

## **Nota integrativa al bilancio al 31 dicembre 2011**

### **1 Premessa**

La Fondazione della Comunità Salernitana Onlus si è costituita il 27 aprile 2009 e risulta iscritta dal 19 giugno 2009 al n. 326 del registro prefettizio delle Persone Giuridiche, tenuto dalla Prefettura di Salerno e all'Anagrafe Unica delle Onlus presso la Direzione Regionale Campania dell'Agenzia delle Entrate.

La Fondazione appartiene alla più vasta categoria delle Fondazioni comunitarie di erogazione e promuove la raccolta, diretta ed indiretta, di fondi da erogare – unitamente alle rendite derivanti dalla gestione del patrimonio – a favore di progetti ed iniziative di solidarietà sociale, di beneficenza e di pubblica utilità nell'ambito dei settori di attività previsti dallo statuto e dalla normativa vigente in materia di ONLUS.

Il presente bilancio si riferisce al periodo 01 gennaio 2011 – 31 dicembre 2011 ed è stato redatto secondo gli schemi del sistema informativo contabile e gestionale che trova generale applicazione presso 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 Rendiconto Gestionale, 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.

In conformità all'art. 2423-ter del codice civile, gli schemi di bilancio sono predisposti in forma comparativa con le risultanze del precedente esercizio; i dati sono esposti in unità di euro senza cifre decimali previo arrotondamento delle risultanze contabili espresse in centesimi di euro.

### **2 Principi contabili e criteri di valutazione**

Le operazioni concernenti la gestione finanziaria e quelle di gestione della struttura sono rilevate secondo il criterio della competenza economico-temporale che ha riguardo alla maturazione dei proventi e degli oneri ed al momento in cui i beni ed i servizi vengono acquisiti all'economia della Fondazione.

Per quanto riguarda le altre operazioni, peculiari all'attività di raccolta e di erogazione, si precisa che:

- le liberalità dei donatori sono provvisoriamente iscritte nei debiti al momento del loro incasso e vengono contabilizzate a patrimonio o tra i fondi accessi alle disponibilità, al momento della loro accettazione da parte del Presidente, su delega del Consiglio di Amministrazione della Fondazione;
- le liberalità già destinate dai donatori a patrimonio e le altre liberalità pervenute senza destinazione ovvero attraverso bandi con raccolta, transitano dal rendiconto gestionale nell'esercizio in cui avviene la loro accettazione da parte del Presidente e si determinano in via definitiva la loro acquisizione e la loro destinazione;
- le liberalità provenienti dalla Fondazione con il Sud, a raddoppio delle donazioni raccolte per erogazioni, nel corso dell'anno, transitano dal rendiconto gestionale e vengono iscritte tra i crediti (per liberalità da ricevere), nel momento in cui sono assegnate alla Fondazione; contestualmente esse vengono iscritte fra le disponibilità (per attività istituzionali);

- le liberalità provenienti dalla Fondazione con il Sud, a raddoppio delle donazioni raccolte per i progetti di fund raising, nel corso dell'anno, transitano dal rendiconto gestionale e vengono iscritte tra i crediti (per liberalità da ricevere), nel momento in cui sono assegnate alla Fondazione; contestualmente esse vengono iscritte fra le disponibilità per gestione;
- le erogazioni sono iscritte quali debiti verso i beneficiari all'atto dell'autorizzazione del Presidente ovvero della delibera consiliare, che stabilisce l'erogazione ovvero approva il progetto finanziato; per i bandi con raccolta, sui progetti selezionati, il trasferimento dalle "disponibilità" ai "debiti" è differito al momento della conclusione con successo della raccolta stessa;
- in caso di mancata realizzazione (o di realizzazione parziale) dei progetti approvati e in caso di raccolta fondi non conclusa con successo, i contributi già deliberati vengono revocati, stornati contabilmente dai debiti (per contributi da pagare) e, previo transito dal rendiconto gestionale, ripristinati fra le disponibilità;
- l'attribuzione a ciascuno dei fondi patrimoniali del rendimento finanziario di competenza è effettuata, sulla base dei numeri contabili di pertinenza, calcolati a far data dall'accettazione della donazione da parte del Presidente, mediante allocazione nelle disponibilità di quanto destinato alle erogazioni e nelle riserve di quanto destinato a presidio dell'integrità del patrimonio della Fondazione, al netto della trattenuta per costi di struttura applicata ai fondi patrimoniali con vincolo di destinazione.

