

FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA O.N.L.U.S.

VIA MARSALA 17 - 25100 BRESCIA

C.F. 98101130171

Iscritta nel Registro Regionale delle Persone Giuridiche con DPGR n.05647 del 26/3/2002

NOTA INTEGRATIVA

1. Premessa

La Fondazione della Comunità Bresciana Onlus si è costituita il 21 dicembre 2001 e risulta iscritta, ai sensi del Regolamento Regionale n.2/2001, nel Registro Regionale delle Persone Giuridiche con DPGR n.05647 del 26/03/2002. La Fondazione appartiene alla più vasta categoria delle Fondazioni comunitarie di erogazione e svolge attività di raccolta ed erogazione di fondi nell'ambito dei settori di attività inclusi nell'elenco previsto dall'art.10 c.1 lett. A) del D.lgs. n.460/97.

2. Criteri di formazione

Il presente bilancio è costituito in particolare dallo Stato Patrimoniale e dal Rendiconto della gestione. Lo Stato Patrimoniale rappresenta la composizione del patrimonio della Fondazione: la voce delle attività mostra la consistenza alla data del 31/12 delle disponibilità liquide, degli impieghi remunerati e dei crediti per liberalità da ricevere. Le passività elencano i debiti verso fornitori, verso il personale ed evidenziano il saldo dei fondi disponibili da erogare a favore di progetti sociali promossi prevalentemente dal diffuso tessuto del cosiddetto terzo settore locale, nonché l'entità dei fondi donati da terzi e vincolati a patrimonio della Fondazione.

Il saldo del patrimonio netto è costituito esclusivamente dal fondo di dotazione iniziale.

Il rendiconto della gestione focalizza i risultati economici e finanziari dell'attività di investimento, di raccolta di fondi e impiego degli stessi, nonché dell'andamento della gestione generale della Fondazione per l'anno 2014.

ATTIVITA'

Immobilizzazioni (A)

(A2) Immobilizzazioni materiali

Sono costituite dagli investimenti in macchine d'ufficio elettroniche, in mobili e arredi, attrezzature varie e sono iscritte in bilancio al costo di acquisto decurtato dei rispettivi fondi ammortamento. Inoltre, trovano collocazione tra le immobilizzazioni materiali le donazioni di opere d'arte, il cui valore tuttavia non viene ammortizzato. I beni che hanno un costo di modesta entità non sono iscritti tra le immobilizzazioni ed il relativo costo è imputato interamente al conto economico dell'esercizio in cui è sostenuto.

(A3) Immobilizzazioni finanziarie – Crediti Immobilizzati

Includono in particolare poste patrimoniali di carattere finanziario ovvero crediti la cui esigibilità è prevista in tempi particolarmente lunghi. Nello specifico, la voce Crediti Immobilizzati (4) include i crediti maturati a favore della Fondazione e relativi alla gestione del legato testamentario disposto dal compianto Comm.

Pietro Burlotti sin dall'anno 2009. L'oggetto del legato è costituito da un terreno situato in Via della Volta 90 a Brescia.

Attivo Circolante (B)

(B2) Crediti

Vengono iscritti al valore nominale, corrispondente al presumibile valore di realizzo. Si riferiscono prevalentemente ai residui crediti verso la Fondazione Cariplo per l'erogazione dei fondi territoriali nonché ai crediti nei confronti di donatori vari.

(B3) Attività finanziarie dell'attivo circolante

Sono rappresentate dalle quote di investimenti in Fondi Comuni di Investimento e Gestioni Patrimoniali Mobiliari effettuati attraverso l'impiego del denaro disponibile o indisponibile cumulato nelle riserve ovvero nei fondi patrimoniali della Fondazione. La loro valutazione corrisponde al minor valore tra il prezzo di carico ed il valore di mercato alla data del 31/12/2014. Per quanto concerne i prestiti obbligazionari, è stato previsto l'assestamento di un fondo ammortamento utile al fine di distribuire temporalmente le differenze di prezzo derivate tra il valore di carico ed il valore di rimborso a scadenza.

(B4) Disponibilità liquide

Sono relative al denaro liquido presso i conti correnti ordinari ed il conto cassa.

PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO

Fondo di dotazione (A)

E' rappresentato esclusivamente dal fondo versato in occasione della costituzione della Fondazione.

Fondi patrimoniali (B)

Vengono classificati a seconda della tipologia. Un fondo si considera costituito al momento dell'atto di costituzione. Allo stesso modo, un fondo si considera incrementato all'atto della deliberazione operata dagli organi della Fondazione per la destinazione di risorse a capitalizzazione del fondo stesso ovvero in occasione della sottoscrizione di convenzioni con terzi Donatori. Alla data del 31/12/2014, la Fondazione della Comunità Bresciana Onlus ha istituito le seguenti tipologie di fondi:

(B1) Fondi Vincolati

- (1) Fondo patrimoniale per la comunità: risulta costituito tramite versamenti ed erogazioni realizzate in anni precedenti da consiglieri e revisori della Fondazione. Nel 2014 è stato deciso di far confluire in tale fondo il Fondo Sfida Cariplo, che non ha più motivo di esistere avendo raggiunto l'obiettivo sfida;
- (2) Fondi patrimoniali geografici: si costituiscono con la finalità di promuovere la distribuzione di erogazioni a diretto beneficio delle comunità e dei territori che ne hanno determinato la nascita.
- (3) Fondi patrimoniali tematici per aree di interesse: sono i fondi connessi alla gestione di erogazioni legate a determinate finalità. Degli stessi è possibile utilizzare solamente gli eventuali frutti e rappresentano di fatto quote di denaro immobilizzato;

- (6) Fondi patrimoniali con diritto di utilizzo: sono i fondi in cui il Donatore o persone da lui indicate collaborano con la Fondazione nell'identificazione dei beneficiari dei contributi. Anche per questa tipologia di Fondi è possibile utilizzare solamente gli eventuali frutti;
- (10) Fondo Sfida Cariplo: risulta costituito dalla capitalizzazione garantita dalla Fondazione Cariplo attraverso l'istituzione di "sfide-obiettivo" conseguite nel corso degli anni precedenti. Nel 2014 si è deciso di farlo confluire nel Fondo Patrimoniale Generale (1).

