

FONDAZIONE PRO VALTELLINA

BILANCIO AL 31.12.2010

Stato Patrimoniale

Conto Economico

Nota Integrativa

Relazione sulla gestione

STATO PATRIMONIALE		
ATTIVO		
	2010	2009
IMMOBILIZZAZIONI	352.276	352.276
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0
Software	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	252.026	252.026
Terreni e fabbricati	250.339	250.339
Mobili e attrezzature ufficio	0	0
Arredamento e Mobili	0	0
Computer	0	0
Collezioni e opere d'arte	1.686	1.686
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	100.250	100.250
ATTIVO CIRCOLANTE	5.068.191	4.675.253
CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE	656.958	687.958
ALTRI CREDITI	40	167
ATTIVITA' FINANZIARIE	2.500.232	2.805.472
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.910.961	1.181.656
RATEI E RISCONTI ATTIVI	18.767	20.917
TOTALE	5.439.234	5.048.446
PASSIVO		
PATRIMONIO NETTO	4.283.969	3.709.104
FONDO DI DOTAZIONE	2.288.310	2.288.310
FONDI PATRIMONIALI	1.995.659	1.420.794
DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'	864.326	1.106.342
DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	331.696	577.812
DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVE	532.630	528.530
DISPONIBILITA' PER GESTIONE	0	0
TFR	14.401	11.944
DEBITI	220.782	215.688
PER CONTRIBUTI ANCORA DA PAGARE	214.900	210.264
VERSO FORNITORI	2.856	2.667
TRIBUTARI	112	74
NEI CONFRONTI DEL PERSONALE	2.914	2.683
RATEI E RISCONTI PASSIVI	5.756	5.067
DONAZIONI IN ATTESA DI ACCETTAZIONE	50.000	300
TOTALE	5.439.234	5.048.445
Controllo pareggio	0	0
CONTI D'ORDINE	9.714.600	9.034.735
PROMESSE DI DONAZIONE	9.714.600	9.034.735

CONTO ECONOMICO		
Periodo	2010	2009
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
DA DEPOSITI BANCARI E POSTALI	5.712	5.225
Interessi attivi su c/c bancario	5.712	5.225
DA INVESTIMENTI MOBILIARI	47.649	50.174
Dividendi	11.046	16.840
Interessi su obbligazioni	35.974	30.765
Proventi maturati c/risp. Gestito - pronti vs termine - altri proventi	629	2.569
Totale (I)	53.361	55.399
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
ONERI FINANZIARI	-	-
Interessi su imposte	-	-
Minusvalenze su titoli di proprietà	-	-
COSTI BANCARI	172	1.677
Commissioni e spese bancarie	172	1.677
IMPOSTE SULL'ATTIVITA' FINANZIARIA E PATRIMONIALE	1.285	3.180
Imposta di bollo	461	400
altre imposte	-	1.956
ICI	824	824
Totale (II)	1.457	4.857
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	51.904	50.542
*) <i>Destinato alle erogazioni</i>	49.823	33.583
**) <i>Destinato a attività gestite direttamente</i>	2.081	16.959
***) <i>Destinato a patrimonio o riserve</i>	-	-
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
PROVENTI STRAORDINARI	-	-
Proventi straordinari	-	-
ONERI STRAORDINARI	6.610	-
Oneri straordinari	6.610	-
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	- 6.610	-
*) <i>Destinato alle erogazioni</i>	-	-
**) <i>Destinato a attività gestite direttamente</i>	- 6.610	-
***) <i>Destinato a patrimonio o riserve</i>	-	-
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
LIBERALITA'	1.020.124	1.108.921
Liberalità per attività istituzionali	989.124	1.077.921
Liberalità per gestione	31.000	31.000
Totale della raccolta fondi (C)	1.020.124	1.108.921
*) <i>Destinato alle erogazioni</i>	670.961	877.772
**) <i>Destinato a attività gestite direttamente</i>	99.298	71.649
***) <i>Destinato a patrimonio o riserve</i>	249.865	159.500
D) ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVA		
CONTRIBUTI REVOCATI	-	-
Contributi revocati	-	-
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (D)	-	-
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A*+B*+C*+D)	720.784	911.355
E) ATTIVITA' EROGATIVA		
PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	962.800	784.964
Erogazioni istituzionali	962.800	784.964
Totale delle erogazioni (E)	962.800	784.964
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	- 242.016	126.391
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**)	94.769	88.608
F) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE		
Gestione della struttura	94.769	95.848
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente	-	7.240
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	249.865	159.500

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2010

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Il presente bilancio della Fondazione Pro-Valtellina è costituito dai prospetti contabili (Stato Patrimoniale/Rendiconto della gestione) e dalla presente nota integrativa, così come viene suggerito dalle due Raccomandazioni della Commissione “Aziende no Profit” del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

Tale schema infatti costituisce “il documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle organizzazioni non profit”.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono stati redatti tenendo conto:

- degli schemi previsti dalle sopraccitate raccomandazioni;
- degli stessi schemi previsti, opportunamente rielaborati dalla Fondazione Cariplo.

In particolare, mentre lo Stato Patrimoniale rimane fedele alla struttura proposta (per altro riprende lo schema dell’art. 2424 del C.C.), il rendiconto della Gestione è stato elaborato con struttura scalare e non a sezioni contrapposte, così da evidenziare in modo progressivo i risultati delle varie attività della Fondazione, con riferimento alle sue quattro aree gestionali (istituzionale tipica, finanziaria-patrimoniale, straordinaria e di funzionamento generale). Tale schema viene adottato anche al fine di rendere omogenei i dati di bilancio della nostra Fondazione con quelli delle altre fondazioni delle comunità locali appartenenti al “circuito Cariplo” che già da alcuni esercizi utilizzano suddetto schema. La logica che emerge, in particolare per quanto attiene al conto economico, è quello del pareggio finanziario. A fronte cioè di un totale di fonti di ricavo (inerenti sia i frutti del patrimonio dell’ente sia le oblazioni dai soggetti terzi) si contrappone un totale di impieghi di suddette entrate: verso l’attività di erogazione, verso l’attività di gestione/funzionamento e verso la capitalizzazione a patrimonio.

