione degli investimenti finanziari al lordo (cedole, dividendi, plusvalenze da negoziazioni titoli, rivalutazioni da fondi comuni).

Oneri Finanziari e Patrimoniali

Gli oneri totali derivanti dalla gestione finanziaria e patrimoniale ammontano a € 284.172.

I Costi Bancari e le Commissioni su titoli ammontano a € 40.086.

Le Imposte sull'attività finanziaria sono pari a € 199.903, e comprendono le imposte sostitutive su interessi e capital gain figurativi, bolli e ritenute su interessi conti correnti, IMU sugli immobili di proprietà.

Il risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale è di € 1.480.934 (rendimento medio del 7% circa) contro € 334.506 dell'anno 2011, di cui destinato a erogazione € 809.359, € 121.847 alla gestione, e € 549.829 a riserva.

PROVENTI ED ONERI STAORDINARI

Proventi straordinari

I proventi straordinari di € 50.037 sono dati dalla plusvalenza derivante dalla cessione di due immobili e un terreno provenienti dalla donazione Pagani.

ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

La raccolta di raccolta fondi iscritta a bilancio, per un totale di € 1.181.803, è data da donazioni per attività istituzionali pari ad € 1.145.653 (di cui provenienti dalle Territoriali Cariplo € 686.850). Le liberalità ricevute per la gestione sono pari ad € 36.150, derivanti dalla quota (5%) delle Territoriali destinata alle spese di gestione.

ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA'

Contributi revocati

Sono stati revocati contributi, a progetti non realizzati o realizzati parzialmente, per € 83.800.

DISPONIBILITA' EROGATIVA

La disponibilità erogativa per l'anno 2013 è pari a € 1.893.700

ATTIVITA' EROGATIVA 2012

La Fondazione ha erogato nel 2012, a sostegno di progetti di utilità sociale, la somma complessiva di € 1.865.464

DETTAGLIO ATTIVITA' EROGATIVA 2012

L'attività redistributiva della Fondazione si è concretizzata nell'erogazione a favore di progetti di utilità sociale per un totale di € 1.865.464. Nelle erogazioni sono state utilizzate risorse provenienti da Fondazione Cariplo, e messe a disposizione con i fondi territoriali, risorse proprie della Fondazione

comunitaria frutto di investimenti finanziari realizzati nel 2012 o in anni precedenti, risorse messe a disposizione da donatori terzi e da loro assegnate a progetti specifici.

I bandi pubblici emessi sono stati:

Bando 1/2012 – per il Restauro, la tutela e valorizzazione di beni mobili ed immobili di interesse storico/artistico presenti o conservati nel territorio provinciale e sottoposti a vincolo.

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. Sono stati stanziati € 273.000 per 16 progetti.

Bando 2/2012 – Recuperare e valorizzare auditorium, archivi storici, biblioteche pubbliche, musei. Realizzare nuove modalità di didattica museale per facilitare l'apprendimento ed accrescere l'utenza degli spazi museali. Il bando era teso al sostegno di progetti a favore di archivi, biblioteche e musei, anche per la formazione di nuove progettualità didattiche negli stessi. Sono stati stanziati € 75.000 per 7 progetti.

Bando 3/2012 – Realizzazione di progetti per rafforzare i legami di solidarietà e di educazione interculturale per lo sviluppo di una cittadinanza multietnica ed integrata e per il sostegno/reinserimento dei soggetti deboli al termine di un percorso carcerario. Il bando era rivolto al sostegno di progetti di interventi a supporto della famiglia con un focus specifico sulle seconde generazioni e di educazione allo sviluppo di una cittadinanza multietnica ed integrata, e ad individuare progetti di utilità sociale finalizzati al sostegno dei soggetti deboli al termine di un percorso carcerario. Sono stati stanziati € 56.000 per 5 progetti.

Bando 4/2012 – Sostegno a progetti per periodi di sollievo e di vacanza per minori con disabilità psico-intellettivi. Il bando è stato realizzato con il contributo della Fondazione DeAgostini. Sono stati stanziati € 30.000 per 5 progetti.

Bando 5/2012 – Tutela e valorizzazione ambientale. Sostegno a progetti di educazione e sensibilizzazione ambientale, compresi progetti con azioni a favore del rapporto uomo-animale, e di realizzazione, ripristino e riqualificazione di percorsi e ambiti naturalistici. Sono stati stanziati € 50.000 per 4 progetti.