(B2) Fondi liberi per le erogazioni

- Raccogliono i frutti maturati sui singoli fondi patrimoniali vincolati ovvero donazioni di terzi destinate alla sezione corrente e rappresentano le quote di denaro disponibile per essere erogate nelle diverse attività istituzionali compatibilmente con le finalità di ciascun fondo.

Fondi per rischi e oneri: oscillazione titoli (C)

E' costituito dall'accantonamento per rischi conseguenti all'oscillazione degli investimenti in titoli presenti nell'attivo patrimoniale. Il valore di quanto esposto all'attivo, rettificato da tali fondi, rappresenta di fatto la valutazione alla data del 31/12/2014 dei titoli e dei valori degli investimenti operati dalla Fondazione. La valutazione è realizzata al minore tra il valore di acquisto ed il prezzo di mercato rilevato alla data del 31/12 di ogni esercizio.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (D)

Riflette gli accantonamenti previsti dalle disposizioni di legge e dai contratti collettivi di lavoro vigenti a favore dei lavoratori dipendenti e copre interamente i diritti maturati dal personale per il trattamento di fine rapporto alla data di chiusura dell'esercizio.

Debiti (E)

Debiti per erogazioni da effettuare

Vengono iscritti al valore nominale e rappresentano le erogazioni da realizzare verso terzi. L'impegno si registra all'atto della deliberazione da parte degli organi della Fondazione, con la materiale individuazione dei soggetti terzi beneficiari del contributo.

Altri Debiti

I restanti debiti iscritti nella categoria (E), sono prevalentemente inerenti i residui debiti per forniture, prestazioni di lavoro dipendente e per gli oneri previdenziali connessi. Risultano iscritti al valore nominale.

Ratei e risconti (F)

Sono determinati secondo il principio della competenza temporale e sono in particolare riferiti alla competenza delle rendite maturate per gli investimenti in valori mobiliari.

3. Composizione delle voci e variazioni rispetto al bilancio d'esercizio precedente

Di seguito si espongono le variazioni intervenute nei valori dell'attivo rispetto all'anno precedente:

Voci di Bilancio	Consistenza iniziale	Consistenza Finale	Variazione
Immobilizzazioni Materiali	€ 145.588,64	€ 146.600,94	€ 1.012,30
Immobilizzazioni Finanziarie	€ 588.069,84	€ 610.854,84	€ 22.785,00
Crediti Attivi	€ 2.220.259,14	€ 2.184.254,40	-€ 36.004,74
Attività Finanziarie	€ 19.823.103,83	€ 17.539.130,20	-€ 2.283.973,63
Disponibilità Liquide	€ 1.408.209,44	€ 3.708.086,90	€ 2.299.877,46
Ratei e Risconti	€ 91.468,42	€ 113.849,54	€ 22.381,12
Totale Attività	€ 24.276.699,31	€ 24.302.776,82	€ 26.077,51
Fondi di dotazione	€ 55.000,00	€ 55.000,00	€ -
Fondi Patrimoniali Vincolati	€ 18.816.438,19	€ 18.978.826,24	€ 162.388,05
Fondi liberi per le erogazioni	€ 2.383.683,27	€ 2.480.314,91	€ 96.631,64
Fondo Rischi e Oneri	€ 198.322,31	€ 78.421,38	-€ 119.900,93
Trattamento Fine Rapporto	€ 49.723,83	€ 56.382,20	€ 6.658,37
Debiti	€ 2.773.531,71	€ 2.653.832,09	-€ 119.699,62
Totale Passività	€ 24.276.699,31	€ 24.302.776,82	€ 26.077,51

ATTIVO

A. Immobilizzazioni

A2) Immobilizzazioni materiali

Comprende la dotazione di beni strumentali necessari per lo svolgimento dell'attività amministrativa. In particolare si individuano le categorie delle macchine ufficio elettroniche, dei mobili e arredi, nonché delle attrezzature varie:

Descrizione	Consistenza iniziale	Incr.	Decr.	Ammort.	Consistenza finale
Macch. Uff. elettron.	€ 883,41	€ 1.472,20	€ -	€ 399,63	€ 1.955,98
Mobili e arredi	€ 4.726,73	€ 1.615,84	€ -	€ 1.676,11	€ 4.666,46
Attrezzature varie	€ -	€ -	€ -		€ -
Opere e beni artistici	€ 139.978,50	€ -	€ -		€ 139.978,50
Totale	€ 145.588,64	€ 3.088,04	€ -	€ 2.075,74	€ 146.600,94

La voce Opere e beni artistici si riferisce alle donazioni dell'artista Antonio Stagnoli e non hanno comportato l'assestamento di quote di ammortamento in ragione della loro particolare natura, non suscettibile di alcuna riduzione di valore nel corso degli anni futuri. Il valore inserito a patrimonio corrisponde per una quota pari ad € 76.300 al valore di perizia di cui all'atto notarile del 27.02.2008 – Dott. Adriano Metelli al repertorio n. 96225/40844, mentre per € 37.700,00 corrispondenti al valore di perizia di cui all'atto notarile del 29/11/2010 – Dott. Luigi Zampaglione al repertorio n. 89832. L'incremento di € 25.978,50 corrisponde al valore di perizia di cui all'atto notarile del 2304.2012 - Dott. Luigi Zampaglione al repertorio n. 94385.