Tanto premesso, sono descritti di seguito i criteri di valutazione utilizzati per le singole voci dello Stato Patrimoniale.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Si riferiscono a impieghi in valori mobiliari destinati a finalità di stabile investimento.

I titoli ricompresi in tale posta patrimoniale sono valutati al costo di acquisto rettificato, in relazione al periodo di possesso, dello scarto di negoziazione con contabilizzazione in aumento o diminuzione degli interessi su titoli.

### **Crediti**

Vengono iscritti al valore nominale, corrispondente al presumibile valore di realizzo.

### **Attività finanziarie non immobilizzate**

Le attività finanziarie non immobilizzate sono detenute con finalità di tesoreria e negoziazione.

I titoli, aventi natura di investimento non duraturo, sono valutati al minore tra costo di acquisto e/o di inizio anno e il valore desumibile dall'andamento del mercato alla fine dell'esercizio, contabilizzando le minusvalenze nel rispetto del principio della prudenza.

### **Disponibilità liquide**

Sono costituite dal saldo della cassa contanti alla data di chiusura dell'esercizio e dal saldo dei conti di corrispondenza attivi intrattenuti con controparti bancarie, comprensivi delle competenze maturate alla medesima data.

### **Patrimonio netto**

E' costituito dal fondo di dotazione iniziale, dai fondi patrimoniali acquisiti contrattualmente e dai fondi di riserva che sono posti a presidio dell'integrità del patrimonio della Fondazione.

### **Disponibilità**

Rappresentano le risorse a disposizione del Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento dell'attività istituzionale (relativa a bandi, erogazioni da fondi e iniziative e/o progetti), le risorse disponibili per il progetto di microcredito e risorse per la gestione della struttura.

**Fondi rischi e oneri**

Rappresentano il valore degli accantonamenti operati in relazione a poste attive incerte o nel verificarsi o nel loro ammontare.

**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 contrattuali in vigore.

**Debiti**

Sono iscritti al valore nominale corrispondente alla effettiva obbligazione della Fondazione.

**Ratei e risconti**

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

**Conti d'ordine**

Sono esposti in calce allo stato patrimoniale ed evidenziano promesse di donazioni e il valore complessivo delle donazioni raccolte nell'anno.

**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 ed i proventi da partecipazioni e redditi da fabbricati.

### **3 Informazioni sullo Stato Patrimoniale**

Si passano nel seguito in rassegna le diverse voci dello Stato Patrimoniale, fornendo le informazioni ritenute necessarie ai fini di una adeguata informativa.

**ATTIVO****A) IMMOBILIZZAZIONI****Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali ammontano al 31.12.2011 a euro 150.000 e sono frutto della donazione di un terreno alla Fondazione nell'ambito del Fondo Associazione Una Speranza Onlus. Il valore del terreno risulta dall'atto di donazione, stipulato tra la Fondazione e l'Associazione, lo scorso 29 novembre 2011.

**Immobilizzazioni finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano al 31.12.2011 a euro 1.068.395 con un aumento di euro 81.673 rispetto al 2010. La composizione della voce e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono dettagliate nelle seguenti tabelle.

**Tabella 1 – Composizione immobilizzazioni finanziarie**

Titoli immobilizzati	scadenza	quantità/valore nominale	controvalore al 31/12/2011
BCC Salerno S/U 12	05/05/2012	80.000	80.057
BCC Salerno TV 14	22/03/2014	50.000	50.000
ICCREA TM 11/16	01/07/2016	150.000	150.000
Sanpaolo imi 10/14	04/10/2014	240.000	240.000
BCC Sassano 10/12	15/07/2012	50.000	50.000
BCC Sassano 10/12	23/12/2012	275.000	275.000
BMPS 11/17	01/07/2017	150.000	150.000
Polizza Dimensione Free Investimento	29/12/2014	56.000	57.736
Polizza Dimensione Top Investimento Groupama	29/12/2014	15.000	15.602
<b>Totale</b>			<b>1.068.395</b>

