

**FONDAZIONE COMUNITARIA
DEL TICINO OLONA ONLUS
CORSO MAGENTA, 9- VICOLO DELLE CONTRADE - LEGNANO (MI)
C.F.:92034590155**

NOTA INTEGRATIVA

al Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2015

* * * * *

Il presente bilancio, che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, si riferisce all'esercizio chiuso al 31/12/2015, decimo esercizio di attività della nostra Fondazione.

Il bilancio, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è stato redatto secondo lo schema che trova generale applicazione presso le fondazioni delle comunità locali.

In particolare:

- lo Stato Patrimoniale è conforme, con gli opportuni adattamenti, a quanto previsto dall'art. 2424 del codice civile;
- il Conto Economico, predisposto in forma scalare, evidenzia i risultati intermedi delle diverse gestioni in cui si articola l'attività della Fondazione, i quali esprimono la redditività del patrimonio, l'entità delle risorse complessivamente acquisite, nonché la loro destinazione all'attività di erogazione, alla gestione della struttura, ovvero alla formazione del patrimonio.

Poiché il Conto Economico è stato redatto secondo il principio della competenza economica dei costi e dei ricavi, si è ritenuto opportuno allegare al bilancio anche un rendiconto gestionale redatto secondo criteri di pura cassa.

In via preliminare, si segnala che nel corso del 2015 Fondazione Cariplo si è fatta promotrice dell'introduzione di una nuova piattaforma applicativa integrata con il sistema di gestione contabile in uso presso le fondazioni delle comunità locali. Il passaggio al nuovo sistema informativo ha comportato alcune difficoltà operative, che hanno richiesto tempi più lunghi per l'elaborazione dei dati contabili. Per questo motivo, non è stato possibile rispettare il termine statutariamente previsto per l'approvazione del bilancio.

VARIAZIONI RISPETTO AL PRECEDENTE ESERCIZIO

Si segnala che nel presente bilancio è stato modificato il criterio di rilevazione dei debiti verso i beneficiari delle erogazioni. Infatti, negli esercizi precedenti, per i bandi con raccolta (che rappresentano la totalità dei bandi promossi), la rilevazione delle erogazioni quali debiti e la conseguente riduzione delle "disponibilità per bandi" avveniva al momento della conclusione – con successo – della raccolta stessa. Nel presente bilancio, invece, le

erogazioni sono iscritte quali debiti verso i beneficiari all'atto della delibera consiliare che stabilisce l'erogazione ovvero approva il progetto finanziato.

Il cambiamento è stato effettuato, in aderenza alla prassi generalmente adottata dalle fondazioni delle comunità locali, in quanto idoneo a consentire una rappresentazione delle operazioni compiute maggiormente conforme ai principi della prudenza e della competenza.

Oltre a rilevare i progetti approvati nell'esercizio in conformità al nuovo criterio, si è ritenuto opportuno, in conformità ai principi contabili di generale accettazione, applicare detto criterio retroattivamente, come se lo stesso fosse sempre stato applicato. Sono quindi state rilevate nell'esercizio le erogazioni sui progetti approvati nel corso degli esercizi precedenti, per i quali, tuttavia, la raccolta non era stata ancora completata al 31/12/2014. Tali costi per erogazioni, ammontanti a complessivi euro 90.500, sono stati imputati in un'apposita voce della classe B) del Conto Economico, destinata ad accogliere i componenti di natura straordinaria, al fine di non inficiare il risultato gestionale ordinario dell'esercizio con l'effetto del cambiamento del criterio di rilevazione.

Si segnala inoltre che, per effetto del cambiamento, il risultato gestionale dell'esercizio chiuso al 31/12/2015 è stato di Euro 184.500 inferiore a quello che sarebbe risultato continuando ad applicare il metodo precedente.

Pertanto, l'effetto complessivo sul risultato gestionale dell'esercizio è stato negativo, per complessivi euro 275.000 (corrispondente al minor importo delle disponibilità per bandi iscritte al 31/12/2015 con il nuovo metodo, rispetto a quello che sarebbe stato iscritto continuando ad applicare il metodo precedente).

PRINCIPI DI FORMAZIONE

Le operazioni relative alla gestione finanziaria e quelle di gestione della struttura vengono rilevate secondo il consueto criterio della competenza economico-temporale, che ha riguardo alla maturazione dei proventi e degli oneri ed al momento in cui i beni ed i servizi vengono acquisiti all'economia della Fondazione.

