Mod. C - RELAZIONE DI MISSIONE

PREMESSA

Il presente bilancio costituisce il terzo bilancio che viene redatto a norma dell'art. 13, comma 1 del D.Lgs 3.7.17 n. 117 (Codice del Terzo Settore). Il medesimo è costituito da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale con l'indicazione, dei proventi e degli oneri, dell'ente e dalla relazione di missione che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e gestionale dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie. L'elaborazione del presente documento tiene inoltre conto delle indicazioni suggerite dal principio contabile OIC 35 emanato quale utile supporto interpretativo per la corretta e veritiera rappresentazione dell'attività degli ETS. In aggiunta, si evidenzia che la redazione del nostro bilancio al 31.12.2023, ha tenuto conto del prezioso approfondimento scaturito in seno al "Gruppo di lavoro sui bilanci" promosso e coordinato durante la fine dell'anno 2021 ed i primi mesi del 2022 dalla Fondazione Cariplo che ha elaborato delle utili indicazioni che tengono conto della peculiarità delle Fondazioni di Comunità quali Enti filantropici come la nostra Fondazione.

In particolare, è emerso che la Riforma del Terzo Settore e i conseguenti provvedimenti, tra cui gli schemi di bilancio, sono stati formulati per la generalità degli ETS. All'interno degli ETS sono stati inclusi tipologie di enti diversi per storia (OdV, APS, Onlus, Cooperative sociali), per modalità operativa (volontari, personali retribuito) e per tipologia di governance. All'interno del variegato mondo degli ETS, le Fondazioni di Comunità si inseriscono nei fatti come "enti filantropici" erogativi e non operativi, che si differenziano dagli altri soprattutto per la caratteristica di attuare forme di "intermediazione filantropica". Tale intermediazione si sviluppa su due modalità operative che devono emergere dai bilanci:

- a) la raccolta di risorse territoriali;
- b) il loro utilizzo.

Tale intermediazione filantropica presuppone quindi che: a) il donatore doni per una causa; b) la Fondazione di Comunità eroga per quella causa. In questo passaggio tra donazione ed erogazione si inserisce il valore aggiunto creato dall'operatività della FdC che sta nell'allineare "offerta donazione" e "domanda di sostegno" in coerenza con gli ambiti di intervento previsti dalla Riforma del Terzo Settore. Questo passaggio tra

"raccolta" ed "erogazione" non è automatico, ma è intermediato dalla Fondazione di Comunità, che tenta di affrontare problemi generali (su impulso proprio o su impulso dei donatori) raccogliendo risorse per sostenere le iniziative ritenute più meritevoli. Suddetta peculiarità non viene evidenziata in modo manifesto dai nuovi schemi di Stato Patrimoniale e di Rendiconto Gestionale. Tutto ciò in quanto lo schema di bilancio così come attualmente concepito (ed il principio contabile OIC 35 di sua interpretazione), fa riferimento a una tipologia di ETS generica, e non a una tipologia specifica di ETS come quelli che operano nell'ambito della filantropia attraverso erogazioni anziché attraverso operatività diretta. E' per tale ragione che, necessariamente, la presente Relazione di Missione, oltre a contenere le informazioni obbligatorie da un punto di vista normativo, espone quelle indicazione ed approfondimenti aggiuntivi e complementari per dare una rappresentazione chiara dell'attività della nostra Fondazione.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

La Fondazione Pro Valtellina non ha scopo di lucro, e' apartitica e apolitica e ha per scopo quello di promuovere ed incrementare iniziative ed opere a favore della comunità della Provincia di Sondrio. La fondazione persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale nel settore della beneficenza indiretta alle condizioni attualmente previste dal Codice del Terzo settore (in precedenza: dall'art. 10 del d.lgs n. 460/97).

MISSIONE PERSEGUITA ED ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE DI CUI ALL'ART. 5 "CODICE TERZO SETTORE" RICHIAMATE NELLO STATUTO

Per il perseguimento del proprio scopo e della propria *mission*, la Fondazione, ai sensi dell'art. 37 del D. Lgs 117/2017, eroga denaro, beni o servizi, anche di investimento, a sostegno di categorie di persone svantaggiate o di attività di interesse generale nel rispetto dei seguenti principi:

1. la Fondazione opera con criteri di autonomia, indipendenza, trasparenza, imparzialità ed efficienza, sulla base di una programmazione strategica di lungo periodo e ricercando l'ottimizzazione delle risorse economiche e la salvaguardia del valore reale del proprio patrimonio;
2. la Fondazione incentiva e agevola donazioni di persone ed enti, personalizzando e rendendo semplice, sicura, economica, efficace ed efficiente la donazione;

3. la Fondazione, per selezionare i progetti da finanziare, i partner delle iniziative proprie e, in genere, i destinatari del proprio sostegno, prioritariamente sollecita la presentazione di proposte e adotta procedure di valutazione comparativa volte a privilegiare la meritevolezza degli stessi;
4. la Fondazione sostiene interventi da realizzare sul territorio di proprio riferimento o produttivi di effetti sullo stesso nonché enti con sede od operanti su tale territorio, anche per la realizzazione di interventi in altri ambiti territoriali;
5. la Fondazione, nel rispetto della propria autonomia e al fine di massimizzare l'efficacia delle proprie attività e l'impiego delle proprie risorse economiche, ricerca la collaborazione delle istituzioni e degli enti operanti sul territorio di proprio riferimento, inclusi terzo settore, imprese e cittadini;
6. la Fondazione rende pubbliche, mediante inserimento nel proprio sito internet e con altre modalità idonee ad assicurare l'adeguata divulgazione, la programmazione pluriennale, la programmazione annuale e le deliberazioni relative alle attività istituzionali;
7. la Fondazione raccoglie fondi presso terzi secondo criteri di trasparenza, eticità e correttezza e provvede a dare evidenza dei risultati di ciascuna iniziativa e dell'attività nel suo complesso.

La nostra Fondazione, pertanto,

- seleziona, nel rispetto dei criteri sopra enunciati e in relazione ai bisogni e alle esigenze del territorio di riferimento, le iniziative e i progetti riconducibili alle attività di cui all'art. 5 del D. Lgs 117/2017 che intende supportare;
- promuove la conoscenza dei bisogni e la valorizzazione delle potenzialità del territorio e delle comunità;
- sviluppa la cultura del dono e della solidarietà per integrare e ricomporre risorse territoriali esistenti e potenziali;
- sollecita donazioni per la costituzione di fondi da essa gestiti destinati al finanziamento di progetti, anche in collaborazione con il terzo settore, le istituzioni, le imprese e i cittadini;
- costituisce o partecipa ad enti terzi che perseguano finalità o svolgano attività funzionali alla realizzazione dei fini della Fondazione.

