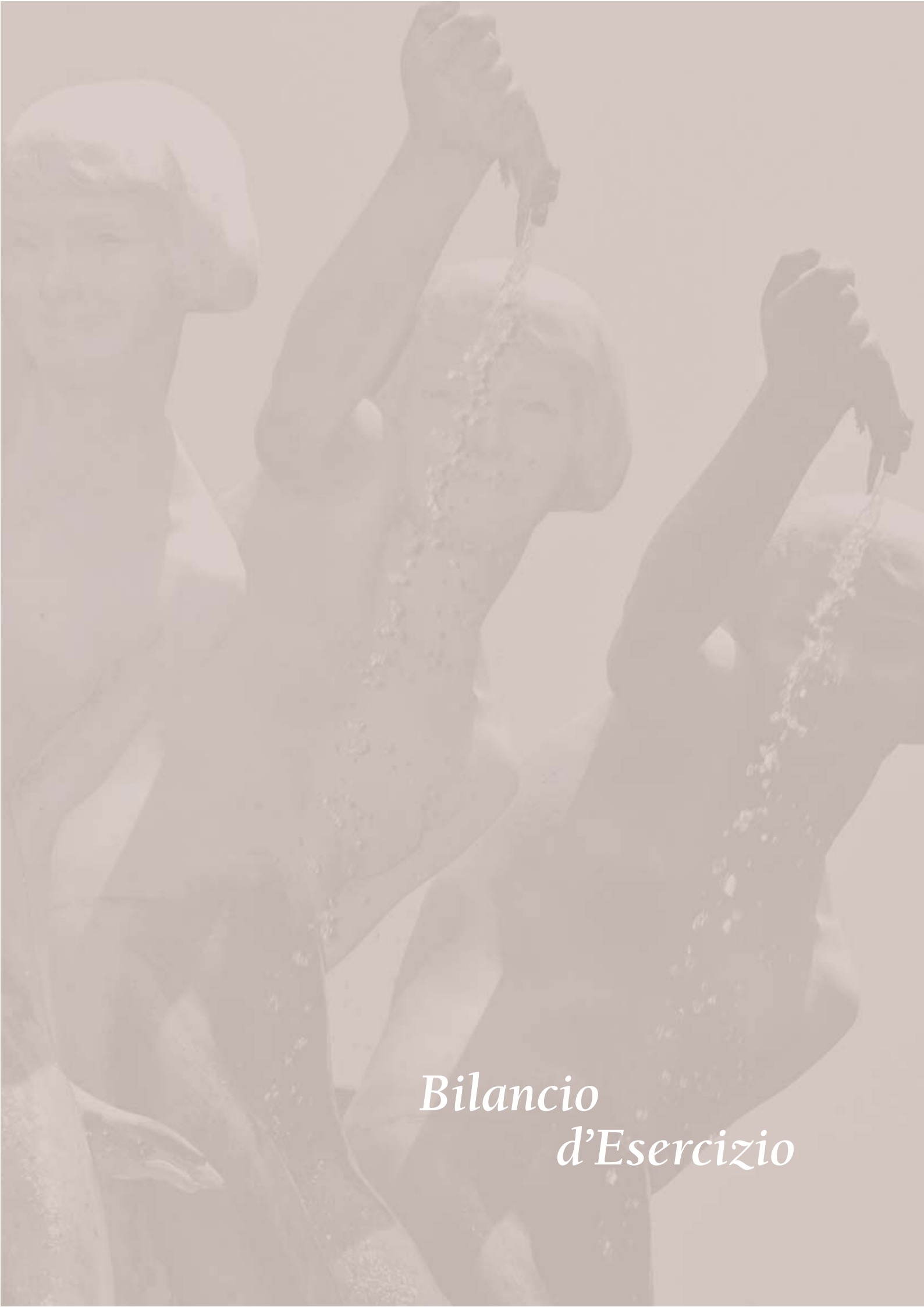

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale

ATTIVO		2005 Importo	2004 Importo
Spese di costituzione		-	-
Software		142	8.282,00
Altre		-	-
Immobilizzazioni immateriali		**142**	**8.282,00**
Terreni e fabbricati		181.000,00	181.000,00
Mobili e macchine ufficio		1.903,00	2.359,00
Attrezzature varie		-	-
Altri beni		-	-
Collezioni e opere d'arte		-	-
Immobilizzazioni materiali		**182.903**	**183.359**
Partecipazioni		271.000,00	271.000,00
Altri titoli		-	-
Immobilizzazioni finanziarie		**271.000,00**	**271.000,00**
A) IMMOBILIZZAZIONI		**454.046,00**	**462.641,00**
Materiale di consumo		-	-
Materiale contributo da terzi per attività di fund raising		-	-
Rimanenze		**-**	**-**
Verso clienti		-	-
Crediti per liberalità da ricevere:			
per liberalità da ricevere senza finalità		-	-
per liberalità da ricevere per erogazioni ed attività		1.894.342,00	1.783.190,00
- credito verso Fond. Cariplo per erogazioni territoriali	1.889.092,00		
- credito verso Aster-x progetto Cres	5.249,00		
per liberalità da ricevere per gestione			-
Crediti		**1.894.342,00**	**1.783.190,00**
Titoli di stato		789.065,00	-
Obbligazioni		1.188.179,00	-
Azioni		18.941,00	18.336,00
Crediti diversi per pronti contro termine		405.182,00	1.670.379,00
Fondi comuni di investimento		99.961,00	-
C/C Patrimoniali		-	702.888,00
Attività finanziarie (che non costituiscono immobilizzazioni)		**2.501.327,00**	**2.391.603,00**
Denaro e valori in cassa		158,00	625,00
Assegni		-	-
Depositi bancari e postali		460.063,00	76.479,00
Disponibilià liquide		**460.221,00**	**77.104,00**
B) ATTIVO CIRCOLANTE		**4.855.890,00**	**4.251.897,00**
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI		**13.485,00**	**6.863,00**
TOTALE ATTIVO		**5.323.421,00**	**4.721.401,00**

PASSIVO		2005 Importo	2004 Importo
FONDI PATRIMONIALI			
Fondo di dotazione		51.646,00	51.646,00
Fondo comune		-	-
Altri fondi patrimoniali:			2.524.512,00
fondi patrimoniali comuni		626.712,00	
- Fondi patrimoniali nominativi con finalità specifiche		1.758.448,00	
- Lascito immobili e quote		452.000,00	
- Riserve:		24.900,00	24.900,00
- Riserve fondi patrimoniali con finalità specifiche	24.900,00		
A) PATRIMONIO NETTO		**2.913.706,00**	**2.601.058,00**
DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI			
Fondi patrimoniali nominativi		58.240,00	7.140,00
Patrimonio comune		298.903,00	239.229,00
Fondi in attesa di imputazione		-	62.500,00
Fondo erogazione nominativo		25.000,00	-
Fondo microerogazioni		22.500,00	9.050,00
Erogazioni territoriali non ancora imputate a bandi		19.320,00	567.152,00
Disponibilità già imputate a bandi		520.776,00	152.094,00
B) FONDI PER L'ATTIVITA'		**944.739,00**	**1.037.165,00**
C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		**-**	**-**
D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		**1.079,00**	**397,00**