**Tabella 2 - Movimentazioni strumenti finanziari immobilizzati**

Descrizione	quotati	non quotati	TOTALE
<b>Esistenze iniziali</b>	<b>971.197</b>	<b>15.525</b>	<b>986.722</b>
<b>Aumenti</b>	<b>300.000</b>	<b>57.813</b>	<b>357.813</b>
Acquisti e conferimenti	300.000	56.000	356.000
Riprese di valore e rivalutazioni	-	1.813	1.813
Rendimenti da operazioni sui mercati finanziari	-	-	-
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-	-	-
Altre variazioni	-	-	-
<b>Diminuzioni</b>	<b>- 276.140</b>	<b>-</b>	<b>- 276.140</b>
Vendite e prelievi	-	-	-
Rimborsi	- 275.972	-	- 275.972
Rettifiche di valore	- 167	-	- 167
Perdite da operazioni sui mercati finanziari	-	-	-
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-	-	-
Altre variazioni	-	-	-
<b>Rimanenze finali</b>	<b>995.057</b>	<b>73.338</b>	<b>1.068.395</b>

**B) ATTIVO CIRCOLANTE****Crediti per liberalità da ricevere**

I crediti per liberalità da ricevere ammontano a euro 286.400 e si riferiscono al credito verso la Fondazione con il Sud per euro 250.000, a raddoppio delle risorse raccolte per l'attività erogativa nel corso del 2011 e per euro 36.400, a raddoppio delle risorse raccolte, nel corso dell'anno, per iniziative promozionali e di fund raising da partner sostenitori.

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide al 31.12.2011 sono le seguenti:

**Tabella 3 - Composizione Disponibilità Liquide**

<b>Descrizione</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Denaro e valori di cassa	2.472	489
Depositi bancari	1.093.525	599.989
<b>Totale</b>	<b>1.095.997</b>	<b>600.478</b>

## C) RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e i risconti comprendono le quote di costi e ricavi pertinenti all'esercizio in chiusura, soggetti a ripartizione temporale, imputati secondo il principio della competenza economica.

I ratei attivi ammontano ad euro 6.889 e si riferiscono agli interessi lordi maturati al 31/12/2011 su titoli obbligazionari.

I risconti attivi sono pari a euro 120 e corrispondono ai costi di copertura assicurativa RCT della sede.

## PASSIVO

### A) PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto risulta essere di euro 1.516.906 con un incremento di euro 381.795 rispetto all'esercizio precedente. Esso è costituito dal fondo di dotazione, dai fondi patrimoniali e dalle riserve.

#### Fondo di dotazione

Il fondo di dotazione è pari a euro 535.000.

#### Fondi patrimoniali

La voce dei fondi patrimoniali è pari a euro 954.816 ed è costituita da:

- fondo Fondazione con il Sud per euro 500.000 quale contributo massimo corrisposto dalla Fondazione con il Sud a raddoppio del fondo di dotazione;
- fondi patrimoniali per euro 454.816 incrementati nel corso dell'anno per euro 368.624 e descritti in dettaglio nelle tabelle 4 e 5 che seguono.

#### Tabella 4 – dettaglio fondi patrimoniali

Descrizione	31/12/2011
Fondo Gelsomino D'Ambrosio	6.150
Fondo Oltre Antonio e Vincenzo	2.000
Fondo Cedole di Buona Azione	600
Fondo Gaetano Sessa Cra - Bcc di Fisciano	12.350
Fondo Città di Baronissi	36.415
Fondo Fondazione Carisal	45.000
Fondo Bcc di Sassano	10.740
Fondo Sodalìs	11.455
Fondo Associazione Una Speranza Onlus	308.000
Fondo Banca di Salerno Credito Cooperativo	4.000
Fondo Parco Nazionale del Cilento e Vallo di Diano	5.000
Fondo patrimoniale Idrocilento S.c.p.a.	3.000
Fondo Comunità Portuale di Salerno	3.000
Fondo Giuseppina Caputo Califano	7.000
Fondo Città di Cava dè Tirreni	-
Fondo Mentoring per i ragazzi della provincia di Salerno	-
Fondo Comune	107
<b>Totali</b>	<b>454.816</b>

#### Riserve

Tale voce è pari a euro 27.090 e concerne l'accantonamento complessivo a riserva, per la conservazione del valore del patrimonio, effettuato nella misura del 1% quale tasso medio di inflazione ISTAT sui prezzi al consumo depurato da componenti volatili (tipicamente quelli energetico e alimentare), applicato al patrimonio medio della Fondazione, sui proventi annuali della gestione finanziaria e patrimoniale.

