



FONDAZIONE
COMUNITARIA
DEL LECCHESE
ONLUS

RAPPORTO ANNUALE 2015



FONDAZIONE COMUNITARIA DEL LECCHESE ONLUS

Piazza Lega Lombarda 5 - 23900 LECCO LC

Tel. 0341.353123 - Fax 0341.353125 - Cell. 334.6687410

e-mail: fondazione@fondprovlecco.org - <http://www.fondprovlecco.org> - C.F. 92034550134

Banca Prossima

Iban: IT65 D033 5901 6001 0000 0003 286

SOMMARIO

Parte 1ª

| | | |
|--|------|-----|
| Presentazione | pag. | A1 |
| Organi istituzionali e staff | » | A2 |
| Bilancio sociale anno 2015 | » | A5 |
| La fondazione in sintesi | » | A6 |
| Riepilogo dei Fondi patrimoniali | » | A12 |
| 2015 - <i>I progetti di utilità sociale finanziati</i> | » | A15 |
| Tutela della natura e dell'ambiente | » | A16 |
| Tutela e valorizzazione dei beni storici e artistici | » | A17 |
| Bando EXPO Scuole | » | A22 |
| Promozione della cultura e dell'arte | » | A24 |
| Assistenza sociale | » | A30 |
| I Fondi "memoriali" correnti | » | A50 |
| Lasciti testamentari | » | A51 |

Parte 2ª

| | | |
|---|---|-----|
| Relazioni e Bilancio 2015 | » | B1 |
| Relazione sulla gestione | » | B2 |
| Nota integrativa | » | B9 |
| Relazione del collegio dei Revisori | » | B16 |

Fotografie:

Tratte dalla mostra *"Natura e città: Morandi, Morlotti e il paesaggio italiano tra le due guerre"*
Lecco, gennaio - aprile 2016. Si ringraziano i prestatori.

Immagini in prima e quarta di copertina:

Raffaele De Grada (Milano, 1885 - 1957), *Veduta di Lecco*, 1937, olio su tela, 75 x 90 cm

Si.M.U.L. (Sistema Museale Urbano Lecchese), Galleria Comunale d'Arte, Lecco

Ennio Morlotti (Lecco, 1910 - Milano, 1992), *Adda a Imbersago*, 1955, olio su tela, 63 x 76 cm

Si.M.U.L. (Sistema Museale Urbano Lecchese), Galleria Comunale d'Arte, Lecco (deposito Museo del Novecento, Milano)

Stampa: Cattaneo Paolo Grafiche s.r.l. - Oggiono / Annone Brianza.

Il rapporto è stato:

- progettato e realizzato dallo staff della Fondazione, a cura di *Emilio Amigoni, Gianfranco Maggi e Gianni Rocca*.
- realizzato con il contributo di:





FONDAZIONE
COMUNITARIA
DEL LECCHESE
ONLUS

Bilancio
e
Relazioni
anno 2015

Relazione sulla gestione 2015

La gestione del patrimonio è caratterizzata nel 2015 da una novità da tempo in incubazione. Quella che ha integrato i tradizionali investimenti finanziari con un investimento immobiliare dalla forte connotazione sociale. Un investimento, superiore a 2,2 milioni di euro, definito “etico”, in quanto portatore di valenze solidaristiche, in tema di housing sociale. Un investimento dalla tendenzialmente minore resa finanziaria, ma da una spiccata capacità di produrre servizi alla persona, specie nella fascia anziana, della parziale non autosufficienza e della temporanea compromissione dell'autonomia.

Si è trattato del compimento di un progetto coltivato in collaborazione con la Fondazione Fratelli Frassoni, frutto di un accordo di programma con Regione Lombardia ex ASL e Comune di Lecco. Su questa base si è realizzato, da parte di una società (Investire Sgr, ex Polaris) riconducibile al sistema facente capo alla Fondazione Housing sociale, un nuovo capiente edificio a Castello di Lecco attraverso la concessione gratuita del diritto di superficie da parte della Fondazione Frassoni. Tale diritto è stato poi rilevato pariteticamente, a lavori conclusi, dalle due Fondazioni. La disponibilità di risorse liquide ha permesso di attingere, per la copertura dell'acquisto, in misura solo marginale all'affidamento ottenuto a condizioni vantaggiose da Banca Prossima. Concluso l'investimento nell'esercizio 2015, l'inaugurazione della struttura, per la complessità delle operazioni burocratiche, è poi avvenuta nel primo quadrimestre del 2016.

La gestione degli investimenti finanziari diretti ha prodotto risultati molto positivi, in quanto ha conseguito importanti plusvalenze mediante realizzo di titoli nei momenti di punta delle quotazioni di mercato, beneficiando altresì degli alti rendimenti dei titoli obbligazionari a media scadenza acquistati in fasi precedenti, contrassegnate da quotazioni favorevoli. L'apporto nell'esercizio degli investimenti in fondi mobiliari Quaestio, effettuati in periodi di quotazioni sostenute, non è stato, per contro, favorevole.

L'andamento sussultorio delle quotazioni ha avuto un assestamento a fine dell'esercizio, consentendo una svalutazione dei titoli in minus per una entità tutto sommato modesta, alla vigilia di una fase pesante nei primi mesi del 2016.

La componente in immobilizzazioni finanziarie, benché ridotta per effetto dei realizzi, incorpora a fine 2015, plusvalenze potenziali ancora importanti, rilevate ma non conteggiate in bilancio, ciò che consente eventualmente margini positivi di manovra per l'esercizio 2016.

Il rendimento globale, al netto delle svalutazioni, della gestione finanziaria si è attestato su un valore percentuale attorno al 5% in rapporto al patrimonio netto, il quale è aumentato in misura trascurabile nel corso del 2015, dopo il forte incremento del 2014.

Questo risultato positivo consente, a fronte della tradizionale assegnazione del 4% ai titolari dei Fondi patrimoniali, accantonamenti che si prefigurano preziosi per mantenere potenzialmente un profilo di rendimento discreto nei periodi a venire, che non si prospettano favorevoli in costanza di una deflazione che pare prolungarsi oltre le previsioni.

L'evoluzione dei mercati finanziari è stata comunque recepita rivedendo la composizione del portafoglio per quanto riguarda la quota azionaria e quella dei Fondi di investimento mobiliare, mantenute in ogni caso sotto la soglia prudenziale del 30%.

Il grado di rischio è pertanto lievitato in misura giudicata sostenibile, mentre la durata media degli investimenti si è ridotta a seguito delle intervenute scadenze di titoli obbligazionari che non hanno potuto trovare compensazione in prodotti simili, a causa dei ridotti rendimenti agli attuali valori di mercato.

Le donazioni raccolte sul territorio si sono mantenute su profili importanti sia a sostegno dei progetti su Bando sia, ancor più, per l'implementazione di fondi correnti promossi negli ultimi periodi per cofinanziare progetti consistenti di indubbio significato sociale. In questo ambito, si sono segnalati il Fondo Cascina Don Guanella e il Fondo Living Land, a sostegno dell'omonimo progetto di welfare comunitario sotto l'egida di Fondazione Cariplo.

L'attività erogativa su bandi nel corso del 2015 si è avvalsa dei consueti “trasferimenti” di Fondazione Cariplo integrati con risorse autoprodotte dalla Fondazione.

Le erogazioni sono avvenute nell'osservanza della disciplina riguardante le iniziative promosse nei settori ONLUS a solidarietà “immanente” (assistenza sociale, tutela dell'ambiente, restauro e valorizzazione dei beni storico-artistici) con una quota minoritaria riservata alle “attività funzionalmente connesse”, di tipo prevalentemente culturale.

Al comparto del volontariato e a quello delle cooperative sociali di inserimento lavorativo è stata riservata la priorità nelle assegnazioni. Tra le attività socio-assistenziali dove sono operativi le due citate tipologie di enti nonprofit, sono state sostenute, segnatamente, le iniziative destinate a

sovvenire le svariate forme di disabilità e di disagio psichico al di fuori del circuito pubblico, ma in coordinamento con lo stesso.

Una riserva Fondi è stata dedicata anche nell'esercizio 2015 alle problematiche di inserimento, sostegno e integrazione delle fasce deboli nelle scuole pubbliche e private.

Nel settore della tutela e promozione del patrimonio storico e artistico si è andata consolidando la tendenza da parte dei proprietari a formulare prevalentemente richieste di contributo per interventi di restauro sulle strutture, con la connessa lievitazione dei costi rispetto ai beni artistici mobili.

Nonostante l'allargamento delle maglie per i soggetti candidabili alla concessione di contributi per le iniziative ambientali, non si sono avuti riscontri comparabili alle attese, a conferma della fragilità del tessuto associativo in ambito naturalistico-ambientale e della accertata difficoltà a coinvolgere soggetti privati nel cofinanziamento degli interventi di salvaguardia e di valorizzazione dell'ambiente.

Il riscontro a consuntivo segnala che, a fronte di 114 progetti selezionati sui due Bandi plurisetoriali del 2015, 111 iniziative sono state poste in condizione di ottenere il contributo della Fondazione, avendo soddisfatto le previsioni regolamentari.