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 attività erogative;
- le erogazioni sono iscritte quali debiti verso i beneficiari all'atto della delibera consigliare 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 relative disponibilità;
- 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.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione adottati nella predisposizione del bilancio sono omogenei rispetto a quello dei bilanci passati, così da garantire la comparabilità nel tempo dei valori contabili.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Rappresentano spese per acquisizione di fattori produttivi ad utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato sistematicamente, in funzione della residua possibilità di utilizzazione. Sono iscritte in bilancio al costo di acquisto incrementato degli oneri accessori di diretta imputazione. Il valore viene presentato al netto del relativo fondo di ammortamento.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono iscritte in bilancio al costo di acquisto incrementato degli oneri accessori di diretta imputazione. Tale valore, nello schema di riclassificazione, è al netto dei fondi di ammortamento. L'ammortamento delle immobilizzazioni tecniche è stato calcolato durante gli esercizi pregressi in modo sistematico ed in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione, stimata per categoria di cespiti mediante un coefficiente annuo che tiene conto della durata economico-tecnica dei cespiti.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono iscritte in bilancio al costo di acquisto originariamente sostenuto e vengono svalutate soltanto in presenza di perdite di valore ritenute durevoli.

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI:

FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO – OBBLIGAZIONI - AZIONI

Sono rappresentate da titoli azionari, titoli obbligazionari, somme impiegate in gestioni patrimoniali professionali (linea di risparmio gestito), le quali operano in base a convenzioni regolanti parametri di rischi/rendimento. Considerata l'agevole possibilità di conversione in liquidità, suddette voci sono classificate nell'attivo circolante. Anche con riferimento all'esercizio 2010, considerata l'eccezionale situazione di turbolenza nei mercati finanziari non ancora ripristinata, in espressa deroga al generale principio statuito dal n. 9) dell'art. 2426 C.C., le attività finanziarie sono valutate al costo di acquisto a sensi dell'art. 15, comma 13 del D.L. del 29.11.2008 n. 185 (convertito con Legge 28.01.2009 n. 2) – prorogato nel 2010 dall'art. 52, comma 1-bis del DL 31.05.2010 n. 78 (convertito con Legge 30.07.2010 n. 122). Ai fini della trasparenza e dell'intelligibilità del bilancio di seguito si epongono, comunque, i valori di mercato delle attività finanziarie.

CREDITI E DEBITI

Sono iscritti in bilancio al loro valore nominale.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Rappresenta l'effettiva indennità maturata verso n. 1 dipendente della Fondazione in conformità alle norme di legge, al contratto di lavoro e a quelli integrativi aziendali. Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

EROGAZIONI

Sono iscritte secondo il criterio della competenza economica, nel momento in cui sorge il relativo diritto giuridico.

OBLAZIONI E ALTRI PROVENTI

Tali voci sono iscritte nel momento in cui sorge il diritto giuridico al percepimento da parte della Fondazione (competenza economica).

ANALISI DELLA COMPOSIZIONE DELLO STATO PATRIMONIALE

ANALISI DELL'ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Trattasi di spese ad utilità pluriennale per l'acquisizione della licenza software e l'implementazione del nuovo programma di amministrazione e gestione denominato SIF, già in uso presso altre fondazioni comunitarie lombarde facenti parte del "circuito Cariplo". Al 31.12.2010 suddetta voce risulta completamente ammortizzata.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Ammontano complessivamente ad un valore netto di Euro 252.025,65. Le movimentazioni dei valori lordi (costi storici) della suddetta voce sono illustrate dalla seguente tabella:

	Valore lordo al 31.12.2009	Incrementi lordi nell'anno 2010	Decrementi lordi nell'anno 2010	Valore lordo al 31.12.2010
Terreni e fabbricati	250.339	0	0	250.339
Macchine ed attrezzature d'ufficio	4.449	0	0	4.449
Arredamento e Mobili	33.426	0	0	33.426
Computer	7.474	0	0	7.474

Collezioni ed opere d'arte	1.686	0	0	1.686
TOTALE	297.374	0	0	297.374

Dalla tabella si evince come non ci siano né acquisti né vendite di cespiti durante l'esercizio.

TERRENI E FABBRICATI

Tra le immobilizzazioni materiali sono compresi i fabbricati di proprietà, siti in Sondrio - Via Trieste - costituiti rispettivamente da: un ufficio dove ha sede la Fondazione, da un appartamento acquistato durante l'anno 2002 e due box a disposizione.

Tali immobili sono stati classificati alla voce "terreni e fabbricati" quali *beni patrimonio*; la loro presenza nell'attivo patrimoniale dell'Ente infatti, non è soggetta a deperimento ed obsolescenza tramite il loro strumentale utilizzo ai fini dello svolgimento dell'attività della Fondazione, ma bensì costituiscono potenziali investimenti patrimoniali, in termini di possibile vendita e/o di locazione.

MOBILI , ATTREZZATURE D'UFFICIO E COMPUTER

Le immobilizzazioni materiali comprendono attrezzature d'ufficio necessarie per svolgere l'attività amministrativa dell'Ente.

Sono costituite da una fotocopiatrice, del costo storico di Euro 4.448, e da due computer, comprensivi del valore dei software applicativi in essi installati, per un costo storico complessivo di Euro 7.474. Al 31.12.2010 risultano completamente ammortizzati

ARREDAMENTO E MOBILI

Tale voce, come le precedenti, è stata iscritta al valore di acquisto al netto dell'ammortamento relativo all'anno 2010, per il quale valgono le stesse considerazioni sopra indicate per la precedente categoria.

Al 31.12.2010 risultano completamente ammortizzati.