La Fondazione può, in aggiunta, svolgere attività diverse da quelle di interesse generale, purché secondarie e strumentali rispetto alle prime, secondo i criteri e i limiti definiti con

decreto ministeriale ai sensi dell'art. 6 del D. Lgs 117/2017 e meglio individuate dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione. La nostra Fondazione, nello svolgimento delle proprie attività, potrà avvalersi di volontari ai sensi dell'art. 17 del D. Lgs 117/2017. I volontari che svolgono l'attività in modo non occasionale saranno iscritti in un apposito registro, tenuto a cura del Consiglio di Amministrazione. La qualità di volontario è incompatibile con qualsiasi forma di rapporto di lavoro subordinato o autonomo e con ogni altro rapporto di lavoro retribuito con la Fondazione tramite la quale svolge la propria attività volontaria. La Fondazione provvederà ad assicurare i volontari ai sensi dell'art. 18 del D. Lgs 117/2017.

SEZIONE DEL REGISTRO UNICO NAZIONALE DEL TERZO SETTORE IN CUI L'ENTE É ISCRITTO E REGIME FISCALE APPLICATO

Si evidenzia che, a seguito del perfezionamento della domanda di iscrizione, con determina n. 881 del 10.08.2023 della Provincia di Sondrio – Settore Affari Generali – la nostra Fondazione è stata iscritta con la denominazione FONDAZIONE PRO VALTELLINA ENTE FILANTROPICO nella sezione C "ENTI FILANTROPICI" del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs. 3.7.2017 n. 117 e dell'art. 17 del DM n. 106 del 15.09.2022. Il regime fiscale che viene applicato, pertanto, è quello degli Enti Filantropici iscritti al RUNTS di cui all'art. 84 D.Lgs. 3.7.2017 n. 117

SEDI

La sede legale, coincidente con la sede operativa della Fondazione, è costituita dagli uffici amministrativi siti in Sondrio, via Trieste 10/b.

ATTIVITÀ SVOLTA

L'attività svolta dalla nostra Fondazione durante l'anno 2023 è stata quella di gestire le erogazioni istituzionali denominate "strumenti erogativi". Ne sono stati perfezionati n. 12 per un ammontare complessivo di euro 747.903,93 dettagliato nella tabella sottostante.

Bando 1/2019 - arte cultura	10.000,00

Bando 1/2023 - Cultura ed ambiente	159.953,20
Bando 2/2022 - Cultura ambiente	1.100,00
Bando 2/2023 - Servizi alla persona	14.700,00
Bando 2022/4 - Pro Bande Musicali	30.521,39
Bando 2022/5 - Servizi alla persona	174.110,00
Bando 2022/6 - Estate 2023	164.035,00
Bando congiunto CREVAL 2022	8.718,50
Extra bando	76.440,90
Fuori Bando Speciale "walfare" progetti Cariplo	10.387,18
Patrocini 2023	56.537,76
Fondo Accoglienza Ucraina	41.400,00
TOTALE	**747.903,93**

Risulta evidente come le erogazioni si siano concentrate sui bandi rivolti principalmente ai settori: sociale ("Adolescenti e fragili" – "Servizi alla Persona"), Cultura ("Arte e Cultura") sport e ricreazione ("estate 2023). Mentre le erogazioni di contributi extra bando territoriali sono state veicolate per il tramite di n. 4 progetti per l'importo complessivo di euro 76.440,90.

Come mostrato in tabelle, ricordiamo l'impegno profuso durante l'anno 2022 e continuato nel 2023 in relazione all'attività di apertura del Fondo Ucraina finalizzato a sostenere progetti di accoglienze di persone in fuga dalla guerra in Ucraina realizzati da Istituzioni ed Enti del Terzo settore con competenze di coordinamento dei progetti e nell'attuazione dell'iniziativa.

Emblematici provinciali

Come ogni anno, la nostra fondazione si è occupata anche della gestione dei Bandi Emblematici promossi da Fondazione Cariplo. Per questi interventi la nostra funzione si è limitata alla pubblicazione dei bandi, alla raccolta delle domande e alla formulazione di un parere sui progetti. Questi contributi non transitano, come noto, nel nostro bilancio, essendo direttamente gestiti da Fondazione Cariplo. Rimangono in ogni caso risorse che concorrono a sostenere la nostra economia ed in particolare il *walfare* e tutti gli

ambiti non profit. Le risorse utilizzate nel 2023 ammontano complessivamente ad euro 222.500,00.

DATI SUGLI ASSOCIATI O SUI FONDATORI E SULLE ATTIVITÀ SVOLTE NEI LORO CONFRONTI - INFORMAZIONI SULLA PARTECIPAZIONE DEGLI ASSOCIATI ALLA VITA DELL'ENTE

Nel nostro Ente non esiste la figura dell'associato in quanto trattasi di Fondazione. Pertanto, non esiste la fattispecie contemplata, essendo i consiglieri della Fondazione gli attori della partecipazione all'attività dell'ente.

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE E NELLA CONVERSIONE DEI VALORI NON ESPRESSI ALL'ORIGINE IN MONETA AVENTE CORSO LEGALE NELLO STATO

I criteri di valutazione adottati nella predisposizione del presente bilancio sono omogenei rispetto a quello dei bilanci passati, così da garantire la comparabilità nel tempo dei valori contabili. Si fa presente che i prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico hanno i valori arrotondati alle unità di euro, e pertanto, in alcune voci si possono riscontrare delle differenze nell'ordine di grandezza di Euro 1,00.

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. Le immobilizzazioni immateriali risultano totalmente ammortizzate già da alcuni esercizi, e, pertanto, in bilancio risultano pari a zero.

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. Al 31.12.2023 risultano parzialmente ammortizzati: un impianto per videoconferenze acquistato nel 2020, una web cam (ed il suo gruppo di continuità) acquistata nel 2021 ed, infine, 3 personal computer, uno acquistato nell'esercizio 2022, e due acquistati nel 2023. Il resto delle immobilizzazioni materiali risulta totalmente ammortizzato.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono classificate in bilancio nell'attivo dello Stato Patrimoniale nella voce B) III 1) c) "partecipazioni in altre imprese". Sono iscritte al valore nominale di euro 100.000.