D'intesa con l'Ufficio scolastico territoriale, è stato impostato un bando particolare riservato alle scuole primarie e secondarie di primo grado del territorio sul tema dell'alimentazione, in connessione con l'EXPO di Milano. Sono stati premiati gli elaborati di 40 classi con una cerimonia conclusiva che ha visto a fine novembre uno straordinario ed entusiastico afflusso di ragazzi nell'aula magna del Politecnico di Lecco.

Negli ultimi mesi del 2015 è stata posta in cantiere l'organizzazione di una importante mostra di dipinti relativi al paesaggio del '900, grazie alla stretta collaborazione dell'Associazione ex alunni del Liceo classico "A. Manzoni" di Lecco. Dal pregevole patrimonio di Fondazione Cariplo sono stati attinti 9 dipinti, integrati con oltre una ventina di altre prestigiose opere provenienti da Collezioni pubbliche e private. L'esposizione, inaugurata a gennaio 2016 ha avuto un grande successo di pubblico e di critica, con un particolare coinvolgimento del mondo giovanile e studentesco, sia come fruitore, sia come supporto organizzativo.

Entro la fine del 2015 è stato poi completato il primo step per l'inserimento nella Tentative List italiana presso l'Unesco del progetto denominato "Il paesaggio culturale degli insediamenti

benedettini dell'Italia medievale", comprendente il complesso di San Pietro al Monte di Civate. Ha così potuto prendere avvio nel primo semestre del 2016 l'impegnativo lavoro collegiale per la redazione del dossier funzionale alla presentazione della candidatura nella WHL Unesco, un obiettivo a cui la Fondazione sta riservando particolare dedizione e le necessarie risorse.

Nel mese di dicembre il Consiglio d'Amministrazione ha approvato una modifica statutaria comportante il cambiamento della denominazione della Fondazione, la quale, dopo il decreto di approvazione del Presidente della Regione, intervenuto ad aprile 2016, è diventata ufficialmente "Fondazione comunitaria del Lecchese", allineandosi alla denominazione prevalente nelle Fondazioni di comunità costituite in Italia.

La radicale modifica delle procedure imposta dalla sostituzione del fornitore del sistema informatico ha reso estremamente complessa e faticosa la predisposizione del bilancio consuntivo per l'esercizio 2015. Il documento viene tuttavia presentato in linea di continuità con lo schema precedente, riportando in calce al prospetto del rendiconto gestionale il riparto sia del risultato della gestione finanziaria, sia di quello della gestione erogativa globale, in modo da permettere una lettura più agevole delle poste contabili.

Seppur strutturalmente ancora contenuti in ragione dell'impegno dei volontari, i costi operativi della struttura sono aumentati, in relazione alla maggiore complessità del lavoro, che ha ampiamente debordato dall'alveo della sola attività erogativa, nella convinzione che l'obiettivo del complessivo sviluppo culturale e sociale del territorio esiga una capacità autonoma di iniziativa e di proposta, oltre l'accoglimento della progettualità del Terzo settore locale.

Accanto ai volontari, tutti i componenti gli Organi della Fondazione (Consiglio, Collegio dei Revisori e dei Probiviri), hanno operato in modo costruttivo e impegnato, senza alcuna remunerazione, per consolidare la Fondazione e accrescerne il ruolo a beneficio della crescita della comunità.

Il bilancio dell'esercizio 2015, analiticamente esposto nei quadri dello stato patrimoniale e del rendiconto gestionale, nonché nella nota integrativa, è la rappresentazione fedele delle decisioni adottate dagli Organi sociali e dei risultati della gestione.

Lecco, 28 giugno 2016

p. il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente: Mario Romano Negri

Bilancio 2015

STATO PATRIMONIALE

| ATTIVO | 31.12.2014 | 31.12.2015 | Variazioni |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | euro | euro | |
| A) Immobilizzazioni | | | |
| <i>I) Immobilizzazioni immateriali:</i> | | | |
| software | = | = | = |
| <i>II) Immobilizzazioni materiali:</i> | | | |
| Proprietà superficaria | = | 2.166.714 | 2.166.714 |
| attrezz., impianti e macchine | 7.239 | 6.977 | -262 |
| <i>III) Immobilizzazioni finanziarie</i> | | | |
| altri titoli | 13.318.194 | 11.069.561 | -2.248.633 |
| Totale Immobilizzazioni (A) | 13.325.433 | 13.243.252 | -82.181 |
| B) Attivo circolante | | | |
| <i>I) Crediti</i> | | | |
| 1 verso Fondazione Cariplo | 2.726.412 | 2.935.258 | 208.846 |
| 2 verso altri | 2.206 | 17.750 | 15.544 |
| 3 crediti tributari | 4.627 | 4.627 | = |
| Totale | 2.733.245 | 2.957.635 | 224.390 |
| <i>II) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i> | | | |
| 1 titoli azionari | 1.902.606 | 1.577.743 | -324.863 |
| 2 altri Fondi e titoli | 2.774.831 | 5.165.993 | 2.391.162 |
| Totale | 4.677.437 | 6.743.736 | 2.066.299 |
| <i>III) Disponibilità liquide:</i> | | | |
| 1 depositi bancari e postali | 2.454.075 | 651.015 | -1.803.060 |
| 2 denaro e valori in cassa | 89 | 130 | 41 |
| Totale | 2.454.164 | 651.145 | -1.803.019 |
| Totale Attivo circolante (B) | 9.864.846 | 10.352.516 | 487.670 |
| C) Ratei e risconti attivi | 224.497 | 199.864 | -24.633 |
| Totale ATTIVO | 23.414.776 | 23.795.632 | 380.856 |

CONTI D'ORDINE

| | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|----------|
| 1 Titoli in pronto contro termine | = | = | = |
| 2 Beni di terzi in deposito | 20.659 | 20.659 | = |
| Totale CONTI D'ORDINE | 20.659 | 20.659 | = |

segue STATO PATRIMONIALE

| PASSIVO | 31.12.2014 | 31.12.2015 | Variazioni |
|--|-------------------|-------------------|----------------|
| | euro | euro | |
| A) Patrimonio netto: | | | |
| <i>I Patrimonio libero</i> | | | |
| Fondo di dotazione | 51.646 | 51.646 | = |
| Fondo patrimoniale | 10.277.492 | 10.277.492 | = |
| Totale | 10.329.138 | 10.329.138 | = |
| <i>II Patrimonio vincolato</i> | | | |
| 1) Fondi vincolati destinati da terzi | | | |
| a) Fondi a destinazione vincolata | 1.770.000 | 1.770.000 | = |
| b) Fondi indirizzabili | 3.813.100 | 3.818.100 | 5.000 |
| c) Fondi tematici | 578.700 | 578.700 | = |
| d) Fondi territoriali | 558.580 | 558.580 | = |
| Totale | 6.720.380 | 6.725.380 | 5.000 |
| 2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali | | | |
| a) Fondo beni donati | 1.500 | 1.500 | = |
| b) Riserve | 998.500 | 998.500 | = |
| Totale | 1.000.000 | 1.000.000 | = |
| Totale Patrimonio netto (A) | 18.049.518 | 18.054.518 | 5.000 |
| B) Fondi di erogazione | | | |
| <i>I) Fondo stabilizzazione erogazioni</i> | 645.816 | 789.017 | 143.201 |
| <i>II) Fondi nominativi correnti</i> | 677.295 | 842.973 | 165.678 |
| <i>III) Fondi erogativi vincolati dai titolari di Fondi Patrimoniali</i> | 351.459 | 432.070 | 80.611 |
| <i>IV) Fondi erogativi attività speciali</i> | 950.000 | 920.000 | -30.000 |
| Totale Fondi di erogazione | 2.624.570 | 2.984.060 | 359.490 |
| C) Fondi per rischi ed oneri | | | |
| 1 Fondo TFR | 9.844 | 11.341 | 1.497 |
| 2 Fondo rischio incasso cedole | 25.991 | 25.991 | = |
| 3 Fondo oscillazione titoli | 900.000 | 1.000.000 | 100.000 |
| Totale Fondi per rischi ed oneri | 935.835 | 1.037.332 | 101.497 |
| D) Debiti | | | |
| 1 debiti verso fornitori | 10.718 | 17.956 | 7.238 |
| 2 debiti tributari | 8.342 | 4.302 | -4.040 |
| 3 debiti per retribuzioni e verso Istituti di previdenza | 2.068 | 2.103 | 35 |
| 4 debiti per l'attività di beneficenza | 1.718.645 | 1.639.237 | -79.408 |
| 5 altri debiti | = | = | = |
| Totale Debiti | 1.739.773 | 1.663.598 | -76.175 |
| E) Rate e risconti passivi | 65.079 | 56.123 | -8.956 |
| Totale PASSIVO | 23.414.775 | 23.795.631 | 380.856 |