COLLEZIONI E OPERE D'ARTE

Si riferiscono ad opere d'arte, principalmente quadri, che la Fondazione possiede presso altri Istituti ed enti in c/esposizione.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Si riferiscono al costo sostenuto per l'acquisto di partecipazioni al capitale di due enti. In particolare si riferiscono:

- per Euro 250,00 alla partecipazione nell'Associazione Amici della Fondazione –onlus, partner della Fondazione Pro Valtellina nella raccolta delle donazioni sul territorio della provincia di Sondrio;
- per Euro 100.000,00 alla partecipazione nella società cooperativa locale "POLITEC".

Quest'ultimo valore è stato "stornato" dalla voce attività finanziarie in cui era classificato nel bilancio 2007 e correttamente riclassificato a partire dal bilancio 2008 tra le immobilizzazioni finanziarie quale investimento durevole.

ATTIVO CIRCOLANTE

ALTRI CREDITI

Ammontano ad Euro 40,00 e si riferiscono a credito per imposta IRES 2010. La suddetta voce ha subito un decremento di 127,00 Euro rispetto al suo valore al 31.12.2009.

CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Ammontano complessivamente ad Euro 656.958,18, con un incremento di Euro 31.000,00 rispetto al bilancio precedente. Essi riguardano crediti per liberalità destinate ad erogazioni territoriali e riguardano integralmente crediti verso Fondazione Cariplo.

ATTIVITA' FINANZIARIE E DISPONIBILITA' LIQUIDE

L'attivo circolante contiene, oltre che disponibilità liquide per Euro 1.910.960,55, anche investimenti finanziari a veloce ciclo di smobilizzo (rappresentati dagli investimenti in titoli obbligazionari, azionari e nei fondi comuni di investimento) per Euro 2.500.232,07. La somma di suddette due voci patrimoniali, di complessivi Euro 4.411.192,62 rappresenta il valore di bilancio di maggiore evidenza e rilievo (costituiscono infatti il 81% circa del totale dell'attivo). Rappresentano in sostanza il patrimonio della Fondazione investito a breve/medio termine in attività finanziarie agevolmente liquidabili.

Si evidenzia di seguito la composizione del patrimonio finanziario nelle sue differenti componenti al 31.12.2010 confrontata con la composizione al termine dell'esercizio 2009:

valori in migliaia di Euro	investimenti finanziari: 31.12.2010	investimenti finanziari: 31.12.2009	delta	delta %
FONDI COMUNI	652	652	0	0%
OBBLIGAZIONI	1.154	1.504	-350	-9%
AZIONI	695	650	45	1%
DEPOSITI BANCARI	1.910	1.181	729	18%
totale	4.411	3.987	424	11%

Per esigenze di trasparenza e di intelligibilità del bilancio risulta inoltre opportuno evidenziare le plusvalenze e soprattutto le minusvalenze latenti inerenti le attività finanziarie sulla base del confronto tra il loro valore di bilancio ed il loro valore di mercato al 31.12.2010.

valori in migliaia di Euro

	valore contabile al 31.12.2010	valore di mercato al 31.12.2010	plus/minusvalenza
FONDI COMUNI			
Gestione Patrimoniale Bilanciata Credito Valtellinese	225	227	2
Fondo Monetario Banca Intesa	119	125	6
Fondo Garanzia Banca Intesa	205	210	5
Fondo Linea Serena Banca Intesa	103	103	-
TOTALE FONDI COMUNI	652	665	13

valori in migliaia di Euro

	valore contabile al 31.12.2010	valore di mercato al 31.12.2010	plus/minusvalenza
AZIONI			
Azioni Credito Valtellinese (n. 86.536 azioni)	661	286	- 375
Azioni Banca Popolare (n. 6.344)	33	39	6
TOTALE AZIONI	694	325	- 369

valori in migliaia di Euro

	valore contabile al 31.12.2010	valore di mercato al 31.12.2010	plus/minusvalenza
OBBLIGAZIONI			
Obbligazioni IMI codice 350 (n. 500; valore nominale: Euro 1.000 cadauna)	500	509	9
Obbligazioni IMI codice 520 (n. 430; valore nominale: Euro 1.000 cadauna)	430	431	1
Obbligazioni Convertibile Credito Valtellinese (n. 2.984; valore nominale Euro 75)	224	224	-
TOTALE OBBLIGAZIONI	1.154	1.164	10

Si evidenzia una minusvalenza latente netta complessiva sulle attività finanziarie di circa 346 mila Euro. Suddetta minusvalenza sarebbe unicamente riferibile alle quotazioni di mercato delle azioni Credito Valtellinese inferiori al loro costo di acquisto. Come accennato nella parte attinente i criteri di valutazione, suddette perdite latenti non vengono contabilizzate in bilancio a sensi dell'art. 15, comma 3 del D.L. del 29.11.2008 n. 185 (convertito con Legge 28.01.2009 n. 2) in quanto attualmente giudicate di natura non durevole. Si sottolinea a tale proposito il fatto che il valore di mercato di suddette azioni si è rivalutato alla data della redazione del presente bilancio (28.02.2011) del 7% ca. e, pertanto, la perdita netta complessiva si riduce ad Euro 327 mila. Sulla base delle informazioni e dei dati finanziari prospettici, riteniamo inoltre che, durante il corrente esercizio 2011, il valore di mercato di suddetti titoli possa recuperare almeno una parte della svalutazione subita durante il 2010. Sarà pertanto nostra cura valutare attentamente se, a fine esercizio corrente, il valore raggiunto dalle azioni possa ritenersi ulteriormente rivalutabile nel tempo o si debba, in alternativa, procedere ad un oculato e preciso conteggio circa la svalutazione contabile da imputare nel prossimo bilancio.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

L'importo si riferisce integralmente a ratei attivi, inerenti quote di interessi attivi dei titoli obbligazionari, gestiti per conto della Fondazione, con manifestazione numeraria nell'anno 2011, ma con competenza economica 2010.

ANALISI DEL PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Determinato materialmente dalla differenze tra le attività della fondazione e le sue passività si suddivide in 2 sottovoci:

- fondo di dotazione;
- fondi patrimoniali.