Si riferiscono al costo di sottoscrizione della partecipazione al 15,62% del capitale sociale della società "Le Village by CA delle Alpi Società Benefit S.r.l."; società costituita in data 10.05.2023 con atto del notaio Demetrio Rando – repertorio n. 11442 – raccolta n.6278. La partecipazione è iscritta al valore nominale pari al suo costo complessivo di euro 100.000, di cui euro 7.812,25 riferito al capitale sociale, ed euro 92.187,50 riferito al sovrapprezzo.

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI VS SOGGETTI PRIVATI PER CONTRIBUTI - CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Sono classificati in bilancio nell'attivo dello Stato Patrimoniale nella voce C) II "crediti verso soggetti privati per contributi". Sono iscritti al valore nominale di Euro 1.281.958. Essi riguardano i crediti verso la Fondazione Cariplo per liberalità destinate ad erogazioni territoriali.

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI – ALTRI TITOLI: FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO – GESTIONI PATRIMONIALI - OBBLIGAZIONI - AZIONI

Sono classificate in bilancio nell'attivo dello Stato Patrimoniale nella voce C) III 3) "altri

titoli". Sono rappresentate da titoli azionari, titoli obbligazionari, somme impiegate in fondi comuni di investimento e 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. In sostanza rappresentano gli investimenti finanziari della Fondazione immediatamente realizzabili e, di conseguenza, iscritti in bilancio secondo suddetta peculiarità. Le azioni, le obbligazioni ed i titoli di Stato sono valutati al costo di acquisto. Mentre i Fondi Comuni e le Gestioni Patrimoniali sono valutati sulla base delle quotazioni alla data di chiusura dell'esercizio. In questo modo, risulta possibile evidenziare l'effettivo rendimento o perdita degli investimenti finanziari in essere.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Rappresenta l'effettiva indennità maturata verso n. 2 dipendenti 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 CORRISPOSTE (COSTI)

Sono iscritte secondo il criterio della competenza economica, nel momento in cui sorge il relativo diritto giuridico. Nel nuovo schema di rendiconto gestionale vengono classificate nella sezione A) (Costi ed oneri da attività di interesse generale) nella voce 6) (oneri diversi di gestione).

LIBERALITA' (RICAVI)

Tali voci sono iscritte nel momento in cui sorge il diritto giuridico al percepimento da parte della Fondazione (competenza economica). Nel nuovo schema di rendiconto gestionale vengono classificate nella sezione A) (Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale) nelle voci 4) e 5).

Con riferimento alle erogazioni corrisposte (costi) ed alle liberalità (ricavi) ricordiamo che l'attività tipica della nostra fondazione di comunità è quella di intermediazione filantropica e trova la sua conferma nella particolare tipologia di ETS costituito dagli "enti filantropici", previsti dalla Riforma. Pertanto, il dovere di dare una rappresentazione veritiera e facilmente comprensibile dell'attività svolta (sostanzialmente raccolta e utilizzo delle

donazioni ricevute) è preminente rispetto all'applicazione dei principi contabili se questi, nella loro applicazione concreta, rischiano di essere di impedimento alla "rappresentazione veritiera". Si ritiene pertanto plausibile, proprio in ragione della natura stessa delle Fondazioni di Comunità, ipotizzare che il Rendiconto Gestionale (sezione "A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale") possa essere utilizzato per dare conto in maniera adeguata della quasi totalità delle attività svolte dalle Fondazioni di Comunità.

Alla luce di suddetta importante precisazione, di seguito, si descrive come è avvenuta durante il 2023, la contabilizzazione delle quattro principali tipologie di liberalità (intese quali donazioni ricevute: liberalità = ricavi) a favore della nostra Fondazione:

1. le liberalità provenienti dalla Fondazione Cariplo per la gestione delle erogazioni territoriali transitano dal conto economico (Rendiconto Gestionale: sezione A) e vengono iscritte tra i crediti (Stato Patrimoniale: Attivo - voce C II 4) "verso soggetti privati per contributi") nel momento in cui sono assegnate alla nostra Fondazione; contestualmente esse vengono iscritte fra le disponibilità per attività istituzionali (Stato Patrimoniale: Passivo – voce D 12 "altri debiti") per il tramite del conto "transitorio erogazione" in conto economico (Rendiconto Gestionale: sezione A 6) "accantonamenti per rischi ed oneri");
2. le liberalità a patrimonio destinate dai vari enti (nostri partner) a costituzione o incremento dei propri fondi patrimoniali presso la Fondazione Pro Valtellina non transitano da conto economico, non originano disponibilità nel passivo, bensì vengono contabilizzate direttamente ad incremento del patrimonio (vincolato) della nostra Fondazione (Stato Patrimoniale: Passivo – II Patrimonio vincolato 2) "riserve vincolate per decisone degli organi istituzionali");
3. le liberalità pervenute attraverso la raccolta sui bandi "territoriali" transitano dal conto economico (Rendiconto Gestionale: sezione A) nell'esercizio di accettazione e contestualmente vengono iscritte fra le disponibilità per attività istituzionali (Stato Patrimoniale: Passivo – voce D 12 "altri debiti")
4. 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 (Stato Patrimoniale: Passivo – voce D 2 "debiti verso altri finanziatori") e, previo transito dal conto economico (Rendiconto

Gestionale: sezione A), ripristinati fra le disponibilità (Stato Patrimoniale: Passivo – voce D 12 "altri debiti").