Debiti per contributi ancora da erogare		1.454.350,00	1.059.700,00
Debiti verso banche		-	-
Debiti verso altri finanziatori		-	-
Debiti verso fornitori		5.504,00	19.913,00
- di cui per fatture da ricevere	3.125,00		
Debiti tributari		658,00	230,00
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		1.052,00	843,00
Debiti nei confronti del personale retribuito		691,00	824,00
Debiti nei confronti del personale volontario		-	-
Altri debiti		-	-
E) DEBITI		**1.462.255,00**	**1.081.510,00**
F) RATEI E RISCONTI PASSIVI		**1.643,00**	**69,00**
TOTALE PASSIVO		**5.323.421,00**	**4.720.198,00**

Conti d'ordine

	2005 Importo	2004 Importo
PROMESSE DI LIBERALITA' SENZA TITOLO GIURIDICO	**7.355.249,00**	**6.603.874,00**
TOTALE CONTI D'ORDINE	**7.355.249,00**	**6.603.874,00**

Conto Economico

		2005 Importo	2004 Importo
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE			
PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI			
Da locazioni e gestione immobili		-	-
Da depositi bancari		7.651,00	10.428,00
Da investimenti mobiliari		63.837,00	24.117,00
Rivalutazioni titoli e partecipazioni		2.850,00	-
Totale proventi finanziari e patrimoniali		**74.338,00**	**34.545,00**
ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI			
Per locazioni e gestioni immobili		-	-
Oneri finanziari su finanziamenti a breve termine	su c/c	4.063,00	616,00
Imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale		8.433,00	6.514,00
Totale oneri finanziari e patrimoniali		**12.496,00**	**7.130,00**
RISULTATO ECONOMICO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		**61.842,00**	**27.414,00**
1) destinato alle erogazioni		**58.240,00**	
2) destinato alla gestione		**3.602,00**	
3) destinato a patrimonio o riserve			
4) in attesa di destinazione			
B) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI			
ENTRATE DA RACCOLTA FONDI			
Liberalità		1.192.997,00	309.055,00
- per attività istituzionale	1.101.882,00		
- per attività di gestione	91.114,00		
Contributi da convenzioni (territoriali Cariplo)			898.700,00
Donazioni di beni e servizi			53.845,00
Totale entrate da raccolta fondi		**1.192.997,00**	**1.261.600,00**
ONERI RELATIVI ALLA RACCOLTA FONDI			
Oneri direttamente funzionali all'incasso delle donazioni			-
Oneri relativi alla realizzazione di eventi di raccolta fondi			-
Oneri per le attività commerciali connesse e accessorie			-
- spese per la realizzazione delle attività commerciali	-		
- pagamento Iva su attività commerciali	-		
Totale oneri relativi alla raccolta fondi		**-**	**-**
RISULTATO ECONOMICO DELLA RACCOLTA FONDI		**1.192.997,00**	**1.261.600,00**
1) destinato alle erogazioni		**978.438,00**	**-**
2) destinato alla gestione		**140.911,00**	**-**
3) destinato a patrimonio o riserve		**73.648,00**	**-**
4) in attesa di destinazione		**-**	**-**