Per quanto riguarda le altre operazioni, peculiari all'attività di raccolta e di erogazione, si forniscono le seguenti precisazioni:

- 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, al momento della loro accettazione da parte del Consiglio, che – per le liberalità pervenute verso la fine dell'esercizio – può venire a cadere nell'esercizio successivo;
- le liberalità già destinate dai donatori a patrimonio non transitano dal conto economico, mentre quelle pervenute senza destinazione ovvero attraverso bandi con raccolta transitano dal conto economico nell'esercizio in cui avviene la loro accettazione da parte del Consiglio e si determina in via definitiva la loro acquisizione e la loro destinazione;
- le liberalità provenienti dalla Fondazione Cariplo per la gestione delle erogazioni territoriali transitano dal conto economico e vengono iscritte tra i crediti (per erogazioni

Fondazione Cariplo) nel momento in cui sono assegnate alla nostra Fondazione; contestualmente esse vengono iscritte fra le disponibilità (per erogazioni);

- le erogazioni sono iscritte quali debiti verso i beneficiari all'atto della delibera consiliare che stabilisce l'erogazione ovvero approva il progetto finanziato, come meglio evidenziato al paragrafo precedente;

- in caso di mancata realizzazione (o di realizzazione soltanto parziale) dei progetti già approvati, i contributi già deliberati vengono revocati, stornati contabilmente dai debiti per contributi da pagare e, previo transito dal conto economico, ripristinati fra le disponibilità.

Tanto premesso in linea generale, si illustrano nel seguito i criteri di valutazione utilizzati per le singole voci dello stato patrimoniale, che non si discostano da quelli utilizzati nella redazione dei precedenti bilanci.

CRITERI DI VALUTAZIONE

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a principi generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato e con l'osservanza delle norme stabilite dall'articolo 2426 del codice civile e dalle norme di comportamento emanate dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti in materia di Enti Non Profit.

I criteri di valutazione più significativi sono di seguito illustrati.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di eventuali oneri accessori. Le immobilizzazioni materiali oggetto di donazione sono invece iscritte al loro valore di mercato. Il costo delle immobilizzazioni, di cui si è constatata l'utilità pluriennale, viene ammortizzato nel tempo in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni sono iscritte in bilancio al netto del valore del relativo fondo di ammortamento.

Immobilizzazioni finanziarie

Costituite da Titoli di Stato, Titoli Obbligazionari e Fondi Comuni di Investimento, sono iscritte per il costo originariamente sostenuto e vengono svalutate soltanto in presenza di perdite di valore ritenute durevoli.

Crediti

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

Nella voce ratei attivi sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi, mentre nella voce risconti attivi sono iscritti costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Nella voce ratei passivi sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi, mentre nella voce risconti passivi sono iscritti ricavi conseguiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Patrimonio netto

Tale voce accoglie il fondo di dotazione iniziale, il fondo comune ed i fondi patrimoniali nominativi, rilevati al loro valore nominale.

Disponibilità

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

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.

Imposte

La Fondazione non ha rilevato nel corso dell'esercizio alcun costo per imposte, in quanto, a seguito di riconoscimento ottenuto dall'Agenzia delle Entrate, gode attualmente dei privilegi di esenzione fiscale e tributaria che sono riconosciuti alle ONLUS.

Microcredito

La Fondazione ha avviato la collaborazione con alcuni Comuni del territorio di riferimento per sviluppare l'iniziativa del Microcredito, iniziativa che è proseguita anche nel corso del presente anno.

Essa consiste nel favorire l'accesso al credito alle fasce più svantaggiate della popolazione, affinché possano far fronte ad alcune spese di primaria necessità.

In particolare, la Fondazione si interpone tra i Comuni, che forniscono le risorse destinate

al progetto, e la Banca Popolare di Milano S.c.a.r.l., che eroga i finanziamenti ai soggetti appositamente individuati, facendosi garante per la metà degli importi finanziati.

In contabilità, le risorse ricevute dai Comuni per la costituzione dei fondi di garanzia vengono accantonate in apposita voce, inclusa tra i fondi per attività del passivo di Stato Patrimoniale. Quando i finanziamenti vengono concessi, le risorse confluite nel fondo diminuiscono e contestualmente si rileva il rischio assunto nell'apposito "Fondo per fidejussioni", iscritto tra i Fondi rischi e oneri del passivo di Stato Patrimoniale.

Se il finanziamento viene regolarmente rimborsato dai beneficiari, il Fondo fidejussioni viene ridotto e si liberano nuove risorse, utilizzabili per garantire altri finanziamenti.