Rendiconto gestionale 2015

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | Variazioni |
|--|------------|------------|------------|
| P) Gestione PATRIMONIALE | 981.139 | 1.057.719 | 76.580 |
| P1) PROVENTI PATRIMONIALI | 1.369.715 | 1.586.035 | 216.320 |
| a Interessi attivi su c/c bancari | 1.057 | 2.011 | 954 |
| b Proventi su titoli | 1.257.498 | 1.452.328 | 194.830 |
| c Utilizzo fondo oscillazione titoli | 111.160 | 131.696 | 20.536 |
| P2) ONERI PATRIMONIALI | -388.576 | -528.316 | -139.740 |
| a Svalutazione titoli di proprietà | -111.160 | -131.696 | -20.536 |
| b Perdita su titoli | -152.990 | -164.084 | -11.094 |
| c Oneri fiscali: ritenute e imposta sostitutiva | -122.909 | -225.952 | -103.043 |
| d Commiss. negoziaz. Titoli e oneri bancari vari | -1.517 | -6.584 | -5.067 |
| E) Gestione EROGATIVA | -254.252 | -289.250 | -34.998 |
| E1) PROVENTI ORDINARI E STRAORDINARI | 1.868.782 | 2.068.760 | 199.978 |
| a Oblazioni e offerte (compreso 5 x mille) | 1.205.682 | 1.405.660 | 199.978 |
| b Contribuzioni da Fondazione CARIPLO | 663.100 | 663.100 | = |
| E2) ALTRE DISPONIBILITA' PER LE ATTIVITÀ EROGATIVE | 18.600 | 174.236 | 155.636 |
| a Contributi revocati | 18.600 | 174.236 | 155.636 |
| E3) EROGAZIONI A TERZI | -2.129.500 | -2.519.907 | -390.407 |
| a Erogazioni istituzionali | -1.937.121 | -2.308.407 | -371.286 |
| b Erogazioni per attività connesse | -192.379 | -211.500 | -19.121 |
| E4) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE (progetti speciali) | -12.134 | -12.339 | -205 |
| a Attività socio-culturali | -12.134 | -12.339 | -205 |
| S) Gestione STRUTTURA | -30.600 | -36.469 | -5.869 |
| S1) PROVENTI GESTIONE STRUTTURA | 39.200 | 60.646 | 21.446 |
| a Oblazioni finalizzate alla gestione | 39.200 | 60.646 | 21.446 |
| S2) ONERI GESTIONE STRUTTURA | -69.800 | -97.115 | -27.315 |
| a Costi struttura: - acquisto materiali di consumo e promozionali | -10.646 | -5.881 | 4.765 |
| - servizi | -28.077 | -34.648 | -6.571 |
| - godimento di beni di terzi | -2.500 | -2.490 | 10 |
| - oneri diversi di gestione | -131 | -3.530 | -3.399 |
| b Personale: - retribuzione personale e accantonamento TFR | -20.673 | -20.333 | 340 |
| - oneri contributivi personale | -5.607 | -5.816 | -209 |
| - rimborsi spese trasporto | -740 | -1.430 | -690 |
| c Ammortamenti: - immobilizzazioni immateriali | -72 | = | 72 |
| - immobilizzazioni materiali | -1.354 | -22.987 | -21.633 |
| I) IMPOSTE (imposte dirette) | -500 | -10.812 | -10.312 |
| RIEPILOGO (G) | 695.787 | 721.188 | 25.401 |
| P) Gestione PATRIMONIALE (Vedasi dettagli punto d) | 981.139 | 1.057.719 | 76.580 |
| E) Gestione EROGATIVA | -254.252 | -289.250 | -34.998 |
| S) Gestione STRUTTURA | -30.600 | -36.469 | -5.869 |
| I) IMPOSTE (imposte dirette) | -500 | -10.812 | -10.312 |
| (G) AVANZO GESTIONI COMPLESSIVO - dettagli | | | |
| A Incremento Fondi erogativi di terzi (*1) | -253.183 | -246.291 | 6.892 |
| A Fondo di Riserva | = | = | = |
| A Fondo Progetti speciali | -150.000 | -100.000 | 50.000 |
| A Incremento Fondo oscillazione titoli | -161.160 | -231.696 | -70.536 |
| A incremento Fondo stabilizzazione erogazioni | -131.444 | -143.201 | -11.757 |
| (*1) La cifra rappresenta la quota non erogata delle donazioni complessive sui fondi "disponibili" di terzi. | | | |
| d) Dettaglio utilizzo avanzo GESTIONE PATRIMONIALE (= P) | 981.139 | 1.057.719 | 76.580 |
| a A Copertura disavanzo gestione struttura | -31.100 | -47.281 | -16.181 |
| b A Fondo di Riserva | = | = | = |
| c A Fondo Progetti speciali | -150.000 | -100.000 | 50.000 |
| d A Incremento Fondo oscillazione titoli | -161.160 | -231.696 | -70.536 |
| e A Incremento Fondo stabilizzazione erogazioni | -131.444 | -143.201 | -11.757 |
| f A Fondi disponibili di Terzi per remunerazione Fondi patrimoniali | -245.179 | -269.824 | -24.645 |
| g A Integrazione risorse per erogazione e progetti speciali | -262.256 | -265.717 | -3.461 |



Ennio Morlotti (Lecco, 1910 - Milano, 1992)

Collina, 1945

olio su tela, 45 x 60 cm

Collezione privata



Umberto Lilloni (Milano, 1898 - 1980)
Tramonto sul mare, 1934
olio su tela, 60 x 70 cm
Collezione della Fondazione Cariplo, Milano

Nota integrativa al bilancio 31 dicembre 2015

Criteri di formazione

L'impostazione del presente bilancio è analoga a quella adottata negli esercizi precedenti ed è simile a quella usata dalle Fondazioni di origine bancaria ove è previsto che il conto economico (rendiconto gestionale) sia chiuso in pareggio.

La componente proveniente dalla gestione dei "fondi nominativi di erogazione", riportata nei risultati operativi, deriva da determinazioni concordate con i titolari dei Fondi ed è evidenziata in modo distinto da quella restante gestita direttamente.

I dati del bilancio sono espressi in unità di euro e sono comparati con i dati dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività istituzionale della Fondazione.

Il bilancio è redatto secondo il principio della competenza economica, cioè sulla maturazione delle operazioni e non su quella in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari di incasso o pagamento.

Con questo principio sono registrate le donazioni rivenienti da Fondazione Cariplo (per le assegnazioni di contributi), da banche e da enti pubblici, per le quali si procede alla contabilizzazione al momento della ricezione dell'impegno, mentre le altre donazioni sono registrate al momento dell'effettivo introito. Si precisa inoltre che le erogazioni sono rilevate al momento dell'assunzione dell'impegno di pagamento del contributo.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio, identici a quelli adottati per il bilancio del precedente esercizio, sono i seguenti:

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso dell'esercizio e imputati direttamente alle singole voci.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificata dalle corrispondenti quote di ammortamento, salvo il caso delle opere di carattere storico-artistico. Non sono state effettuate rivalutazioni.

Immobilizzazioni finanziarie

I titoli di stato e obbligazionari rimborsabili a scadenza al valore nominale sono valutati al costo; per questi titoli non è previsto in via ordinaria lo smobilizzo anticipato. Anche le quote di fondi immobiliari "chiusi", rimborsabili a scadenza, sono valutate al costo.

Crediti e debiti

Sono esposti al valore nominale.

Ratei e risconti

Sono determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Comprendono i titoli azionari, valutati al minor valore tra quello di mercato ed il costo sostenuto, e i fondi mobiliari anch'essi valutati al minor valore fra quello di mercato e il costo.

Erogazioni

Sono iscritte secondo il criterio di competenza.

Oblazioni e altri proventi

Le oblazioni sono iscritte al momento della ricezione da parte della Fondazione, fatto salvo quanto sopra precisato nei "criteri generali di valutazione". Gli altri proventi sono iscritti con riferimento alla loro competenza temporale.

Impegni, beni di terzi e rischi

I beni di terzi sono indicati nei Conti d'Ordine al valore stimato, assunto come riferimento per la relativa copertura assicurativa.

Stato patrimoniale

ATTIVITÀ

Immobilizzazioni

| Descrizione | Valore in. al 31/12/2014 | Incrementi d'esercizio | Decrementi d'esercizio | Ammort. al 31/12/2014 | Quota ammort. Anno 2015 | Totale ammort. al 31/12/2015 | Valore resid.al 31/12/2015 |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Immobilizzazioni Immateriali | | | | | | | |
| Software | 13.831 | = | = | 13.831 | = | 13.831 | = |
| Immobilizzazioni Materiali | | | | | | | |
| Proprietà superficciaria | = | 2.188.600 | = | = | 21.886 | 21.886 | 2.166.714 |
| altre immobilizzazioni materiali | | | | | | | |
| Hardware | 19.170 | = | -334 | 18.104 | 446 | 18.550 | 286 |
| Attrezzature d'ufficio | 2.507 | 964 | -618 | 2.383 | -172 | 2.211 | 642 |
| Mobili | 3.103 | = | = | 3.103 | = | 3.103 | = |
| Collezioni e opere d'arte (*) | 6.049 | = | = | = | = | = | 6.049 |
| Totale | 30.829 | 964 | -952 | 23.590 | 275 | 23.864 | 6.977 |

Le Collezioni e opere d'arte comprendono: Dipinti (1.500 €) e manoscritti di Carducci (4.549 € acq. nel 2014 e ora in deposito presso i Musei civici di Lecco). L'ammortamento delle attrezzature è negativo per la dismissione di un cespite.

