

FONDAZIONE PROVINCIALE DELLA COMUNITA' COMASCA - ONLUS

Decr. G. R. Lombardia n. 49873 del 19 maggio 2000

Como - via Raimondi n. 1

Codice fiscale n. 95062550132

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2007 (segue): NOTA INTEGRATIVA

1. PREMESSA

Il presente bilancio, chiuso al 31 dicembre 2007, è stato redatto secondo gli schemi che riflettono l'adozione del nuovo sistema informativo contabile e gestionale, di cui la Fondazione si è dotata a partire dall'esercizio 2004 e 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.

In conformità all'art. 2423-ter del codice civile, gli schemi di bilancio sono predisposti in forma comparativa con le risultanze del precedente esercizio; i dati sono esposti in unità di euro, previo arrotondamento delle risultanze contabili espresse in centesimi di euro.

2. PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

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 determinano 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 liberalità da ricevere) 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; per i bandi con raccolta il trasferimento dalle "disponibilità" ai "debiti" è differito al momento della conclusione – con successo – della raccolta stessa;
- 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;
- l'attribuzione a ciascuno dei fondi patrimoniali del rendimento finanziario di competenza è effettuata, sulla base dei numeri contabili di pertinenza calcolati a far data dalla delibera di accettazione da parte del Consiglio, mediante allocazione nelle disponibilità di quanto destinato alle erogazioni e nelle riserve di quanto destinato a presidio dell'integrità del patrimonio della Fondazione ovvero della stabilità delle erogazioni future;
- negli esercizi nei quali il rendimento finanziario di competenza dei fondi patrimoniali è inferiore all'ammontare che il Consiglio intende destinare alle erogazioni da effettuare secondo le finalità proprie di ciascuno di essi, il rendimento stesso viene integrato mediante apposito trasferimento dalle riserve alle 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

Immobilizzazioni immateriali: sono iscritte per il costo originariamente sostenuto, al netto dei relativi ammortamenti. Questi sono computati, secondo la prevista utilità futura su un periodo di tre anni.

Immobilizzazioni materiali: sono iscritte, al netto dei relativi fondi di ammortamento, sulla base del costo storico di acquisizione. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, della durata economico-tecnica dei cespiti. Gli ammortamenti di competenza dell'esercizio sono stati calcolati applicando le seguenti aliquote:

Mobili e macchine d'ufficio	10%
Arredi	15%
Attrezzature varie	20%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%

Immobilizzazioni finanziarie: sono iscritte per il costo originariamente sostenuto e vengono svalutate soltanto in presenza di perdite di valore ritenute durevoli.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni: sono iscritte al valore di mercato e recepiscono le plusvalenze e le minusvalenze da valutazione.

Ratei e risconti: sono stati determinati nel rispetto della competenza economico/temporale, e si riferiscono a quote di componenti reddituali comuni a due o più esercizi, variabili in ragione del tempo.

Patrimonio netto: è costituito dal fondo di dotazione iniziale, dai fondi patrimoniali acquisiti contrattualmente e dai fondi di riserva che sono posti a presidio dell'integrità del patrimonio della Fondazione e della stabilità delle erogazioni future.

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 delle altre iniziative.

Debiti: sono esposti al loro valore nominale, corrispondente alla effettiva obbligazione della Fondazione.

Trattamento di fine rapporto: rappresenta l'effettiva indennità maturata verso i dipendenti in conformità alle norme di legge, ai contratti di lavoro vigenti e a quelli integrativi aziendali. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti della Fondazione alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti eventualmente erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Imposte sulle rendite finanziarie: le imposte sulle rendite finanziarie sono rilevate per competenza sugli interessi, sulle plusvalenze realizzate e su quelle (al netto di eventuali minusvalenze) contabilizzate in sede di valutazione dei titoli, al fine di garantire un'adeguata correlazione tra i rendimenti e gli oneri fiscali che gravano sugli stessi. Sulle minusvalenze non realizzate contabilizzate in sede di valutazione dei titoli vengono calcolate ed iscritte fra le attività le imposte anticipate, nei limiti dell'ammontare ritenuto recuperabile a fronte di plusvalenze che saranno realizzate nei successivi esercizi.

3. INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Si passano nel seguito in rassegna le diverse voci dello Stato Patrimoniale, fornendo le informazioni ritenute necessarie ai fini di una adeguata informativa.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La composizione della voce e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono dettagliate nella seguente tabella:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	Costo storico	Ammortam. precedenti	Consistenza al 31.12.2006	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2007
------------------------------	---------------	----------------------	---------------------------	------------------------------	--------------------------	---------------------------

Software	498	332	166	1.753	- 750	1.169
TOTALI	498	332	166	1.753	- 750	1.169

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

La composizione della voce e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono dettagliate nella seguente tabella:

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Costo storico	Ammortam. precedenti	Consistenza al 31.12.2006	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2007
Mobili e attrezzature	1.551	- 915	636	3.132	- 634	3.134
Attrezzature varie	1.306	- 522	784	0	- 261	523
Macchine e impianti	9.307	- 6.204	3.103	0	- 1.072	2.031
Collezioni e opere d'arte	300	0	300	0	0	300
TOTALI	12.464	- 7.641	4.823	3.132	- 1.967	5.988

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

La composizione della voce e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono dettagliate nella seguente tabella:

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	Costo storico	Ripr. valore e svalutaz. es. preced.	Consistenza al 31.12.2006	Acquisizioni dell'esercizio	Ripr. valore / svalutaz. dell'eserc.	Consistenza al 31.12.2007
Polizza Index Linked Intesa Globaldoc 09/2013	140.000	0	140.000	0	0	140.000
TOTALI	140.000	0	140.000	0	0	140.000

Trattasi di un investimento a capitale protetto, con scadenza 30 settembre 2013 e con un rendimento garantito a scadenza del 10% sull'intera durata della polizza (otto anni). L'obiettivo dell'investimento è quello di trarre beneficio da un positivo andamento dei mercati azionari senza esporsi a rischi di perdite del capitale. Alla data del 31 dicembre 2007 la valutazione di mercato della polizza risultava pari ad euro 117.936. La riduzione di valore rispetto al costo di acquisto è ritenuta non durevole e pertanto non si è proceduto ad alcuna svalutazione.

CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Ammontano complessivamente ad euro 2.736.614, con un decremento di euro 289.692 rispetto al bilancio precedente. Essi comprendono:

- crediti verso Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali: euro 2.736.614.

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Il dettaglio è il seguente:

ATTIVITA' FINANZIARIE	Saldi al 31.12.2006	Decrementi	Incrementi	Plus valutazioni	Minus valutazioni	Saldi al 31.12.2007
-----------------------	---------------------	------------	------------	------------------	-------------------	---------------------

Titoli di stato	1.369.736	1.124.199	1.418.928	947	3.809	1.661.603
Titoli obbligazionari	2.383.913	2.247.562	1.130.000	0	16.815	1.249.536
Quote fondi comuni	52.757	52.757	0	0	0	0
TOTALI	3.806.406	3.424.518	2.548.928	947	20.624	2.911.139

Nelle seguenti tabelle si forniscono ulteriori dati sulle attività finanziarie in portafoglio alla data di bilancio:

ATTIVITA' FINANZIARIE Classificazione per natura	Nominale o quantità	Costo storico di acquisto	Valore di mercato e di bilancio
Titoli di stato Italia	1.716.000	1.666.134	1.661.603
Obbligazioni di enti creditizi e finanz.	1.227.000	1.230.195	1.213.494
Obbligazioni di altri emittenti	35.000	37.585	36.042
TOTALI	2.798.000	2.933.914	2.911.139

ATTIVITA' FINANZIARIE Classificazione per durata	Nominale o quantità	Costo storico di acquisto	Valore di mercato e di bilancio
fino a un anno	320.000	320.713	319.905
da uno a tre anni	1.900.000	1.903.400	1.892.880
da tre a cinque anni	55.000	57.725	55.343
da cinque a dieci anni	230.000	230.000	230.000
oltre dieci anni	473.000	422.076	413.011
TOTALI	2.978.000	2.933.914	2.911.139

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano alla data di bilancio ad euro 2.298.378, segnando nel loro complesso un incremento di euro 1.555.465, e sono costituite:

- quanto ad euro 3.186 da esistenze in cassa di denaro contante ed assegni;
- quanto ad euro 1.595 da buoni spesa messi a disposizione della Fondazione per acquisti di beni di consumo;
- quanto ad euro 2.293.597 dai saldi attivi dei conti correnti bancari e postali.