La seguente tabella mostra sinteticamente i movimenti del patrimonio netto avvenuti nel corso dell'esercizio e rispetto al bilancio precedente.

**Tabella 5 – Composizione e movimentazione patrimonio netto**

<b>Descrizione</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31/12/2011</b>
Fondo di dotazione	535.000	-	-	535.000
Fondo Fondazione per il Sud	500.000	-	-	500.000
Fondo Gelsomino D'Ambrosio	6.150	-	-	6.150
Fondo Oltre Antonio e Vincenzo	2.000	-	-	2.000
Fondo Cedole di Buona Azione	600	-	-	600
Fondo Gaetano Sessa Cra - Bcc di Fisciano	8.442	3.908	-	12.350
Fondo Città di Baronissi	20.000	16.415	-	36.415
Fondo Fondazione Carisal	30.000	15.000	-	45.000
Fondo Bcc di Sassano	5.000	5.740	-	10.740
Fondo Sodalìs	4.000	7.455	-	11.455
Fondo Associazione Una Speranza Onlus	8.000	300.000	-	308.000
Fondo Banca di Salerno Credito Cooperativo	1.000	3.000	-	4.000
Fondo Parco Nazionale del Cilento e Vallo di Diano	1.000	4.000	-	5.000
Fondo patrimoniale Idrocilento S.c.p.a.	-	3.000	-	3.000
Fondo Comunità Portuale di Salerno	-	3.000	-	3.000
Fondo Giuseppina Caputo Califano	-	7.000	-	7.000
Fondo Città di Cava dè Tirreni	-	-	-	-
Fondo Mentoring per i ragazzi della provincia di Salerno	-	-	-	-
Fondo Comune	-	107	-	107
Riserva conservazione patrimonio	13.919	13.170	-	27.090
<b>Totali</b>	<b>1.135.111</b>	<b>381.795</b>	<b>-</b>	<b>1.516.906</b>

**DISPONIBILITA'****Disponibilità per attività istituzionali**

Sono rappresentate dalle disponibilità monetarie che la Fondazione può impiegare nell'ambito della propria attività istituzionale. In particolare al 31/12/2011 esse sono pari a euro 633.487 e sono così costituite:

- euro 55.729 quale disponibilità per attività erogativa, al netto delle movimentazioni per attività erogativa e degli accantonamenti a riserva, derivante dalla rendita dei fondi patrimoniali non vincolati - fondo di dotazione, fondo Fondazione con il Sud, fondo Cedole di buona azione e Fondo Comune, da contributi revocati e da liberalità per gestione pervenute nel 2011, pari a euro 12.755, che il Consiglio ha stabilito di destinare alle attività istituzionali nell'esercizio successivo;
- euro 577.758 corrispondenti alle disponibilità dei fondi patrimoniali vincolati comprensive del credito vantato nei confronti della Fondazione con il Sud, a raddoppio delle liberalità per erogazione sui fondi patrimoniali.

**Disponibilità per erogazioni**

Sono pari a euro 23.493 e rappresentate per euro 20.000 dalle disponibilità stanziare sul bando n. 2/2011 "Assistenza anziani e disagio giovanile", con disponibilità del fondo Fondazione Carisal e da euro 3.493 da disponibilità residue sui bandi n. 3/2011 Fondo Città di Baronissi e n. 4/2011 Fondo CRA BCC di Fisciano. Tali risorse sono da erogare nell'esercizio successivo.