Immobilizzazioni finanziarie

I titoli di stato e le obbligazioni sono valutati al costo di acquisizione ai sensi della normativa vigente. Si segnala che la loro valutazione a prezzi di mercato, secondo le comunicazioni pervenute dalle Banche depositarie dei titoli, al 31/12/2015 si evidenzia una plusvalenza corrente virtuale complessiva netta di euro 863.052,00=.

Gli importi a bilancio dei titoli di stato e obbligazionari sono qui dettagliati:

| Descrizione | Saldo al 31/12/2014 | Investimenti | Disinvestimenti | Saldo al 31/12/2015 | Variazione |
|---|------------------------|----------------|------------------|------------------------|-------------------|
| BTP 01 ago 23 4,75% - IT0004356843 | 416.443 | = | = | 416.443 | = |
| BTP 01 Mar 20 4,25% - IT0004536949 | 250.856 | = | = | 250.856 | = |
| BTP 01 Mar 25 5% - IT0004513641 | 63.294 | = | = | 63.294 | = |
| BTP 01 Giu 25 1,50 - IT0005090318 | = | 390.463 | 390.463 | = | = |
| BTP IT 11 gn 16 3,55% - IT0004821432 | 265.549 | = | 265.549 | = | -265.549 |
| BTP IT 22 ap 17 2,25% - IT0004917958 | 350.415 | = | = | 350.415 | = |
| BTP IT 22 ott 16 2,55% - IT0004863608 | 708.629 | = | = | 708.629 | = |
| BTP IT 26 mz 16 2,45% - IT0004806888 | 907.956 | = | = | 907.956 | = |
| BTPind 15 set 23 2,60% - IT0004243512 | 218.770 | = | 218.770 | = | -218.770 |
| Norway 12-23 2% - NO0010646813 | 142.606 | = | = | 142.606 | = |
| Bca IMI 4% 13/19 CAD - IT0004977739 | 150.589 | = | = | 150.589 | = |
| Bca IMI 6,40% 13/18 AUD - IT0004938269 | 321.722 | = | = | 321.722 | = |
| Enel 4,875% 12/18 - IT0004794142 | 100.127 | = | 100.127 | = | -100.127 |
| Enel Fin In 5% 22 - XS0452187916 | 203.372 | = | 203.372 | = | -203.372 |
| Fiat Fin 6,875% 2015 - XS0465889912 | 252.409 | = | 252.409 | = | -252.409 |
| Finmeccanica 5,25% 22 - XS0458887030 | 818.358 | = | = | 818.358 | = |
| Finmeccanica 5,75% 18 - XS0182242247 | 98.786 | = | 98.786 | = | -98.786 |
| Gen Electric Cap 3,15% 12/22 USD - US36962G6F61 | 420.764 | 349.489 | 344.495 | 425.758 | 4.994 |
| Generali 5,125% 2024 - XS0452314536 | 516.337 | = | 516.337 | = | -516.337 |
| Intesa Sanp. 16 TV Sub IT0004457807 | 80.000 | = | 40.000 | 40.000 | -40.000 |
| Intesa Sanp. 18 Tv Sub XS0365303675 | 511.208 | = | 204.483 | 306.725 | -204.483 |
| Intesa Sanp. 19 5% Sub XS0452166324 | 406.089 | = | 101.522 | 304.567 | -101.522 |
| Intesa Sanp. 20 5% Sub - IT0004960669 | 410.658 | = | = | 410.658 | = |
| Intesa Sanp. 20 5,15s XS0526326334 | 199.205 | = | = | 199.205 | = |
| Intesa Sanp. 23 6,625% Sub - XS0971213201 | 1.053.706 | = | = | 1.053.706 | = |
| Intesa Sanp. FRN49 - XS0371711663 | 606.004 | = | = | 606.004 | = |
| Intesa Sanp. VAR 49 XS0545782020 | 93.820 | = | = | 93.820 | = |
| Intesa Sanp.15 4,8 Sub IT0004331077 | 142.602 | = | 142.602 | = | -142.602 |
| LEHMAN Brothers 7% TSY BV 04/14 | 132.377 | = | 132.377 | = | -132.377 |
| Mediobanca 23 5,75% Sub - IT0004917842 | 314.552 | = | = | 314.552 | = |
| Mediobanca 5% Nv20 s. - IT0004645542 | 651.487 | = | = | 651.487 | = |
| Montepaschi 20 5,6 s. - XS0540544912 | 258.008 | = | 51.602 | 206.406 | -51.602 |
| Telecom 5,25% 2022 - XS0486101024 | 494.195 | = | = | 494.195 | = |
| Telecom 5,375% 19 - XS0184373925 | 295.922 | = | = | 295.922 | = |
| Unicredit 6,125% 21 Sub - XS0618847775 | 503.038 | = | = | 503.038 | = |
| Unicredit 6,75% perpetual XS1107890847 | 202.204 | = | = | 202.204 | = |
| Unipol GR Fin 5% 17 - XS0472940617 | 509.987 | = | = | 509.987 | = |
| Totale | 13.072.044 | 739.952 | 3.062.894 | 10.749.102 | -2.322.942 |

I valori dei Fondi immobiliari "chiusi" e dei Certificates sono riportati nel prospetto seguente:

| Descrizione | Saldo al 31/12/2014 | Investimenti | Disinvestimenti | Saldo al 31/12/2015 | Variazione |
|-------------------------------------|------------------------|---------------|-----------------|------------------------|---------------|
| Fondi immobiliari | | | | | |
| Fdo Immob. VALORE IMM. GLOBALE | 142.350 | = | 24.287 | 118.063 | -24.287 |
| Fdo Immob. FCC AMUNDI RE ITALIA | 103.800 | = | = | 103.800 | = |
| Certificates | | | | | |
| BI TELECOM ci 192D117_ XS1322969954 | = | 48.941 | = | 48.941 | 48.941 |
| BI UNICRED c 5375D117_ XS1322969871 | = | 49.655 | = | 49.655 | 49.655 |
| Totale | 246.150 | 98.596 | 24.287 | 320.459 | 74.309 |

Per i due Fondi Immobiliari "chiusi" (a scadenza: rispettivamente 2014 prorogati di 5 anni e 2016) il criterio di contabilizzazione è lo stesso dei titoli obbligazionari, cioè al costo.

Attivo circolante

| Crediti | Saldo al 31/12/2014 | Investimenti | Disinvestimenti Svalutazioni | Saldo al 31/12/2015 | Variazione |
|--|------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------|------------------|
| Crediti verso Fondazione CARIPL0 (*1) | 2.726.412 | 792.746 | 583.900 | 2.935.258 | 208.846 |
| Altri crediti | 2.206 | 30.852 | 15.308 | 17.750 | 15.544 |
| Crediti tributari | 4.627 | = | = | 4.627 | = |
| <i>IRES - L.stabilità 2015 - in compensazione in 3 anni dal 2016</i> | | | | | |
| Totale CREDITI | 2.733.245 | 823.598 | 599.208 | 2.957.635 | 224.390 |
| Suddivisione temporale | | | | | |
| Oltre 5 anni --- | 4.627 | Entro 12 mesi | 2.953.008 | Totale | 2.957.635 |
| (*1) I crediti verso Fondazione Cariplo sono così composti: | | | | | |
| Erogazioni territoriali | 2.415.258 | Progetti speciali | 520.000 | Totale | 2.935.258 |

| Attività finanziarie (non immobilizzate) | Saldo al 31/12/2014 | Investimenti | Disinvestimenti Svalutazioni | Saldo al 31/12/2015 | Variazione |
|--|------------------------|------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|
| <i>Sono costituite dai seguenti titoli azionari:</i> | | | | | |
| Az. A2A - IT0001233417 | 83.750 | = | 83.750 | = | -83.750 |
| Az. Allianz Se - DE0008404005 | 100.555 | 171.981 | 168.578 | 103.958 | 3.403 |
| Az. AstraZeneca GBP - GB0009895292 | 120.541 | 28.149 | 96.433 | 52.257 | -68.284 |
| Az. AXA - FR0000120628 | 147.298 | 23.780 | 171.078 | = | -147.298 |
| Az. Bca Popolare di Sondrio - IT0000784196 | 33.034 | = | 33.034 | = | -33.034 |
| Az. Credito Valtellinese - IT0000064516 | 13.743 | = | = | 13.743 | = |
| Az. Enel - IT0003128367 | 82.305 | 114.238 | 41.153 | 155.390 | 73.085 |
| Az. ENGIE (ex Gdf Suez) FR0010208488 | 153.644 | 54.046 | 109.109 | 98.581 | -55.063 |
| Az. Eni - IT0003132476 | 246.670 | 313.817 | 436.287 | 124.200 | -122.470 |
| Az. Exxon Mobil Corp - US30231G1022 | = | 81.213 | 9.723 | 71.490 | 71.490 |
| Az. General Electric USD US3696041033 | 196.774 | 65.417 | 110.924 | 151.267 | -45.507 |
| Az. Generali Ass. - IT0000062072 | 159.843 | 33.227 | = | 193.070 | 33.227 |
| Az. Pfizer Inc Nyse USD - US7170811035 | 121.221 | 264.716 | 78.422 | 307.515 | 186.294 |
| Az. POSTE Italiane - IT0003796171 | = | 33.750 | = | 33.750 | 33.750 |
| Az. Snam - IT0003153415 | 137.866 | 85.467 | 192.702 | 30.631 | -107.235 |
| Az. Terna - IT0003242622 | 126.592 | = | 90.414 | 36.178 | -90.414 |
| Az. Total Sa - FR0000120271 | 107.250 | 129.379 | 132.716 | 103.913 | -3.337 |
| Az. UBI Banca - IT0003487029 | 71.520 | 70.803 | 111.323 | 31.000 | -40.520 |
| Az. UnipolSai Ass - IT0004827447 | = | 74.390 | 3.590 | 70.800 | 70.800 |
| Totale | 1.902.606 | 1.544.373 | 1.869.236 | 1.577.743 | -324.863 |