Si espone di seguito l'analisi dei fondi patrimoniali con evidenziazione delle variazioni intervenute durante il 2010:

valori in unità di euro	2010	2009	incrementi
Fondo disponibilità varie	315.000	100.000	215.000
Fondo Amministratori	37.307	37.307	0
Fondo Rotary	19.551	19.551	0

Fondo G.Balbiani	20.205	20.205	0
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	355.000	315.000	40.000
Fondo Giovanni Longoni	41.000	41.000	0
Fondo A.Foppoli	100.000	100.000	0
Fondo Studi e Ricerche "Padre Camillo"	10.000	10.000	0
Fondo Nini Ciceri	25.823	25.823	0
Fondo Comunità Montana Valtellina di Morbegno	30.000	30.000	0
Fondo C.M. Valchiavenna	90.000	60.000	30.000
Fondo C.M. Sondrio	41.452	41.452	0
Fondo C.M. Tirano	30.000	30.000	0
Fondo generico onlus	613.820	365.455	248.365
Fondo Teatro Pedretti	50.000	50.000	0
Fondo Aler	50.000	50.000	0
Fondo Provincia di Sondrio	125.000	125.000	0
Fondo A & A. Pasini	31.500	0	31.500
Fondo Città di Tirano	10.000	0	10.000
TOTALE FONDI PATRIMONIALI	1.995.658	1.420.793	574.865

DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'

Si suddivide in disponibilità per erogazioni, in disponibilità per attività istituzionali ed in disponibilità per gestione. Vengono contabilizzate in concomitanza con la rilevazione in contabilità di ciascun provento (donazione e rendimento finanziario). La loro rilevazione determina contabilmente in contropartita la valorizzazione in conto economico di conti transitori tali da determinare il pareggio nel conto economico stesso.

Di seguito si espone l'analisi di suddette voci:

Disponibilità per attività istituzionali

valori in unità di euro	2010	2009	variazioni
Disponibilità varie	140.158	320.707	-180.549
Fondo Amministratori	584	2.304	-1.720
Fondo Rotary	1.108	803	305
Fondo G.Balbani	1.505	1.189	316
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	16.811	11.450	5.361
Fondo di Dotazione	31.871	124.906	-93.035
Fondo Giovanni Longoni	2.324	1.683	641
Fondo A.Foppoli	3.876	2.312	1.564
Fondo Studi e Ricerche "Padre Camillo"	511	355	156
Fondo Ninì Ciceri	3.335	2.931	404
Fondo C.M. Morbegno	3.705	3.236	469
Fondo C.M. Valchiavenna	6.399	5.233	1.166
Fondo C.M. Sondrio	2.653	2.005	648
Fondo C.M. Tirano	3.726	3.257	469
Fondo Teatro Pedretti	925	143	782
Fondo Generico Onlus	0	300	-300
Fondo Aler	782	0	782
Fondo Provincia di Sondrio	1.955	0	1.955
Fondo A & A. Pasini	331	0	331
Fondo Città di Tirano	37	0	37
Territoriali	109.100	95.000	14.100
totale disponibilità per attività	331.696	577.814	-246.118

Disponibilità per attività erogative

valori in unità di euro	2010	2009	variazioni
Disponibilità per bandi	532.630	528.530	4.100
Disponibilità per altri progetti	0	0	0
totale disponibilità per erogazioni	532.630	528.530	4.100

Le disponibilità complessive per attività passano pertanto da Euro 1.106.343, al 31.12.2009, ad Euro 864.326, al 31.12.2010, con un decremento di Euro 242.017. Tale decremento risulta significativo in quanto evidenzia una inversione di tendenza rispetto ai due precedenti esercizi (2008 e 2009) in cui si sono registrati, al contrario solo incrementi: + Euro 119.149 nel 2009 e + Euro 318.506 nel 2008.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Si riferisce al debito per indennità di licenziamento accantonato per la segretaria della Fondazione, per Euro 14.401,48, al netto dell'imposta sostitutiva di rivalutazione.

DEBITI

DEBITI PER CONTRIBUTI ANCORA DA PAGARE per Euro 214.900,00

Si riferiscono ad erogazioni da liquidare per n. 25 progetti già approvati ed in attesa di rendicontazione per il loro pagamento.

DEBITI VERSO FORNITORI per Euro 2.855,81

Si riferiscono:

- per Euro 703,00 a debiti per fatture ricevute al 31.12.2010;
- per Euro 2.152,81 a debiti per fatture ancora da ricevere al 31.12.2010.

DEBITI VS PERSONALE per Euro 2.914,26

Si riferiscono ai debiti per retribuzioni dell'unico dipendente in forza presso la Fondazione.

ALTRI DEBITI

Si riferiscono:

- al saldo dell'IRAP 2010 stimata e da versare all'Erario entro il 16.06.2011 per Euro 94,00;
- al saldo imposta sostitutiva sulla rivalutazione TFR versato in data 16.02.2011 per Euro 17,16.

CONTI D'ORDINE

La voce "promesse di donazione" è costituita da un fondo patrimoniale presso la Fondazione CARIPLO, denominato inizialmente *fondo sfida lire 10.000.000.000*. Di questo fondo la Fondazione Pro-Valtellina gode i frutti, mentre la gestione rimane alla fondazione CARIPLO; solo al termine del periodo e con il rispetto degli accordi con la Fondazione Cariplo, il fondo verrà messo a disposizione della Fondazione Pro-Valtellina. Durante il 2010 suddetto fondo passa da Euro 9.034.735 ad Euro 9.714.600 a seguito dei "raddoppi" richiesti e riconosciuti dalla stessa Fondazione Cariplo. L'incremento di complessivi Euro 679.865 non coincide con l'incremento del patrimonio netto della Fondazione Pro Valtellina durante il 2010 (di Euro 574.865). La differenza di Euro 105.000 è da imputare allo sfasamento temporale che intercorre dal momento della richiesta del riconoscimento da parte della Fondazione Pro Valtellina alla delibera di riconoscimento da parte del Cda della Fondazione Cariplo.

