

BILANCIO AL 31.12.2015

NOTA INTEGRATIVA

PREMESSA

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2015 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 31/12/2015, è stato redatto secondo gli schemi generati dai sistemi informativi contabili e gestionali 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 2014.

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 (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 tassazione con capital gain figurativo.

I fondi di investimento sono indicati al valore di mercato al 31/12/2015.

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 donazione degli eredi Pagani si sono ridotte per l'alienazione dell'appartamento sito in corso Vercelli 8 a Novara, che ha determinato una plusvalenza di Euro 307,96. A Bilancio rimangono i terreni, iscritti ai valori catastali.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Nel corso del 2015 il volume degli investimenti in Titoli di Stato è stato ridotto a Euro 500.000, mentre la quota in obbligazioni e polizze è stata ridotta a Euro 3.814.016.

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI

Crediti per liberalità da ricevere

Il saldo di questa voce è aumentato a Euro 3.850.196, essendo 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 e Gestioni patrimoniali sono stati notevolmente incrementati rispetto al 2014, e inseriti a Bilancio al valore di mercato del 31/12/2015, al netto della tassazione, per le gestioni patrimoniali, per un totale di Euro 16.650.794.

La valorizzazione ha prodotto una svalutazione di Euro 248.676, sottratti gli Euro 171.749 di rivalutazione.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità rilevano i saldi dei depositi e dei valori presenti in cassa alla chiusura dell'esercizio 2015, pari a Euro 1.662.600. Tale importo comprende anche un deposito vincolato costituito per investimento di Euro 500.000.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I Ratei attivi sono costituiti dagli interessi maturandi su titoli in portafoglio. I Ratei attivi iscritti a bilancio si riducono a Euro 8.467, rispetto agli Euro 32.332 dell'esercizio precedente.

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto, costituito dal Fondo di Dotazione e dai fondi contrattuali costituiti, ha raggiunto la cifra di Euro 22.259.120, con un incremento di Euro 231.619 rispetto all'esercizio precedente, grazie, in particolare, alla costituzione del Fondo Olearo rag. Enrico di Euro 150.000.

L'incremento deriva dall'aumento del patrimonio di alcuni fondi, a seguito di donazioni, di destinazione della quota annuale di disponibilità al capitale, o patrimonializzazione della vendita di immobili ad essi legati, così come riportato di seguito:

FONDO	AUMENTO
Fondo Olearo rag. Enrico	150.000
Fondo Annalisa Torgano	20.000
Fondo Casa Bossi Novara	19.556
Fondo ProNefropatici Fiorenzo Alliaa	10.000
Fondo San Pietro – Beni culturali di Casalino	7.685
Fondo Don Aldo Mercoli - Novara	6.230
Fondo ANGSA Novara Onlus	5.310
Fondo Rag. Luigi Boccù	4.690
Fondo Libertà e Dignità di ogni Donna	3.000
Fondo Fondazione Amici della Cattedrale Novara	2.201
Fondo Buone Azioni	1.000
Fondo Don Camillo Nobile	500
Fondo A.M.A. Novara Onlus	350
Fondo LILT Novara Onlus	250
Fondo Nuares	214

Fondo Amici dei Gatti Onlus – Galliate	100
Fondo Disponibilità per Gestione	10
Fondo ospedale Maggiore carità – Novara	23
Fondi di riserva	459
TOTALI	231.619

DISPONIBILITA'

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

- Fondo Sfida Cariplo Euro 54.890 rappresenta la rendita annuale più i residui disponibilità del Fondo sfida Cariplo, destinata al finanziamento dell'attività istituzionale;
- Altre disponibilità sui Fondi Patrimoniali nominativi, pari a € 1.059.288, rappresentano quanto potrà essere speso a sostegno di progetti su bando ovvero indicati dai comitati dei Fondi o dai donatori;
- Residui a valere sulle Territoriali Fondazione Cariplo delle annualità precedenti per €206.484;

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato incrementato della quota di competenza maturata nell'anno. Il Fondo ha una disponibilità al 31/12/2014 pari a € 26.211;

DEBITI

La sezione "debiti" è composta in gran parte dalla voce "debiti per contributi ancora da pagare", pari a € 2.995.536 e costituiti dagli stanziamenti da liquidare sulla base di progetti già approvati, in svolgimento o in attesa di rendicontazione.