I valori dei Fondi mobiliari al 31.12.2015 risultano come di seguito indicato:

| | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ETF DB Stx Glob selec Div100 - LU0292096186 | 171.735 | = | 80.143 | 91.592 | -80.143 |
| ETF IS EU Stox dvd30 dws - IE00B0M62S72 | 324.445 | 64.720 | 203.947 | 185.218 | -139.227 |
| ETF Lyx Dvd 30 Fc mtf - FR0010378604 | 316.691 | = | 98.784 | 217.907 | -98.784 |
| ETF Lyx Stx Eu600 Healthcare - FR0010344879 | 92.450 | = | 92.450 | = | -92.450 |
| ETF Lyxor Ucits CHINA Enterprise - FR0010204081 | 41.277 | 126.761 | 44.599 | 123.439 | 82.162 |
| ETF Lyxor World CONS D-LU0533032008 | = | 57.050 | 2.218 | 54.832 | 54.832 |
| ETF Lyxor World Water -FR0010527275 | = | 47.749 | = | 47.749 | 47.749 |
| ETF SPDR S.P. Emerg. MKTS Div. Ucits - IE00B6YX5B26 | 43.800 | 33.590 | 20.540 | 56.850 | 13.050 |
| ETF SPDR S.P. Eu div.Aristocr. - IE00B5M1WJ87 | 264.390 | = | 132.195 | 132.195 | -132.195 |
| ETF SPDR S.P. Glob. div. Arist. - IE00B9CQXS71 | 52.034 | = | = | 52.034 | = |
| ETFs Industrial Metals MTF | = | 50.204 | 12.691 | 37.513 | 37.513 |
| Fdo CARMIGNAC Patrimoine - FR0010135103 | 146.735 | = | 72.490 | 74.245 | -72.490 |
| Fdo INVESCO bal. risk all EUR - LU0432616901 | 99.498 | = | 620 | 98.878 | -620 |
| Fdo INVESCO Glob LEISURE A | = | 50.000 | 1.091 | 48.909 | 48.909 |
| Fdo Invesco Global Struct Equity Fund A - LU0267984937 | 75.000 | 50.000 | = | 125.000 | 50.000 |
| Fdo INVESCO PAN Europ. Struct. Eq. | = | 75.000 | 992 | 74.008 | 74.008 |
| Fdo Invesco Pan European High Inc A - LU0243957312 | 74.853 | = | 54 | 74.799 | -54 |
| Fdo JPMorgan Inves. Funds - Global Income A - LU0395794307 | 48.903 | = | 48.903 | = | -48.903 |
| Fdo PARVEST Bd World Infl-Lnk CssD | = | 50.000 | 2.497 | 47.503 | 47.503 |
| Fdo Sch BRIC (Brazil Russia India) USD - LU0228659784 | 41.947 | 19.980 | = | 61.927 | 19.980 |
| Fdo Sch ISF EmerMarkDebt USD - LU0106253197 | 77.213 | = | = | 77.213 | = |
| Fdo Sch ISF GL Corp. Bond B Acc - LU0106258667 | 80.000 | = | 80.000 | = | -80.000 |
| Fdo Sch InterSelecFund Frontier MarkEq.B - LU0562314475 | 124.985 | = | 10.053 | 114.932 | -10.053 |
| Fdo TEMPLETON Glob Tot Return A USD - LU0170475312 | 100.000 | = | = | 100.000 | = |
| Fdo TEMPLETON Glob Tot Return N USD - LU0170477797 | 98.875 | = | = | 98.875 | = |
| Fdo Vontobel USD Money B - LU0120690226 | 500.000 | = | 500.000 | = | -500.000 |
| QuaestioCF_Glob BOND Fund A - Cap | = | 806.939 | 5.547 | 801.392 | 801.392 |
| QuaestioCF_Glob CASH Enh. Fund | = | 1.999.925 | 1.999.925 | = | = |
| QuaestioCF_Glob Unc. EQUITY Fund | = | 1.381.954 | 14.611 | 1.367.343 | 1.367.343 |
| QuaestioCF_Glob UNCOS. Bond Fund | = | 1.012.881 | 11.241 | 1.001.640 | 1.001.640 |
| Totale | 2.774.831 | 5.826.753 | 3.435.591 | 5.165.993 | 2.391.162 |

Sui titoli azionari e sui Fondi / ETF, ricorrendone i presupposti, è stata contabilizzata una minusvalenza complessiva di € 131.696,21. Per contro le plusvalenze potenziali, non contabilizzate, ammontano a € 154.446 per le azioni e a € 166,541 per Fondi / ETF.

| Disponibilità liquide | Saldo al 31/12/2014 | Saldo al 31/12/2015 | Variazione |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| Depositi bancari | 2.454.075 | 651.015 | -1.803.060 |
| Denaro e valori in cassa | 89 | 130 | 41 |
| Totale Disponibilità liquide | 2.454.164 | 651.145 | -1.803.019 |

| Ratei e risconti attivi | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi | Saldo al 31/12/2015 |
|--|---------------|---------------|---------------------|
| Ratei Attivi | 188.865 | = | 188.865 |
| Tali ratei riguardano componenti positivi di reddito (cedole), derivanti da titoli di stato e obbligazioni, determinati ai fini della competenza temporale dell'esercizio. | | | |
| Risconti attivi | 10.999 | = | 10.999 |
| Sono relativi a quote di premi assicurativi anticipati, a canoni di manutenzione del sistema informativo e a oneri per godimento sede. | | | |

PASSIVITÀ

Patrimonio netto

- La composizione ed i movimenti del patrimonio netto sono così suddivisi:

Patrimonio libero:

| | | | | |
|--------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| Fondo di dotazione | 51.646 | | 51.646 | = |
| Fondo Patrimoniale | 10.277.492 | 10.329.138 | 10.277.492 | 10.329.138 |

Fondi a destinazione vincolata

| | | | | |
|---------------------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|
| Fondo Fratel A.Bargiggia | 155.000 | | 155.000 | = |
| Fondo Dott. Domenico Colombo | 1.050.000 | | 1.050.000 | = |
| Fondo Suor Giuseppina Conti | 100.000 | | 100.000 | = |
| Fondo Down Up | 310.000 | | 310.000 | = |
| Fondo Giovanna e Stefano Farina | 155.000 | 1.770.000 | 155.000 | 1.770.000 |

Fondi indirizzabili

| | | | | |
|--|-----------|------------------|-----------|------------------|
| Fondo ANCE Lecco | 27.000 | | 27.000 | = |
| Fondo Mario BELLEMO | 205.300 | | 205.300 | = |
| Fondo Dott. Giuseppe BURZACHECHI e famiglia | 10.000 | | 10.000 | = |
| Fondo CAMERA DI COMMERCIO Lecco | 250.000 | | 250.000 | = |
| Fondo Virginio CATTANEO | 50.000 | | 50.000 | = |
| Fondo CONFINDUSTRIA Lecco | 25.900 | | 25.900 | = |
| Fondo Lucia e Giovanni DONADONI | 780.000 | | 780.000 | = |
| Fondo Avv. Luigi FALAGUERRA | 25.900 | | 25.900 | = |
| Fondo GM Sistemi | 5.000 | | 5.000 | = |
| Fondo G.R. | 75.000 | | 80.000 | 5.000 |
| Fondo LIONS CLUB CASTELLO BRIANZA LAGHI | 7.000 | | 7.000 | = |
| Fondo LINDA e PIERO | 50.000 | | 50.000 | = |
| Fondo Dott. Livio MAMMINI | 250.000 | | 250.000 | = |
| Fondo PANZERI S.p.A. | 70.000 | | 70.000 | = |
| Fondo Ing. Pietro PENSA | 110.000 | | 110.000 | = |
| Fondo ROTARY CLUB LECCO | 30.000 | | 30.000 | = |
| Fondo ROTARY CLUB MERATE BRIANZA "Pro Sinapsi" | 5.000 | | 5.000 | = |
| Fondo Aristide e Giovanni STUCCHI | 317.000 | | 317.000 | = |
| Fondo WELFARE TERRITORIALE prov. Lecco | 1.520.000 | 3.813.100 | 1.520.000 | 3.818.100 |

