

FONDAZIONE DELLA COMUNITA' DEL NOVARESE ONLUS

Corso Italia 50/a – 28100 Novara

Codice Fiscale 94037480038

\*\*\*\*\*

**BILANCIO AL 31.12.2017**

**NOTA INTEGRATIVA**

**PREMESSA**

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2017 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 31/12/2017, è stato redatto secondo gli schemi generati dai sistemi informativi contabili e gestionali utilizzati 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 2016.

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 della tassazione con capital gain figurativo.

I fondi di investimento sono indicati al valore di mercato al 31/12/2017.

I saldi e depositi su conti correnti ordinari sono iscritti al valore risultante dalle documentazioni trasmessi 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 2017 le immobilizzazioni risultano a bilancio con un aumento di € 165.000 derivante dalla rivalutazione degli immobili ricevuti nel 2016 dai coniugi Colli Fossati di Briona. La cifra di € 270.000 è più rispondente al valore dei cinque appartamenti, tutti affittati nel 2017 tenuto conto dei valori del mercato immobiliare della zona.

Le immobilizzazioni chiudono così a € 454.100 (+ 162.815 rispetto al 2016)

#### **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Nel 2017 le immobilizzazioni finanziarie sono diminuite, sia per i Titoli di Stato detenuti (€ 544.528, con diminuzione di € 300.000 rispetto al 2016) che in Obbligazioni (€ 4.046.307 con diminuzione di € 348.558 sul 2016).

#### **ATTIVO CIRCOLANTE**

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

Il saldo di questa voce è di € 4.067.96, in aumento di € 289.200, e rappresenta i crediti verso Fondazione Cariplo per la gestione delle Territoriali. La procedura di rientro del credito è stata bloccata in quanto Fondazione ha dovuto verificare i crediti vantati nei suoi confronti da tutte le Fondazioni di Comunità del programma. Fondazione Cariplo vuole ridurre in maniera consistente l'esposizione nel corso del 2018.

#### ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE

Gli investimenti in Fondi sono stati iscritti al valore di mercato del 31/12/2017 per € 1.787.203, valore stabile rispetto all'anno precedente (€ 1.780.068; +7.135).

Le Gestioni patrimoniali, i cui valori sono inseriti al netto delle tassazioni, sono iscritte per € 14.592.337 (nel 2016, € 14.413.597, pari a +178.740).

#### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità rilevano i saldi dei depositi e dei valori presenti in cassa alla chiusura dell'esercizio 2017, pari ad € 737.110

#### RATEI E RISCONTI ATTIVI

I Ratei attivi sono costituiti dagli interessi maturandi su titoli in portafoglio.

I Ratei attivi iscritti a bilancio ammontano ad € 17.103, rispetto alla somma di € 32.687 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 € 22.545.188.

L'aumento rispetto all'anno precedente (€ 22.479.566; + 65.622) è dovuto alla rivalutazione del valore degli appartamenti donati nel 2017 tramite il Fondo Colli Fossati (+ 165.000), alla patrimonializzazione di parte di una donazione destinata ad un progetto del Fondo Olearo (+ 30.000), a donazioni dirette al patrimonio di alcuni fondi, tra cui spiccano il Fondo Torgano (+10.000) ed il Fondo Boccù (+ 5.639)

Questi aumenti, compensano ampiamente la diminuzione della quota di riserva patrimoniale del Fondo Sfida Cariplo, da cui è stata trasferita, nel corso dell'anno, a disponibilità per coprire i costi di gestione la somma di € 150.000.

#### DISPONIBILITA'

Le disponibilità per l'attività istituzionale della Fondazione, per un totale di € 1.338.911 sono rappresentate dalle seguenti voci:

- Fondo Sfida Cariplo € 228.198. Tale Fondo è usualmente destinato alla copertura dei costi di gestione della Fondazione, e al sostegno di piccoli progetti (Patrocini);
- Altre disponibilità sui Fondi Patrimoniali nominativi, pari a € 839.592, 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 € 253.107;
- Disponibilità già assegnate a bandi in essere € 18.014.

## 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 31/12/2017 pari a € 1.229. La forte diminuzione rispetto al 2016 (€ 25.517, - 24.288) è stata determinata dal versamento della quota di competenza maturata ad un dipendente, a seguito di richiesta di anticipazione.