CONTO ECONOMICO – RENDICONTO DELLA GESTIONE

Il rendiconto della gestione è stato suddiviso nelle 4 aree in cui si estrinseca l'attività della Fondazione Pro-Valtellina:

- area di gestione finanziaria e patrimoniale: volta all'investimento del patrimonio dell'ente: nel nuovo schema di conto economico viene individuata con la lettera A);
- area straordinaria: è rappresentata dall'attività di istituto svolte in modo occasionale: nel nuovo schema di conto economico viene individuata con la lettera B);
- area istituzionale: rappresentata dall'attività tipica dell'ente, correlata alla missione istituzionale e da quelle attività di promozione fisiologicamente connesse e funzionali al perseguimento del fine statutario: nel nuovo schema di conto economico viene individuata con le lettere C) (attività di raccolta fondi), D) (entrate da attività accessorie), E (altre disponibilità per attività erogativa);
- area di supporto generale (area F): rappresenta il centro di costo al quale vengono dirette le disponibilità per il funzionamento della fondazione: la conduzione, l'amministrazione e l'organizzazione dell'ente.

Area patrimoniale e finanziaria (A)

Ha generato proventi al netto dei costi relativi per complessivi Euro 51.904, evidenziando un rendimento medio annuale intorno all'1,3%.

Area straordinaria (B)

Nel 2010 risultano oneri straordinari per Euro 6.610,00. Suddetto importo si riferisce alla restituzione di parte di contributi ricevuti durante gli anni 2003/2004 per il progetto ASTER-X che ha coinvolto anche le altre fondazioni di comunità locale della Regione Lombardia. Tutte le fondazioni che hanno partecipato al progetto ATER-X hanno avuto il medesimo obbligo di restituzione a seguito di un errore di comunicazione circa le modalità di rendicontazione delle spese del personale.

Attività di raccolta fondi (C)

La raccolta dei fondi (C) ha totalizzato liberalità per un importo complessivo di Euro 1.020.124,37.

Suddetto importo è composto dalle seguenti voci:

- per Euro 31.000,00 da liberalità in c/gestione proveniente dal 5% dei fondi territoriali della Fondazione Cariplo;
- per Euro 150.259,37 da liberalità provenienti dal rendimento del fondo sfida presso la Fondazione Cariplo;
- per Euro 589.000,00 da liberalità in c/erogazione proveniente dai fondi territoriali della Fondazione Cariplo;
- per Euro 248.365,00 da liberalità derivante dalla percentuale della raccolta dei bandi per il tramite della Associazione Amici della Fondazione Pro Valtellina;
- per Euro 1.500,00 da liberalità derivante da donazione da parte un donatore privato.

Destinazione delle risorse

La somma delle entrate dell'area patrimoniale e finanziaria (A) e della raccolta fondi (C), per totali Euro 1.072.028, ridotta delle erogazioni istituzionali (Euro 962.800), dei costi di gestione della struttura (Euro 94.769) e degli oneri straordinari (Euro 6.610) ha generato disponibilità per un totale di Euro 7.849, che, aggiunte alle disponibilità dei fondi pregressi per erogazioni di Euro 242.016, ha totalizzato un importo complessivo di disponibilità di Euro 249.865, destinate integralmente a patrimonio.

Con riferimento particolare all'area di supporto generale (F) si espone di seguito l'analisi delle spese inerenti l'amministrazione diretta confrontate con quelle dell'esercizio precedente:

valori in unità di euro	2010	2009	delta
TOTALE PERSONALE	43.926	46.090	-2.164
MATERIALE DI CONSUMO	2.637	2.881	-244
			0
Telefono e trasmissione dati	1.270	1.387	-117
Postali	139	387	-248
Riscaldamento - condominiali	1.169	1.238	-69
Energia elettrica	577	794	-217
Forniture GAS	638	625	13
Assicurazioni	58	58	0
Spese pubblicitarie e tipografiche	1.200	1.206	-6
contributi associativi	1.500	1.500	0
Canone software	7.971	7.294	677
Manutenzione hardware e diversi	605	1.004	-399
Spese legali e notarili	-	-	0
Pubbliche relazioni	4.800	4.800	0
Altre consulenze professionali	16.217	13.816	2.401
Compenso segreteria	9.600	10.400	-800
TOTALE SERVIZI	45.744	44.509	1.235
AMMORTAMENTI	0	0	0
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	516	403	113
TOTALE IMPOSTE DIRETTE	1.946	1.965	-19
TOTALE spese gestione amministrativa	94.769	95.848	-1.079

La tabella evidenzia un decremento di spese rispetto all'anno 2009 di circa mille euro nei costi di gestione complessivi.

Ricordiamo che tra le peculiarità della Fondazione vi è quella di non avere una sua posizione IVA, svolgendo la stessa unicamente attività istituzionale. Pertanto l'Ente rimane inciso dal valore dell'Imposta sul Valore Aggiunto.

Altre informazioni

Si evidenzia infine come la Fondazione si sia adeguata a tutti gli obblighi ed gli adempimenti imposti dal nuovo Codice sulla Privacy (D.Lgs. 30.06.2003 n. 196) rispettando le scadenze prescritte ed aggiornando il Documento Programmatico sulla Sicurezza (DPS) entro il 31.03.2010.

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della nostra Fondazione.

Per il Comitato Esecutivo
dott. Marco Dell'Acqua

Sondrio, 28 febbraio 2011

RELAZIONE SULLA GESTIONE 2010

Sig.ri Consiglieri,

l'esposizione del bilancio 2010 contrappone i suoi valori al bilancio 2009, evidenziando le differenze intervenute, sulle quali abbiamo già svolto i necessari commenti nella nota integrativa.