		2005 Importo	2004 Importo
C) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA			
Contributi revocati		17.225,00	90.503,00
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa		**17.225,00**	**90.503,00**
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A1 + B1 + C)		**1.053.903,00**	**90.503,00**
D) ATTIVITA' EROGATIVA			-
Per attività istituzionale		1.081.090,00	1.033.144,00
Erogazioni connesse		65.239,00	20.716,00
Totale delle erogazioni		**1.146.329,00**	**1.053.860,00**
Aumento o riduzione delle disponibilità per erogazioni (Stato Patrimoniale)(D - (A1 + B1 + C))		**-92.426,00**	**-963.357,00**
TOTALE DISPONIBILITA' PER GESTIONE STRUTTURA (A2 + B2 + F2)		**144.440,00**	**-**
E) ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA			
Materiale di consumo		17.288,00	13.852,00
Servizi		17.846,00	53.213,00
Godimento beni di terzi		18.386,00	29.237,00
Personale:		45.818,00	10.569,00
- retribuzioni	37.117,00		
- contributi previdenziali	6.789,00		
- accantonamenti TFR	682,00		
- rimborsi spese	1.230,00		
- altri costi del personale	-		
Ammortamenti:		9.507,00	1.538,00
- ammortamenti di beni immateriali	8.139,00		
- ammortamenti di beni materiali	1.368,00		
Oneri diversi di gestione		19.464,00	13.153,00
Spese per progetti speciali		16.130,00	
- spese per progetto Cres	6.214,00		
- spese per stagione concertistica	9.917,00		
Imposte			-
Totale oneri per gestione		**144.440,00**	**121.561,00**
Aumento o riduzione delle disponibilità per gestione (Stato Patrimoniale)		**-**	**-121.561,00**
F) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
Proventi		166,00	12.867,00
Oneri		239,00	919,00
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE		**-73,00**	**11.947,00**
1) destinato alle erogazioni			
2) destinato alla gestione		**-73,00**	
3) destinato a patrimonio o riserve			
4) in attesa di destinazione			
RISULTATO DELL'ESERCIZIO DESTINATO A PATRIMONIO O RISERVA		**73.648,00**	**-**
RISULTATO DELL'ESERCIZIO IN ATTESA DI DESTINAZIONE		**-**	**216.043,00**

Nota Integrativa

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2005, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è stato redatto secondo gli schemi che riflettono l'adozione del nuovo sistema informativo contabile e gestionale, di cui la Fondazione si è dotata nel corso dell'esercizio 2005 e che è destinato ad avere generale applicazione presso tutte le fondazioni delle comunità locali.

In particolare:

• lo Stato Patrimoniale è conforme, con gli opportuni adattamenti, a quanto previsto dall'art. 2424 del codice civile;

• il Conto Economico, predisposto in forma scalare, evidenzia i risultati intermedi delle diverse gestioni in cui si articola l'attività della Fondazione, i quali esprimono la redditività del patrimonio, l'entità delle risorse complessivamente acquisite, nonché la loro destinazione all'attività di erogazione, alla gestione della struttura, ovvero alla formazione del patrimonio.

La redazione, inoltre, rispetta i criteri previsti dalla normativa civilistica, integrata dai Principi Contabili del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, opportunamente adattati alla realtà della Fondazione quale Ente non commerciale.

Il Bilancio è stato predisposto applicando i medesimi criteri di valutazione e gli stessi principi contabili adottati nell'esercizio precedente, mentre risulta modificata la struttura degli schemi per adeguare il bilancio alla raccomandazione emanata dalla Commissione Aziende Non Profit costituita in seno al Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, in considerazione della mancanza di prescritte e precise regole per la sua redazione. Ai fini di omogeneità ed in conformità all'art. 2423-ter del codice civile, anche il bilancio dell'esercizio precedente è stato riclassificato secondo i nuovi schemi: tale ricalssificazione ha comportato alcune inevitabili approssimazioni, che comunque non sono tali da alterare l'informativa di bilancio complessivamente fornita.