Sono anche segnati € 4.460 per debiti tributari, IRES e IRAP, di competenza 2015.

I ratei e i risconti passivi si riferiscono a costi per il personale (ferie non godute e costi accessori) per Euro 9.306

Le voci patrimoniali pareggiano a € 26.679.297.

ANALISI DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Nel primo quadrimestre la gestione è stata caratterizzata dall'attività di trading (come avvenuto negli anni precedenti), al fine di sfruttare la volatilità dei mercati obbligazionari, conseguendo, su titoli e fondi, un risultato di periodo di circa Euro 300.000.

Il ricavato è stato progressivamente investito in nuove gestioni patrimoniali (Cariparma, Banca Aletti, Banca Prossima) o utilizzato per incrementare quelle in essere con Banca Fideuram.

Il tutto alla luce di una migliore diversificazione degli assetti e l'affidamento a gestori professionali delle strutture centrali degli istituti di nostro riferimento. L'imminente introduzione del bail-in è stato un ulteriore stimolo a riqualificare la composizione del portafoglio.

Sulle gestioni bilanciate si è dato mandato a investire una quota azionaria del 15/20%, in linea con quanto stabilito dal CdA (quota azionaria massima del 15% sul patrimonio), per cercare di conseguire rendimenti migliori.

Il risultato 2015 ha risentito delle minusvalenze (Euro 420.000) evidenziate nelle Gestioni Patrimoniali e Fondi, causate da perdite sia sul comparto obbligazionario, sia in quello azionario. Infatti, vanno evidenziati i

rendimenti negativi su obbligazioni a breve termine e, nel secondo semestre, indici negativi significativi sulle principali borse.

Si è mantenuta una quota in liquidità, la Polizza Cariparma, fondi singoli, obbligazioni bancarie e Titoli di Stato.

Il risultato netto si attesta, pertanto, a Euro 153.180 (circa lo 0,70% sul patrimonio).

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

La redditività complessiva è stata notevolmente minore rispetto a quanto previsto, raggiungendo l'importo di € 153.180, pari al 0,70% su patrimonio netto

Oneri Finanziari e Patrimoniali

Gli oneri totali derivanti dalla gestione finanziaria e patrimoniale ammontano a € 420.425.

I Costi Bancari e le Commissioni su titoli ammontano a € 30.222

Le Imposte sull'attività finanziaria sono pari a €40.439, e comprendono le imposte sostitutive su interessi e capital gain figurativi, bolli e ritenute su interessi conti correnti, IMU sugli immobili di proprietà.

Sono stati imputati a questo capitolo di bilancio anche gli oneri di gestione dell'ultimo appartamento di proprietà proveniente dalla donazione Pagani, venduto in corso d'anno, per € 3.726

PROVENTI ED ONERI STAORDINARI

Proventi straordinari

I proventi straordinari di € 308 derivano dalla vendita dell'appartamento di Corso Vercelli, acquisito con donazione Pagani

Oneri straordinari

Gli oneri straordinari, pari a € 18,00 si riferiscono a oneri legati a vincoli dettati dal testamento Maffeo/Prati.

RISULTATO 2015

Il risultato netto è di € 153.180 (a fronte di un risultato 2014 di 1.054.573), di cui destinato a erogazione € 126.886 e € 26.294 a gestione.

ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

La raccolta fondi iscritta a bilancio, per un totale di € 1.720.609, è data da donazioni per attività istituzionali pari ad € 1.658.562 (di cui provenienti dalle Territoriali Cariplo € 686.850). Le liberalità ricevute per la gestione sono pari ad € 62047, derivanti dalla quota (5%) delle Territoriali destinata alle spese di gestione, dal 5x1000, e da donazione raccolte negli eventi legati al 15° della Fondazione.