Vista la peculiarità della nostra Fondazione quale ente filantropico, per una migliore comprensione dell'attività di raccolta (ricavi) e di erogazione (costi) si rimanda ai successivi paragrafi riguardanti l'illustrazione del Rendiconto Gestionale

EVENTUALI ACCORPAMENTI ED ELIMINAZIONI DELLE VOCI DI BILANCIO RISPETTOAL MODELLO MINISTERIALE

Non è stato operato alcun accorpamento né eliminazione di voci rispetto al modello ministeriale

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Come sopra accennato trattasi di software operativo completamente ammortizzato e quindi esposto in bilancio con valore pari a zero

Immobilizzazioni materiali

Ammontano complessivamente ad un valore netto di Euro 786.218. Le movimentazioni dei valori lordi (costi storici) delle singole componenti sono illustrate dalla seguente tabella:

valore in unità di euro	Valore lordo al 01.01.2023	Incrementi lordi nell'anno 2023	Decrementi lordi nell'anno 2023	quota ammortamento 2023	Fondo ammortamento al 31.12.2023	Valore netto al 31.12.2023
Terreni e fabbricati	779.829	0	0	0	0	779.829
Macchine ed attrezzature d'ufficio	15.125	0	0	700	14.210	915
Arredamento e mobili	50.187	0	0	0	50.187	0
Computer	20.388	2.998	0	1.063	19.598	3.788

Collezioni ed opere d'arte	1.686	0	0	0	0	1.686
TOTALE	**867.215**	**2.998**	**0**	**1.763**	**83.995**	**786.218**

La voce "Computer", durante l'anno 2023 è aumentata di euro 2.998 in relazione all'acquisto di n. 2 nuovi personal computer.
I "Terreni e Fabbricati" non subiscono alcuna svalutazione per obsolescenza essendo un vero e proprio investimento durevole (*bene patrimonio*). Lo stesso vale per le "Collezioni ed opere d'arte" classificate nel nuovo schema di Stato Patrimoniale, insieme alle Macchine ed attrezzature di ufficio, Arredamento e mobili e Computer, nella voce di Attivo B) – II immobilizzazioni materiali 4) altri beni.

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 e n. 3 box utilizzati quali archivi. A questi fabbricati si è aggiunto, nel 2015, un ufficio ricevuto in donazione, sito a Sondrio in viale Milano. Suddetto fabbricato è stato concesso in comodato ad un Ente *no profit* per rendere possibile ed agevolare la sua attività istituzionale. Durante il 2019, la nostra Fondazione ha ricevuto in donazione un negozio sito in Sondrio, viale Milano e n. 2 magazzini siti in Sondrio via Trieste. Anche durante il 2022, la nostra Fondazione ha ricevuto in donazione una cantina sita nel medesimo complesso immobiliare in Sondrio, viale Milano.
Complessivamente suddetti 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 costituisce un potenziale investimento patrimoniale, in termini di possibile vendita e/o di locazione.

Macchine ed attrezzature ufficio

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

Arredamento e mobili

Tale voce, come le precedenti, è stata iscritta al valore di acquisto.

Computer

Come sopra accennato suddetta voce si è incrementata in relazione a due nuovi computer acquistati durante il 2023.

Collezioni ed opere d'arte

La voce comprende opere d'arte, principalmente quadri, che la Fondazione possiede e che sono analiticamente inventariate. L'importo a bilancio prescinde dal valore effettivo e si riferisce esclusivamente al costo sostenuto per l'acquisto di alcune di esse. Attualmente il loro *fair value* non risulta attendibilmente stimabile.

COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO E COSTI DI SVILUPPO

Non risultano iscritti in bilancio

CREDITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI

Non risultano iscritti in bilancio

DEBITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI - DEBITI ASSISTITI DA GARANZIE REALI SU BENI SOCIALI - NATURA DELLE GARANZIE

Non risultano iscritti in bilancio

RATEI E RISCONTI ATTIVI - RATEI E RISCONTI PASSIVI

Non risultano iscritti in bilancio

ALTRI FONDI

Non risultano iscritti in bilancio

PATRIMONIO NETTO

Ammonta complessivamente ad euro 15.485.389. E' determinato materialmente dalla differenze tra le attività della Fondazione e le sue passività, si suddivide in 2 sottovoci:

- fondo di dotazione, per Euro 2.288.310;

– fondi patrimoniali, per Euro 13.197.079.

IL FONDO DI DOTAZIONE

Rappresenta il patrimonio esistente all'atto del riconoscimento di Pro Valtellina come Fondazione di Comunità e dell'avvio dell'operazione "sfida" da parte di Fondazione Cariplo. E' contabilizzato in Euro 2.288.310 ed è classificato nel nuovo schema di bilancio nel passivo dello Stato Patrimoniale alla voce A – I "fondo dotazione dell'ente"

PATRIMONIO VINCOLATO - I FONDI PATRIMONIALI

Nel nuovo schema di bilancio, vengono imputati nella voce del passivo A – II 2) "riserve vincolate per decisone degli organi istituzionali". Rappresentano le disponibilità accumulate durante la vita della Fondazione. I fondi patrimoniali si dividono in liberi e vincolati. I primi comprendono il "Fondo Sfida Cariplo" erogato da Fondazione Cariplo al raggiungimento delle "Sfida" durate l'anno 2011. Le due tipologie di fondi sono identificati nei seguenti prospetti che evidenziano i movimenti del patrimonio netto durante l'esercizio 2023:

FONDI PATRIMONIALI NON VINCOLATI

valori in unità di euro	**2023**	**2022**	**incrementi**
Fondo sfida Cariplo	9.877.458	9.877.458	0
Fondo disponibilità comunitarie	910.000	465.000	445.000
Fondo Amministratori	37.307	37.307	0
Fondo di Stabilizzazione	0	700.000	-700.000
Fondo post fusione fondazione Gruppo Creval	88.966	0	88.966
Fondo Donatori	309.433	309.433	0
TOTALE FONDI NON VINCOLATI	**11.223.164**	**11.389.198**	**-166.034**

FONDI PATRIMONIALI VINCOLATI

Fondo Rotary	19.551	19.551	0
Fondo G.Balbiani	20.205	20.205	0
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	0	445.000	-445.000
Fondo Giovanni Longoni	50.000	50.000	0
Fondo A.Foppoli	100.000	100.000	0
Fondo Studi e Ricerche "Padre Camillo"	10.000	10.000	0
Fondo Ninì Ciceri	25.823	25.823	0
Fondo C.M.Morbegno	30.000	30.000	0
Fondo C.M. Valchiavenna	140.000	140.000	0
Fondo C.M. Sondrio	46.452	46.452	0
Fondo C.M. Tirano	60.000	60.000	0
Fondo Teatro Pedretti	50.000	50.000	0
Fondo Aler	50.000	50.000	0
Fondo Provincia di Sondrio	195.000	195.000	0