### **Disponibilità per fidejussioni microcredito**

Sono rappresentate dalle disponibilità del Fondo Città di Baronissi destinate a garanzia del progetto di microcredito economico per Euro 77.785. Si precisa che nel 2011, su suggerimento di ASSIFERO – Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione – è stato accolto un nuovo criterio di rappresentazione del progetto di microcredito, unico per tutte le fondazioni comunitarie, in base al quale le risorse che nel 2010 erano rappresentate alla voce C) “Fondi Rischi e Oneri” con la denominazione “Fondo di garanzia – Fondo Città di Baronissi”, al 31/12/2011, rientrano nella voce B) “Disponibilità” con la dicitura “Disponibilità per fidejussioni microcredito Città di Baronissi”.

Di conseguenza, rispetto al 31/12/2010, le disponibilità per fidejussioni hanno avuto un incremento di euro 77.785, dovuto alla variazione della modalità di contabilizzazione dei fondi disponibili per nuove fidejussioni da erogare. L'importo di tali disponibilità deriva dal valore al 31/12/2010 di euro 74.130, contabilizzato alla voce C) “Fondi Rischi e Oneri” con la denominazione “Fondo di garanzia – Fondo Città di Baronissi”, dall'incremento per disponibilità di euro 20.000 da parte del Comune di Baronissi e di euro 5.280 per il rientro delle rate dei finanziamenti in precedenza accordati e dal decremento di euro 21.625 per le garanzie concesse durante l'anno.

### **Disponibilità per gestione diretta**

Sono pari a euro 100.000 e sono accantonate nel “fondo di stabilizzazione spese di gestione” a cui poter attingere in un orizzonte temporale pluriennale qualora le disponibilità per la gestione non fossero sufficientemente capienti a coprire le spese di struttura per gli esercizi successivi.

Nella tabella che segue sono evidenziati sinteticamente i movimenti delle disponibilità verificatesi nel corso dell'esercizio.

Tabella 6 – Movimentazioni disponibilità

	31/12/2010 disponibilità	incrementi 2011				decrementi 2011						31/12/2011 Disponibilità				
		da donazioni	revoche / residui	da rendita gestione finanziaria e patrimoniale	da trasferimenti	da erogazioni	Trattenuta 4% per gestione da donazioni	Trattenuta 4% per costi di struttura da gestione finanziaria e patrimoniale	Accantonament o a riserva da gestione finanziaria e patrimoniale	da trasferimenti su altri fondi						
<b>Disponibilità per attività istituzionali</b>	<b>237.323</b>	<b>250.303</b>	<b>57.524</b>	<b>30.865</b>	<b>496.477</b>	-	<b>116.694</b>	-	<b>10.012</b>	-	<b>7.615</b>	-	<b>13.170</b>	-	<b>291.514</b>	<b>633.487</b>
Disponibilità per attività erogativa	37.974	-	11.724	24.586	262.938	-	21.000	-	-	-	-	-	10.491	-	250.000	55.729
Disponibilità su fondo Gelsomino D'Ambrosio	8.960	-	-	145	-	-	-	-	-	-	248	-	62	-	-	8.796
Disponibilità su fondo Oltre Antonio e Vincenzo	1.871	-	-	47	-	-	-	-	-	81	-	20	-	-	-	1.817
Disponibilità su fondo Gaetano Sessa Cra - Bcc di Fisciano	23.394	15.631	1.336	253	15.006	-	21.182	-	625	-	432	-	108	-	0	33.273
Disponibilità su fondo Città di Baronissi	32.477	46.007	465	678	40.588	-	25.724	-	1.840	-	1.157	-	289	-	20.000	71.204
Disponibilità su fondo Fondazione Carisal	54.523	40.000	-	886	35.227	-	15.000	-	1.600	-	1.512	-	378	-	20.000	92.145
Disponibilità su fondo Bcc di Sassano	74.362	-	44.000	210	-	-	16.000	-	-	-	358	-	90	-	-	102.124
Disponibilità su fondo Associazione Una Speranza Onlus	3.762	100.415	-	3.636	96.399	-	-	-	4.017	-	3.103	-	1.551	-	1.514	194.027
Disponibilità su fondo Sodalìs	-	-	-	159	-	-	-	-	-	-	272	-	68	-	-	180
Disponibilità su fondo Banca di Salerno Credito Cooperativo	-	6.000	-	93	5.760	-	5.000	-	240	-	159	-	40	-	-	6.414
Disponibilità su fondo Parco Nazionale del Cilento e del Vallo di Diano	-	5.000	-	71	4.800	-	-	-	200	-	122	-	30	-	-	9.519
Disponibilità su fondo patrimoniale Idrocilento S.c.p.a.	-	17.000	-	55	16.320	-	-	-	680	-	94	-	23	-	-	32.578
Disponibilità su fondo Comunità Portuale di Salerno	-	7.050	-	34	6.768	-	12.788	-	282	-	59	-	15	-	-	709
Disponibilità su fondo Mentoring per i ragazzi della provincia di Salerno	-	200	-	-	192	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	384
Disponibilità su fondo Giuseppina Caputo Califano	-	13.000	-	11	12.480	-	-	-	520	-	19	-	5	-	-	24.947
<b>Disponibilità per erogazioni</b>	<b>-</b>	<b>20.041</b>			<b>36.461</b>	-	<b>33.009</b>									<b>23.493</b>
Disponibilità per bandi	-	17.394			36.461	-	30.362									23.493
Disponibilità per donazioni raccolte su progetto	-	2.647			-	-	2.647									-
<b>Disponibilità per fidejussioni microcredito</b>	<b>-</b>				<b>99.410</b>	-	<b>21.625</b>								<b>-</b>	<b>77.785</b>
Disponibilità per fidejussioni microcredito fondo Città di Baronissi	-				99.410	-	21.625									77.785
<b>Disponibilità per gestione diretta</b>	<b>48.706</b>	<b>82.812</b>	<b>264</b>	<b>16.932</b>	<b>1.514</b>	-	<b>37.473</b>				<b>-</b>		<b>-</b>		<b>12.755</b>	<b>100.000</b>
Fondo di stabilizzazione spese di gestione	48.706	82.812	264	16.932	1.514	-	37.473				-		-		12.755	100.000
<b>Totale</b>	<b>385.439</b>	<b>331.532</b>	<b>57.788</b>	<b>47.797</b>	<b>534.452</b>	-	<b>187.176</b>		<b>67.773</b>	-	<b>7.615</b>		<b>13.170</b>	-	<b>304.269</b>	<b>834.766</b>

