

Nota integrativa al Bilancio al 31 dicembre 2011

Criteri di formazione

Il bilancio segue l'impostazione adottata negli esercizi precedenti, in particolare il conto economico chiude in pareggio, in analogia al comportamento adottato dalle altre Fondazioni Comunitarie lombarde.

La nota integrativa, redatta in forma abbreviata, costituisce, con lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto della Gestione, parte integrante del bilancio.

La gestione finanziaria e patrimoniale ha prodotto un risultato negativo che è transitato per il conto economico. Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di svalutare il patrimonio solo temporaneamente in quanto si ha ragionevole certezza di poter ripristinare il valore del fondo.

Si precisa che nel presente bilancio, contrariamente a quello dell'esercizio precedente, gli investimenti in titoli di stato e in obbligazioni sono stati iscritti nell'attivo circolante poiché oggetto della ordinaria attività di gestione finanziaria.

1. Stato patrimoniale

	ATTIVITA'	
IMMOBILIZZAZIONI		€ 1.453,99
Immobilizzazioni materiali	€ 1.453,99	
Mobili e attrezzature per ufficio: iscritte al costo di acquisto e rettificate dalle corrispondenti quote di ammortamento (€ 1.012,54), imputate a rendiconto gestionale.		
ATTIVO CIRCOLANTE		€ 15.160.508,88
Investimenti in titoli di stato	€ 2.408.027,90	
Investimenti in obbligazioni	€ 1.580.325,50	
Altri investimenti (Perpetual)	€ 121.417,00	
Nel rispetto di quanto previsto dal "Regolamento per gli impieghi del patrimonio" approvato dal Consiglio di Amministrazione del 26.3.2009 e modificato con delibera del Cda del 21.12.2010, i titoli di stato, le obbligazioni e gli altri investimenti (Perpetual) sono valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2011. Si sono così create nel corso dell'esercizio minusvalenze per complessivi € 592.726,40.		
Crediti per liberalità da ricevere		€ 351.030,36
I crediti sono esposti al valore nominale.		
<i>Crediti diversi</i>	<i>€ 51.000,00</i>	
Costituito dal credito nei confronti dei seguenti enti che si erano impegnati ad effettuare donazioni, da concretizzarsi con l'effettivo incasso nel 2012:		
a) per la gestione (€ 7.000,00)		
- Comune di Casalpusterlengo	€ 5.000,00	
- BCC di Borghetto Lodigiano	€ 2.000,00	
b) su progetti		
- Comune di Lodi	€ 44.000,00	
<i>Credito liberalità per erogazioni</i>	<i>€ 300.030,36</i>	
Credito nei confronti della Fondazione Cariplo per le erogazioni sul territorio (fondi territoriali) relative a progetti già approvati e in attesa di rendicontazione.		
Fondi Comuni di Investimento		€ 813.365,33
Trattasi di Fondi Comuni Azionari Euro Europa. Sono stati valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2011. Si sono così create nel corso dell'esercizio minusvalenze per complessivi € 154.679,67.		
Polizze assicurative		€ 695.055,54
Polizze assicurative gestione separata (Popolare Vita-Gesav Generali).		
Azioni		€ 5.000,00
Partecipazione nella Investimenti Solidali Spa di Codogno che ha per oggetto i micro-finanziamenti e la prestazione di servizi a favore di enti no-profit.		
Gestioni patrimoniali		€ 9.080.072,62
A seguito della vincita della sfida con Fondazione Cariplo, nel mese di febbraio ci sono stati riconosciuti a patrimonio € 10.274.137,97 che sono stati così investiti:		
<i>Vip Profilo 3 Banca Aletti</i>		
L'investimento iniziale è stato di € 5.000.000,00. La valorizzazione al 31.12.2011 è di € 4.758.393,43 e pertanto ha generato una minusvalenza di € 241.606,57 comprensiva di € 16.222,62 per commissioni di gestione.		
<i>Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private B.</i>		

L'investimento iniziale è stato di € 5.000.000,00. La valorizzazione al 31.12.2011 è di € 4.321.679,19 e pertanto ha generato una minusvalenza complessiva di € 678.320,81 comprensiva di € 15.351,88 per commissioni di gestione. Tale minusvalenza è riferita per € 168.549,52 alla componente azionaria e per € 509.771,29 a quella obbligazionaria.

Denaro e valori in cassa € **80,63**
Depositi bancari e postali € **104.513,00**

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Ratei attivi € **80.762,27** € **84.045,87**

Quota di competenza dell'esercizio 2011 delle rendite da incassare nel 2012 su investimenti in titoli.

Risconti attivi € **3.253,60**

Quota di competenza dell'esercizio 2012 della locazione del server e dell'assistenza software.