Fondo A & A. Pasini	31.500	31.500	0
Fondo Città di Tirano	10.000	10.000	0
Fondo E. e F. Rigamonti	250.000	250.000	0
Fondo AG & B Tirelli	200.000	200.000	0
Fondo lascito Fascendini/Verga	560.959	560.959	0
Fondo BIM dell'Adda	20.000	20.000	0
Fondo "La voce di Daniele"	27.164	21.164	6.000
Fondo Parroccchia S.S. Gervasio e Protasio	3.000	3.000	0
Fondo Lions Club	9.836	9.836	0
Fondo Univale Onlus	5.000	5.000	0
Fondo F.lli Magro Officine Meccaniche	9.425	0	9.425
Fondo Donatori di Pro Valtellina	50.000	50.000	0
TOTALE FONDI VINCOLATI	**1.973.915**	**2.403.490**	**-429.575**

TOTALE FONDI PATRIMONIALI	**13.197.079**	**13.792.688**	**-595.609**

I fondi patrimoniali non vincolati evidenziano una riduzione complessiva di euro 166.034. Suddetta movimentazione è il risultato:

- dell'utilizzo integrale del Fondo di Stabilizzazione (euro 700.000) deliberato dal Cda con l'approvazione del bilancio al 31.12.22 ai fini della copertura parziale della perdita finanziaria 2022 di euro 1.178.400;
- dell'incremento di euro 445.000 del Fondo disponibilità comunitarie, recepito dal Fondo della Fondazione ex Creval, a seguito della fusione per incorporazione dell'omonima Fondazione avvenuta a dicembre 2023;
- della costituzione del Fondo post fusione fondazione Gruppo Creval costituito a fronte della sopra citata fusione per incorporazione

Per quanto attiene i fondi patrimoniali vincolati evidenziamo:

- simmetricamente a quanto esposto sopra, l'azzeramento per euro 445.000 del Fondo della Fondazione ex Creval, trasferito integralmente al Fondo disponibilità comunitarie a fronte della suddetta fusione;
- l'incremento (euro 6.000) del Fondo "la voce di Daniele";
- la costituzione, per euro 9.425, del nuovo Fondo F.lli Magro Officine Meccaniche

PATRIMONIO LIBERO – ALTRE RISERVE - PERDITE FINANZIARIE

La perdita finanziaria di euro 1.178.400 che si è realizzata durante l'esercizio 2022 è stata completamente coperta per il tramite dell'utilizzo del Fondo di Stabilizzazione per euro 700.000 e per l'utilizzo di parte (euro 478.400) della rendita finanziaria 2023, di complessivi euro 843.647.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Ammonta ad euro 22.617. Nel nuovo schema di bilancio è inserito nel passivo dello Stato Patrimoniale alla voce C) – "trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato". Si riferisce al debito per indennità di licenziamento accantonato per le nostre collaboratrici amministrative in servizio presso la Fondazione al 31.12.2023.

DEBITI

DEBITI VS ALTRI FINANZIATORI - DEBITI PER CONTRIBUTI ANCORA DA PAGARE per Euro 930.582

Nel nuovo schema di bilancio sono stati inseriti nel passivo dello Stato Patrimoniale alla voce D) – 2) "debiti verso altri finanziatori". Si riferiscono a contributi già impegnati e relativi a progetti in attesa di rendicontazione.

DEBITI VERSO FORNITORI per Euro 12.529

Nel nuovo schema di bilancio sono inseriti nel passivo dello Stato Patrimoniale alla voce D) – 7 "debiti verso fornitori". Si riferiscono:

- per Euro 6.943 a debiti per fatture ricevute al 31.12.2023;
- per Euro 5.586 a debiti per fatture ancora da ricevere al 31.12.2023.

DEBITI TRIBUTARI per 1.090

Nel nuovo schema di bilancio sono inseriti nel passivo dello Stato Patrimoniale alla voce D) – 9 "debiti tributari". Si riferiscono a debiti tributari vari.

DEBITI VS PERSONALE per Euro 4.814

Nel nuovo schema di bilancio sono inseriti nel passivo dello Stato Patrimoniale alla voce D) – 11 "debiti verso dipendenti e collaboratori". Si riferiscono ai debiti per retribuzioni e per i versamenti accessori riferiti alle dipendenti in forza al 31.12.2023.

ALTRI DEBITI - DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' per Euro 1.997.753

Nel nuovo schema di bilancio vengono classificate nel passivo dello Stato Patrimoniale alla voce D) – 12 "altri debiti". L'importo si suddivide in disponibilità per attività istituzionali, disponibilità per erogazioni e disponibilità per gestione. Le disponibilità

vengono contabilizzate in concomitanza con la rilevazione in contabilità di ciascun provento: rendimento finanziario, liberalità/donazioni. La loro rilevazione determina contabilmente in contropartita la valorizzazione in conto economico di conti transitori tali da determinare il pareggio nel conto economico stesso.

Disponibilità per attività istituzionali

Le disponibilità per attività istituzionali sono passate da Euro 653.487 al 31.12.2022 ad Euro 899.852 al 31.12.2023, con un incremento di Euro 246.365. Le disponibilità per attività istituzionali si suddividono a loro volta in tre tipologie:

- le disponibilità riferite ai fondi vincolati;
- le disponibilità riferite ai fondi non vincolati;
- le disponibilità riferite ai fondi territoriali.

Si espongono di seguito le tabelle riferite a suddette 3 tipologie.

Disponibilità riferite ai fondi vincolati

valori in unità di euro	**2023**	**2022**	**variazioni**
Fondo Rotary	2.898	2.421	477
Fondo G.Balbiani	3.546	3.053	493
Fondo Beneficienza ex Creval	115.300	123.919	-8.619
Fondo Giovanni Longoni	10.971	9.752	1.219
Fondo A.Foppoli	17.546	15.108	2.438
Fondo Studi e Ricerche "Padre Camillo"	1.466	1.222	244
Fondo Ninì Ciceri	10.322	9.692	630
Fondo C.M. Morbegno	11.821	11.090	731
Fondo C.M. Valchiavenna	40.843	37.429	3.414
Fondo C.M. Sondrio	14.414	13.281	1.133
Fondo C.M. Tirano	16.670	15.207	1.463
Fondo Teatro Pedretti	3.091	1.871	1.220
Fondo Aler	14.309	13.090	1.219