Si evidenzia che gli incrementi di cui alla voce “trasferimenti”, comprendono il credito verso la Fondazione con il Sud, a valere sull’anno 2011, a raddoppio delle disponibilità correnti dei fondi. I decrementi indicati, inoltre, comprendono le erogazioni per progetti effettuate nell’anno, i costi effettivi per la gestione diretta e le quote trattenute dal rendimento netto annuo dei fondi patrimoniali con disponibilità correnti ovvero l’1% accantonato a riserva e la trattenuta per costi generali di struttura, calcolata in modo proporzionale ovvero:

- 4,0% dell’importo del patrimonio del fondo a condizione che lo stesso non superi la somma euro 100.000,00;
- 2,0% dell’importo del patrimonio del fondo per la parte eccedente la somma di cui al punto precedente.

### **C) FONDI RISCHI E ONERI**

Sono rappresentati dal Fondo fideiussioni – Fondo Città di Baronissi, pari a euro 22.215, corrispondente al rilascio di sei garanzie fideiussorie, a fronte di finanziamenti concessi dalla banca nel 2010 e nel 2011, pari a euro 27.495, a cui è stato detratto l’importo delle rate rimborsate al 31 dicembre 2011 pari a euro 5.280.

Si precisa che tale importo di euro 5.280 al 31/12/2011 non è confrontabile in modo immediato con quello corrispondente alla chiusura dell’esercizio precedente, pari a euro 80.000, in quanto anche tale voce è stata oggetto di modifica nella modalità di rappresentazione contabile.

### **D) FONDO TFR**

Ammonta a Euro 893 ed è adeguato al credito maturato nei confronti del personale dipendente nel corso dell’esercizio.

