

Nota integrativa al Bilancio al 31 dicembre 2012

Criteria 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 positivo che ha abbondantemente compensato l'analogo risultato negativo dell'esercizio precedente. Ciò a conferma del fatto che l'impostazione di bilancio dell'esercizio precedente è stata correttamente adottata.

1. Stato patrimoniale

		ATTIVITA'	
IMMOBILIZZAZIONI			€ 1.063,99
Immobilizzazioni materiali		€ 1.063,99	
Mobili e attrezzature per ufficio: iscritte al costo di acquisto e rettifiche dalle corrispondenti quote di ammortamento (€ 390,00), imputate a rendiconto gestionale.			
ATTIVO CIRCOLANTE			€ 17.103.970,17
Investimenti in titoli di stato		€ 2.811.869,28	
Investimenti in obbligazioni		€ 1.921.890,25	
Altri investimenti (Perpetual)		€ 183.077,50	
I titoli di stato, le obbligazioni e gli altri investimenti (Perpetual) sono valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2012. Si sono create nel corso dell'esercizio plusvalenze per complessivi € 726.404,81 di cui € 725.610,44 derivanti dalla valorizzazione al 31.12 ed € 794,37 da altre operazioni effettuate nel corso dell'anno. Duration: 5,5			
Crediti per liberalità da ricevere		€ 302.981,39	
I crediti sono esposti al valore nominale.			
	<i>Crediti diversi</i>	<i>€ 41.000,00</i>	
Costituito dal credito nei confronti del Comune di Lodi che si è impegnato ad effettuare donazioni, da concretizzarsi con l'effettivo incasso.			
	<i>Credito liberalità per erogazioni</i>	<i>€ 261.981,39</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		€ 939.699,79	
Trattasi di Fondi Comuni Azionari Euro Europa. Sono stati valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2012. Si sono così create nel corso dell'esercizio plusvalenze per complessivi € 126.334,46.			
Polizze assicurative		€ 595.055,54	
Polizze assicurative gestione separata (Popolare Vita-Gesav Generali) al valore storico.			
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		€ 9.968.662,35	
	<i>Vip Profilo 3 Banca Aletti</i>		
La valorizzazione al 31.12.2012 è di € 5.034.319,52 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 275.926,09. Duration: 1,7			
	<i>Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private B.</i>		
La valorizzazione al 31.12.2012 è di € 4.934.342,83 e pertanto ha generato una plusvalenza complessiva di € 612.663,64. Duration: 3,5			
Denaro e valori in cassa		€ 297,27	
Depositi bancari e postali		€ 225.436,80	
Certificati di deposito e buoni a risparmio		€ 150.000,00	
RATEI E RISCOINTI ATTIVI			€ 77.794,40
Ratei attivi		€ 73.669,24	
Quota di competenza dell'esercizio 2012 delle rendite da incassare nel 2013 su investimenti in titoli.			
Risconti attivi		€ 4.125,16	
Quota di competenza dell'esercizio 2013 della locazione del server e dell'assistenza software.			

PASSIVITA'