Fondo Provincia di Sondrio	51.779	47.024	4.755
Fondo A & A. Pasini	3.453	2.685	768
Fondo Città di Tirano	2.742	2.498	244
Fondo E. e F. Rigamonti	38.049	31.953	6.096
Fondo AG & B Tirelli	53.903	49.026	4.877
Fondo BIM dell'Adda	3.384	2.897	487
Fondo Lascito Fascendini Verga	51.679	38.000	13.679
Fondo Lions Club	1.437	1.197	240
Fondo "La voce di Daniele"	2.241	1.639	602
Fondo Parrochia SS. Gervasio e Protasio	438	365	73
Fondo univale Onlus	123	0	123
Fondo donatori di pro Valtellina	1.219	0	1.219
Fondo F.lli Magro	167	0	167
Disponibilità per attività su fondi vincolati	**473.811**	**434.419**	**39.392**

Durante l'anno 2023 il saldo di ciascun fondo è variato, in aumento, in relazione alla attribuzione delle rendite finanziarie, in diminuzione, in relazione alla destinazione delle risorse su progetti definiti e destinati dalla Fondazione sulla base delle direttive ricevute dall'ente di riferimento.

Disponibilità riferite ai fondi non vincolati

valori in unità di euro	**2023**	**2022**	**variazioni**
Fondo Disponibilità comunitarie	334.405	127.137	207.268

disponibilità per attività su fondi 5 per mille	4.166	8.542	-4.376
disponibilità per attività su fondi non vincolati	**338.571**	**135.679**	**202.892**

Durante il 2023 suddette disponibilità si riferiscono:

- in aumento, alla ripartizione delle rendite al 31.12.2023 ed alle liberalità ricevute in c/disponibilità;
- in diminuzione, alle erogazioni a favore dei "progetti fuori bando".

Per quanto attiene le disponibilità per attività su fondi "5 per mille", ricordiamo che la somma di Euro 4.166 è stata ricevuta dall'Agenzia delle Entrate in relazione alla scelta fatta dai contribuenti (simpatizzanti della nostra Fondazione) nella dichiarazione dei redditi UNICO 2022 (redditi 2021). Suddetto importo dovrà essere destinato durante il corrente nel 2024, alternativamente, o a specifici progetti, oppure a patrimonio. La medesima somma dovrà essere opportunamente rendicontata con le modalità prescritte dalla normativa fiscale. Suddetta rendicontazione è, invece, avvenuta durante l'esercizio 2022 in relazione alle somma di Euro 8.542 accreditata alla nostra fondazione dall'Agenzia delle Entrate nel 2022 in c/5 per mille da UNICO 2021 – anno 2020.

Disponibilità riferite ai bandi territoriali

valori in unità di euro	**2023**	**2022**	**variazioni**
disponibilità per attività su bandi territoriali	**87.470**	**83.390**	**4.080**

Si riferiscono esclusivamente alle somme derivanti dalle liberalità ricevute dalla Fondazione Cariplo destinate ai bandi territoriali. L'importo complessivo di Euro 87.470 rappresenta le disponibilità non ancora destinate a specifici bandi territoriali per erogazioni.

Disponibilità per attività erogative

valori in unità di euro	2023	2022	variazioni
totale disponibilità per erogazioni	**1.097.901**	**871.671**	**226.230**

Le disponibilità per attività erogative sono costituite dai contributi impegnati (stanziati) a favore dei progetti selezionati e non ancora erogati. In particolare, suddetta voce è suddivisa in:

- disponibilità per bandi: euro 473.555;
- disponibilità per fuori bando Cariplo: euro 25.200;
- disponibilità per altri progetti: euro 518.865;
- disponibilità per patrocini: euro 80.281.

INDICAZIONE DEGLI IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE

Non risultano iscritti in bilancio

DESCRIZIONE DEI DEBITI PER EROGAZIONI LIBERALI CONDIZIONATE

Non risultano iscritti in bilancio

ANALISI DELLE PRINCIPALI COMPONENTI DEL RENDICONTO GESTIONALE

In considerazione della peculiare natura della fondazione quale Ente filantropico, si è ritenuto congruo e corretto, al fine di una rappresentazione veritiera del rendiconto gestionale, movimentare esclusivamente la sezione A (Costi, oneri, ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale). All'interno di suddetta sezione sono pertanto contenuti tutti i proventi e gli oneri che riguardano l'attività della Fondazione. Al fine di dare una migliore e più chiara informazione, nel presente paragrafo, viene illustrato in modo più approfondito l'analisi dell'attività economica della nostra fondazione.

In particolare, ricordiamo che l'attività del nostro ente filantropico si può suddividere in 3 aree:

- l'area di gestione finanziaria e patrimoniale: riguarda il risultato dell'investimento del patrimonio (finanziario ed immobiliare) dell'ente. Nel nuovo schema di rendiconto gestionale i proventi vengono classificati nella voce A) – 10) "altri ricavi rendite e proventi; mentre i costi e gli oneri vengono classificati nelle voci A) – 7)

"oneri diversi di gestione" e, per quanto riguarda i transitori riferiti ai proventi, nella voce A) – 6) "accantonamento per rischi ed oneri";

- l'area istituzionale: riguarda l'attività tipica dell'ente, correlata alla missione istituzionale e l'attività di promozione, fisiologicamente connessa e funzionale al perseguimento del fine statutario. Nel nuovo schema di rendiconto gestionale le liberalità ricevute vengono classificate nella voce A) – 4) e 5); mentre le erogazioni vengono classificate nella voce A) – 7 "oneri diversi di gestione", e, per quanto riguarda i transitori riferiti alle liberalità, nella voce A) – 6) "accantonamento per rischi ed oneri";
- l'area di supporto generale: rappresenta il centro di costo al quale vengono dirette le risorse per il funzionamento della fondazione: la conduzione, l'amministrazione e l'organizzazione dell'ente. Nel nuovo schema di rendiconto gestionale i relativi costi vengono classificati, sulla base della loro natura all'interno delle voci A) – 1,), 2), 3), 4), 5) e 7).