Se invece il finanziamento non viene rimborsato e la Banca escute la garanzia offerta dalla Fondazione, il fondo fideiussione viene ridotto e in contropartita viene iscritto il debito verso l'istituto di credito. Contestualmente, si provvede a rilevare il costo per erogazione, utilizzando in contropartita il conto transitorio rischi.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Di seguito si dettagliano la composizione e la movimentazione delle singole voci che compongono le immobilizzazioni materiali.

Mobili e macchine d'ufficio

Costo storico	11.014
Ammortamenti cumulati	8.931
Valore di inizio esercizio	2.083
Acquisizioni nell'esercizio	-
Riduzioni di valore nell'es.	-
Vendite nell'esercizio	-
Ammort. dell'esercizio	609
Valore al 31.12.2015	1.474

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Di seguito si riporta il dettaglio della voce, che comprende gli investimenti in titoli, detenuti presso la Banca Popolare di Milano S.c.a.r.l.

	31.12.14	Incremento	Decremento	31.12.15
Obbligazioni	515.382	-	-	515.382
BPM 19 4,25% 30/1 EUR	332.579	-	-	332.579
INTESA 23 4% EUR	182.803	-	-	182.803
Titoli di Stato	1.128.847	-	103.488	1.025.359
BTP 01.02.08/01.08.23 4,75%	212.608	-	-	212.608
BTP 01.03.10/01.09.20 4%	812.751	-	-	812.751
BTP 01.11.12/01.11.17 3,5%	103.488	-	103.488	-
Fondi comuni	741.000	310.000	200.000	851.000
Sisf Euro Corporate Bond	50.000	-	-	50.000
Sisf Global High Income Bond	40.000	-	-	40.000
Julius Baer Multibond Total Return	30.000	-	-	30.000
M&G Optimal Income Fund	130.000	-	-	130.000
Schroeder ISF Global Convertible	41.000	-	-	41.000
M&G Income Allocation Fund	250.000	-	-	250.000
JPM Investment Fund Income	200.000	-	200.000	-
Deutsche Invest I Multi Opportunities	-	110.000	-	110.000
SISF Global Dynamic Balanced	-	200.000	-	200.000
TOTALE	2.385.229	310.000	303.488	2.391.741

Il valore di iscrizione delle immobilizzazioni finanziarie corrisponde al costo storico di acquisto, in quanto non si sono verificate, nel corso dell'esercizio, riduzioni durevoli del valore di detti titoli che ne abbiano reso opportuna la svalutazione.

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI

Crediti per erogazioni Fondazione Cariplo

Di seguito si riportano le variazioni intervenute in questa voce, che accoglie i contributi già riconosciuti dalla Fondazione Cariplo, ma non ancora incassati, destinati al finanziamento dei progetti relativi ai "bandi" ed alla gestione della Fondazione.

Valore al 31.12.14	1.079.500
Variazione	253.746
Valore al 31.12.15	1.333.246

Si segnala che nel credito è incluso l'importo di euro 24.746 relativo ad un contributo concesso da Fondazione Cariplo e destinato alle attività di messa a disposizione, adeguamento e personalizzazione della piattaforma applicativa IGrant, integrata con sistema di gestione contabile Panthera. Poiché i costi relativi a dette attività verranno rilevati per competenza negli esercizi successivi, anche il contributo è stato rinviato per competenza agli esercizi successivi, mediante l'iscrizione di un risconto passivo di pari importo.

Altri crediti

La voce altri crediti accoglie i crediti per arrotondamento stipendi, i crediti verso l'erario per

ritenute irpef, i crediti verso l'Inps per contributi versati in eccesso e i crediti verso le banche per competenze attive maturate entro la fine dell'esercizio, ma non ancora accreditate sul conto corrente della Fondazione.

Le movimentazioni subite nel corso dell'esercizio sono le seguenti:

	31.12.14	Variazione	31.12.15
Crediti da arrotondam.stipendi	1	-	1
Crediti v/erario	240	- 148	92
Crediti v/Inail	24	- 24	-
Crediti v/Inps	-	2.539	2.539
Cred.v/banche comp.maturate	-	295	295
TOTALE	265	2.662	2.927

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide, formate dai depositi bancari attivi e dal denaro e altri valori in cassa (valori bollati e marche da bollo), hanno subito nel corso dell'esercizio le seguenti variazioni:

	31.12.14	Variazione	31.12.15
Depositi bancari	305.145	- 128.526	176.619
Denaro e valori in cassa	2	86	88
TOTALE	305.147	- 128.440	176.707

I depositi bancari sono costituiti da n. 3 conti correnti aperti presso la Banca Popolare di Milano S.c.a.r.l., uno dedicato all'attività ordinaria, che alla data del 31/12/15 aveva un saldo attivo di euro 94.415, uno dedicato all'attività di microcredito, che alla data del 31/12/15 aveva un saldo attivo di euro 81.788 e il terzo, dedicato al progetto Comunità Possibile, che alla data del 31/12/15 aveva un saldo attivo di euro 416.