A3) Immobilizzazioni materiali – Crediti Immobilizzati

La voce dei Crediti Immobilizzati risulta incrementata nel corso dell'anno 2014 per effetto dell'anticipo di spese di gestione del Legato testamentario disposto dal compianto Comm. Pietro Burlotti. L'importo indicato, pari ad € 610.854,84, risulta costituito dal valore minimo garantito alla Fondazione Comunità Bresciana Onlus, stabilito in € 500.000,00, derivante dal realizzo della vendita del terreno situato in Via della Volta 90 a Brescia, oltre che dalle spese di gestione (costituite principalmente dai versamenti relativi all'Imu/Tasi) del legato assunte sino alla data odierna e pari ad € 110.854,84.

B2) Crediti

Sono costituiti dai crediti per erogazioni territoriali da Fondazione Cariplo, nonché da crediti maturati per promesse di donazione già deliberate ma ancora da incassare:

Liberalità da ricevere per erogazioni	Credito
Territoriali Cariplo	€ 2.052.441,74
Comune di Brescia	€ 100.000,00
Dall'Era Valerio srl	€ 1.300,00
Totale	€ 2.153.741,74

Liberalità da ricevere a patrimonio	Credito
Granito - Fondo Paternoster	€ 8.000,00
Totale	€ 8.000,00

Alla voce crediti diversi si registra inoltre un saldo pari ad € 22.512.66. Tale importo è riferito alla riduzione delle spese e commissioni bancarie riconosciuta dagli istituti di credito per la gestione degli investimenti mobiliari operata nel corso dell'anno 2014.

B3) Attività finanziarie

La voce delle attività finanziarie della categoria dell'attivo circolante contiene gli investimenti in strumenti finanziari realizzati impiegando le somme relative ai Fondi Patrimoniali e alle riserve disponibili, nonché le somme relative al comparto della gestione.

B4) Disponibilità liquide

La presente voce è costituita dalle liquidità sui conti correnti bancari e sul conto di cassa relativamente alle risorse spendibili e libere da vincoli:

Disponibilità Liquide	€
Conto Banco di Brescia	€ 1.200.474,44
Conto Aletti c/gestione	€ 21.338,67
Conto Aletti c/patrimoniale	€ 1.756.708,10
Conto Credito Bergamasco	€ 56.328,75
Conto Banca Prossima	€ 632.793,19
Conto Deposito Creberg	€ 1.740,84
Conto Banca Santa Giulia	€ 38.486,31
Cassa Contante	€ 216,60
Totale Liquidità	€ 3.708.086,90

C) Ratei e risconti attivi

La voce dei ratei è connessa in particolare alle cedole maturate sugli investimenti finanziari e non ancora incassati.

Di seguito si espone il dettaglio della voce Ratei e Risconti attivi:

Descrizione	€
Ratei Gestione Amministrata UBI	€ 42.999,75
Ratei Gestione Amministrata Banca Aletti	€ 58.493,93
Altri risconti attivi gestione ordinaria	€ 12.355,86
Totale Ratei e Risconti Attivi	€ 113.849,54

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Patrimonio netto (A)

Risulta costituito esclusivamente dal capitale di costituzione pari ad € 55.000,00.

Fondi Patrimoniali (B)

La voce dei fondi patrimoniali raggruppa la somma dei Fondi Vincolati per destinazione dei donatori e dei Fondi Disponibili per le erogazioni.

I Fondi Vincolati risultano movimentati nel corso dell'anno 2014 con incrementi complessivi di fondi preesistenti pari ad € 217.263,60 ed incrementi per fondi di nuova costituzione pari ad € 50.000,00. Il totale dei fondi Vincolati alla data del 31/12/2014 risulta così pari ad € 18.978.826,24. La movimentazione dei fondi cosiddetti vincolati ha compreso altresì la eliminazione del fondo riserva rivalutazione fondi, la cui consistenza è stata attribuita integralmente al Fondo Spese di gestione per complessivi € 104.875,55:

F.di Patrimoniali Vincolati	31/12/2013	Nuove Costit.	Increment. Delib.	Decrementi	31/12/2014
F.do Sostegno Infanzia Vincenzo ed Itala Visenzi	€ 1.440.000,00		€ 100.000,00		€ 1.540.000,00
F.do Istruzione e Formazione	€ 596.000,00				€ 596.000,00
F.do Protezione Civile	€ 494.294,09				€ 494.294,09
F.do per la Pediatria Camillo Golgi – Centro di Ricerca Beccaria	€ 128.776,00				€ 128.776,00
F.do per la Tutela del Mondo del Lavoro e per l'Imprenditoria Sociale e Giovanile	€ 130.000,00				€ 130.000,00
Fondo Carlo Bonometti	€ 250.000,00				€ 250.000,00
F.do Cooperazione allo Sviluppo in memoria di Renzo e Gina Torchiani	€ 135.210,00				€ 135.210,00
F.do Giornale di Brescia	€ 181.000,00				€ 181.000,00
F.do Genesi per la Valle Trompia e Valle Gobbia	€ 119.980,00		€ 11.813,60		€ 131.793,60
F.do Terme di Sirmione Spa	€ 201.600,00		€ 9.050,00		€ 210.650,00
F.do Giuseppe Filippini	€ 184.773,84				€ 184.773,84
F.do Cuore Amico Don Renato Monolo e Don Mario Pasini	€ 220.000,00				€ 220.000,00
F.do S. Filastrio	€ 475.000,00				€ 475.000,00
F.do Famiglia Bertola	€ 190.000,00				€ 190.000,00
F.do del Rotary per la Comunità	€ 25.000,00				€ 25.000,00
F.do ASM	€ 103.636,91				€ 103.636,91
F.do Cavaliere Lavoro Franco Gnutti	€ 300.000,00				€ 300.000,00
F.do Ricerca e Innovazione Università degli Studi di Brescia	€ 50.000,00				€ 50.000,00
F.do Forum Provinciale del Terzo Settore	€ 40.000,00				€ 40.000,00
F.do memoriale Luca Ciocca	€ 272.500,00				€ 272.500,00
F.do Maria Rosa Moretti	€ 125.000,00		€ 20.000,00		€ 145.000,00
F.do Ottorino e Luigi Ambrosi	€ 161.150,00		€ 25.000,00		€ 186.150,00