Bando 6/2012 –Luoghi di comunità. Il bando era indirizzato a progetti concernenti la realizzazione di sale polivalenti aperte alla comunità e alla ristrutturazione e rinnovo di locali già esistenti per svolgimento di attività di socializzazione. Sono stati stanziati € 90.000 per 5 progetti.

Bando 7/2012 – Assistenza sociale e socio-sanitaria, ricerca scientifica in campo medico. Il bando sosteneva progetti indirizzati, in particolare, al supporto a favore di nuclei familiari con componenti fragili, alla socializzazione per anziani, diversamente abili, giovani in situazioni di disagio sociale. Sono stati stanziati € 210.000 per 17 progetti.

Disponibilità erogative dei Fondi Patrimoniali

Con le disponibilità erogative dei Fondi patrimoniali costituiti presso la Fondazione, derivanti dalla rendita finanziaria 2011 o degli anni precedenti, e dalle donazioni in conto erogazione pervenute sui singoli fondi, sono stati stanziati € 333.767 per 35 progetti nei diversi settori di intervento della Fondazione: assistenza sociale e socio/sanitaria, educazione e istruzione, ricerca, arte e cultura.

Fondo Microerogazioni e Patrocini

Sono stati stanziati € 81.240 per 38 progetti a valere sulle Microerogazioni, e di € 64.900 per 40 richieste di patrocinio, riguardanti i settori della cultura, dell'arte, dello sport dilettantistico, dell'assistenza socio sanitaria.

Progettualità specifiche della Fondazione

Nel 2012, la Fondazione ha continuato la propria attività nel progetto "Una Famiglia per una Famiglia", progetto di affido familiare, realizzato in collaborazione con Fondazione Paideia, Fondazione DeAgostini, Comune di Novara. Dopo la fase di studio progettuale, il progetto ha iniziato il proprio percorso di sperimentazione sul territorio. La Fondazione ha stanziato, per questa prima fase, € 30.000.

L'attività della Fondazione a favore delle famiglie in situazione di disagio perché vittime della crisi economica con la perdita del proprio impiego, è proseguita anche nel 2012 tramite i fondi Emergenza Lavoro e Emergenza Casa.

Il Fondo Emergenza Lavoro ha visto l'erogazione di contributi a favore delle famiglie in difficoltà abitativa perché impossibilitate a pagare l'affitto per il tramite dei Consorzi socio-assistenziali territoriali di € 288.768.

Il Fondo Emergenza Casa ha registrato l'erogazione di € 56.500 a favore della Caritas diocesana per la gestione dell'ex-campo Tav in zona nord di Novara.

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 due, per uno stanziamento complessivo di € 7.370.

ATTIVITA' GESTIONALE

Il costo di gestione della Fondazione sale da € 113.359 a € 147.373.

In particolare, il costo del personale ha registrato un incremento da € 69.199 a € 86.535. Occorre tenere presente che per quasi tutto il 2011 abbiamo avuto un solo dipendente a confronto, invece, del dato medio di 1,62 del 2012.

Le spese per servizi sono aumentate da € 20.026 a € 35.680. In questo caso, l'aumento è dovuto anche ad una nuova modalità di riclassificazione delle spese che evidenziano € 4.982 di spese direttamente imputabili alla raccolta fondi, e di € 6.612 derivanti dalla stampa del Rapporto annuale (non effettuata nel 2011) e di altro materiale promozionale.

Le spese per consulenze sono, invece, incrementate dalle spese di agenzia in campo immobiliare, necessarie alla gestione e compravendita degli immobili di proprietà (€ 15.005)

I costi di gestione della struttura sono in parte coperti dal contributo di Fondazione Cariplo (pari al 5% delle erogazioni territoriali annue: € 36.150), in parte utilizzando quanto ottenuto e accantonato dalla raccolta del 5 per mille degli anni precedenti, e dagli interessi maturati sul patrimonio dei fondi della Comunità a ciò dedicati.

ALTRE INFORMAZIONI

Numero medio dei dipendenti

Nel corso del 2012 la Fondazione si è avvalsa di 1,62 dipendenti (dato medio). Hanno prestato la loro opera 1 volontario ed il Segretario Generale, anch'esso volontario. Inoltre, è stato ospitato per tre mesi 1 stagista laureato ed iscritto al Master in Gestione dei beni culturali attivato dalla Facoltà di Economia dell'Università del Piemonte orientale. Tale stage è poi proseguito per altri 3 mesi tramite apposita convenzione stipulata con la Provincia di Novara.

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