PATRIMONIO NETTO		€ 15.790.371,69
Fondi patrimoniali		€ 15.660.884,16
- Fondo di dotazione iniziale	€ 55.000,00	
- Fondo comune	€ 3.268.552,81	
- Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	€ 100.625,00	
- Fondo Sfida Cariplo	€ 10.274.137,97	
- Fondo S.Bassiano	€ 297.165,49	
- 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		€ 129.487,53
Riserva costituita dalla parte del risultato della gestione finanziaria e patrimoniale destinato a riserva (€ 1.683.422,18) dedotto dell'importo utilizzato per azzerare la riserva negativa dell'esercizio precedente.		
DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'		€ 132.114,36
Disponibilità per erogazioni		€ 131.529,36
Quota parte delle rendite prodotte dagli investimenti attribuita al Fondo comune e ai Fondi nominativi, oltre al residuo del 2012 di € 38.120,58 di fondi territoriali derivanti dall'annullamento di stanziamento relativo a un progetto che non ha raggiunto l'obiettivo di raccolta e dalla revoca del contributo a favore di un progetto che non si è realizzato.		
Disponibilità per attività erogative		€ 585,00
Liberalità per l'erogazione, non destinate dal Consiglio nel corso dell'anno e rimandate all'esercizio successivo (€ 40,00) e liberalità destinate al finanziamento di progetti fuori bando (€ 545,00).		
Disponibilità per gestione		€ -
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		€ 9.760,73
Adeguate al credito maturato nei confronti del personale dipendente.		
DEBITI		€ 1.246.023,07
Sono rilevati al valore nominale.		
Debiti per contributi ancora da pagare		€ 1.180.610,24
Residui debiti verso le realtà non profit destinatarie dei bandi; il contributo verrà pagato sulla base della rendicontazione da produrre: (<i>Bando 2010/1 € 10.050,00 – Bando 2010/2 € 60.050,00 – Bando 2011/01 € 109.748,00 – Bando 2011/02 € 183.427,00 - Bando 2012/01 € 371.530,00 - Bando 2012/02 € 445.805,24</i>). Tali debiti sono fronteggiati come segue: crediti verso F.Cariplo (territoriali) € 261.981,39, credito nei confronti del Comune di Lodi € 41.000,00, giacenze di c/c € 225.000,00, certificati di deposito e buoni a risparmio scad.2.4.2013 € 150.000,00 e per la differenze altre disponibilità finanziarie investite in titoli di stato e obbligazioni.		
Debiti verso fornitori	€ 524,70	
Debiti tributari per ritenuta Irpef	€ 868,50	
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	€ 1.768,11	
Liberalità in attesa di accettazione	€ 1.100,00	
Debiti nei confronti del personale	€ 1.841,21	
Stipendi del mese di dicembre 2012 pagati i primi giorni di gennaio 2013.		
Altri debiti	€ 59.310,31	
Importi relativi alle gestioni patrimoniali di competenza del 2012 che saranno addebitati nel gennaio 2013: debiti per imposta Capital Gain € 32.064,64, per commissioni di gestione € 7.361,05, per commissioni di performance € 19.884,62.		
RATEI E RISCOINTI PASSIVI		€ 4.558,71
Ratei passivi	€ 4.558,71	
Ratei di competenza dell'esercizio relativi a emolumenti e contributi che saranno liquidati nel corso del 2013 (quattordicesima mensilità e permessi non goduti).		
Risultato di gestione		€ -

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

Gli importi esposti in bilancio possono essere così riassunti:

Entrate	€	2.267.363,80
Uscite	€	383.553,07
Saldo gestione finanziaria e patrimoniale	€	1.883.810,73

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Entrate	€	2.634,11
Uscite	€	3.020,56
Saldo delle partite straordinarie	- €	386,45

ATTIVITA' EROGATIVA

Entrate	€	1.172.789,08
- da gestione finanziaria e patrimoniale	€	158.876,72
- da Fondazione Cariplo – fondi territoriali	€	589.000,00
- da liberalità per Fondo solidarietà per famiglie	€	6.185,00
- da liberalità su progetti	€	387.422,84
- da contributi revocati	€	31.304,52
Uscite	€	1.146.667,05
- Bando 2012/01	€	639.933,00
- Bando 2012/02	€	445.805,24
- Erogazioni fuori bando	€	60.513,81
- Erogazioni su bandi precedenti	€	415,00
Saldo dell'attività erogativa	€	26.122,03

ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA

Entrate	€	76.052,94
- da gestione finanziaria e patrimoniale	€	41.511,83
- da Fondazione Cariplo per la gestione	€	31.000,00
- da 5 per mille	€	927,56
- da liberalità	€	3.000,00
- partite straordinarie	- €	386,45
Uscite	€	76.052,94
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	€	4.350,16
Uscite	€	-

RISERVE

Entrate	€	1.683.422,18
---------	---	--------------

Importo derivante dalla gestione finanziaria e patrimoniale e destinato all'azzeramento della riserva negativa (- € 1.553.934,65) e per la differenza a costituzione di una riserva patrimoniale.

Uscite	€	-
--------	---	---

Il Segretario Generale
Francesco Grisi

Il Presidente
dr.Domenico Vitaloni