Principi di formazione

Sulla base dell'esperienza acquisita nei primi anni di attività della Fondazione e dell'evoluzione della teoria e della prassi contabile, che riservano sempre maggiore attenzione al settore Non-Profit, nella redazione del presente bilancio sono stati introdotti alcuni affinamenti, resi possibili anche dalla già richiamata adozione del nuovo sistema informativo. Tali affinamenti riguardano da un lato gli schemi contabili, soprattutto quello di conto economico, dall'altro il momento di rilevazione di alcuni fatti gestionali.
In particolare, a seguito dell'emanazione della raccomandazione sui "Conti d'ordine" da parte della Commissione Aziende Non-Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, la promessa di liberalità della Fondazione Cariplo, condizionata al successo della cosiddetta "sfida", è stata classificata nei conti d'ordine, mentre nei bilanci precedenti essa figurava sia nelle attività (quale credito verso donatori) sia in un'apposita voce del patrimonio netto: in nota integrativa veniva fornita adeguata evidenza della natura di "Credito Condizionato".
Le operazioni relative alla gestione finanziaria e quelle di gestione della struttura vengono rilevate secondo il consueto criterio della competenza, così come previsto dall'art. 2423-bis del codice civile.

CRITERI DI REDAZIONE

Il bilancio, compresa la Nota Integrativa, è redatto in Euro, con cifre decimali; i saldi netti delle differenze rispetto alla contabilità (tenuta in centesimi di Euro) sono stati imputati a Conto Economico e iscritti in un'apposita voce del Patrimonio Netto.

CRITERI DI VALUTAZIONE

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a principi generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato e con l'osservanza delle norme stabilite dall'articolo 2426 del codice civile e dalle norme di comportamento emanate dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti in materia di Enti Non Profit. I criteri di valutazione applicati si discostano da quelli adottati nel precedente esercizio in quanto gli importi relativi a "Liberalità da ricevere condizionate" sono stati iscritti, come consigliato, nei conti d'ordine. I criteri di valutazione più significativi sono di seguito illustrati.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisizione, comprensivo di eventuali oneri accessori.
Il costo delle immobilizzazioni, di cui si è constatata l'utilità pluriennale, è stato ammortizzato nel tempo in relazione alla residua possibilità di utilizzazione, come di seguito indicato:

- Software: in 3 anni.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di eventuali oneri accessori.
Le immobilizzazioni materiali oggetto di donazione sono invece iscritte al loro valore di mercato.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto, rettificato in caso di perdita durevole di valore.
La partecipazione nella società "Karen S.a.s." è stata iscritta al valore di mercato risultante dalla perizia redatta in data 26/10/2004 da professionista.

Crediti e debiti
I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo.
Disponibilità liquide
Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.
Ratei e risconti
Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione d'esercizio.
Patrimonio netto
Tale voce accoglie i fondi patrimoniali rilevati al loro valore nominale.
Fondi per l'attività
Tale voce include le disponibilità per erogazioni che accolgono i fondi per le comunità, rilevati al valore nominale, ed i fondi di erogazione con vincolo di destinazione.
Trattamento di fine rapporto
Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in forza all'ente a fine esercizio, in conformità alle disposizioni di legge e contrattuali in vigore.
Imposte
La Fondazione gode dei privilegi di esenzione fiscale e tributaria che sono riconosciuti alle ONLUS. A tale principio fanno eccezione le ritenute sui proventi finanziari.
Gestione finanziaria e patrimoniale
Proventi ed oneri sono esposti in bilancio secondo il principio della competenza economica. Ricavi, proventi, costi e oneri sono iscritti al netto di resi, sconti, abbuoni e premi.
Attività di raccolta fondi
Sono stati inseriti i contributi per l'attività di erogazione, al netto delle donazioni per le spese di gestione. La loro contabilizzazione è avvenuta sulla base di considerazioni di competenza temporale.
Liberalità dei donatori
Per quanto riguarda le operazioni relative all'attività di raccolta e di erogazione dei fondi, si forniscono le seguenti precisazioni:
• le liberalità dei donatori, che in passato venivano contabilizzate con il criterio di cassa, sono provvisoriamente iscritte nei debiti al momento del loro incasso e vengono contabilizzate a patrimonio, ovvero tra i fondi disponibili, al momento della loro accettazione da parte del Consiglio, che – per le liberalità pervenute verso la fine dell'esercizio – può venire a cadere nell'esercizio successivo;
• le liberalità già destinate dai donatori a patrimonio non transitano dal conto economico, mentre quelle pervenute senza destinazione ovvero attraverso bandi con raccolta transitano dal conto economico nell'esercizio in cui avviene la loro accettazione da parte del Consiglio e si determinano in via definitiva la loro acquisizione e la loro destinazione;
• le liberalità provenienti dalla Fondazione Cariplo per la gestione delle erogazioni territoriali transitano dal conto economico e vengono iscritte tra i crediti (per liberalità da ricevere) nel momento in cui sono assegnate alla nostra Fondazione; contestualmente esse vengono iscritte fra le disponibilità (per erogazioni);
• le erogazioni sono iscritte quali debiti verso i beneficiari all'atto della delibera consiliare che stabilisce l'erogazione ovvero approva il progetto finanziato;
• in caso di mancata realizzazione (o di realizzazione soltanto parziale) dei progetti già approvati, i contributi già deliberati vengono revocati e, previo transito dal conto economico, ripristinati fra le disponibilità.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

A) IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Di seguito si dettagliano la composizione e la movimentazione delle singole voci che compongono le immobilizzazioni immateriali.

L'incremento di Euro 8.116 è dovuto all'acquisto di nuovi programmi software ed all'aggiornamento di quelli già esistenti. I costi iscritti sono ragionevolmente correlati a una utilità protratta in più esercizi, e sono ammortizzati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

	Software	Totale
Costo storico	9038	9038
Ammort. cumulati	-757	-757
Valore iniziale	**8281**	**8281**
Ammortamenti	-8139	-8139
Valore di bilancio	**142**	**142**

In sede di chiusura dell'esercizio si è proceduto ad effettuare un ammortamento pari ad Euro 8.139; tale ammortamento comprende un importo di Euro 7.690 corrispondente all'erogazione da parte della Fondazione Cariplo di un contributo per l'acquisto del software gestionale.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Di seguito si dettagliano la composizione e la movimentazione delle singole voci che compongono le immobilizzazioni materiali.

	Terreni e fabbricati	Altri beni	Totale
Costo storico	181.000	5.927	186.927
Ammortamenti cumulati	0	-3.567	-3.567
Valore di inizio esercizio	**181.000**	**2.360**	**183.360**
Incrementi	0	911	911
Ammortamenti	0	-1.368	-1.368
Valore di fine esercizio	**181.000**	**1.903**	**182.903**

Gli immobili di Via Buonarroti e di Via dei Tintori, per la sola nuda proprietà, provengono da un lascito. Il valore degli immobili risulta da perizia redatta il 26/10/2004 da un professionista.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Partecipazioni

La partecipazione, del valore di Euro 271.000, è costituita dall'usufrutto sulla quota del 50% della società Immobiliare Karen S.a.s. di Beretta Teresa e C., con sede in Monza, via G. dei Tintori, derivante da un lascito. Il valore della società risulta da perizia redatta il 26/10/2004.

B) ATTIVO CIRCOLANTE

> CREDITI

Crediti per liberalità da ricevere

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.894.342 risulta così composto:

	31.12.2005	31.12.2004	Variazione
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	1.889.092	1.783.190	105.902
Aster-X per progetto CRES	5.249	0	5.249
Totale	**1.894.341**	**1.783.190**	**111.151**

Le liberalità sono rappresentate dai finanziamenti che la Fondazione riceve dalla Fondazione Cariplo per finanziare i progetti relativi ai "bandi" o "fuori bando". Si sottolinea che rispetto all'esercizio precedente i crediti verso Fondazione Cariplo per la promessa di liberalità condizionata al successo della "sfida" sono stati classificati, come consigliato dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti" tra i conti d'ordine.

> Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

La voce comprende gli investimenti effettuati nel corso dell'esercizio dalla Fondazione, che risultano così composti:

	31.12.2004	Incremento	Decremento	31.12.2005
Titoli di Stato	0	789.064	0	789.064
Titoli Obbligazionari	0	1.188.179	0	1.188.179
Azioni	18.336	605	0	18.941
Crediti diversi per pronti contro termine	1.670.379	405.182	1.670.379	405.182
Fondi di Investimento	0	99.961	0	99.961
C/C Patrimoniali	702.888	0	702.888	0
Totale	**2.391.603**	**2.482.991**	**2.373.267**	**2.501.327**

I crediti diversi per pronti contro termine si riferiscono a contratti di pronti contro termine stipulati con la Banca popolare di Monza e Brianza e il Banco di Desio. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è dovuto alla scadenza dei contratti in corso al 31 dicembre 2004 ed all'impiego della liquidità in forme alternative di investimento.
I Conti Correnti Patrimoniali, rispetto all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2004, sono stati classificati come disponibilità liquide.