F.do Credito Bergamasco	€ 183.349,39				€ 183.349,39
F.do Amici degli Ospedali di Manerbio e Leno	€ 20.400,00				€ 20.400,00
F.do in memoria di Alberto Archetti	€ 100.000,00				€ 100.000,00
F.do per Terre9	€ 15.000,00				€ 15.000,00
F.do Bregoli spa	€ 50.000,00				€ 50.000,00
F.do Territoriale per la Valle Camonica	€ 204.123,40		€ 28.900,00		€ 233.023,40
F.do per gli anziani U.P.I.A.	€ 20.500,00				€ 20.500,00
F.do Antonio Stagnoli per la Valle Sabbia	€ 280.568,50				€ 280.568,50
F.do Croce Bianca	€ 25.000,00				€ 25.000,00
F.do Pietro e Valentina Burlotti	€ 550.000,00				€ 550.000,00
F.do per una Scienza Etica	€ 150.000,00				€ 150.000,00
F.do Spedali Civili di Brescia	€ -				€ -
F.do Angelo Rizzardi	€ 50.000,00				€ 50.000,00
F.do Miescher	€ 10.000,00				€ 10.000,00
F.do Maria e Aurelio Benedetti	€ 27.500,00				€ 27.500,00
F.do Antonio e Luigi Goi	€ 15.000,00				€ 15.000,00
F.do Territoriale Sebino Franciacorta	€ 14.000,00				€ 14.000,00
F.do Gruppo Fraternalità	€ 26.000,00				€ 26.000,00
F.do Cav. Lav. Gino e Adele Steparava	€ 112.000,00		€ 12.500,00		€ 124.500,00
F.do Marcello Gabana	€ 200.000,00				€ 200.000,00
F.do memoriale Gaetano e Tina Lanfranchi	€ 30.000,00				€ 30.000,00
F.do Dario Bolpagni	€ 15.000,00				€ 15.000,00
F.do Lions per la comunità	€ 15.000,00				€ 15.000,00
F.do Lucia Paternoster	€ 10.000,00				€ 10.000,00
F.do Amici Bresciani di Dominique Lapierre	€ 2.500,00				€ 2.500,00
F.do Banca S.Giulia spa	€ 10.000,00				€ 10.000,00
F.do Carlo e Camilla Pasini	€ 100.000,00				€ 100.000,00
F.do Gaetano e Ada Capezzuto	€ 70.000,00		€ 10.000,00		€ 80.000,00
Fondo Marginalità	€ 1.500,00				€ 1.500,00
Fondo Liliana e Michele Bettoni	€ 10.000,00				€ 10.000,00
Fondo Giuseppe Angelo e Letizia Ghidoni	€ 100.000,00				€ 100.000,00
Fondo Civico Città di Brescia	€ -				€ -
Fondo Bruno e Marisa Marniga		€ 50.000,00			€ 50.000,00
F.do patrimoniale per la Comunità	€ 196.063,51		€ 10.274.137,00 (*)		€ 10.470.200,51
F.do di rivalutazione	€ 104.875,55			-€ 104.875,55	€ -
F.do Sfida Cariplo	€ 10.274.137,00			-€ 10.274.137,00 (*)	€ -
Totale Fondi Vincolati	€ 18.816.438,19	€ 50.000,00	€ 217.263,60	-€ 104.875,55	€ 18.978.826,24

(*) trasferimento di € 10.274.137,00 dal Fondo Sfida Cariplo al Fondo Generale Patrimoniale non compreso nei totali.

I Fondi liberi per le erogazioni sono rappresentati da tutte le disponibilità monetarie che la Fondazione può impiegare nell'ambito della propria gestione istituzionale e amministrativa. Tali disponibilità sono alimentate dai rendimenti degli investimenti e dei depositi, nonché dai versamenti realizzati dai donatori.

Per l'annualità 2014, il valore netto delle rendite maturate grazie alla gestione finanziaria è risultato pari ad € 779.611,89. Tali rendite sono state attribuite per € 695.530,20 ai fondi disponibili e per € 84.081,69 alle riserve per la spese di gestione.

Le rendite così determinate sono state ripartite sui diversi f.di disponibilità:

Descrizione	31/12/2013	Rendite 2014	Donazioni	Utilizzi	31/12/2014
Disp.F.do Patrimoniale per la comunità	€ -	€ 7.439,75		-€ 7.439,75	
Disp. Fondo di Dotazione	€ -	€ 2.087,01		-€ 2.087,01	
Disp. F.do Sostegno Infanzia Vincenzo e Itala Visenzi	€ 47.451,38	€ 54.797,62	€ 133.880,00	-€ 163.104,00	€ 73.025,00
Disp. F.do Istruzione e Formazione	€ 18.131,34	€ 22.615,58		-€ 18.000,00	€ 22.746,92
Disp. F.do con diritto di indirizzo Carlo Bonometti	€ 51.384,01	€ 9.486,40	€ 100.000,00	-€ 138.500,00	€ 22.370,41
Disp. F.do Protezione Civile	€ 42.483,74	€ 18.756,29			€ 61.240,03
Disp. F.do per la Pediatria Camillo Golgi - Centro di Ricerca Beccaria	€ 94.445,62	€ 4.886,48	€ 12.000,00	-€ 37.000,00	€ 74.332,10
Disp. F.do Giornale di Brescia	€ 14.708,17	€ 6.868,16			€ 21.576,33
Disp. F.do Giuseppe Filippini	€ 179.476,39	€ 7.011,36	€ 3.100,00	-€ 174.200,00	€ 15.387,75
Disp. F.do Cooperazione allo Sviluppo Renzo e Gina Torchiani	€ 17.068,65	€ 5.130,63	€ 3.341,60	-€ 3.000,00	€ 22.540,88
Disp. F.do Genesi per la Valle Trompia e Valle Gobbia	€ 16.419,71	€ 4.949,80	€ 8.302,50		€ 29.672,01
Disp. F.do per la tutela del Mondo del Lavoro e per l'Imprenditoria Sociale e Giovanile	€ 29.623,55	€ 4.932,93			€ 34.556,48
Disp. F.do Terme di Sirmione Spa	€ 35.510,97	€ 7.652,01	€ 25.100,00	-€ 25.365,00	€ 42.897,98
Disp. F.do Famiglia Bertola	€ 28.459,12	€ 7.209,67		-€ 13.000,00	€ 22.668,79
Disp. F.do Cuore Amico Don Renato Monolo e Don Mario Pasini	€ 9.321,81	€ 8.348,03	€ 1.500,00	-€ 1.500,00	€ 17.669,84
Disp. F.do S.Filastrio	€ 45.085,37	€ 18.024,16		-€ 27.450,00	€ 35.659,53
Disp. F.do del Rotary per la Comunità	€ 13.850,76	€ 948,64		-€ 11.772,80	€ 3.026,60
Disp. F.do ASM	€ 3.435,71	€ 3.932,57			€ 7.368,28
Disp. F.do Cavaliere del Lavoro Franco Gnutti	€ 37.794,82	€ 11.383,68	€ 32.350,00	-€ 42.791,13	€ 38.737,37
Disp. F.do Ricerca e Innovazione Università degli Studi di Brescia	€ 10.071,23	€ 1.897,28			€ 11.968,51
Disp. Fondo Amici Ospedali di Manerbio e Leno	€ 161.864,35	€ 774,09	€ 5.099,00	-€ 156.098,18	€ 11.639,26
Disp. Fondo Credito Bergamasco	€ 25.453,77	€ 6.957,30	€ 17,50		€ 32.428,57
Disp. Fondo Forum Provinciale del Terzo Settore	€ 6.880,01	€ 1.517,82	€ 25.000,00	-€ 31.880,01	€ 1.517,82
Disp. Fondo in memoria di Alberto Archetti	€ 7.075,24	€ 3.794,56			€ 10.869,80
Disp. Fondo Luca Ciocca	€ 38.798,95	€ 10.340,18		-€ 11.000,00	€ 38.139,13
Disp. Fondo Maria Rosa Moretti	€ 4.006,66	€ 4.763,99	€ 10.275,00	-€ 10.275,00	€ 8.770,65
Disp. F.do Ottorino e Luigi Ambrosi	€ 25.110,19	€ 6.868,65	€ 50.000,00	-€ 37.500,00	€ 44.478,84
Disp. Fondo per Terre9	€ 3.651,96	€ 569,18			€ 4.221,14

Disp. Fondo Bregoli spa	€ 8.295,66	€ 1.897,28			€ 10.192,94
Disp. Fondo Territoriale per la Valle Camonica	€ 39.822,00	€ 8.719,03	€ 67.000,00	-€ 70.000,00	€ 45.541,03
Disp. Fondo per gli anziani U.P.I.A.	€ 3.453,44	€ 777,88			€ 4.231,32
Disp. Fondo Antonio Stagnoli per la Valle Sabbia	€ 10.347,39	€ 5.333,82	€ 1.300,00	-€ 2.600,00	€ 14.381,21
Disp. Fondo Croce Bianca	€ 3.797,77	€ 948,64			€ 4.746,41
Disp. Fondo Pietro e Valentina Burlotti	€ 1.561,58	€ 1.897,28			€ 3.458,86
Disp. Fondo per una Scienza Etica	€ 39.442,88	€ 5.691,84		-€ 37.000,00	€ 8.134,72
Disp. Fondo Spedali Civili	€ 3.020,00		€ 3.370,00		€ 6.390,00
Disp. Fondo Angelo Rizzardì	€ 19.947,01	€ 1.897,28		-€ 15.000,00	€ 6.844,29
Disp. Fondo Miescher	€ 1.489,40	€ 379,46			€ 1.868,86
Disp. Fondo Maria e Aurelio Benedetti	€ 3.012,76	€ 1.043,50			€ 4.056,26
Disp. Fondo Antonio e Luigi Goi	€ 3.703,99	€ 569,18	€ 7.000,00	-€ 10.500,00	€ 773,17
Disp. Fondo territoriale Sebino Franciacorta	€ 937,89	€ 531,24	€ 500,00		€ 1.969,13
Disp. Fondo Gruppo Fraternalità	€ 2.221,24	€ 986,59			€ 3.207,83
Disp. Fondo Cav. Lav. Gino e Adele Streparava	€ 8.568,08	€ 4.504,51	€ 13.750,00	-€ 12.000,00	€ 14.822,59
Disp. Fondo Marcello Gabana	€ 15.266,54	€ 7.589,12	€ 50.000,00	-€ 56.750,00	€ 16.105,66
Disp. Fondo Gaetano e Tina Lanfranchi	€ 2.122,12	€ 1.138,37	€ 20.000,00	-€ 20.000,00	€ 3.260,49
Disp. Fondo Dario Bolpagni	€ 553,30	€ 569,18		-€ 500,00	€ 622,48
Disp. Fondo Lions per la Comunità	€ 20.870,37	€ 569,18	€ 30.000,00	-€ 20.000,00	€ 31.439,55
Disp. Fondo Lucia Paternoster	€ 4.511,52	€ 75,89	€ 3.450,00		€ 8.037,41
Disp. Fondo amici bresciani di Dominique Lapierre	€ 126,53	€ 94,86			€ 221,39
Disp. Fondo Banca Santa Giulia spa	€ 465,27	€ 379,46			€ 844,73
Disp. Fondo Carlo e Camilla Pasini	€ 12.913,71	€ 3.794,56	€ 10.000,00	-€ 17.500,00	€ 9.208,27
Disp. Fondo Gaetano e Ada Capezzuto	€ 19.614,32	€ 2.658,27	€ 10.000,00		€ 32.272,59
Disp. Fondo Marginalità	€ 24.238,11	€ 56,92	€ 29.045,60	-€ 22.350,00	€ 30.990,63
Disp. Fondo Liliana e Michele Bettoni	€ 227,47	€ 379,46			€ 606,93
Disp. Fondo Giuseppe Angelo e Letizia Ghidoni	€ 50.182,64	€ 3.794,56	€ 100.000,00	-€ 41.150,00	€ 112.827,20
Disp. Fondo Bruno e Marisa Marniga		€ 1.471,04	€ 100.000,00	-€ 61.400,00	€ 40.071,04
Disp. Fondo Civico Città di Brescia			€ 100.000,00	-€ 35.320,50	€ 64.679,50
Raccolta terremoto 2012	€ 42.520,00			-€ 42.520,00	
Disp. Riserva di gestione	€ -	€ 84.081,69	€ 249.805,90	-€ 208.795,07	€ 125.092,52
Disp. Fondo Rivalutazione	€ -	€ 3.979,59		-€ 3.979,59	
Disponibilità della Fondazione per erogazioni future	€ 569.353,66	€ 389.858,39	€ 38.591,31	-€ 337.446,45	€ 660.356,91
Totale parziale Disponibilità	€ 1.880.150,13	€ 779.611,89	€ 1.243.778,41	-€ 1.926.774,49	€ 1.976.765,94
Disponibilità per bandi	€ 275.853,00		€ 2.601.712,00	-€ 2.490.181,00	€ 387.384,00
Disponibilità per altri progetti	€ -				
Territoriali anni precedenti	€ 227.680,14		€ 2.269.355,32	-€ 2.380.870,49	€ 116.164,97
Totale parziale Disponibilità per Bandi e Varie	€ 503.533,14	€ -	€ 4.871.067,32	-€ 4.871.051,49	€ 503.548,97
Totale generale Disponibilità	€ 2.383.683,27	€ 779.611,89	€ 6.114.845,73	-€ 6.797.825,98	€ 2.480.314,91