Si precisa che all'interno della voce A) – 6) "accantonamenti per rischi ed oneri" è contenuto l'importo inerente la sommatoria dei conti transitori che vengono applicati nella redazione della contabilità della Fondazione. Detti conti vengono alimentati alla stregua di "accantonamenti" per equilibrare le singole poste di costo e ricavo del rendiconto gestionale determinando contabilmente un pareggio di bilancio. Pertanto, quando sussiste una eccedenza di proventi finanziari rispetto ai rispettivi costi il conto transitorio (denominato "transitorio erogazione") compensativo viene imputato in suddetta voce A) – 6) "accantonamenti per rischi ed oneri" per equilibrare la relativa posta di ricavo (provento finanziario); al contrario, quando sussiste una eccedenza di oneri finanziari rispetto ai rispettivi proventi il conto transitorio compensativo viene imputato tra i ricavi ed i proventi alla voce 10) "Altri ricavi, rendite e proventi" per equilibrare la relativa posta di costo/perdita (onere finanziario).

Area finanziaria e patrimoniale

La gestione finanziaria-patrimoniale ha generato un utile, al netto degli oneri finanziari relativi, per complessivi Euro 843.498.

Di seguito si espone l'analisi di quest'area.

	2023	2022	DELTA
(I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI			
Interessi attivi di c/c	6.232	160	6.072
TOTALE DEPOSITI BANCARI E POSTALI	**6.232**	**160**	**6.072**
altri proventi finanziari	0	326	-326
plusvalenza vendita titoli	72.170	0	72.170
fitti attivi	0	0	0
dividendi	35.729	10.464	25.265
interessi su obbligazioni	0	4.006	-4.006
TOTALE INVESTIMENTI MOBILIARI	**107.899**	**14.796**	**93.103**
rivalutazione fondi comuni e gestioni patrim.	729.582	12.410	717.172
rivalutazione titoli	0	0	0
DA RIVALUTAZIONE TITOLI	**729.582**	**12.410**	**717.172**
TOTALE PROVENTI FINANZIARI (I)	**843.713**	**27.366**	**816.347**
ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI			
svalutazione titoli attivo circolate ed immobilizzato	0	1.168.165	-1.168.165
minusvalenze titoli	0	35.453	-35.453
ONERI FINANZIARI	**0**	**1.203.618**	**-1.203.618**
corrispettivo gestione titoli	0	0	0
commissioni e spese bancarie	215	2.148	-1.933
COSTI BANCARI	**215**	**2.148**	**-1.933**
Imposta sostitutiva sul capital gain	0	0	0
imposta di bollo	0	0	0
IMPOSTE SULL'ATTIVITA' FINANZIARIA E PATRIMONIALE	**0**	**0**	**0**
TOTALE ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI (II)	**215**	**1.205.766**	**-1.205.551**
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	**843.498**	**-1.178.400**	**2.021.898**

Area istituzionale di raccolta fondi

La raccolta dei fondi ha totalizzato liberalità per un importo complessivo di Euro 969.970. Nella tabella seguente si evidenzia l'analisi ed il confronto con l'esercizio 2022.

ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

	2023	2022	differenza
liberalità c/5 per mille	4.165	8.542	-4.377
liberalità c/erogazioni territoriali	558.000	558.000	0
liberalità diverse (raccolta+altri enti)	332.805	622.461	-289.656
liberalità c/gestione	75.000	75.000	0
TOTALE RACCOLTA FONDI (C)	**969.970**	**1.264.003**	**-294.033**

Altre disponibilità di raccolta fondi: revoche

Nel 2023 vi sono state revoche per l'importo complessivo di euro 41.621.

Destinazione delle risorse

Al fine di avere una più immediata lettura del rendiconto della gestione, di seguito si ripropone il conto economico nella sua versione "a fonti e impieghi".

tabella: fonti/impieghi		**SPESE**				
gestione	**ENTRATE**	per erogazioni	per struttura	per gestione finanziaria	per incrementi patrimoniali/ copertura perdite	**totale**
PATRIM.FINANZIARIA						
da depositi bancari	6.232					
dividendi	35.729					
fitti attivi	0					
interessi su obbligazioni	0					
altri proventi finanziari	0					
plusvalenza vendita titoli	72.170					
da rivalutazioni	729.582					
TOTALE LORDO PATRIM.FINANZIARIA	**843.713**	283.909	81.189	215	478.400	**843.713**
PROVENT STRAORDINARI NETTI	**0**	0	0	0	0	**0**
ISTITUZIONALE						
Fondazione Cariplo c/territoriali	558.000					
Fondazione Cariplo c/gestione	75.000					
da altri Enti	332.805					
da Agenzia Entrate	4.165					
TOTALE FONDI PER ATTIVITA' ISTITUZIONALE	**969.970**	894.970	75.000			**969.970**
CONTRIBUTI REVOCATI	**41.621**	41.621	0	0	0	**41.621**
TOTALE GENERALE	**1.855.304**	**1.220.500**	**156.189**	**215**	**478.400**	**1.855.304**
	%	**65,78%**	**8,42%**	**0,01%**	**25,79%**	**100,00%**

La somma delle entrate lorde dell'area patrimoniale e finanziaria, della gestione straordinaria, della raccolta fondi e dei contributi revocati determina un importo totale di fonti per Euro 1.855.304, così destinati: per le erogazioni Euro 1.220.500, per la copertura dei costi di struttura Euro 156.189 ed, infine, per la copertura della perdite finanziaria pregressa Euro 478.400.

Area di supporto generale: costi di struttura

Con riferimento all'area di supporto generale si espone di seguito l'analisi delle spese inerenti l'amministrazione diretta confrontate con quelle dell'esercizio precedente (2022).

valori in unità di euro	2023	2022	delta
TOTALE PERSONALE	**63.335**	**74.579**	**-11.244**
MATERIALE DI CONSUMO	**3.033**	**3.154**	**-121**
			0
Telefono, postali e spedizioni	952	793	159
Riscaldamento e spese condominiali	11.066	7.516	3.550
Spese pulizia locali	3.251	2.509	742
Energia elettrica	1.710	2.112	-402
Spese pubblicitarie e promozionali (incluso Progetto Facilitatore)	15.708	6.247	9.461
Aggiornamento software	13.663	10.067	3.596
Altri costi per servizi	9.608	6.404	3.204
Spese di manutenzione	90	582	-492
Spese legali e notarili	7.432	1.293	6.139
Collegio Revisori	3.500	3.500	0
Consulenza amministrativa e fiscale	9.877	10.379	-502
Compenso segreteria	3.782	4.441	-659
TOTALE SERVIZI	**80.639**	**55.843**	**24.796**
AMMORTAMENTI	**1.763**	**4.426**	**-2.663**
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	**7.419**	**7.787**	**-368**
TOTALE IMPOSTE DIRETTE	**0**	**1.130**	**-1.130**
TOTALE spese gestione amministrativa	**156.189**	**146.919**	**9.270**