Il denaro e gli altri valori in cassa sono rappresentati da denaro in cassa per euro 86 e da marche da bollo per euro 2.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei attivi sono interamente costituiti dagli interessi lordi maturati su titoli in portafoglio; la corrispondente imposta sostitutiva è iscritta nei ratei passivi.

I risconti attivi sono relativi al canone software per euro 6.322, al canone per il sito Internet per euro 10 e all'assicurazione per euro 290; rappresentano la quota di costo già sostenuta, ma di competenza dell'esercizio successivo.

Di seguito le variazioni intervenute nell'esercizio:

	31.12.14	Variazione	31.12.15
Risconti attivi	5.594	1.028	6.622
Ratei attivi	28.722	- 847	27.875
TOTALE	34.316	181	34.497

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto ha subito nell'esercizio le movimentazioni evidenziate nella tabella che segue:

	31.12.14	Variazione	31.12.15
Fondo di dotazione iniziale	255.000	-	255.000
Fondi patrimoniali	2.370.250	223.080	2.593.330
Riserva da arrotondamento	- 2	3	1
TOTALE	2.625.248	223.083	2.848.331

FONDI PER L'ATTIVITA'

La voce in esame ha subito nel corso dell'esercizio le variazioni sotto riportate:

	31.12.14	Variazione	31.12.15
Disponibilità per erogazioni	150.500	- 150.500	-
Territoriali	70.985	- 5.937	65.048
Altre disponibilità per erogazioni	95.592	- 85.530	10.062
Fondi patrimoniali per attività	49.566	2.448	52.014
Disponibilità per microcredito	76.725	- 1.844	74.881
TOTALE	443.368	- 241.363	202.005

Alla data di chiusura dell'esercizio, le disponibilità per erogazioni relative ai bandi erano pari a zero.

Si dà atto che nel corso dell'esercizio sono state disposte erogazioni a valere su fondi destinati alle erogazioni raccolti negli esercizi pregressi per complessivi euro 130.000.

Le altre disponibilità per erogazioni si riferiscono al Fondo interessi sfida per euro 9.592 e al Fondo Comunità Possibile per euro 470, entrambi finalizzati all'attività erogativa.

I fondi patrimoniali per attività sono così suddivisi:

Disp. Fondo ALI	7.297
Disp. Fondo Famiglia Legnanese	3.586
Disp.Fondo Banca di Legnano	17.028
Disp. Fondo T. Tirinnanzi	2.361
Disp. Fondo Volontari FTO	306
Disp.Fondo Collegio Capitani	694
Disp.Fondo Borse Studio Bianchi	3.176
Disp.Fondo Lions Legnano Host	900
Disp.Fondo Notaio A. Novara	379
Disp.Fondo salvaguardia valore	4.664
Disp.Fondo Fondaz.Lambriana	7.510
Disp.Fondo Iniz.Soc.Canegratesi	1.252
Disp.Fondo B.e G. Tacchi	260
Disp.Fondo Contrada S.Ambrogio	148
Disp.Fondo La Carovana	1.078
Disp.Fondo Ass.A.Braga	220
Disp.Fondo Palio di Legnano	1.020
Disp.Fondo Una goccia per Magenta	135
TOTALE	52.014

Le disponibilità per microcredito sono così costituite:

Fondo Comune di Legnano	19.528
Fondo Comune di Arconate	1.400
Fondo Comune di Bernate S/T	1.500
Fondo Comune di Buscate	5.000
Fondo Comune di Inveruno	5.000
Fondo Comune di Magnago	3.578
Fondo Comune di Robecchetto	2.000
Fondo Comune di Turbigo	7.000
Fondo Comune di Busto Garolfo	3.000
Fondo Comune di Parabiago	11.315
Fondo Comune di Morimondo	2.600
Fondo Comune di Rescaldina	4.750
Fondo Comune di Mesero	2.660
Fondo Comune di Magenta	5.550
TOTALE	74.881

FONDI RISCHI E ONERI

Nell'ambito della voce Fondi per rischi e oneri è iscritto il Fondo fideiussioni relativo alle garanzie prestate dalla Fondazione a favore della Banca Popolare di Milano S.c.a.r.l., in relazione all'erogazione del microcredito. Tale importo corrisponde alla metà dei finanziamenti in essere e non ancora rimborsati alla data di chiusura dell'esercizio.