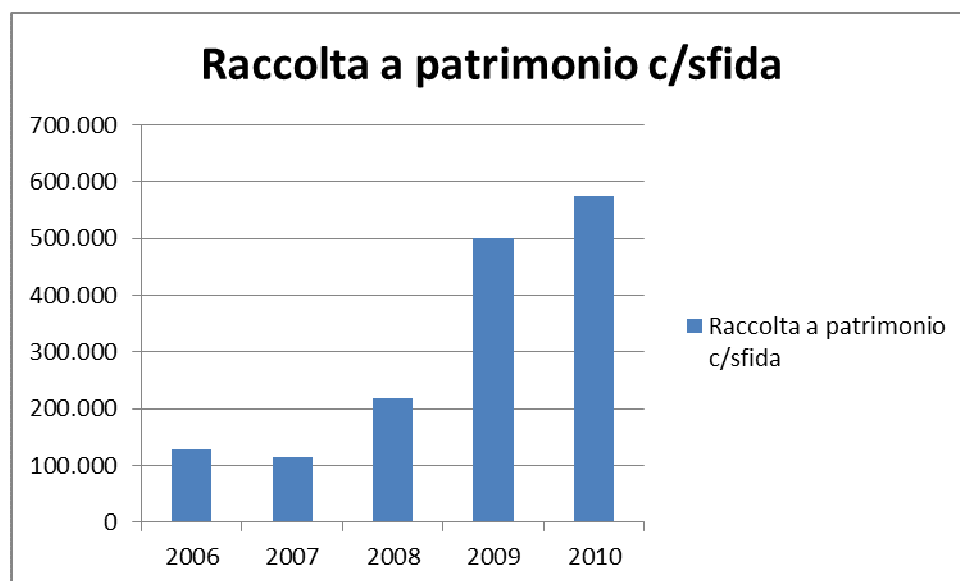
La presente relazione viene sinteticamente redatta dal Comitato Esecutivo sia per rispondere ad un suggerimento del nostro Collegio dei Revisori sia per illustrarVi l'andamento a consuntivo della gestione della nostra Fondazione, le sue prospettive e gli elementi di criticità connessi sia alla nostra attività istituzionale, sia alla attuale congiuntura economico-finanziaria dell'intera economia italiana.

Attività di raccolta fondi

Uno degli obiettivi prioritari che ci siamo posti fin dal nostro insediamento è stato quello di alimentare e, se possibile, migliorare la raccolta a patrimonio sul territorio della provincia di Sondrio. Tutto ciò anche al fine del raggiungimento del risultato del "fondo sfida" presso la Fondazione Cariplo. A tale proposito Vi ricordiamo che, considerando gli ultimi incrementi accettati e deliberati, ad oggi dal Cda della Fondazione Cariplo, gli incrementi a patrimonio ancora necessari entro marzo 2012, ammontano ad Euro 592.282, raggiunti i quali la Fondazione Pro Valtellina potrà ricevere la donazione di complessivi Euro 10.329.136.

In particolare la nostra raccolta a patrimonio, durante il 2010 ha totalizzato l'importo complessivo di Euro 574.865. Tale risultato conferma il significativo sforzo, iniziato già dal precedente esercizio 2009. Pertanto l'esito della raccolta 2010 è da ritenersi apprezzabile, soprattutto se confrontato con quello dei quattro esercizi precedenti, di cui si espone l'andamento.

valori in unità di euro	2006	2007	2008	2009	2010
Raccolta a patrimonio c/sfida	129.231	114.813	219.562	499.500	574.865



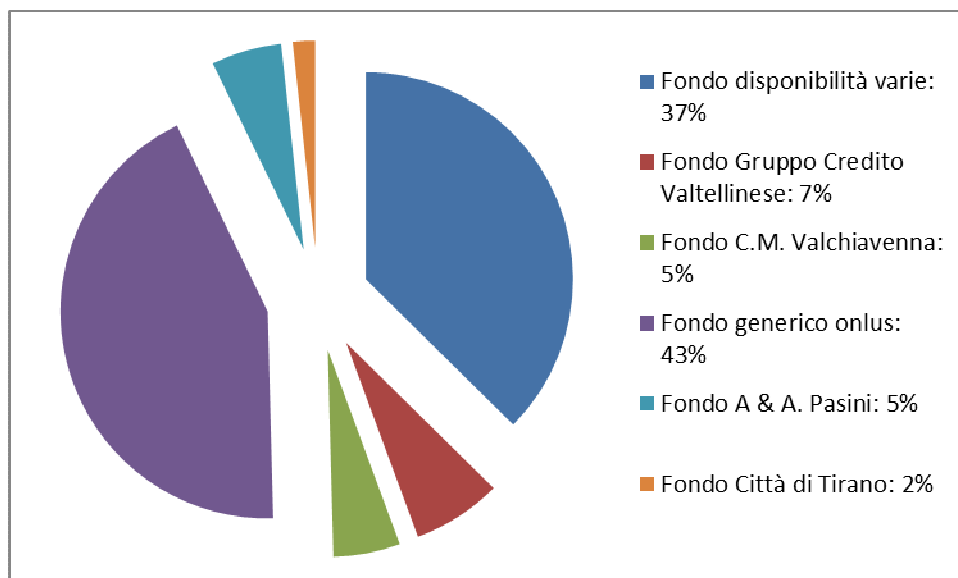
Durante il 2010 l'obiettivo sopra illustrato è stata ottenuto, sostanzialmente, attraverso tre diversi canali:

- il primo è stato quello della “nostra” Associazione “Amici della Fondazione – Onlus”, tramite la quale, con riferimento ai bandi territoriali sono stati introitati Euro 248.365,00, pari al 43% ca.;
- il secondo è stato quello delle donazioni dirette ai fondi nominativi, che ha fruttato Euro 111.500, pari al rimanente 19% ca.; quest'ultima somma è stata ottenuta sia quale incremento di “vecchi” fondi patrimoniali sia quale costituzione di nuovi fondi;
- il terzo è stato quello delle donazioni al fondo disponibilità varie da parte dei nostri partner che, non hanno voluto costituire un fondo nominativo a loro intestato: queste ultima somma, pari ad Euro 215.000, ha rappresentato il 38% ca. della raccolta a patrimonio.