### **E) DEBITI**

Si evidenziano di seguito le variazioni intervenute nelle diverse voci iscritte fra i debiti rispetto al bilancio precedente:

<b>DEBITI</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>Variazioni</b>	<b>31/12/2011</b>
Debiti per erogazioni da effettuare	337.728	-132.875	204.853
Debiti verso i fornitori	27.441	-1.496	25.944
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	224	130	355
Debiti tributari	83	296	379
Debiti nei confronti del personale dipendente	637	-637	0
Debiti diversi	500	-10	489
<b>Totale</b>	<b>366.613</b>	<b>-134.593</b>	<b>232.021</b>

#### **Debiti per erogazioni da effettuare**

La voce è pari a euro 204.853 e si riferisce alle erogazioni già deliberate negli esercizi 2010 e 2011 a favore di soggetti beneficiari per progetti approvati e non ancora liquidati.

#### **Debiti verso i fornitori**

I debiti verso i fornitori per beni e servizi ammontano a euro 25.944 e sono la somma di fatture da ricevere per euro 18.106 e di fatture ricevute non ancora pagate per euro 7.837.

#### **Debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale**

I debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale sono pari a euro 355 e sono riferiti alle contribuzioni Inps e Inail.

### **Debiti tributari**

I debiti tributari sono complessivamente pari a euro 379 e riguardano le ritenute operate sui redditi di lavoro dipendente pari a euro 162 e i debiti per imposte differite su polizze pari a euro 217.

### **Debiti diversi**

I debiti diversi sono pari a euro 489 per rimborsi spese a collaboratori volontari.

### **CONTI D'ORDINE**

Sono costituiti dal fondo condizionato presso la Fondazione con il Sud e dalle donazioni complessivamente raccolte nell'anno.

Il Fondo patrimoniale istituito presso la Fondazione con il Sud, al 31 dicembre 2011, è pari a euro 339.816 e si è incrementato di euro 218.624, per effetto dell'attività di raccolta a patrimonio effettuata nel corso dell'anno. Tale raccolta non comprende l'importo di euro 150.000 corrispondente al valore del terreno donato alla Fondazione.

Il Fondo rappresenta la promessa di liberalità della Fondazione con il Sud, condizionata al raggiungimento da parte della Fondazione di Comunità, dell'obiettivo di raccolta di 2 milioni di euro in donazioni a patrimonio, entro quindici anni dalla sua costituzione. Raggiunta tale raccolta, la Fondazione con il Sud trasferirà in via definitiva alla Fondazione di Comunità, il contributo promesso, da destinare al patrimonio comune.

Le donazioni complessivamente raccolte nell'anno sono pari a euro 961.769 e si riferiscono alla raccolta complessiva di fondi destinati a patrimonio, alle erogazioni e alla gestione diretta.

Si precisa che la raccolta a patrimonio è comprensiva della donazione, pervenuta nell'anno, di un terreno del valore di euro 150.000, da parte dell'Associazione Una Speranza Onlus.

## **4 Informazioni sul rendiconto gestionale**

Il rendiconto della gestione rappresenta la sequenza dei risultati dei diversi comparti dell'attività della Fondazione. In particolare, si possono analizzare i rendiconti relativi alla gestione finanziaria e patrimoniale dei fondi, ai proventi ed oneri straordinari, all'attività di raccolta, all'attività erogativa e alle attività gestite direttamente dalla Fondazione.

### **A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE**

Il risultato economico della gestione finanziaria del patrimonio risulta pari a euro 40.182 corrispondente ad un rendimento netto del 2,4% circa del patrimonio.

Tali proventi scaturiscono dagli interessi sui c/c bancari, dagli interessi percepiti e maturati sui titoli obbligazionari e da quelli derivanti da operazioni di pronti contro termine, dai rendimenti della polizza assicurativa, al netto degli oneri finanziari e delle imposte.

Per quanto concerne la ripartizione dei proventi della gestione finanziaria e patrimoniale, descritta nel rendiconto gestionale, si precisa che:

- l'importo destinato alla riserva per la conservazione del valore del patrimonio della Fondazione, pari a euro 13.170, è stato calcolato nella misura dell'1%, corrispondente al tasso medio di inflazione ISTAT sui prezzi al consumo, depurato da componenti volatili (tipicamente quelli energetico e alimentare), applicato al patrimonio medio annuo della Fondazione;

- l'importo destinato alla copertura dei costi di gestione pari a euro 16.942 è dato dall'interesse prodotto dalla liquidità presente sui conti correnti e dalla trattenuta del 4% applicata sui fondi patrimoniali;
- l'importo residuo pari a euro 10.080 è destinato all'attività erogativa.