Detto fondo ha subito nel corso dell'esercizio le variazioni sotto riportate:

	31.12.14	Variazione	31.12.15
Fondo fieiussioni	7.515	- 599	6.916
TOTALE	7.515	- 599	6.916

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento della quota maturata nell'esercizio.

	31.12.14	Accantonam.	Utilizzi	31.12.15
Impiegati	8.579	3.226	-	11.805
TOTALE	8.579	3.226	-	11.805

La differenza tra il costo iscritto nel conto economico e l'importo accantonato è dovuto all'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del fondo e al recupero delle trattenute fondo pensione.

DEBITI

Si riporta la variazione della voce.

	31.12.14	Variazione	31.12.15
Debiti per contributi da erogare	701.444	123.955	825.399
Debiti per microcrediti	2.239	- 2.239	-
Debiti verso fornitori	1.111	- 771	340
Debiti tributari	1.351	635	1.986
Debiti v/istituti di previdenza	4.285	605	4.890
Debiti v/personale	6.029	1.397	7.426
Altri debiti	-	1.483	1.483
TOTALE	716.459	125.065	841.524

In particolare:

- i debiti per contributi ancora da erogare riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione, come da dettaglio sotto riportato:

Bando 2011/3/012 - Avvio di un sistema informatizzato di acquisizione, refertazione, archiviazione e distribuzione ECG	€ 20.000,00
Bando 2011/3/015 - Realizzazione servizio igienico per disabili e anziani nel parco del centro ricreativo	€ 4.000,00
Bando 2011/3/022 - Poliambulatorio presso Casa di Riposo di Abbiategrosso	€ 10.000,00
Totale Bando 2011/3°	€ 34.000,00
Bando 2012/4/007 - Restauro e consolidamento pittorico della Cappella di S.Mona (Santuario di Corbetta)	€ 10.000,00
Totale Bando 2012/4°	€ 10.000,00
Bando 2013/1/018 - La chiave di casa	€ 8.000,00
Totale Bando 2013/1°	€ 8.000,00
Bando 2013/2/017 - Mano a mano: percorsi di solidarietà per una comunità attiva	€ 8.120,00
Totale Bando 2013/2°	€ 8.120,00

Bando 2013/3/030 - La teatroterapia per educare i giovani alla legalità	€ 3.579,00
Totale Bando 2013/3°	€ 3.579,00
Bando 2014/1° - Aggregazione giovanile/001 - In equilibrio sopra l'euforia	€ 7.500,00
Bando 2014/1° - Aggregazione giovanile/003 - "Street view"	€ 9.000,00
Bando 2014/1° - Aggregazione giovanile/005 - Studio nella mia lingua	€ 6.000,00
Bando 2014/1° - Aggregazione giovanile/006 - Aggregazione giovanile, gioco di squadra	€ 8.500,00
Bando 2014/1° - Aggregazione giovanile/009 - La cura della città	€ 6.000,00
Totale Bando 2014/1°	€ 37.000,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/002 - La famiglia come risorsa nella malattia oncologica	€ 10.000,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/009 - Inclusione sociale: soggiorno climatico	€ 5.000,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/010 - S.O.S. contro la violenza	€ 8.100,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/011 - Codice rosa	€ 10.000,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/015 - Realizzazione mensa solidale	€ 15.000,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/018 - Quello che le donne non dicono	€ 8.000,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/019 - Buone pratiche fuori dal cerchio	€ 3.000,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/021 - Ripartire dalla comunità	€ 6.000,00
Bando 2014/2° - Sostegno alla fragilità/022 - La parola ai figli	€ 2.000,00
Totale Bando 2014/2°	€ 67.100,00
Bando 2014/3° - Incentivazione allo studio/010 - Meno 27	€ 14.040,00
Bando 2014/3° - Incentivazione allo studio/013 - Le Navi	€ 7.000,00
Bando 2014/3° - Incentivazione allo studio/015 - La mia meta: uscire dalla media	€ 8.000,00
Bando 2014/3° - Incentivazione allo studio/016 - Abitare la scuola	€ 3.000,00
Totale Bando 2014/3°	€ 32.040,00
Bando 2014/4° - Incentivazione arte e cultura/009 - Stagione musicale 2014-2015	€ 8.000,00
Bando 2014/4° - Incentivazione arte e cultura/011 - Mostra in onore dell'Ing. Sutermeister	€ 2.000,00
Bando 2014/4° - Incentivazione arte e cultura/012 - Itinerari musicali	€ 8.000,00
Totale Bando 2014/4°	€ 18.000,00
Bando 2014/5° - Educazione civica/002 - Progetto legalità: dal buon senso alla pratica quotidiana	€ 4.000,00
Totale Bando 2014/5°	€ 4.000,00
Bando 2014/6° - Oltre il doposcuola/001 - Una comunità a sostegno dei giovani	€ 6.000,00
Bando 2014/6° - Oltre il doposcuola/002 - Nati per risplendere	€ 15.050,00
Bando 2014/6° - Oltre il doposcuola/004 - Aggreg@zione	€ 10.000,00
Bando 2014/6° - Oltre il doposcuola/005 - Funambolo	€ 5.000,00
Bando 2014/6° - Oltre il doposcuola/006 - Le valigie - strumenti per percorsi d'apprendimento	€ 4.000,00
Bando 2014/6° - Oltre il doposcuola/007 - Diamo successo all'apprendimento	€ 7.000,00
Bando 2014/6° - Oltre il doposcuola/009 - PROG.RE.D.I.R.E.	€ 20.000,00
Bando 2014/6° - Oltre il doposcuola/011 - Sono, voglio essere, sarò.	€ 14.000,00