PASSIVITA'**PATRIMONIO NETTO**

€ **15.656.534,00**

Fondi patrimoniali

€ **15.656.534,00**

- Fondo di dotazione iniziale	€ 55.000,00
- Fondo comune	€ 3.268.287,81
- Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	€ 100.625,00
- Fondo Sfida Cariplo	€ 10.274.137,97
- Fondo S.Bassiano	€ 293.080,33
- Fondo Provincia di Lodi	€ 170.590,87
- Fondo Gino e Clorinda Polenghi	€ 1.224.812,02
- Fondo Lino Tollini	€ 220.000,00
- Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	€ 50.000,00

Riserve

€ **-1.553.934,65**

Riserva negativa costituita dall'intero importo delle minusvalenze da valutazione sugli investimenti finanziari contabilizzato a riserva negativa nell'esercizio (€ - 1.643.094,95), ridotto a € - 1.553.934,65 per l'utilizzo della riserva (positiva) da valutazione titoli (€ 89.160,30) costituita negli esercizi precedenti.

DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'

€ **105.992,33**

Disponibilità per erogazioni

€ **103.477,33**

Quota parte delle rendite prodotte dagli investimenti attribuita al Fondo comune e ai Fondi nominativi, oltre al residuo del 2011 di € 4.000,00 di fondi territoriali derivanti dall'annullamento di stanziamento relativo a un progetto che non ha raggiunto l'obiettivo di raccolta.

Disponibilità per attività erogative

€ **2.515,00**

Liberalità per l'erogazione, non destinate dal Consiglio nel corso dell'anno e rimandate all'esercizio successivo (€ 155,00), liberalità per l'erogazione destinate al sostegno del Fondo di Solidarietà per le Famiglie della Diocesi di Lodi (€ 300,00) e liberalità destinate al finanziamento di progetti fuori bando (€ 2.060,00).

Disponibilità per gestione

€ **-**

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

€ **7.276,29**

Adeguato al credito maturato nei confronti del personale dipendente.

DEBITI

€ **1.021.311,83**

Sono rilevati al valore nominale.

Debiti per contributi ancora da pagare

€ **1.010.479,70**

Residui debiti verso le realtà non profit destinatarie dei bandi; il contributo verrà pagato sulla base della rendicontazione da produrre: (*Bando 2009/1 € 10,00 - Bando 2009/2 € 9.553,00 - Bando 2010/1 € 43.902,50 - Bando 2010/2 € 210.089,20 - Bando 2011/01 € 298.235,00 - Bando 2011/02 € 448.690,00*).

Debiti verso fornitori

€ **727,67**

Debiti tributari

€ **4.032,51**

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

€ **1.767,73**

Liberalità in attesa di accettazione

€ **815,00**

Debiti nei confronti del personale

€ **1.826,00**

Stipendi del mese di dicembre 2011 pagati i primi giorni di gennaio 2012.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

€ **8.828,94**

Ratei passivi

€ **4.798,96**

Ratei di competenza dell'esercizio relativi a emolumenti e contributi che saranno liquidati nel corso del 2012 (quattordicesima mensilità e permessi non goduti).

Accantonamento differenza imp.sost.su cedole € 4.029,98

Importo accreditato sui nostri conti correnti che andrà a compensare l'addebito delle ritenute sulle cedole incassate nel 2012 (20%) con una parte di competenza del 2011 (12,50%).

Risultato di gestione € -

2. Il Rendiconto della gestione**GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE**

Gli importi esposti in bilancio possono essere così riassunti:

Entrate	€	263.266,22
Uscite	€	1.718.440,70
Saldo gestione finanziaria e patrimoniale	- €	1.455.174,48

Arrotondamenti 3,59

ATTIVITA' EROGATIVA

Entrate	€	1.122.154,04
- da gestione finanziaria e patrimoniale	€	149.883,51
- da Fondazione Cariplo – fondi territoriali	€	589.000,00
- da liberalità per Fondo solidarietà per famiglie	€	11.280,00
- da arrotondamenti	€	3,59
- da Fondazione Cariplo – liberalità 2011	€	7.048,97
- da liberalità su progetti	€	364.937,97
Uscite	€	1.204.560,36
- Bando 2011/01	€	614.395,00
- Bando 2011/02	€	448.690,00
- Erogazioni fuori bando	€	141.290,36
- Erogazioni su bandi precedenti	€	185,00
Saldo dell'attività erogativa	- €	82.406,32

Il saldo negativo è stato coperto con disponibilità accantonate negli esercizi precedenti.

ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA

Entrate	€	84.537,35
- da gestione finanziaria e patrimoniale	€	38.036,96
- da Fondazione Cariplo per la gestione	€	31.000,00
- da 5 per mille	€	1.200,39
- da liberalità	€	14.300,00
Uscite	€	84.537,35
Saldo dell'attività di gestione struttura	€	-

I costi di gestione struttura sono stati interamente coperti con entrate dell'esercizio, pertanto il conto economico si chiude in pareggio.

PATRIMONIO

Entrate	€	10.301.650,00
Uscite	€	-

RISERVE

Entrate	- €	1.643.094,95
Uscite	€	-

Il Segretario Generale
Francesco Grisi

Il Presidente
dr.Domenico Vitaloni