L'incremento delle disponibilità liquide è riconducibile all'intervenuta scadenza, sul finire dell'esercizio, di impieghi "pronti contro termine". Anche le incertezze dei mercati finanziari inducono a mantenersi liquidi al fine di poter cogliere prontamente eventuali opportunità di investimento.

RATEI E RISCOINTI ATTIVI

I ratei attivi ammontano ad euro 16.722, segnando un decremento di euro 41.121 rispetto al bilancio precedente. Essi comprendono:

- gli interessi lordi maturati sui titoli in portafoglio; la corrispondente imposta sostitutiva è iscritta nei ratei passivi;
- il credito d'imposta virtuale sulle minusvalenze finanziarie; l'iscrizione di tale credito fra le attività risale all'esercizio 2006 e trova giustificazione nella ragionevole possibilità di

ottenere il recupero a fronte delle imposte dovute su future plusvalenze. Pur in presenza di ulteriori minusvalenze, anche già realizzate e ancora utilizzabili in compensazione, detto credito non è stato incrementato per ragioni di prudenza.

I risconti attivi sono iscritti per complessivi euro 2.298 e comprendono quote di costi e oneri di competenza futura relativi a:

- canoni software per euro 2.298.

PATRIMONIO NETTO E DISPONIBILITA'

Nel prospetto seguente vengono illustrati sinteticamente i movimenti del patrimonio netto e delle disponibilità verificatisi nel corso dell'esercizio. Essi trovano riscontro nel rendiconto dell'attività predisposto in forma scalare.

	Fondo di dotazione e fondi patrimoniali	Riserve patrimoniali e per stabilizzazione delle erogazioni	Disponibilità per le attività istituzionali	Disponibilità per le erogazioni	Disponibilità per gestione diretta
Saldi al 31.12.2006	3.792.123	146.450	250.082	1.369.124	0
Donazioni a patrimonio	79.135				
Destinazioni a riserva per l'integrazione del rendimento dei fondi patrimoniali		74.777		- 74.777	0
Gestione finanziaria ed integrazione rendimento fondi		- 92.114	116.556		43.394
Raccolta fondi	390.492			1.813.592	152.211
Contributi revocati				73.918	
Attività erogativa				- 2.436.930	
Oneri per attività diretta					- 168.113
Altri movimenti (netto)	1		- 116.158	116.154	3
Saldi al 31.12.2007	4.261.751	129.113	250.480	861.081	27.495

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Ammonta a euro 25.913 e nel corso dell'esercizio ha subito la seguente movimentazione:

Saldo al 31 dicembre 2006	euro	19.465
- utilizzi per imposta sostitutiva	euro	- 75
- utilizzi per dipendenti dimissionari	euro	- 26
+ accantonamenti dell'esercizio	euro	<u>6.549</u>
Saldo al 31 dicembre 2007	euro	<u>25.913</u>

DEBITI

Si fornisce nel seguito evidenza delle variazioni intervenute nelle diverse voci iscritte fra i

debiti rispetto al bilancio precedente:

DEBITI	Saldi 31.12.2006	variazioni	Saldi 31.12.2007
per liberalità da accettare	276.839	-105.517	171.322
per erogazioni da liquidare	1.332.110	1.045.420	2.377.530
verso fornitori	7.827	-5.767	2.060
debiti tributari	2.993	443	3.436
verso istituti previdenziali	4.850	-847	4.003
debiti v/ personale	0	1	1
TOTALE	1.624.619	933.733	2.558.352

In particolare:

- l'importo di euro 171.322, riferito alla data del 31 dicembre 2007, riguarda liberalità che sono state accettate con delibera consiliare del 21 febbraio 2008;
- le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione ammontano al 31 dicembre 2007 ad euro 2.377.530 e riguardano:
 - per euro 46.094 n. 2 progetti del 1° bando 2003;
 - per euro 7.500 n. 1 progetti del 2° bando 2003;
 - per euro 107.132 n. 5 progetti del 1° bando 2004;
 - per euro 60.000 n. 2 progetti del 2° bando 2004;
 - per euro 21.300 n. 2 progetti del 1° bando 2005;
 - per euro 169.288 n. 10 progetti del 2° bando 2005;
 - per euro 43.000 n. 1 progetti del 3° bando 2005;
 - per euro 38.220 n. 2 progetti del bando per l'affido familiare del 2005;
 - per euro 239.253 n. 24 progetti del 1° bando 2006;
 - per euro 158.330 n. 5 progetti del 2° bando 2006;
 - per euro 200.000 n. 7 progetti del 3° bando 2006;
 - per euro 149.526 n. 9 progetti del 4° bando 2006;
 - per euro 147.023 n. 9 progetti del 5° bando 2006;
 - per euro 40.000 n. 2 progetti del 6° bando 2006;
 - per euro 170.000 n. 7 progetti del 7° bando 2006;
 - per euro 53.660 n. 5 progetti del bando "De Orchi" 2006;
 - per euro 134.310 n. 2 progetti del bando "Protezione civile" del 2004-2005;
 - per euro 200.000 n. 6 progetti del bando "Protezione civile" del 2006;
 - per euro 66.869 n. 5 progetti del 1° bando 2007;
 - per euro 323.418 n. 21 progetti del 3°bando 2007;
 - per euro 2.607 per altri progetti fuori bando.
- i debiti verso fornitori comprendono anche fatture da ricevere per acquisti di beni e prestazioni di servizi di competenza dell'esercizio in chiusura;
- i debiti tributari si riferiscono a ritenute da versare per euro 3.436.

RATEI PASSIVI

I ratei passivi, esposti per complessivi euro 15.712, diminuiscono di euro 2.035 rispetto al precedente bilancio e comprendono quote di costi ed oneri di competenza dell'esercizio in chiusura relative a:

- retribuzioni e contributi sociali maturati a favore del personale dipendente per ferie e mensilità aggiuntive per euro 13.622;
- imposte sostitutive su interessi maturati su titoli a reddito fisso per euro 2.090;

CONTI D'ORDINE

Nei conti d'ordine figurano:

- le promesse di liberalità, destinate al patrimonio, della Fondazione Cariplo condizionate al successo della cosiddetta "sfida", che passano da euro 8.758.765 ad euro 9.280.559 a seguito dei "raddoppi" richiesti e da essa deliberati;
- le promesse di liberalità, destinate alle erogazioni, relative a bandi promossi in partership con altri soggetti (Comunità montane e Banche di Credito Cooperatvo), che ammontano ad euro 897.125;
- l'ammontare di euro 100.000 corrispondente ad uno stanziamento di risorse future in relazione a bandi che avranno conclusione nell'anno 2008.

4. INFORMAZIONI SUL 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.

Si evidenzia che è stato riconosciuto ai fondi patrimoniali un rendimento netto annuo del 3%, che sarà utilizzato per le erogazioni secondo le finalità proprie di ciascun fondo. Al fine di riconoscere tale rendimento è stato necessario, a causa del modesto risultato della gestione finanziaria (euro 67.835, pari all' 1,35% circa), effettuare prelevamenti da fondi di riserva preesistenti per euro 17.337 e destinare ulteriori risorse, attingendo dalle disponibilità e trasferendole alle riserve in vista di tale utilizzo, per euro 74.777.

Per il resto, lo schema predisposto offre un sufficiente grado di analisi, così che non sono necessari ulteriori dettagli.

5. INFORMAZIONI SULLE CAMPAGNE DI RACCOLTA FONDI (art. 20, comma 2 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600)

Nel corso del 2007 ha indetto i consueti bandi con raccolta relativi agli specifici ambiti di attività. Non sono stati organizzati eventi particolari, con impiego di risorse specifiche, finalizzati alla diffusione della conoscenza della Fondazione, alla sensibilizzazione dei

donatori.

6. ALTRE INFORMAZIONI

Si riportano infine le seguenti altre informazioni:

NUMERO DEI DIPENDENTI

Categoria	Inizio esercizio	Assunzioni	Dimissioni	Fine esercizio
Impiegati t. pieno	3	0	0	3
Impiegati t. parziale	1	0	1	0
Totale	4	0	1	3

COMPENSI AD AMMINISTRATORI E REVISORI

Ai sensi di statuto i membri degli organi sociali prestano la loro opera gratuitamente.

AGEVOLAZIONI FISCALI

La Fondazione Provinciale della Comunità Comasca, in quanto ONLUS, beneficia delle agevolazioni fiscali previste dal D. Lgs. 4 dicembre 1997 n. 460 e dal D. Lgs. 14 marzo 2005 n. 35.

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.

7. 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.