La tabella mostra un aumento complessivo dei costi d'esercizio rispetto all'anno 2022 per l'importo complessivo di euro 9.270. Suddetta variazione è da attribuire sostanzialmente all'incremento delle spese legali e notarili di natura straordinaria necessarie per l'iscrizione della nostra Fondazione al RUNTS nonché al perfezionamento della fusione con la Fondazione ex Creval. A suddetto aumento si aggiunge anche quello delle spese promozionali che includono lo specifico "progetto facilitatori" (spesa 2023: euro 12.500) che verranno, a rendicontazione perfezionata, coperte da un contributo della Fondazione Cariplo. Parimenti nei costi dei dipendenti figurano spese per *stage* pari ad euro 3.000 il cui 40% ascrivibile alla fondazione. Infine, si segnala l'incremento delle spese – di natura fissa - riferite ad arretrati delle spese condominiali inerenti i nostri fabbricati in Sondrio, viale Milano.

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 anche dall'imposta sul Valore Aggiunto addebitata dai fornitori.

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Come sopra illustrato, le erogazioni (liberalità) ricevute sono relative a donazioni che la nostra Fondazione ha ricevuto nel corso del 2023, di cui in buona parte quelle relative alle Territoriali 2023 erogate da Fondazione Cariplo.

NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA

DIPENDENTI	NUMERO MEDIO
Dirigenti	€ -
Impiegati	€ 2
Altro	€ -
TOTALE	*€ 2*

NON CI SONO VOLONTARI ISCRITTI NEL REGISTRO DEI VOLONTARI DI CUI ALL'ART. 17, COMMA 1, CHE SVOLGONO LA LORO ATTIVITÀ IN MODO NON OCCASIONALE

COMPENSI ALL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE, ALL'ORGANO DI CONTROLLO E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

COMPENSI	Valore	
Amministratori	€	-
Sindaci	€	3.500
Revisori legali dei conti	€	-
TOTALE	*€*	*3.500*

PROSPETTO IDENTIFICATIVO DEGLI ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E DELLE COMPONENTI ECONOMICHE INERENTI I PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE DI CUI ALL'ART. 10 DEL D.LGS. N. 117/2017 E S.M.I.

Non ci sono patrimoni destinati a specifici affari

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Non sussistono operazioni effettuate con parti correlate

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO

Non esistono avanzi da ripartire o perdite da coprire.

ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Durante l'anno 2023 la Fondazione ha regolarmente svolto la propria attività erogativa.

Mediante le risorse finanziarie accantonate nell'esercizio precedente (2022) si sono finanziati vari progetti di rilevante interesse e impatto sociale. Grazie a suddette risorse ed alle Territoriali Cariplo 2023 è stato possibile istituire n. 3 bandi a cui hanno partecipato e sono state finanziate numerose realtà del terzo settore della provincia di Sondrio.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONI DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Come per l'esercizio 2023 appena concluso si presuppone che l'anno corrente possa permettere di realizzare rendimenti finanziari altrettanto positivi e che, quindi, l'attività erogativa della Fondazione possa procedere regolarmente mantenendo un equilibrio finanziario e soddisfacendo le esigenze per gli entri richiedenti sul nostro territorio.

INDICAZIONE DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE, CON SPECIFICO RIFERIMENTO ALLE ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

Essendo la Fondazione un ente filantropico di beneficenza, le finalità statutarie vengono perseguite mediante l'erogazione di denaro su progetti presentati da realtà del terzo settore della provincia di Sondrio ritenute meritevoli di finanziamento.

INFORMAZIONI E RIFERIMENTI IN ORDINE AL CONTRIBUTO CHE LE ATTIVITÀ DIVERSE FORNISCONO AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E L'INDICAZIONE DEL CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE DELLE STESSE

La Fondazione non ha implementato attività diverse, al di fuori di quelle strettamente istituzionali.

PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI

Non esistono costi o proventi figurativi per l'anno 2023.

DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI

Non esistono differenze retributive tra i dipendenti della fondazione: i due dipendenti della Fondazione sono inquadrati con il medesimo CCN.

DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI

Nell'anno 2023 non è stata effettuata attività di raccolta fondi.

Nel corso dell'esercizio 2023 non sono stati ricevuti sovvenzioni, contributi pubblici, incarichi retribuiti e neppure vantaggi economici di importo superiore a 10.000 Euro per cui si debba fare menzione nella presente relazione di missione.

Conclusioni

L'esercizio 2023 è stato caratterizzato da importanti novità giuridico istituzionali. In primo luogo, in data 10.08.2023 è stata perfezionata la procedura di iscrizione della nostra Fondazione al RUNTS. Inoltre, siamo riusciti, a conclusione d''anno, a portare a termine la fusione per incorporazione della Fondazione Gruppo Credito Valtellinese fortificando le

alleanze ed il radicamento sul territorio, alimentato dalla sottoscrizione di una quota pari a circa il 16% della partecipazione nella società benefit "Le Village by CA delle Alpi Società Benefit S.r.l..

Anche durante l'anno appena concluso il contesto socio-economico in cui la nostra fondazione ha svolto la sua attività istituzionale è stato, seppur in parte, influenzato dal conflitto bellico Russo- Ucraino. Ciò nonostante, sia la situazione dei mercati delle *utilities,* sia i mercati finanziari, hanno permesso una decisa ripresa della nostra attività istituzionale. In particolare, la rendita del nostro patrimonio ha avuto una crescita che ha permesso di coprire le perdite 2022 generatesi dalle turbolenze sulle borse (sia comparto azionario che obbligazionario) nonché l'accantonamento di risorse disponibili per future erogazioni e per continuare a sostenere interventi sul territorio. Pur consapevoli che il contesto attuale risulta ancora volubile, siamo risoluti nell'esperire al meglio la nostra *mission* durante l'attuale esercizio 2024 anche al fine di poter soddisfare, nel limite delle nostre attuali capacità finanziarie, le esigenze erogative sul nostro territorio.

Il presente bilancio al 31.12.23, composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Relazione di Missione, viene redatto e sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'art. 8.1 lettera e) del nuovo Statuto.

Sondrio, 7 febbraio 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Marco Dell'Acqua