Totale Bando 2014/6°	€ 81.050,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/001 - Cena dell'amicizia	€ 4.500,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/003 - Definitivamente	€ 4.500,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/004 - Insieme a sostegno socio-educativo ed assistenziale	€ 2.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/005 - Sfumature di creatività	€ 4.500,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/010 - Nuovo centro autismo	€ 7.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/011 - Sostegno al malato di Parkinson	€ 8.100,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/012 - Sostegno mobilità (anziani e disabili)	€ 7.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/013 - Diamo forza alla fragilità	€ 7.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/014 - Alzheimer Cafè, stimolazione cognitiva, auto mutuo aiuto	€ 9.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/015 - Inclusione sociale "La tua isola"	€ 4.400,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/016 - Accogliere tutti con uno sguardo per ciascuno	€ 3.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/018 - Pet therapy	€ 3.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/019 - Insieme per l'autismo	€ 13.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/021 - On the road	€ 12.200,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/022 - Tempo libero... senza barriere!	€ 1.500,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/024 - 1 più 2 fa 3. Un network per una nuova comunità	€ 8.500,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/026 - Progetto sollievo vacanze 2015	€ 4.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/028 - Solidarietà per il lavoro	€ 12.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/034 - Non di solo pane (ma anche) F.R.A.T.I.	€ 5.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/037 - The bridge	€ 9.800,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/039 - Mamme in rete	€ 5.210,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/040 - Occupiamoci!	€ 8.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/041 - Il battello	€ 4.000,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/042 - Come integrare nei gruppi classe gli alunni in condizione di disagio	€ 6.300,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/043 - Terra di tutti	€ 11.400,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/044 - Autismo... la parola alla musica	€ 2.500,00
Bando 2015/1 - Sostegno alla fragilità/045 - Together: 1 aiuto, 2 sorrisi!	€ 3.000,00
Totale Bando 2015/1°	€ 170.410,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/002 - Facciamo teatro - Insieme per crescere (ed. 2015-2016)	€ 5.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/003 - "Vivicultura" sempre più...on the air	€ 2.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/004 - Programmare teatro contemporaneo nell'abbiatense (ed. 2015-2016)	€ 3.500,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/005 - "E' arrivato un bastimento...": rassegna intercomunale di teatro per ragazzi (ed. 2015-2016)	€ 2.500,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/007 - Stagione musicale 2015/16 "Musica e poesia, alla ricerca dell'Unità perduta"	€ 3.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/009 - "Sound Around" - Musica e Cultura a km zero	€ 15.700,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/011 - Incontri di culture	€ 3.600,00