C) Fondi per rischi e oneri

E' costituito dal Fondo Oscillazioni Titoli istituito in ragione della valutazione prudente dei fondi mobiliari e dei titoli presenti nell'attivo patrimoniale della Fondazione alla data del 31/12/2014, il cui valore di mercato risulta ridotto rispetto all'originario valore di carico. Il valore del fondo è stato ridotto dell'importo di €100.000, somma accantonata in anni precedenti al fine di fronteggiare la particolare volatilità dei mercati finanziari: considerata la maggiore stabilità dimostrata nel corso degli ultimi esercizi, si è ritenuto di liberare tali risorse rimettendole nella disponibilità dell'attività erogativa:

Descrizione	€
Saldo Iniziale	€ 198.322,31
Decrementi per realizzo perdite	-€ 49.577,18
Decrementi per rivalutazioni titoli	-€ 34.482,80
Decrementi acc. anni precedenti	-€ 100.000,00
Incrementi per svalutazioni 2014	€ 64.159,05
Saldo Finale	€ 78.421,38

D) Fondo Trattamento fine rapporto

E' costituito dal debito verso il personale dipendente per la maturazione delle competenze di fine rapporto:

Descrizione	€
Saldo 31/12/2013	€ 49.723,83
Assestamento 2014	-€ 596,78
Accantonamento 2014	€ 7.336,21
- Imposta 11% Riv. Ditta	-€ 81,06
Saldo 31/12/2014	€ 56.382,20

E) Debiti

La voce dei debiti è costituita prevalentemente dalle erogazioni da realizzare verso terzi per l'attività dei bandi territoriali e per i progetti fuori bando: alla data del 31/12/2014 tale attività evidenzia un saldo pari ad € 2.622.317,96. I residui importi sono riferiti ai debiti per forniture ordinarie inerenti il funzionamento degli uffici nonché ai debiti verso il personale ed i correlati istituti previdenziali.

4. Il Rendiconto della gestione

Il rendiconto della gestione è stato definito mettendo in evidenza la sequenza dei risultati delle diverse gestioni prodotte dalla Fondazione. In particolare si possono analizzare i rendiconti relativi alla gestione dell'attività di raccolta e di gestione finanziaria dei fondi, alla gestione delle erogazioni liberali e alla gestione generale della Fondazione.

4.1. L'Attività istituzionale

Le Fonti dell'attività istituzionale durante l'esercizio 2014 sono costituite sostanzialmente da contributi ed erogazioni liberali ricevute da terzi, nonché dalla maturazione di rendite derivanti dagli investimenti finanziari operati dalla Fondazione.

A) Gestione finanziaria e patrimoniale

Per quanto attiene la gestione finanziaria del patrimonio, si evidenzia un risultato netto pari ad € 779.611,89.

Tali rendite risultano destinate per € 695.530,20 ad incremento dei fondi disponibili, mentre per € 84.081,69 ad incremento del fondo riserva spese di gestione. L'esposizione del risultato della gestione finanziaria, diversamente dall'anno 2013, al fine di rendere più trasparente e precisa l'illustrazione dell'andamento gestionale, evidenzia il totale dei proventi al lordo degli oneri fiscali del periodo per un importo di € 1.035.878,20. I relativi oneri per imposte vengono dettagliati alla voce A2/7 e risultano pari ad € 105.193,23.