> Disponibilità liquide

Le disponibilità rilevano i saldi dei depositi bancari attivi e del denaro in cassa.

	31.12.2005	31.12.2004	Variazione
Depositi bancari e postali	460.063	76.479	384.384
Cassa	158	625	- 467
Totale	**460.221**	**77.104**	**383.917**

L'incremento dei depositi bancari è dovuto principalmente alla riclassificazione, rispetto all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2004, dei conti correnti patrimoniali.

C) RATEI E RISCONTI ATTIVI

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I ratei attivi sono costituiti dagli interessi attivi su titoli per un valore di Euro 10.443,00; i risconti attivi sono rappresentati da canoni di locazione del software per un importo di Euro 3.000,00 e da imposte su interessi attivi su pronti contro termine per un importo di Euro 42,00.
Non sono presenti ratei e risconti scadenti oltre 5 anni.

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto è rappresentato dai fondi patrimoniali evidenziati nella tabella seguente:

	31/12/2004	Variazione	31/12/2005
Fondo di dotazione	51.646	0	51.646
Patrimonio comune	510.712	+116.000	626.712
Fondi patrimoniali nominativi	1.561.800	+196.648	1.758.448
Lascito Villa	452.000	0	452.000
Riserve fondi patrimoniali nominativi	24.900	0	24.900
Totale	**2.601.058**	**+312.648**	**2.913.706**

Disponibilità per attività istituzionali

Si fornisce di seguito il dettaglio di questa voce:

	31/12/2004	Variazione	31/12/2005
Disp. su fondi patrimoniali nominativi	7.140	+51.100	58.240
Disp. su patrimonio comune	239.229	+59.674	298.903
Fondi in attesa di imputazione	62.500	-62.500	0
Fondo erogazione Sapio Farina	0	+25.000	25.000
Disp. su erogaz. territoriali non ancora imputate a bandi	567.152	-547.832	19.320
Disp. già imputate a bandi	152.094	+368.682	520.776
Disp. per microerogazioni	9.050	+13.450	22.500
Totale	**1.037.165**	**-92.426**	**944.739**

D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento in data 31 dicembre 2005 della quota di competenza. Si rende noto che in dicembre 2005 il personale è stato incrementato con l'assunzione di un'impiegata.

	Consistenza iniziale	Accantonamenti	Utilizzi	Spostamenti	Consistenza finale
Impiegati	397	682	0	0	1.079
Totale	**397**	**682**	**0**	**0**	**1.079**

E) DEBITI

Si riporta la suddivisione per scadenza dei debiti.

	Entro 12 mesi	Tra 12 mesi e 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
Debiti per contributi ancora da erogare	0	1.454.350	0	1.454.350
Debiti verso fornitori	5.504	0	0	5.504
Debiti tributari	658	0	0	658
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.052	0	0	1.052
Debiti nei confronti del personale retribuito	691	0	0	691
Totale	**7.905**	**1.454.350**	**0**	**1.462.255**

I debiti per contributi ancora da erogare, pari ad Euro 1.454.350, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione, nel dettaglio riguardano:

- Progetti 1° bando anno 2003 – Euro 14.200
- Progetti 2° bando anno 2003 – Euro 75.000
- Progetti 3° bando anno 2003 – Euro 122.800
- Progetti 1° bando anno 2004 – Euro 164.400
- Progetti 2° bando anno 2004 – Euro 221.500
- Progetti 1° bando anno 2005 – Euro 359.500
- Progetti 2° bando anno 2005 – Euro 197.150
- Progetti 3° bando anno 2005 – Euro 199.800
- Macroerogazioni anno 2004 – Euro 100.000

Debiti verso fornitori

Ammontano ad Euro 5.504,00, con un decremento rispetto all'esercizio precedente di Euro 14.409,00, e sono relativi a fatture da ricevere per acquisti di beni e prestazioni di servizi

Debiti tributari

I debiti tributari, pari ad Euro 658,00, sono composti dai debiti verso l'Erario per ritenute d'acconto per Euro 258,00 e dai debiti per ritenute (4%) su erogazioni già liquidate ad enti per Euro 400,00.

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Ammontano a Euro 1.052,00, con un incremento rispetto all'esercizio precedente di Euro 209,00. La variazione è dovuta principalmente all'assunzione di una nuova dipendente.

Debiti verso personale retribuito

Ammontano ad **Euro 691,00, con un decremento rispetto all'esercizio precedente di Euro 133,00, sono composti da debiti verso personale non ancora liquidati.**

F) RATEI PASSIVI

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.
Tale voce è rappresentata da imposte sostitutive su interessi maturati su titoli per Euro 1.305 e da perdite su pronti contro termine per Euro 338.
Non sono presenti ratei e risconti scadenti oltre 5 anni.