Bando 2015/2 - Promozione della cultura/013 - Culture in crescita. Dalla fruizione alla produzione di cultura con i giovani cittadini di domani	€ 8.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/016 - Music on the Pipol	€ 4.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/018 - Culture in movimento	€ 6.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/019 - TOT Ticino Olona Teatro	€ 9.200,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/020 - Inverart 2015	€ 4.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/022 - Coltiviamo bellezza per nutrire la vita	€ 5.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/023 - Creattivamente	€ 5.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/024 - La cultura è per tutti!	€ 3.000,00
Bando 2015/2 - Promozione della cultura/025 - Stagione musicale per le scuole anno 2016	€ 5.000,00
Totale Bando 2015/2°	€ 84.500,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/001 - Restauro altare della Cappella di S. Vincenzo	€ 100,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/002 - Adorazione eucaristica perpetua	€ 5.800,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/004 - Restauro di parte degli affreschi dell'Oratorio di S. Galdino in Zelo Surrigone	€ 6.000,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/005 - Restauro conservativo della navatella laterale sinistra Chiesa Parrocchiale (Lotto 2)	€ 1.000,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/006 - Restauro affresco Chiesa S. Ambrogio - Legnano	€ 12.600,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/009 - Intervento conservativo riguardante la Chiesetta di San Bernardino in Legnano	€ 7.200,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/011 - Restauro e risanamento conservativo Palazzo Brentano	€ 12.000,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/012 - Alla scoperta delle radici della comunità cerrese	€ 7.000,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/013 - Restauro affresco "Madonna col Bambino"	€ 6.000,00
Bando 2015/3 - Tutela patrimonio artistico/014 - Restauro di un affresco del 1400 proveniente dall'antico edificio dell'ospizio di Sant'Erasmo	€ 4.900,00
Totale Bando 2015/3°	€ 62.600,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/001 - Formarsi in bottega	€ 14.000,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/002 - The future 2.0	€ 7.000,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/003 - Azioni integrate territoriali per prevenire il disagio	€ 14.000,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/004 - Officina dei mestieri	€ 14.000,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/005 - Servizi e strumenti per la transizione della formazione	€ 8.600,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/006 - Scarpa, mia bella scarpa - Edizione 2015	€ 4.000,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/008 - Passo dopo passo	€ 8.500,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/009 - Ritorno al lavoro	€ 14.000,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/010 - Disegnando il domani	€ 8.500,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/011 - Verso il "sistema duale" tra scuola e lavoro	€ 8.500,00
Bando 2015/4 - Sostegno studio e lavoro/012 - S.F.I.D.A.	€ 3.900,00
Totale Bando 2015/4°	€ 105.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/001 - Consumazione non obbligatoria	€ 1.500,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/002 - Nutrire il gioco - Interventi di prevenzione primaria	€ 2.500,00

Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/003 - Rose nell'insalata	€ 6.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/004 - Educ@zione digitale - Giovani e new media	€ 3.500,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/005 - Mind trick - Illusioni della mente	€ 9.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/006 - Le strade della prevenzione	€ 16.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/007 - PRATICA-MENTE GIOVANI educattivamente	€ 6.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/008 - Come una polaroid	€ 13.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/009 - Gioca...non scommettere	€ 4.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/010 - Campagna di prevenzione dell'ictus cerebrale	€ 16.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/011 - Io mi distingo	€ 9.500,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/012 - Dipende da te! Percorsi non formali di prevenzione dipendenze	€ 10.000,00
Bando 2015/5 - Tutela salute e prevenzione/013 - Il teatro d'impresa: veicolo di aggregazione giovanile	€ 3.000,00
Totale Bando 2015/5°	€ 100.000,00
Totale complessivo	€ 825.399,00

- i debiti verso fornitori, pari a euro 340, sono relativi a fatture da ricevere, come da dettaglio sotto riportato:

Studio Restelli	222
Telecom	62
Cooperativa Il Portico	56
TOTALE	340

- i debiti tributari, pari a euro 1.986, sono relativi alle ritenute irpef sulle retribuzioni per euro 1.677, alle ritenute sui contributi erogati per euro 300 e all'imposta sostitutiva su rivalutazione tfr per euro 9;
- i debiti v/istituti di previdenza, per euro 4.890, si riferiscono ai contributi inps e inail sulle retribuzioni, inclusi quelli relativi alle competenze maturate ma non ancora corrisposte per ferie, festività, ROL e mensilità aggiuntive del personale dipendente;
- i debiti verso il personale, pari a euro 7.426, sono costituiti dai debiti per competenze maturate ma non ancora corrisposte al personale dipendente per ferie, festività, ROL e mensilità aggiuntive;
- gli altri debiti, pari a euro 1.483, sono costituiti da debiti per spese anticipate da terzi per euro 166 e da debiti verso banche per competenze passive maturate e non ancora addebitate sul conto corrente della Fondazione entro la chiusura dell'esercizio per euro 1.317.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei passivi, pari a euro 5.265, sono relativi alle imposte sostitutive sugli interessi

maturati.

I risconti passivi, pari a euro 24.746, si riferiscono al contributo concesso dalla Fondazione Cariplo e destinato alle attività di messa a disposizione, adeguamento e personalizzazione della piattaforma applicativa IGrant, integrata con sistema di gestione contabile Panthera. Detto contributo è stato rinviato per competenza agli esercizi successivi in cui si manifesteranno i costi derivanti dalle attività sopra indicate.

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine iscritti in calce allo Stato Patrimoniale per Euro 7.299.682 si riferiscono interamente alle intenzioni di contributo della Fondazione Cariplo afferenti al Fondo Sfida Cariplo.