B) Raccolta Fondi

La gestione della raccolta fondi è caratterizzata principalmente dalle erogazioni di Fondazione Cariplo, unitamente ad altre donazioni di cui alcune a favore di progetti correlati ai fondi tematici, altre non riferibili a specifici fondi esistenti:

Denominazione	€
Erogazioni Territoriali Cariplo	1.898.100,00
Bando raccolta erogazione Valle Trompia e Gobbia 2013	11.813,60
Bando raccolta erogazione Valle Sabbia 2013	51.547,00
Bando raccolta a patrimonio Valle Camonica 2013	26.755,00
Bando raccolta a patrimonio Valle Camonica 2014	4.690,00
Bando raccolta a patrimonio Valle Sabbia 2014	48.042,00
Liberalità correnti disponibilità varie	10.047,81
Liberalità correnti F.do Giuseppe Filippini	2.600,00
Liberalità correnti F.do Cav. Lav. Franco Gnutti	32.350,00
Liberalità correnti F.do Amici Ospedali di Manerbio e Leno	5.099,00
Liberalità correnti Fondo Cuore Amico	1.500,00
Liberalità correnti F.do Sostegno Infanzia Vincenzo e Itala Visenzi	127.880,00
Liberalità correnti F.do per la pediatria Fondazione Camillo Golgi	12.000,00
Liberalità correnti F.do Genesi per la Valle Trompia e Valle Gobbia	8.150,00
Liberalità correnti F.do Terme di Sirmione Spa	25.100,00
Liberalità correnti F.do Carlo Bonometti	100.000,00
Liberalità correnti F.do Lions per la comunità	20.000,00
Liberalità correnti F.do Marcello Gabana	50.000,00
Liberalità correnti F.do territoriale Sebino Franciacorta	500,00
Liberalità correnti Fondo Lucia Paternoster	2.250,00
Liberalità correnti F.do Gaetano ed Ada Capezzuto	10.000,00
Liberalità correnti per Fondo Valle Camonica	67.000,00
Liberalità correnti F.do Cav.Lav. Gino e Adele Streparava	13.750,00
Liberalità correnti F.do marginalità	5.500,00
Liberalità correnti Fondo Ottorino e Luigi Ambrosi (1)	50.000,00
Liberalità Fondo Maria Rosa Moretti	10.275,00
Liberalità correnti Fondo coop.allo sviluppo e formaz.internaz.in memoria di Renzo e Gina Torchiani	3.341,60
Liberalità Fondo Forum Provinciale del Terzo Settore	25.000,00
Liberalità correnti Fondo Carlo e Camilla Pasini	10.000,00
Liberalità correnti Fondo Giuseppe Angelo e Letizia Ghidoni	100.000,00
Liberalità correnti Fondo Gaetano e Tina Lanfranchi	20.000,00
Liberalità correnti Fondo Spedali Civili	3.370,00
Liberalità correnti Fondo Bruno e Marisa Marniga	100.000,00
Liberalità Fondo Civico Città di Brescia	100.000,00
Crediti da Fond. Banca San Paolo 2007	- 1.115,00
Crediti da Fond. Banca San Paolo 2010	- 511,00
Totale Voce B	2.955.035,01

(1) Fondo Ottorino e Luigi Ambrosi : € 25.000,00 patrimonializzati

C) Altre disponibilità per l'attività erogativa

Il Rendiconto rileva alla voce C1 l'importo pari ad € 97.315,32 relativo a contributi assegnati attraverso i Bandi e successivamente revocati in toto o in parte a causa della mancata o parziale realizzazione dei progetti finanziati. Tali risorse vengono di fatto messe a disposizione nei Bandi successivi.

Di seguito viene riepilogata la destinazione delle risorse maturate attraverso l'attività di investimento finanziario, nonché dall'attività di raccolta di erogazioni, includendo altresì la disponibilità dei contributi attribuiti in anni precedenti e revocati:

Descrizione	Totale	Destinazione			
		Erogazioni	Patrimonio	Gestione	Totale
Proventi Netti Investimenti	€ 779.611,89	€ 695.530,20		€ 84.081,69	€ 779.611,89
Raccolta Fondi	€ 3.085.935,01	€ 2.875.291,06	-€ 39.161,95	€ 249.805,90	€ 3.085.935,01
Contributi Revocati	€ 97.315,32	€ 97.315,32			€ 97.315,32
Totale Disponibilità	€ 3.962.862,22	€ 3.668.136,58	-€ 39.161,95	€ 333.887,59	€ 3.962.862,22

Relativamente alla destinazione a patrimonio delle erogazioni ricevute nel corso dell'anno 2014, si evidenzia che il valore risulta negativo per effetto del trasferimento di € 104.875,55 dalla voce Fondi vincolati da rivalutazione a disponibilità per la gestione. In particolare:

- Erogazioni ricevute a sez. corrente e trasferite a patrimonio	€ 65.713,60
- Trasferimento da Fondo Rivalutazione a Disponibilità Gestione	-€ 104.875,55
Saldo a Patrimonio	-€ 39.161,95

D) Attività erogativa

D.1.1. Erogazioni per attività istituzionale

La Fondazione realizza l'attività erogativa impiegando le somme rese disponibili dall'attività di raccolta e dagli investimenti patrimoniali illustrati precedentemente. Durante l'anno 2014 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale pari a € 3.696.478,97.

