

**BILANCIO AL 31.12.2016**

**NOTA INTEGRATIVA**

**PREMESSA**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2016 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 31/12/2016, 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 2015.

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;
- 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 31/12/2016.

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**

Nel 2016 le immobilizzazioni sono aumentate grazie alla donazione ricevuta dai coniugi Colli Fossati di Briona, che hanno donato cinque appartamenti affittati. Il valore inserito a Bilancio è quello risultante dall'atto di donazione, pari a € 105.000,00.

Inoltre, sono stati anche acquisti dei terreni agricoli, ricevuti tramite donazione dalla signora Casalvolone Mariella di Casalbeltrame, situati in Palazzolo (VC). I terreni in gestione, attualmente sfitti, sono stati inseriti a Bilancio per il valore indicato nell'atto di donazione, pari a Euro 7.500,00

Le immobilizzazioni chiudono così a Euro 291.695 (+ 104.310 rispetto al 2015)

### **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Nel corso del 2016 le immobilizzazioni finanziarie sono complessivamente aumentate, sia in Titoli di Stato (e 844.528, con aumento di e 344.528 rispetto al 2015) che in Obbligazioni (Euro 4.394.865 con aumento di e 580.849 sul 2015).

## ATTIVO CIRCOLANTE

### CREDITI

#### Crediti per liberalità da ricevere

Il saldo di questa voce è di Euro 3.777,896, in diminuzione di Euro 72.300 essendo cominciata l'operazione di rientro da crediti vantati nei confronti di Fondazione Cariplo, relativamente a contributi concessi dalla stessa alla Fondazione destinati ad erogazioni "Territoriali".

### ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE

Gli investimenti in Fondi sono stati iscritti al valore di mercato del 31/12/2016 per Euro 1.780.068, notevolmente inferiori a quelli del 2015 (diminuzione di Euro 890.919).

Le Gestioni patrimoniali, i cui valori sono inseriti al netto delle tassazioni sono iscritte per Euro 14.413.597 (in aumento di Euro 433.790 rispetto al 2015).

### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità rilevano i saldi dei depositi e dei valori presenti in cassa alla chiusura dell'esercizio 2016, pari a Euro 1.79.869

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 aumentano a Euro 32.687, rispetto agli Euro 8.467 dell'esercizio precedente.

## **PASSIVO**

### PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto è costituito dal Fondo dal Fondo di Dotazione, dai fondi contrattuali costituiti, e dalle rispettive Riserve.

I fondi hanno raggiunto la somma di Euro 22.479.566 (di cui Euro 1.147.696 in Fondi di riserva), grazie all'aumento di alcuni di questi a seguito di donazioni, o di destinazione della quota annuale di disponibilità al capitale, così come riportato di seguito:

FONDO	AUMENTO
Fondo Buone Azioni	1.000
Fondo China e Pino Maffeo	7.500
Fondo Annalisa Torgano	10.000
Fondo Olearo Enrico	45.000
Fondo Colli Fossati	135.000
Fondo Rag. Luigi Boccù	3.786
Fondo Don Aldo Mercoli	9.820
Fondo Ospedale Borgomanero	15
Fondo Don Camillo Nobile	12.848
Fondo ProNefropatici249	2.000

Fondo Lilt	90
Fondo Casa Bossi Novara	35
Fondo per ricerca malattie Motoneurone	1.356
Fondo San Pietro Casalino	5.453
Fondo Prof. Geuna per Neurochirurgia	118
Fondo Libertà e Dignità Donna	1.027
Fondo Angsa Novara	6.337
Fondo Pernechele	1.000
Fondo Alzheimer per la ricerca	5.569
Fondo Ospedale Maggiore Novara	120
Fondo Nuares	1.500
<b>TOTALI</b>	<b>249.574</b>

I Fondi patrimoniali riserva registrano invece, una diminuzione di Euro 29.218, in quanto è stato utilizzato il Fondo Riserva Sfida Cariplo per rettificare una errata classificazione patrimoniale dell'anno precedente per Euro 16.769, e per Euro 12.449 a copertura dei costi di gestione.

#### DISPONIBILITA'

Le disponibilità per l'attività istituzionale della Fondazione, per un totale di Euro 1.450.861 sono rappresentate dalle seguenti voci:

- Fondo Sfida Cariplo Euro 61.209 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 Euro 1.089.496, 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 Euro 300.516.

#### FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato rilevato per la quota di competenza annua e ricondotto alla somma stanziata, con una disponibilità al 31/12/2015 pari a Euro 25.517.

#### DEBITI

La sezione "debiti" è composta in gran parte dalla voce "debiti per contributi ancora da pagare", pari ad Euro 2.715.639 e costituiti dagli stanziamenti da liquidare sulla base di progetti già approvati, in svolgimento o in attesa di rendicontazione.

I debiti verso fornitori per fatture da ricevere sono pari ad Euro 7.115

Sono anche segnati Euro 6.380 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 13.335.

Le voci patrimoniali pareggiano a Euro 26.721.402.

## ***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 maggiore dell'anno precedente, raggiungendo l'importo di Euro 284.916, pari al 1,27% su patrimonio.

#### Oneri Finanziari e Patrimoniali

Gli oneri totali derivanti dalla gestione finanziaria e patrimoniale ammontano a Euro 92.296.

I Costi Bancari e le Commissioni su titoli ammontano a Euro 9.474

Le Imposte sull'attività finanziaria sono pari a Euro 9.559, 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 degli immobili ricevuti in donazione nel corso dell'anno, pari a Euro 14.204

### **PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**

#### Proventi straordinari

I proventi straordinari di Euro 1.138 derivano da un rimborso di un fornitore.

#### Oneri straordinari

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

### **RISULTATO 2016**

Il risultato netto è di Euro 284.916 (a fronte di un risultato 2015 di Euro 153.180).

### **ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI**

La raccolta fondi iscritta a bilancio, per un totale di Euro 1.648.979 è data da donazioni per attività istituzionali pari ad Euro 1.576.679 (di cui provenienti dalle Territoriali Cariplo € 650.700).

Le liberalità ricevute per la gestione sono pari ad € 72.300, derivanti dalla quota (10%) delle Territoriali destinata alle spese di gestione

Le donazioni ricevute nel 2016 sono state 2.669, a fronte di 2.680 ricevute nel 2015

### **ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA'**

#### **Contributi revocati**

Sono stati revocati integralmente o parzialmente, o è pervenuta rinuncia, progetti non realizzati o realizzati parzialmente, per € .68.060

## DISPONIBILITA' EROGATIVA

La disponibilità erogativa per l'anno 2016 è pari a Euro 1.465.684 ( in aumento di Euro 76.650 rispetto al 2015).

## **ATTIVITA' EROGATIVA 2016**

La Fondazione ha stanziato nel 2016, a sostegno di progetti di utilità sociale, la somma complessiva di € 1.380.140.

### DETTAGLIO ATTIVITA' EROGATIVA 2016

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.

Di questi, Euro 556.550 per 41 progetti sono stati sostenuti tramite i Bandi realizzati con risorse fornite da Fondazione Cariplo, la rimanenza di Euro 823.590 tramite donazioni a progetto , risorse disponibili dai Fondi patrimoniali, indirizzati a 53 nuovi progetti e a quelli in corso da anni precedenti.

## **ATTIVITA' GESTIONALE**

Il costo di gestione della Fondazione è stabile, attestandosi a Euro 239.791 (nel 2015 Euro 237.916).

I costi di gestione della struttura sono in parte coperti dal contributo di Fondazione Cariplo (pari al 10% delle erogazioni territoriali annue: € 72.300), 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 2016 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