## DEBITI

La sezione "debiti" è composta in gran parte dalla voce "debiti per contributi ancora da pagare", pari ad € 2.349.407 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 ricevute e da liquidare sono pari ad € 806

Sono anche presenti € 10.169 per debiti tributari, IRES e IRAP, di competenza 2017.

Altri debiti, per complessivi € 24.257, sono costituiti da fatture da ricevere per € 17.617, e dalle somme versate dagli inquilini degli appartamenti di proprietà della Fondazione come cauzioni ed anticipi di spese condominiali per € 6.640

I ratei e i risconti passivi si riferiscono a costi per il personale (ferie non godute e costi accessori) per € 12.698.

Le voci patrimoniali pareggiano a € 26.247.433.

## ***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 € 383.383 (nel 2017 € 284.916, + 98.467).

### Oneri Finanziari e Patrimoniali

Gli oneri totali derivanti dalla gestione finanziaria e patrimoniale ammontano a € 83.408, in diminuzione rispetto all'anno precedente (€ 92.296, - 8.888)

I Costi Bancari e le Commissioni su titoli ammontano a € 12.770.

Le Imposte sull'attività finanziaria sono pari a € 31.253, 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 di proprietà, per € 6.897 (in diminuzione rispetto al 2017 per € 7.307)

## PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

### Proventi straordinari

I proventi straordinari, pari ad € 13.992, derivano dalle sponsorizzazioni ricevute per la Mostra Sentieri di Luce (€ 12.000) e dal rimborso di un fornitore (€ 1.992).

## ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

La raccolta fondi iscritta a bilancio, per un totale di € 1.567.069 è data da:

- Liberalità a Fondi patrimoniali € 185.422
- Liberalità a favore di progetti sostenuti da FCN € 506.059;
- Liberalità da Fondazione Cariplo a sostegno di progetti tramite Bando € 650.700;
- Liberalità di Fondazione Cariplo per copertura spese di gestione € 72.300
- Liberalità per le disponibilità dei Fondi patrimoniali (sostegno di progetti) per € 152.588

Le donazioni ricevute nel 2017 sono state 1.922.

## ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA'

### Contributi revocati

Sono stati revocati integralmente o parzialmente, o è pervenuta rinuncia, progetti non realizzati o realizzati parzialmente, per € 147.414

## ***ATTIVITA' EROGATIVA 2017***

Gli stanziamenti effettuati a favore di progetti per l'anno 2017 è stata pari a € 1.892.967 (in aumento di € 79.354 rispetto al 2016).

### DETTAGLIO ATTIVITA' EROGATIVA 2017

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.

Rispetto al totale degli stanziamenti, di questi, € 758.300 per 40 progetti sono stati sostenuti tramite i Bandi realizzati con risorse fornite da Fondazione Cariplo. La rimanenza di € 1.134.667, è riferita a donazioni a progetto e a risorse disponibili dai Fondi patrimoniali, verso 49 nuovi progetti e a quelli in corso da anni precedenti.

## ***ATTIVITA' GESTIONALE***

Il costo di gestione della Fondazione è stabile, attestandosi a € 245.597 (nel 2017 € 239.791).



Va rilevato che il saldo gestionale del 2017 riporta anche il costo della Mostra Sentieri di Luce, che ha inciso per € 23.499 (compensati quasi integralmente da sponsorizzazioni, donazioni e trasferimenti da Fondi patrimoniali per € 20.657).

I costi di gestione della struttura sono stati coperti dal contributo di Fondazione Cariplo (pari al 10% delle erogazioni territoriali annue: € 72.300), da donazioni pervenute sul Fondo Buone Azioni e sponsorizzazioni specifiche per la gestione (€ 12.000), dall'utilizzo della quota raccolta con il 5 per 1000 degli anni precedenti (€ 8.427), dall'utilizzo, come da volontà dei donatori, di disponibilità del Fondo Olearo e del Fondo Pagani (€ 6.000), e dall'utilizzo di € 150.000 della riserva patrimoniale del Fondo Sfida Cariplo.

#### ALTRE INFORMAZIONI

##### *Numero medio dei dipendenti*

Nel corso del 2017 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