Di seguito esponiamo la composizione della raccolta a patrimonio durante il 2010.

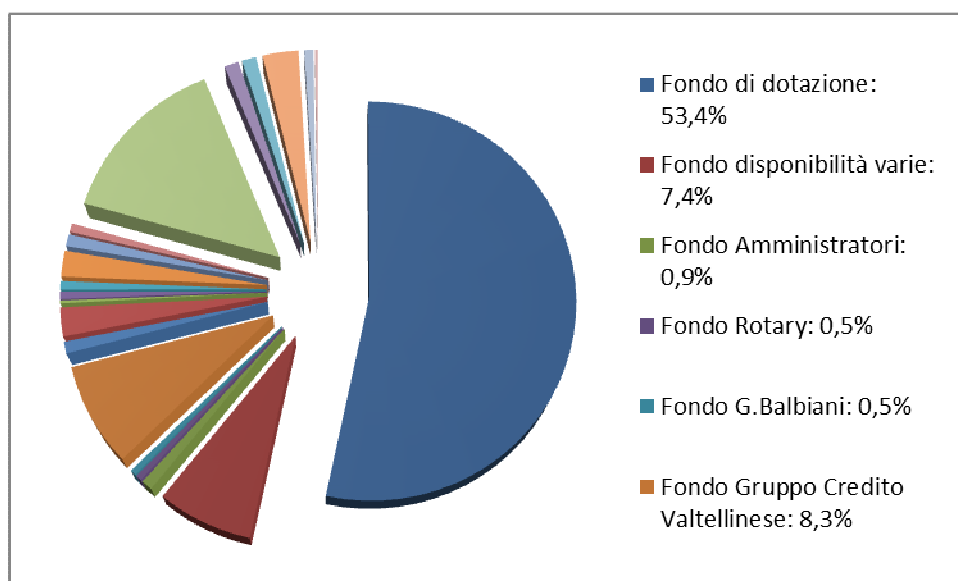
Fondi	raccolta a patrimonio	%
Fondo disponibilità varie	215.000	37%
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	40.000	7%
Fondo C.M. Valchiavenna	30.000	5%
Fondo generico onlus	248.365	43%

Fondo A & A. Pasini	31.500	5%
Fondo Città di Tirano	10.000	2%
TOTALE FONDI PATRIMONIALI	574.865	100%



Composizione del nostro patrimonio

Oltre alla variazione sopra illustrata riteniamo interessante esporre la composizione dell'intero patrimonio netto della fondazione al 31.12.2010, evidenziando i fondi particolarmente significativi: aventi cioè un valore almeno pari allo 0,5% dell'intero patrimonio netto.



valori in unità di euro	valori al 31.12.2010	%
Fondo di dotazione:	2.288.310	53,4%
Fondo disponibilità varie:	315.000	7,4%
Fondo Amministratori:	37.307	0,9%
Fondo Rotary:	19.551	0,5%
Fondo G.Balbiani:	20.205	0,5%
Fondo Gruppo Credito Valtellinese:	355.000	8,3%
Fondo Giovanni Longoni:	41.000	1,0%
Fondo A.Foppoli:	100.000	2,3%
Fondo Studi e Ricerche "Padre Camillo":	10.000	0,2%
Fondo Nini Ciceri:	25.823	0,6%
Fondo C.M.Morbegno:	30.000	0,7%
Fondo C.M. Valchiavenna:	90.000	2,1%
Fondo C.M. Sondrio:	41.452	1,0%
Fondo C.M. Tirano:	30.000	0,7%
Fondo generico onlus:	613.820	14,3%
Fondo Teatro Pedretti:	50.000	1,2%
Fondo Aler:	50.000	1,2%
Fondo Provincia di Sondrio:	125.000	2,9%
Fondo A & A. Pasini:	31.500	0,7%
Fondo Città di Tirano:	10.000	0,2%
TOTALE FONDI PATRIMONIALI	4.283.968	100,0%

Il grafico e la tabella sopra esposti rappresentano, in sostanza, lo stock delle donazioni accantonate fin dalla nascita della Fondazione Pro Valtellina ed in particolare il peso che ciascun fondo possiede al fine dell'attribuzione delle rendite annuali degli investimenti finanziari della fondazione.

Attività di erogazione

Le erogazioni sono passate da Euro 784.964 dell'esercizio 2009 ad Euro 962.800, durante l'esercizio 2010, con un incremento di Euro 177.836. L'attività di erogazione è stata inevitabilmente stimolata e pertanto positivamente condizionata dall'obiettivo della raccolta a patrimonio sopra illustrato, come peraltro viene confermato dall'andamento dei valori di seguito illustrato.

valori in unità di euro	2006	2007	2008	2009	2010
Erogazioni	578.345	707.416	697.988	784.964	962.800

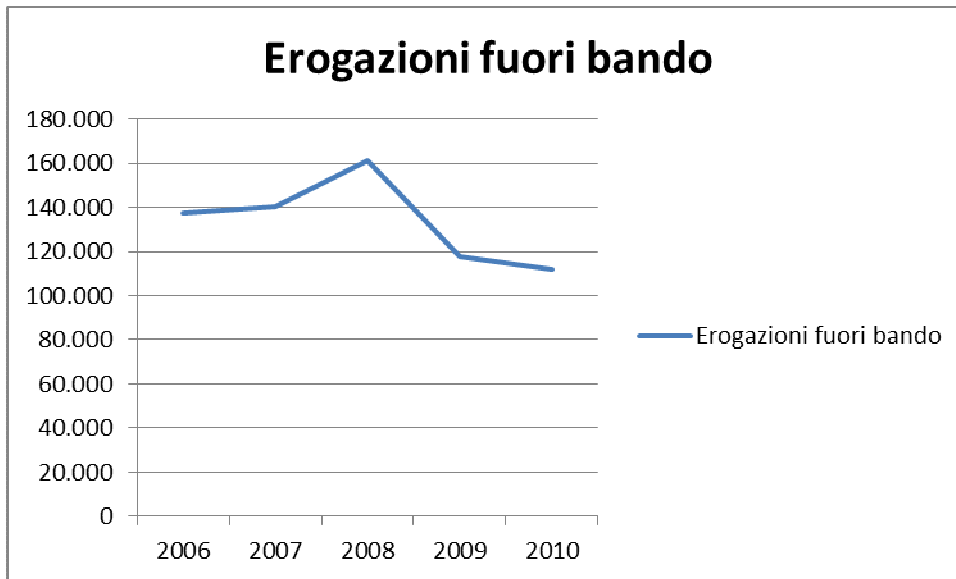


Alle erogazioni riferite ai bandi “territoriali”, ammontanti a Euro 570.800 si sono aggiunte quelle dei fondi propri della nostra Fondazione, destinate:

- sia a progetti in partnership, quali: il bando/progetto” Tirelli “ per Euro 120.000; il bando/progetto “Credito Valtellinese” per Euro 100.000; il progetto “Parrocchia di Sernio”, per Euro 60.000,00;
- sia a progetti fuori bando per complessivi Euro 112.000.

Tale ultima voce, come per il 2009, è stata inevitabilmente ridotta rispetto agli esercizi precedenti al fine di riservare, durante il corrente esercizio 2011, le risorse proprie per i bandi/progetti in partnership collegati alle raccolte a patrimonio. La contrazione delle erogazioni fuori bando è infatti ben evidenziata di seguito.

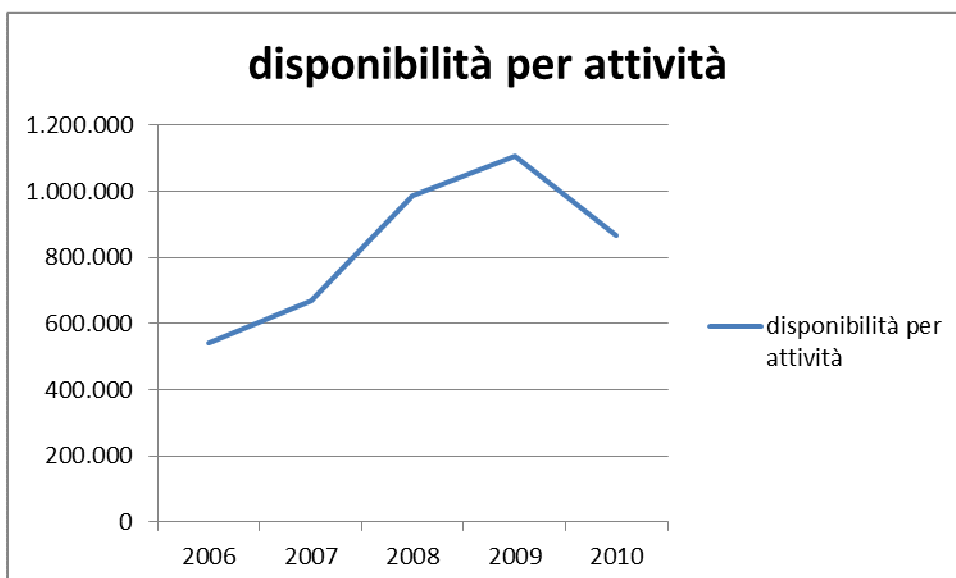
valori in unità di euro	2006	2007	2008	2009	2010
Erogazioni fuori bando	137.300	140.416	161.400	117.464	112.000



La riduzione delle disponibilità per attività

A conferma del forte aumento delle erogazioni durante il 2010 si ricorda la riduzione delle disponibilità, contabilizzate nel passivo dello Stato Patrimoniale. Esponiamo, a tale scopo, l'andamento delle stesse negli ultimi 5 anni.

valori in unità di euro	2006	2007	2008	2009	2010
disponibilità per attività	539.708	668.688	987.194	1.106.342	864.326



Si evidenzia, infatti, come durante il 2010 ci sia stata una decisa inversione di tendenza nell'attribuzione delle risorse accumulate durante i precedenti 4 anni. Tale risultato ci sembra rappresenti un segno tangibile di una certa efficacia ed efficienza nella gestione della spesa.

Conclusioni

Anche durante il corrente esercizio cercheremo, per quanto possibile, di privilegiare le erogazioni connesse ai bandi finalizzati alla raccolta a patrimonio, puntando, nel limite del possibile, all'ottenimento del fondo sfida Cariplo già entro la fine dell'esercizio corrente. Quindi insisteremo, per quanto consentito dalle disponibilità proprie, nella ricerca di interventi in compartecipazione anche se questo ridurrà ulteriormente le risorse per contributi fuori bando, tanto più che i proventi delle due principali fonti di entrata e cioè il rendimento del nostro patrimonio mobiliare/finanziario ed il rendimento del "fondo sfida" presso la Fondazione Cariplo, anche nel 2010, si sono drasticamente ridotti a seguito della contrazione dei tassi di rendimento di mercato.

Esponiamo qui di seguito il conteggio che quantifica le nostre disponibilità non vincolate e finalizzate indirettamente alla raccolta a patrimonio durante il 2011:

- disponibilità varie al 28.02.2011	Euro 92.613
- disponibilità stimate in c/rendimento fondo sfida	Euro 194.000
- erogazioni già impegnate in c/bandi in partnership	(Euro 140.000)
- erogazioni già impegnate in c/progetti fuori bando	<u>(Euro 15.000)</u>
Totale disponibilità residue	Euro 131.613

Pertanto le disponibilità liberamente utilizzabili residue potrà essere nell'ordine di Euro 130 mila, supposto che il rendimento 2011 del nostro patrimonio (nell'ordine di Euro 70 mila) sommato al 5% dei fondi territoriali 2011 (Euro 31.000) copra interamente le spese di gestione della struttura.

Concludiamo con l'invitare il Consiglio di Amministrazione ad approvare il bilancio 2010, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa e dalla presente relazione.

Per il Comitato Esecutivo
dott. Marco Dell'Acqua

Sondrio, 16 marzo 2011