Di seguito la composizione sintetica delle erogazioni realizzate:

Erogazioni	€
Erogazione Bandi territoriali Cariplo	1.863.041,00
Erogazione Bandi Valli	322.655,00
Erogazioni Progetti Fuori Bando del Fondo Sostegno Infanzia Vincenzo ed Itala Visenzi	160.080,00
Erogazioni Progetti Fuori Bando del Fondo Bonometti	138.500,00
Erogazioni Progetti Fuori Bando del Fondo Cav. Lav. Franco Gnutti	42.791,13
Erogazioni Progetti Fuori Bando del Fondo per la pediatria Fondazione Camillo Golgi	37.000,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Giuseppe Filippini	174.000,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Amici Ospedali di Manerbio e Leno	156.098,18
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Famiglia Bertola	13.000,00

Erogazioni Progetto Fuori Bando del Fondo Luca Ciocca	11.000,00
Erogazioni Progetto Fuori Bandi del Fondo Antonio e Luigi Goi	10.000,00
Erogazioni Progetto Fuori Bandi del Fondo Terme di Sirmione	25.365,00
Erogazioni Progetto Fuori Bando del Fondo Istruzione e Formazione	18.000,00
Erogazioni Progetto Fuori Bando del Fondo Cav. Lav. Gino e Adele Streparava	12.000,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Marginalità	22.350,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Dario Bolpagni	500,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Marcello Gabana	55.750,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Maria Rosa Moretti	10.275,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Carlo e Camilla Pasini	17.500,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Ottorino e Luigi Ambrosi	12.500,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Cuore Amico in memoria di Don Renato Monolo	1.500,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Coop. allo sviluppo e formazione internazionale	2.500,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Angelo e Letizia Ghidoni	41.150,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Bruno e Marisa Marniga	61.400,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo S.Filastrio	27.450,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Lanfranchi	20.000,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Forum provinciale Terzo Settore	31.880,01
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo Lions per la comunità	20.000,00
Erogazione Progetto Fuori Bando del Fondo per una Scienza Etica	37.000,00
Erogazioni Progetti Fuori Bando 2014/281 - Liberalità FCB - Centro it. per l'ass.in famiglia Edoardo Scarcella	15.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/282 - Liberalità FCB - Coop. Soc. Tempo Libero	4.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/245 - Liberalità FCB - Ass.It.assistenza spastici - 5 per mille 2011	6.150,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/246 - Liberalità FCB - Ass. volontariato amici del mare - 5 per mille 2011	2.259,12
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/189 - Liberalità FCB - Assistenza pazienti affetti da tumori – Fond. le Rondini	10.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/190 - Liberalità FCB - Seconda fase Comitato Intessere	10.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/369 - Liberalità FCB - Parr. SS Faustino e Giovita Brescia	5.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/370 - Liberalità FCB - Liceo Calini Brescia	2.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/321 - Liberalità FCB - Percorsi innovativi in matematica e fisica – Univ. Cattolica Sacro Cuore di Brescia	5.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/322 - Liberalità FCB - Acquisto PC Istituto Golgi	3.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/296 - Liberalità FCB - Intermed onlus	15.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/297 - Liberalità FCB - Ass. L'Umana Dimora	4.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/018 - Liberalità FCB - Fond. Civiltà Bresciana	20.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/019 - Liberalità FCB - Forum Terzo Settore	20.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/020 - Liberalità FCB - Sogno di Arunas	8.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/021 - Liberalità FCB - Univ. degli Studi di Brescia	130.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/022 - Liberalità FCB -festa patrono Parrocchia SS Faustino e Giovita	5.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/023 - Liberalità FCB - Istituto Sraffa	1.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/024 - Liberalità FCB - Fond. Brescia Solidale	500,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/025 - Liberalità FCB - Duomo di Brescia (progetto 2013)	20.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/008 - Liberalità FCB - per centro	500,00

Diurno Stella del Mattino	
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/009 - Liberalità FCB - Comune di San Giacomo delle Segnate	2.264,53
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2014/001 - Progetto Lions/Spedali Civili	20.000,00
Erogazioni da Progetti Fuori Bando 2012/175 - Progetto TERREMOTO 2012	42.520,00
Totale Erogazioni 2014 Voce D	€ 3.696.478,97

Il Saldo della gestione fondi disponibili risulta così movimentato:

- Diminuzione Fondi disponibili per Erogazioni	- €	28.342,39
- Incremento Fondi disponibili per Trasferimenti v/Gestione	€	104.875,55
- Arrotondamenti diversi	€	118,49
(B2) Saldo Variazioni Fondi liberi per le erogazioni (2013/2014)	€	96.631,64

4.2. L'attività di gestione della struttura.

L'attività di gestione amministrativa e generale viene sostenuta attraverso le risorse provenienti dalle rendite patrimoniali per € 84.081,69 e dalla raccolta fondi per € 249.805,90. In particolare, l'andamento del fondo disponibilità per la gestione, nel corso dell'anno 2014 ha registrato le seguenti variazioni:

Andamento Disponibilità per la Gestione anno 2014	
Liberalità Cariplo per gestione	€ 99.900,00
Liberalità Consiglieri per gestione	€ 31.000,00
Trasferimento da Fondi Vincolati	€ 104.875,55
Da ripartizione rendite 2014	€ 84.081,69
Trasferimenti Rendite da fondi diversi	€ 14.030,35
Totale Incrementi Disponibilità per la gestione	€ 333.887,59
Prelievi per copertura oneri di gestione 2014	-€ 208.795,07
Saldo Fondo Disponibilità per la Gestione 31/12/2014	€ 125.092,52

Il totale delle spese generali ammonta così a totali € 208.795,07, suddiviso in particolare per € 122.474,54 per costi del personale, per € 84.244,79 per altri oneri di gestione, tra i quali si rinvengono per lo più spese per acquisto servizi, pari ad € 65.589,37, e spese per ammortamenti per € 2.075,74.

Tra le spese per servizi si rileva in particolare l'onere dovuto alle prestazioni di collaboratori per circa € 25.829,44. Sempre tra gli altri oneri di gestione si registrano costi pari ad € 10.751,82 dovuti ai canoni per macchine fotocopiatrici e software. I costi di materie prime pari ad € 9.718,96 corrispondono in particolare agli oneri di cancelleria e realizzazione del Report annuale.

Brescia, 09/04/2015

Il Consiglio di Amministrazione