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.

In particolare, si evidenzia che:

- la gestione finanziaria e patrimoniale ha generato un risultato positivo di Euro 65.934.=, destinato interamente alla gestione;
- i proventi straordinari, pari a euro 1.000, sono relativi ad un rimborso assicurativo ricevuto nell'esercizio, a fronte di un sinistro verificatosi nell'esercizio precedente;
- gli oneri straordinari per euro 90.500 sono riferiti alle erogazioni su progetti approvati negli esercizi precedenti, come meglio evidenziato nel paragrafo introduttivo "Variazioni rispetto al precedente esercizio";
- le liberalità, per un totale di euro 611.960, derivano dalle seguenti fonti:

Fondazione Cariplo	520.000
Donazioni	91.315
Contributo cinque per mille	175
Donazioni Fondo Comunità Possibile	470
TOTALE	611.960

- le liberalità ricevute sono state destinate alle erogazioni per euro 495.205; sono state inoltre erogate rendite su fondi patrimoniali per euro 14.160 ed escusse le garanzie fideiussorie per il microcredito per euro 2.442; il dettaglio dei contributi revocati, pari a complessivi euro 9.463, è il seguente:

Bando 2012/1°/20 - WI-FI per la scuola 2.0						3.720
Bando 2013/2°/16 - Progetto di prevenzione ictus						2.927
Bando 2013/3°/7- Educare alla legalità						17
Bando 2013/3°/26- A scuola di legalità						520
Bando 2014/2°/16 - L'espressione dà la forza						2.000
Bando 2014/3°/14 - Scarpa, mia bella scarpa - ediz. 2015						64
Bando 2014/5°/5 - Giocare con il teatro per essere cittadini						80
Bando 2014/5°/6 - Un consiglio...a gran voce						135
TOTALE						9.463

- nel corso dell'esercizio la Fondazione ha incassato il contributo cinque per mille relativo all'anno 2013, pari a euro 175, che è stato interamente destinato alle spese per la sede.
- il risultato economico negativo di Euro 161.881.= deriva dalla somma algebrica tra l'incremento delle risorse destinate all'attività, pari ad Euro 6, il decremento delle disponibilità per erogazioni, per euro 241.967 e l'accantonamento a fondi o riserve per euro 80.080.
- si segnala che una parte delle donazioni raccolte sui bandi, per euro 10.500, è utilizzata per la copertura del risultato negativo della gestione diretta (pari a complessivi euro 86.001, al netto dei proventi straordinari di euro 1.000), così come pure le rendite maturate sul fondo raccolta donazioni, per euro 11.274. Tali risorse non vengono quindi portate ad incremento del fondo patrimoniale raccolta donazioni.
La parte residua del risultato della gestione diretta è coperta mediante utilizzo delle rendite maturate sul fondo comune e sul fondo di dotazione per euro 37.645, delle disponibilità per la gestione erogate da Fondazione Cariplo e delle relative rendite per euro 26.407, nonché del contributo cinque per mille per euro 175.

ALTRE INFORMAZIONI

Numero dei dipendenti

Alla data di chiusura dell'esercizio, risultano in forza due lavoratori dipendenti.

Compensi ad Amministratori e Revisori

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

Agevolazioni fiscali

La Fondazione, in quanto ONLUS, beneficia delle agevolazioni fiscali previste dal D. Lgs. 4 dicembre 1997 n. 460.

Le contribuzioni effettuate dai donatori danno diritto:

- alle persone fisiche e a tutti i soggetti titolari di reddito d'impresa di dedurre le liberalità in denaro o in natura dal reddito complessivo nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato, e comunque nella misura massima di 70.000 euro annui;

- alle persone fisiche, di continuare a beneficiare delle detrazioni fiscali previste dall'art. 15, lettera i-bis) del Tuir D.P.R. 917/1986;
- ai soggetti titolari di reddito d'impresa, di continuare a beneficiare delle deduzioni previste dall'art. 100, lett. h) del Tuir D.P.R. 917/1986.

Attestazione di verità e completezza del bilancio e delle scritture contabili

Gli amministratori attestano che il presente bilancio è vero, reale e conforme alle scritture contabili e che la contabilità, regolarmente tenuta, rispecchia interamente le operazioni che hanno interessato la Fondazione nel corso dell'esercizio.

Vi invito quindi ad approvare il Bilancio al 31/12/15 e Vi propongo di confermare la destinazione del risultato economico negativo di Euro 161.881.= così come indicato in calce al Conto Economico.

*Il Presidente
del Consiglio di Amministrazione
(Pietro Cattaneo)*