CONTI D'ORDINE

Nei conti d'ordine figurano le promesse di liberalità della Fondazione Cariplo condizionate al successo della cosiddetta "sfida". L'incremento di euro 751.375 (da Euro 6.603.874 ad Euro 7.355.249) rispetto al bilancio precedente deriva dai "raddoppi" deliberati dalla Fondazione Cariplo sulle donazioni patrimoniali pervenute alla nostra Fondazione.

Analisi delle voci di Conto Economico

A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE

> Proventi finanziari e patrimoniali

Si riporta di seguito il dettaglio dei proventi finanziari e patrimoniali:

	31.12.2005	31.12.2004	Variazione
Da depositi bancari	7.651	10.428	- 2.777
Da investimenti mobiliari	63.837	24.117	39.720
Da rivalutazioni di titoli e partecipazioni	2.850	0	2.850
Totale proventi finanziari e patrimoniali	**74.338**	**34.545**	**39.793**

> Oneri finanziari e patrimoniali

	31.12.2005	31.12.2004	Variazione
Oneri finanziari su finanziamenti a breve termine	4.063	616	3.447
Imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	8.433	6.514	1.919
Totale proventi finanziari e patrimoniali	**12.496**	**7.130**	**5.366**

B) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI

> Entrate da raccolta fondi

	31.12.2005	31.12.2004	Variazione
Liberalità	1.192.997	1.261.600	-68.603
Totale proventi finanziari e patrimoniali	**1.192.997**	**1.261.600**	**-68.603**

Essendo un ente non commerciale che persegue finalità solidaristiche, i proventi e i ricavi della Fondazione derivano esclusivamente dalla raccolta fondi, da contributi e da donazioni.

C) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA

	31.12.2005	31.12.2004	Variazione
Contributi revocati	17.225	90.503	-73.278
Totale	**17.225**	**90.503**	**-73.278**

I contributi revocati sono contributi assegnati e non erogati per incompletezza dei progetti.

D) ATTIVITA' EROGATIVA

	31.12.2005	31.12.2004	Variazione
Per attività istituzionale	1.081.090	1.033.144	47.946
Per erogazioni connesse	65.239	20.716	44.523
Totale	**1.146.329**	**1.053.860**	**92.469**

Di seguito si dettaglia la composizione della voce "per attività istituzionale":

	31.12.2005
Erogazioni per microerogazioni	27.500
Erogazioni per bandi	1.046.690
Erogazioni da fondi patrimoniali	6.900
Totale	**1.081.090**

E) ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA

	31.12.2005	31.12.2004	Variazione
Materiale di consumo, servizi, godimento di beni di terzi	53.521	96.302	-42.782
Personale (collaboratori ed impiegati)	45.818	10.569	35.249
Ammortamenti, oneri diversi di gestione	28.971	14.691	14.280
Spese per progetti speciali	16.130	0	16.130
Totale	**144.440**	**121.562**	**22.878**

La principale variazione dipende dall'assunzione di due collaboratrici ed una dipendente.

Altre informazioni

> Risultato d'esercizio destinato a patrimonio o riserva

Si precisa che la voce pari ad Euro 73.648 risulta così destinata:

Patrimonio Comune	62.500
Fondi patrimoniali nominativi	11.148
Totale	**73.648**

> Numero medio dei dipendenti

Nel corso del 2005 la Fondazione si è avvalsa:

Categoria	Inizio esercizio	Assunzioni	Dimissioni	Fine esercizio
Lavoratori dipendenti	1	1	0	2
Contratti a progetto	2	0	2	0
Stage	0	2	0	2
Totale	**3**	**3**	**2**	**4**

> Compensi ad amministratori

Si segnala che tutti i componenti degli organi amministrativi ed i revisori hanno operato gratuitamente per la Fondazione.

> Eventi successivi

Si comunica che la Fondazione, in data 3 febbraio 2006, ha inviato telematicamente all'Agenzia delle Entrate il modello per l'iscrizione all'elenco dei soggetti di cui all'art. 1, comma 337, lettera A), della legge n. 266 del 2005, per poter godere del riparto del 5 per mille. La domanda è stata accettata e la Fondazione risulta iscritta nell'elenco definitivo pubblicato dall'Agenzia delle Entrate.
Si sottolinea che entro il 30 giugno 2006 il Consiglio di Amministrazione della Fondazione dovrà far pervenire alla Direzione Regionale delle Entrate la dichiarazione di preesistenza dei requisiti per la richiesta del già citato 5 per mille.