Le donazioni ricevute nel 2015 sono state 2.680, a fronte di 1.920 nel 2014

Tipologia Raccolta Fondi	2015	2014	Diff.
N° donazioni ricevute	2.680	1.920	+760
Territoriali Cariplo per progetti	686.500	686.500	---
Donazioni a patrimonio	230.799	26.878	+203.921
Donazioni per progetti	741.263	488.642	+252.621
Donazioni per gestione	62.047	36.205	+25.842
TOTALI	1.720.609	1.238.225	+482.384

ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA'

Contributi revocati

Sono stati revocati integralmente o parzialmente, o è pervenuta rinuncia, progetti non realizzati o realizzati parzialmente, per € 196.023.

DISPONIBILITA' EROGATIVA

La disponibilità erogativa per l'anno 2016 è pari a € 1.750.672 (-€ 327.896 rispetto al 2015)

ATTIVITA' EROGATIVA 2015

La Fondazione ha stanziato nel 2015, a sostegno di progetti di utilità sociale, la somma complessiva di € 1.832.186 (a fronte di € 1.485.473 stanziati nel 2014).

DETTAGLIO ATTIVITA' EROGATIVA 2014

Negli stanziamenti sono state utilizzate risorse provenienti da Fondazione Cariplo, anche di anni precedenti, e messe a disposizione con i fondi territoriali, risorse proprie della Fondazione comunitaria, risorse messe a disposizione da donatori terzi e da loro assegnate a progetti specifici.

Numero Bando	Tipo Bando	N° progetti approvati	Importo stanziato
Bando 1/15	Tutela e valorizzazione Beni immobili e opere d'arte	12	397.757
Bando 2/15	Contrasto povertà	10	192.498
Bando 3/15	Sport solidale	6	41.955
Bando 4/15	Tutela e valorizzazione Ambiente	4	57.200
Bando 5/15	Contrasto dispersione scolastica e per il successo formativo	9	92.213
Bando 6/15	Socio/assistenziale	14	274.990
Bando Prospettive	Riservato ai Fondi	7	168.780
	TOTALI	62	1.225.393

Disponibilità erogative dei Fondi Patrimoniali

I fondi patrimoniali costituiti presso la Fondazione hanno distribuito le risorse per attività erogative a loro attribuite per il 2015, le eventuali donazioni pervenute ai fondi in conto erogazione, e gli eventuali residui degli anni precedenti a favore di 31 progetti, per un totale di € 526.793.

Patrocini

Sono stati stanziati € 80.000, con risorse proprie della Fondazione, a favore di 37 progetti riguardanti i settori della cultura, dell'arte, dello sport dilettantistico, dell'assistenza socio sanitaria e finalizzati alla raccolta fondi a favore di un progetto o di un Fondo adottato dalla Fondazione.

ATTIVITA' GESTIONALE

Il costo di gestione della Fondazione sale a € 237.916 (+37.125 rispetto al 2014, che chiudeva con un totale di € 200.791).

L'aumento del costo di gestione è certamente dato dal costo delle iniziative organizzate per il 15° della Fondazione, e per una maggiore comunicazione svolta nell'ambito delle attività di raccolta fondi (+31.751 sul capitolo Spesa di raccolta fondi, che comprende anche l'attività svolta per manifestazioni istituzionali).

E' anche evidente che l'attività ha prodotto un deciso aumento delle donazioni raccolte.

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 5per 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 2015 la composizione dell'organico della Fondazione è rimasta stabile, con due dipendenti a tempo pieno e un dipendente a tempo a parziale (all'82,50% dell'orario contrattuale).

Compensi ad Amministratori e Revisori

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

Conclusioni

Si ringraziano i Consiglieri e i Revisori, i collaboratori, dipendenti e volontari, che hanno contribuito fattivamente alla gestione della Fondazione.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Cesare Ponti