Fondi Tematici

| | | | | |
|--|---------|----------------|---------|----------------|
| Fondo Aldo Fazzini | 159.700 | | 159.700 | = |
| Fondo G. Rocca "Dignità delle persone" | 30.000 | | 30.000 | = |
| Fondo Antonietta e Domenico Scola | 389.000 | 578.700 | 30.000 | 578.700 |

Fondi Territoriali

| | | | | |
|---|---------|----------------|---------|----------------|
| Fondo Comunità di INTROBIO | 25.000 | | 25.000 | = |
| Fondo Comunità di MALGRATE | 60.000 | | 60.000 | = |
| Fondo Comunità di MOLTEÑO e GARBAGNATE M. | 37.700 | | 37.700 | = |
| Fondo Comunità di PREMANA | 104.380 | | 104.380 | = |
| Fondo F.lli BELLATI - Comunità Premana | 300.000 | | 300.000 | = |
| Fondo Comunità di VALMADRERA | 31.500 | 558.580 | 31.500 | 558.580 |

Fondo beni donati

| | | | | |
|-------------------------|-------|--------------|-------|--------------|
| Fondo Dipinti e disegni | 1.500 | 1.500 | 1.500 | 1.500 |
|-------------------------|-------|--------------|-------|--------------|

Riserve

| | | | | |
|----------------------|---------|----------------|---------|----------------|
| Riserva patrimoniale | 998.500 | 998.500 | 998.500 | 998.500 |
|----------------------|---------|----------------|---------|----------------|

Totale 18.049.518 18.054.518 5.000

Fondi di EROGAZIONE

Fondi nominativi correnti (disponibili)

| | Saldo al 31/12/2014 | Saldo al 31/12/2015 | Variazioni | |
|--|---------------------|---------------------|----------------|----------|
| Fon.disp. Giuliano AMIGONI | 1 | 24.120 | 25.370 | 1.250 |
| Fon.disp. A.P.I. Lecco | 2 | 823 | 823 | = |
| Fon.disp. Fulvio BALATTI | 3 | 200 | 200 | = |
| Fon.disp. Cascina Don GUANELLA | 4 | 244.896 | 93.491 | -151.405 |
| Fon.disp. della Comunità di COSTA MASNAGA | 5 | 150.000 | 150.000 | = |
| Fon.disp. Enrica CREMONESI | 6 | 8.695 | 6.495 | -2.200 |
| Fon.disp. FARESALUTE | 7 | 3.500 | 13.800 | 10.300 |
| Fondo Padre Augusto GIANOLA | 8 | = | 7.270 | 7.270 |
| Fon.disp. L.B. | 9 | 516 | 516 | = |
| Fondo LIVING LAND (ex Lavoriamo alto) | 10 | = | 343.509 | 343.509 |
| Fon.disp. Dino MONTI | 11 | 3.046 | 6.046 | 3.000 |
| Fon.disp. Silvio RIPAMONTI e Renato GHEZZI | 12 | 1.649 | 4.549 | 2.900 |
| Fon.disp. Santa MARZIA | 13 | 15.839 | 1.339 | -14.500 |
| Fon.disp. Solidarietà al Lavoro | 14 | 57.561 | 44.951 | -12.610 |
| Fon.disp. Emanuela SPREAFICO | 15 | 45.497 | 48.588 | 3.091 |
| F.do Progetti innovativi welfare locale - WEL.L. | 16 | 65.500 | 65.500 | = |
| Fon.disp. Carla ZANETTI | 17 | 55.453 | 30.526 | -24.927 |
| Totale | 677.295 | 842.973 | 165.678 | |

continua PASSIVITÀ

| Descrizione | Saldo al 31/12/2014 | Saldo al 31/12/2015 | Variazioni | | |
|---|---|---|------------------------|------------------------|------------|
| segue Fondi di EROGAZIONE | | | | | |
| Fondo di stabilizzazione delle erogazioni | Il Fondo è incrementato per effetto della destinazione di una quota dell'avanzo della gestione patrimoniale. | | | | |
| Totale | 645.816 | 789.017 | 143.201 | | |
| Fondi erogativi vincolati | Riguardano la parte 'corrente' (disponibilità) dei Fondi nominativi patrimoniali (D - I - M - T); questi importi comprendono la remunerazione 2015 al 4% dei Fondi predetti (€ 269.824,59). | | | | |
| Totale | 351.459 | 432.070 | 80.611 | | |
| Fondi erogativi attività speciali | Il fondo a) è totalmente nelle disponibilità della Fondazione lecchese per iniziative proprie di particolare rilevanza. I fondi b) e c) sono stati costituiti con una donazione di Fond. Cariplo rispettivamente per la partnership con la Fondazione di comunità di Messina e per un progetto in partenariato con altre 3 Organizzazioni lecchesi. | | | | |
| Fondo attività erogativa speciale a) | 300.000 | 400.000 | 100.000 | | |
| Housing sociale Lecco Messina b) | 500.000 | 500.000 | = | | |
| Crescità professionale giovani c) | 150.000 | 20.000 | -130.000 | | |
| Totale | 950.000 | 920.000 | -30.000 | | |
| Fondi per rischi ed oneri | | | | | |
| | Saldo al 31/12/2014 | utilizzo fondo incremento / reintegro fondo | Saldo al 31/12/2015 | Variazioni | |
| Fondo oscillazione titoli | Il fondo Oscillazione titoli è destinato alla copertura dei rischi su titoli. E' stato utilizzato per le minusvalenze su azioni e fondi e successivamente ripristinato e ulteriormente incrementato. | | | | |
| Totale | 900.000 | 131.696 | 231.696 | 1.000.000 | |
| Fondi rischio incasso cedole | Trattasi di Fondo istituito a fronte dell'incertezza della maturazione di alcune cedole obbligazionarie LT1 la cui liquidazione è subordinata al pagamento del dividendo azionario correlato. | | | | |
| Totale | 25.991 | 25.991 | 25.991 | = | |
| Fondo TFR | Totale | | | | |
| | 9.844 | 1.497 | 11.341 | 1.497 | |
| DEBITI | | | | | |
| | Saldo al 31/12/2014 | pagamenti | incrementi | Saldo al 31/12/2015 | Variazioni |
| <i>così suddivisi:</i> | | | | | |
| Debiti verso fornitori | Totale | | | | |
| | 10.718 | 41.502 | 48.740 | 17.956 | 7.238 |
| Debiti per retribuzioni e verso Istituti di Previdenza | | | | | |
| Debiti per retribuzioni | 1.000 | 13.392 | 13.403 | 1.011 | 11 |
| Debiti Istituti di Previdenza | 1.068 | 7.576 | 7.600 | 1.092 | 24 |
| Totale | 2.068 | 20.968 | 21.003 | 2.103 | 35 |
| Debiti Tributari | | | | | |
| Trattasi di ritenute d'acconto su contributi erogati e su emolumenti e imposta IRES da versare. | | | | | |
| Totale | 8.342 | 29.513 | 25.473 | 4.302 | -4.040 |
| Debiti verso Enti beneficiari | | | | | |
| Trattasi di erogazioni già deliberate ma non ancora liquidate relative a progetti in fase di realizzazione. | | | | | |
| Debiti per progetti su bandi | 1.686.269 | | | 1.639.237 | -47.032 |
| Debiti per altri progetti | 32.376 | | | | -32.376 |
| Totale | 1.718.645 | | | 1.639.237 | -79.408 |
| Ratei e risconti passivi | | | | Saldo al 31/12/2015 | Variazioni |
| | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi | | | |
| Ratei | Trattasi I ratei passivi si riferiscono a Imposte su capital gain addebitate nel mese di gennaio 2016. I ratei su aggi e disaggi titoli sono il differenziale sui valori della specie relativi ai titoli in portafoglio. | | | | |
| Ratei Passivi | 8.810 | = | 8.810 | | |
| Ratei su aggi e disaggi titoli | = | 47.313 | 47.313 | | |
| Risconti Passivi | = | = | = | | |
| Totale | 8.810 | 47.313 | 56.123 | | |
| Conti d'ordine dell'Attivo e del Passivo | | | | Saldo al 31/12/2015 | Variazioni |
| | Saldo al 31/12/2014 | | | | |
| Beni di terzi in deposito | 20.659 | | | 20.659 | = |
| Totale | 20.659 | | | 20.659 | = |

RENDICONTO GESTIONALE

RENDICONTO GESTIONALE - Dettagli

| | Saldo al 31/12/2014 | Saldo al 31/12/2015 | Variazioni |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------|
| Proventi patrimoniali | | | |
| Interessi attivi c/c | 1.057 | 2.011 | 954 |
| Proventi su titoli | 1.257.498 | 1.452.328 | 194.830 |
| Utilizzo Fondo Oscillazione Titoli | 111.160 | 131.696 | 20.536 |
| Totale | 1.369.715 | 1.586.035 | 216.320 |

Interessi attivi: al lordo della ritenuta fiscale e consistono negli interessi maturati sui vari conti.

Proventi su titoli: consistono in dividendi incassati su titoli azionari (Italia 47.970 ed esteri 53.179 al lordo delle ritenute), cedole riscosse su titoli obbligazionari (62.603 titoli di stato; 278.466 obbligazioni) al lordo delle ritenute; ratei netti di competenza dell'esercizio su cedole per titoli di stato (21.478) e per obbligazioni (141.397); reddito netto per prestito "overnight" titoli (275); proventi lordi derivanti dai fondi immobiliari (1.000); proventi su Fondi mobiliari (35.275) e dalla negoziazione di titoli (810.685) al lordo delle imposte sul capital gain.