> Conclusioni

Si ringraziano tutti i collaboratori che hanno contribuito al funzionamento della nostra Fondazione ed i vari funzionari della Fondazione Cariplo – Milano per la loro puntuale e precisa collaborazione.

Per il Consiglio di Amministrazione, il Presidente
Dott. Mario Zanone Poma

Relazione del Collegio dei Revisori dei conti sul bilancio al 31 dicembre 2005

Il bilancio al 31 dicembre 2005 è stato redatto secondo lo schema adottato dalle Fondazioni Comunitarie. A tale proposito si precisa che il bilancio al 31 dicembre 2004 è stato riclassificato per evidenti necessità di raffronto.

ATTIVITA'	
Immobilizzazioni immateriali	142
Immobilizzazioni materiali	182.903
Partecipazioni	271.000
Crediti per liberalità da ricevere	1.894.342
Attività finanziarie	2.501.327
Disponibilità liquide	460.221
Ratei e Risconti attivi	13.485
TOTALE ATTIVITA'	**5.323.421**

PASSIVITA'	
Patrimonio netto:	
- Fondo di dotazione	51.646
- Fondi Patrimoniali	2.862.060
Totale Patrimonio Netto	**2.913.706**
Disponibilità per erogazioni	944.739
Fondo T.F.R.	1.079
Debiti	1.462.255
Ratei e risconti passivi	1.643
TOTALE A PAREGGIO	**5.323.421**

CONTI D'ORDINE	
Promesse di liberalità senza titolo giuridico	**7.355.249**

CONTO ECONOMICO	
A) Gestione finanziaria e patrimoniale	
- Proventi	74.338
- Oneri	12.496
RISULTATO economico gestione finanziaria e patrimoniale	**61.842**
1) Destinato alle erogazioni	58.240
2) Destinato alla gestione	3.602
B) Attività di raccolta fondi	
- Liberalità	1.192.997
RISULTATO economico della raccolta fondi	**1.192.997**
1) Destinato alle erogazioni	978.438

2) Destinato alla gestione	140.911
3) Destinato a patrimonio o riserve	73.648
C) Altre disponibilità per attività erogativa	17.225
TOTALE disponibilità per erogazioni (A1 + B1 + C)	**1.053.903**
D) Attività erogativa	
- Erogazioni per attività istituzionali	1.081.090
- Erogazioni connesse	65.239
TOTALE delle erogazioni	**1.146.329**
Aumento o riduzione delle disponibilità per erogazioni	
(Stato Patrimoniale) (D – (A1+B1+C))	**-92.426**
TOTALE disponibilità per gestione struttura (A2+B2+F2)	**144.440**
E) Attività di gestione struttura	
- Oneri per spese generali di funzionamento	128.310
- Oneri per progetti speciali	16.130
TOTALE oneri per gestione	**144.440**
F) Proventi e oneri straordinari	
- Proventi	166
- Oneri	239
Risultato totale delle partite straordinarie	**-73**
2) Destinato alla gestione	-73
RISULTATO DELL'ESERCIZIO DESTINATO A PATRIMONIO O RISERVA	**73.648**

I sottoscritti Revisori condividono i criteri di formazione e di valutazione espressi nella nota integrativa al Bilancio che è, corredato da ventiquattro allegati.
La nota integrativa e gli allegati di Bilancio sono analitici e dettagliano in modo particolareggiato tutte le componenti dello Stato Patrimoniale e del conto economico.
Il risultato di esercizio è stato destinato ad incremento dei Fondi Patrimoniali come evidenziato nella nota integrativa stessa.
La struttura amministrativa e contabile della Fondazione è rispondente alle necessità e dall'esercizio in esame la tenuta della contabilità viene svolta presso la sede e non più in outsourcing.

In particolare si pone in evidenza e si attesta che:
- le poste di bilancio concordano con le risultanze della contabilità regolarmente tenuta
- le immobilizzazioni materiali comprendono terreni e fabbricati ricevuti per lascito, così come le partecipazioni
- i crediti evidenziati in bilancio riflettono per la quasi totalità le somme da ricevere, a vario titolo, dalla Fondazione Cariplo
- i fondi patrimoniali sono distinti in funzione della loro formazione e conseguente destinazione
  i ratei ed i risconti sia attivi che passivi, sono elencati negli allegati di bilancio.
- il Conto Economico evidenzia i proventi e gli oneri per ogni singola attività

Il Collegio dei Revisori dei Conti, ritiene che il bilancio sia stato redatto nel rispetto delle norme di legge vigenti e che rappresenti, in modo corretto e veritiero, la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

Monza, 11 aprile 2006
I Revisori
- Rag. Guido Pozzoli
- Rag Ferruccio Boracchi
- Rag. Luigi Testa