Oneri Patrimoniali

| | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Svalutazione titoli di proprietà | 111.160 | 131.696 | 20.536 |
| Perdite su titoli | 152.990 | 164.084 | 11.094 |
| Ritenute e imposta sostitutiva | 122.909 | 225.952 | 103.043 |
| Interessi passivi e oneri bancari vari | 1.517 | 6.584 | 5.067 |
| Totale | 388.576 | 528.316 | 139.740 |

Svalutazione titoli di proprietà: minusvalenza rilevata al 31/12 su azioni e fondi.

Perdita su titoli: è riferita a titoli venduti o giunti a scadenza.

Ritenute e imposta sostitutiva: riguardano le ritenute fiscali sugli interessi di c/c, le ritenute sugli interessi obbligazionari e sui proventi da fondi, l'imposta sostitutiva sui capital gain, l'imposta sulle transazioni finanziarie e le ritenute su disaggi titoli (esclusa IRES su dividendi indicata a parte).

Commissioni e oneri bancari vari: trattasi di commissioni per negoziazione titoli, oneri bancari vari e gli interessi passivi.

Altri proventi ordinari e straordinari

| | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|
| "5 per mille" | 4.376 | 3.102 | -1.274 |
| Oblazioni e offerte | 1.201.306 | 1.402.558 | 201.252 |
| Contribuzioni da Fondaz. Cariplo | 663.100 | 663.100 | = |
| Contributi revocati / spostamento a Fondi disponibili | 18.600 | 174.236 | 155.636 |
| Totale | 1.887.382 | 2.242.996 | 355.614 |

Oblazioni e offerte: consistono nelle donazioni ricevute dalla Fondazione ad incremento dei Fondi erogativi nominativi e a sostegno dei progetti autorizzati. Le donazioni di Fondazione Cariplo sono indicate in modo distinto. Si precisa che una quota di donazioni su Fondi erogativi di terzi (246.291) non è stata erogata nel corso dell'esercizio e contribuisce all'avanzo globale 2015.

Attività gestite direttamente (progetti speciali)

Attività socio culturali

| | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|------------|
| UNESCO / S.Pietro al Monte-Civate | 11.334 | 8.254 | -3.080 |
| Mostra Natura e città | = | 3.960 | 3.960 |
| Altri oneri per progetti speciali | 800 | 125 | -675 |
| Totale | 12.134 | 12.339 | 205 |

Erogazioni

| | 2014 importi erogati | di cui per attività connesse | 2015 importi erogati | di cui per attività connesse | |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|
| Totale | 2.129.500 | 192.379 | 2.519.907 | 211.500 | 390.407 |
| <i>attività connesse:</i> | | | | | |
| <i>percentuale sul totale erogato</i> | | 9,034% | | 8,393% | |

Consistono negli impegni di spesa assunti per progetti di utilità sociale, attingendo alle donazioni raccolte, ai proventi dell'esercizio e alle risorse disponibili per erogazioni esistenti sui fondi nominativi "correnti".

Proventi gestione struttura

| | | | | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Oblazioni finalizzate alla gestione | Totale | 39.200 | 60.646 | 21.446 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|

Riguardano donazioni pervenute da Terzi (Fondazione Cariplo e Associazioni di categoria) per sostenere le spese di gestione della Fondazione.

Oneri gestione struttura

Acquisto materiali di consumo e promozionale

| | | | |
|---------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| materiali di consumo | 1.984 | 1.733 | -251 |
| materiali promozionali e pubblicitari | 8.662 | 4.148 | -4.514 |
| Totale materiali di consumo | 10.646 | 5.881 | -4.765 |

RENDICONTO GESTIONALE - DettagliSaldo al
31/12/2014Saldo al
31/12/2015

Variazioni

segue - Oneri gestione struttura**Spese per servizi**

| | | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| spese per software e licenze | 11.515 | 10.447 | -1.068 |
| assicurazioni | 1.145 | 1.163 | 18 |
| composizioni tipografiche | 3.106 | 512 | -2.594 |
| contributi associativi | 2.030 | 2.020 | -10 |
| hardware e manutenzione | 1.700 | 1.528 | -172 |
| postali - francobolli - spedizioni | 2.829 | 2.295 | -534 |
| prestazioni professionali | 3.611 | 14.357 | 10.746 |
| telefono e trasmissione dati | 1.818 | 1.614 | -204 |
| altre spese e servizi | 323 | 712 | 389 |
| Totale spese per servizi | 28.077 | 34.648 | 6.571 |

Oneri per godimento di beni di terzi

| | | | | |
|---------------------------------------|---------------|--------------|--------------|------------|
| spese gen.per uffici sede in comodato | <i>Totale</i> | 2.500 | 2.490 | -10 |
|---------------------------------------|---------------|--------------|--------------|------------|

Rimborso spese trasporto

| | | | | |
|---------------------------------|---------------|------------|--------------|------------|
| spese vive (viaggi e parcheggi) | <i>Totale</i> | 740 | 1.430 | 690 |
|---------------------------------|---------------|------------|--------------|------------|

Oneri per il personale

| | | | |
|---|---------------|---------------|-------------|
| retribuzioni | 19.189 | 18.811 | -378 |
| accantonamento TFR e altri rimborsi | 1.484 | 1.522 | 38 |
| contributi previdenziali e assicurativi | 5.607 | 5.816 | 209 |
| Totale Oneri per il personale | 26.280 | 26.149 | -131 |

Oneri diversi di gestione

| | | | |
|---|------------|--------------|--------------|
| imposta registro, bolli e vidimazioni | 60 | 362 | 302 |
| altre imposte locali (Tari - IMU) | 71 | 3.168 | 3.097 |
| Totale oneri diversi di gestione | 131 | 3.530 | 3.399 |

Ammortamenti

| | | | |
|----------------------------|--------------|---------------|---------------|
| ammortamenti immateriali | 72 | = | -72 |
| ammortamenti materiali | 1.354 | 22.987 | 21.633 |
| Totale ammortamenti | 1.426 | 22.987 | 21.561 |

Imposte dirette

| | | | | |
|--|---------------|----------------|---------------|---------------|
| IRES su dividendi azionari percepiti | <i>Totale</i> | 500 | 10.812 | 10.312 |
| Totale Oneri gestione struttura | 70.300 | 107.927 | 37.627 | |

Compensi ad Amministratori e Revisori

Ai sensi di statuto nessun compenso è previsto per gli Amministratori e per i Revisori.

Prospetto di suddivisione attività istituzionali e attività connesse

Nell'anno 2015 la Fondazione comunitaria del lecchese Onlus ha effettuato erogazioni benefiche, come indicato al punto precedente <erogazioni>, e qui riassunte:

| | | |
|--|---|------------------|
| L'ammontare complessivo erogato è pari a | € | 2.519.907 |
| La suddivisione fra le attività istituzionali e quelle connesse è: | | |
| * Erogazioni relative all'attività istituzionale | € | 2.308.407 |
| * Erogazioni relative alle attività connesse | € | 211.500 |
| L'incidenza delle erogazioni per attività connesse sul totale delle erogazioni è, quindi, pari a | | 8,393% |

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato gestionale dell'esercizio.

Il Presidente
dott. Mario Romano Negri

Relazione del Collegio dei Revisori

Il Bilancio, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla Nota Integrativa, unitamente alla Relazione sulla gestione, è stato messo a disposizione dei Revisori per le loro incombenze di controllo.

Bilancio al 31 Dicembre 2015

Per quanto concerne la Situazione Patrimoniale, il consuntivo si compendia nelle seguenti classi riassuntive di valori, raffrontati con quelli parimenti riclassificati per l'esercizio 2014:

| STATO PATRIMONIALE | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| | euro | euro |
| ATTIVO | | |
| Immobilizzazioni | | |
| Immateriali | 0 | 0 |
| Proprietà superficiaria | 0 | 2.166.714 |
| Materiali | 7.239 | 6.977 |
| Finanziarie | 13.318.194 | 11.069.561 |
| Attivo circolante | 9.864.846 | 10.352.516 |
| Ratei e risconti attivi | 224.497 | 199.864 |
| Totale ATTIVO | 23.414.776 | 23.795.632 |
| PASSIVO | | |
| Patrimonio netto: | | |
| Fondo di dotazione | 51.646 | 51.646 |
| Fondo patrimoniale | 10.277.492 | 10.277.492 |
| Fondi a destinazione vincolata | 1.770.000 | 1.770.000 |
| Fondi indirizzabili | 3.813.100 | 3.818.100 |
| Fondi tematici | 578.700 | 578.700 |
| Fondi territoriali | 558.580 | 558.580 |
| Riserva patrimoniale e fondo beni donati | 1.000.000 | 1.000.000 |
| Totale Patrimonio netto | 18.049.518 | 18.054.518 |
| Fondi di erogazione | | |
| Fondi erogativi | 1.978.754 | 2.195.043 |
| Fondo stabilizzazione erogazioni | 645.816 | 789.017 |
| Totale Fondi di erogazione | 2.624.570 | 2.984.060 |
| Fondi per rischi ed oneri | | |
| Fondo TFR | 9.844 | 11.341 |
| Fondo rischi incasso cedole | 25.991 | 25.991 |
| Fondo oscillazione titoli | 900.000 | 1.000.000 |
| Totale Fondi per rischi ed oneri | 935.835 | 1.037.332 |
| Debiti | | |
| Verso fornitori e diversi | 21.128 | 24.361 |
| Verso beneficiari | 1.718.645 | 1.639.237 |
| Totale Debiti | 1.739.773 | 1.663.598 |
| Ratei e risconti passivi | 65.079 | 56.123 |
| Totale PASSIVO | 23.414.775 | 23.795.632 |
| CONTI D'ORDINE | | |
| Beni di terzi in deposito | 20.659 | 20.659 |
| Totale CONTI D'ORDINE | 20.659 | 20.659 |

I beni di terzi sono in deposito presso la sede della Fondazione.

Il **Rendiconto gestionale** presenta i seguenti dati riassuntivi:

| RENDICONTO GESTIONALE | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| | euro | euro |
| Gestione patrimoniale | | |
| <i>Proventi patrimoniali</i> | 1.369.715 | 1.586.035 |
| <i>Oneri patrimoniali</i> | -388.576 | -528.316 |
| Avanzo/disavanzo netto gestione patrimoniale | 981.139 | 1.057.719 |
| Gestione erogativa | | |
| <i>Proventi per erogazioni</i> | 1.887.382 | 2.242.996 |
| <i>Erogazioni effettuate</i> | -2.141.634 | -2.532.246 |
| Avanzo/disavanzo netto gestione erogativa | -254.252 | -289.250 |
| Gestione struttura | | |
| <i>Proventi di gestione struttura</i> | 39.200 | 60.646 |
| <i>Oneri gestione</i> | -69.800 | -97.115 |
| Avanzo/disavanzo gestione Struttura | -30.600 | -36.469 |
| Imposte dirette | -500 | -10.812 |
| Totale AVANZO | 695.787 | 721.188 |

I Revisori attestano ed osservano quanto segue:

1. gli schemi di Bilancio previsti dal Codice Civile sono stati opportunamente adattati alla differente realtà della Fondazione quale "Ente non commerciale", mutuando anche alcuni schemi dalle Fondazioni di origine bancaria, cui si è ritenuta in qualche modo assimilabile la Fondazione stessa, tenuto conto della matrice istitutiva e della rete cui fa riferimento, come meglio specificato nella Nota Integrativa;
2. i dati del Bilancio Consuntivo 2015 traggono origine dalle risultanze della contabilità regolarmente tenuta e sono esposti in comparazione con i dati del Consuntivo del precedente esercizio;
3. nella Nota Integrativa risultano ampie informazioni e chiarimenti sui dati contabili e sui criteri di valutazione delle appostazioni di Bilancio;
4. i criteri di formazione e di valutazione risultano correttamente applicati con il consenso dei Revisori, ove richiesto;
5. nella formazione del Bilancio si è osservato il criterio di competenza economico-temporale con la determinazione, ove necessario, dei ratei e risconti; nella gestione erogativa, invece, le erogazioni registrano l'assunzione dell'impegno di pagamento del contributo, mentre le donazioni registrano l'effettivo introito delle risorse, salvo il caso della Fondazione Cariplo (per le assegnazioni di contributi), delle banche e degli enti pubblici, per i quali la contabilizzazione avviene al momento dell'effettivo incasso, ovvero, se anteriore, al momento della acquisizione della relativa delibera di donazione;

6. il Bilancio risulta accompagnato dalla Relazione sulla gestione che illustra l'attività svolta nel decorso esercizio, la quale, in aderenza agli scopi statutari, è stata rivolta alla promozione dello sviluppo sociale, ambientale e artistico - culturale del territorio lecchese.

Il Collegio dei Revisori ha effettuato verifiche periodiche ai controlli dell'amministrazione ed in particolare della tenuta della contabilità, vigilando sull'osservanza della legge e dello Statuto. I membri del collegio dei revisori hanno partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione svoltesi nel corso dell'esercizio 2015.

Dai controlli eseguiti non si sono riscontrate inosservanze e si è constatata regolarità nella tenuta della contabilità e dei libri associativi.

Premesso quanto sopra esposto, i Revisori possono concludere affermando che non vi sono rilievi in ordine al Bilancio consuntivo dell'esercizio 2015.

Lecco, 23 giugno 2016

I Revisori

Dott. Fernando Molinari
Dott. Paolo Ripamonti
Rag. Paolo Bianchi



Renato Birolli (Verona, 1905 – Milano, 1959)

Paesaggio di città, 1930-31

olio su tela, 68,5 x 64 cm

Museo del Novecento, Coll. Boschi Di Stefano, Milano

DONA GENEROSAMENTE. DONA CON FIDUCIA.



La



FONDAZIONE
COMUNITARIA
DEL LECCHES
ONLUS

con attestato numero:

2011/07,

è **Socio** dell'**Istituto Italiano della Donazione** che ne verifica la **trasparenza** a tutela del donatore.

Cos'è il marchio "Donare con Fiducia"?

Il marchio "Donare con Fiducia" indica che l'Organizzazione Non Profit che lo possiede rispetta **alti standard** internazionali e mette al centro del proprio agire **trasparenza, credibilità ed onestà**.

Un segno di qualità e di affidabilità

L'Istituto Italiano della Donazione (IID) verifica annualmente la **correttezza gestionale** dei suoi Soci e l'**uso chiaro e trasparente** dei fondi raccolti. Per questo il marchio IID è prova di certa **qualità ed affidabilità**.

La Fondazione comunitaria del Lecchese Onlus

Rispetta i seguenti 6 standard di qualità:

1. Indipendenza e trasparenza dell'organo di governo
2. Sistemi gestionali chiari
3. Sistemi di rendicontazione puntuali
4. Corretto comportamento verso collaboratori e volontari
5. Uso trasparente dei fondi raccolti
6. Corretto comportamento verso donatori e destinatari

Soddisfa i seguenti 2 requisiti:

1. **Presenza sul sito** delle seguenti informazioni aggiornate e scaricabili: bilancio d'esercizio, statuto, rendicontazione sociale, descrizione dei progetti e delle attività, riferimenti dell'organo di governo
2. **Esistenza** di: revisione contabile al bilancio, rendicontazione delle raccolte fondi.

CARTA della DONAZIONE

Per i dettagli sulla **carta della donazione** adottata dalla Fondazione si rinvia al sito:

<http://www.istitutoitalianodonazione.it/menu.asp?r=564&a=4481>



Istituto Italiano della Donazione
via Pantano, 2 - 20122 Milano
Tel. 02/87 39 0788 - Fax 02/87 39 0806
www.istitutoitalianodonazione.it

tanti modi per DONARE

Si può donare con molteplici e differenti sistemi:

- A) Donazioni su progetti (bandi)
- B) Donazioni su Fondi correnti e memoriali
- C) Donazioni a patrimonio
- D) Lasciti testamentari
- E) 5 per mille

A. Donazioni su progetti (bandi)

Il donatore può destinare somme ai progetti, cofinanziati dalla Fondazione, che ritiene più consoni alla propria sensibilità. La Fondazione cura i rapporti con i beneficiari.

B. Donazioni su Fondi correnti e memoriali

E' possibile donare per costituire o incrementare "Fondi correnti" (*non a patrimonio*). Fondi utilizzabili nel breve - medio periodo per sostenere iniziative di utilità sociale o attività filantropiche. Un modo per commemorare, oltre la morte, persone care scomparse. A pagina A50 sono riportati alcuni Fondi della specie.

C. Donazioni a patrimonio

Le donazioni a patrimonio concorrono a formare un patrimonio le cui rendite sosterranno, periodicamente e in modo duraturo, iniziative di carattere sociale individuate in base alla sensibilità del donante. Queste donazioni non sono indirizzate al finanziamento diretto di un progetto.

In questo ambito i Fondi si caratterizzano come: memoriali, territoriali, tematici, aziendali, club di servizio, da altre fondazioni o provenienti da lasciti.

D. Lasciti testamentari

Per donazioni della specie si rinvia a pag. A51.

E. 5 per mille - Opportunità di investire nel sociale.

Tutti i cittadini possono destinare alla Fondazione parte della loro imposta sul reddito con una firma sulla dichiarazione annuale. Il codice fiscale da inserire è 92034550134. Lo Stato verserà direttamente l'importo previsto alla Fondazione senza alcun costo per il contribuente / donante.



fondazione
cariplo

Fondazione CARIPLO

Via Manin, 23 - 20121 Milano
Tel. 0262391

Sito internet: <http://www.fondazionecariplo.it>

e-mail: comunicazione@fondazionecariplo.it



Associazione Italiana Fondazioni ed Enti della Filantropia Istituzionale -
Via Bernardino Zenale, 8 - 20123 Milano
tel. +39.02.36683.041 - fax +39.02.46.94.541
Sito internet: <http://www.assifero.org>