## B) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

Il risultato economico delle partite straordinarie, pari a euro 264 è relativo al minor importo di una fattura ricevuta nel 2011 rispetto all'iscrizione del debito nell'esercizio 2010, e determina un incremento delle disponibilità per le attività gestite direttamente.

## C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

La seguente tabella riporta il dettaglio delle liberalità ricevute.

**Tabella 7 – Composizione attività di raccolta fondi**

Descrizione	importo
<b><i>Liberalità correnti per attività istituzionali</i></b>	<b>510.332</b>
Fondo Memoriale Gelsomino D'Ambrosio	-
Fondo Oltre Antonio e Vincenzo	-
Fondo Fondazione Carisal	38.400
Fondo Città di Baronissi	44.167
Fondo BCC di Sassano	-
Fondo Gaetano Sessa CRA BCC di Fisciano	15.006
Fondo Sodalìs	-
Fondo Associazione Una Speranza onlus	96.399
Fondo Banca di Salerno Credito Cooperativo	5.760
Fondo Parco Nazionale del Cilento e Vallo di Diano	4.800
Fondo patrimoniale Idrocilento S.c.p.a.	16.320
Fondo Comunità Portuale di Salerno	6.768
Fondo Memoriale Giuseppina Caputo Califano	12.480
Fondo Mentoring per i ragazzi della provincia di Salerno	192
Fondo Città di Cava de' Tirreni	-
Contributo Fondazione con il Sud per attività erogativa a raddoppio raccolta	250.000
Donazioni su progetti da bandi 2011	17.394
Donazioni su progetti da fondi patrimoniali	2.647
<b><i>Liberalità a patrimonio per attività istituzionali</i></b>	<b>368.624</b>
Fondo Gelsomino D'Ambrosio	-
Fondo Oltre Antonio e Vincenzo	-
Fondo Parco Nazionale del Cilento e Vallo di Diano	4.000
Fondo Fondazione Carisal	15.000
Fondo Città di Baronissi	16.415
Fondo BCC di Sassano	5.740
Fondo Gaetano Sessa CRA BCC di Fisciano	3.908
Fondo Sodalìs	7.455
Fondo Associazione Una Speranza Onlus*	300.000
Fondo Banca di Salerno Credito Cooperativo	3.000
Fondo Cedole di Buona Azione	-
Fondo Comune	107
Fondo Idrocilento ScpA	3.000
Fondo Comunità Portuale di Salerno	3.000
Fondo Mentoring per i ragazzi della provincia di Salerno	-
Fondo Memoriale Giuseppina Caputo Califano	7.000
Fondo Città di Cava de' Tirreni	-
<b><i>Liberalità per gestione</i></b>	<b>82.812</b>
Liberalità Fondazione con il Sud per materiale promozionale e raccolta fondi a raddoppio	36.400

della raccolta	
Liberalità correnti per materiale promozionale e raccolta fondi	36.400
Trattenuta su liberalità fondi patrimoniali per copertura spese di gestione	10.012
<b>Totale</b>	<b>961.769</b>

\* La raccolta a patrimonio attraverso il Fondo Associazione Una Speranza Onlus include il valore del terreno donato alla Fondazione, a incremento della parte patrimoniale del Fondo, di euro 150.000.

#### **D) ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVA**

Le altre disponibilità per attività erogative sono costituite da risorse derivanti da contributi revocati pari a euro 57.524.

#### **E) ATTIVITA' EROGATIVA**

L'attività finanziaria e di raccolta fondi prodotta nell'esercizio ha determinato una disponibilità complessiva per attività erogativa pari a euro 589.178, come di seguito dettagliato:

**Tabella 8 – Composizione disponibilità per attività erogativa**

	<b>importo</b>
Risultato economico gestione finanziaria destinato all'attività erogativa	10.080
Contributi revocati	57.524
Raccolta fondi destinata all'attività erogativa	521.574
<b>Totale disponibilità per attività erogativa</b>	<b>589.178</b>

Il totale delle erogazioni deliberate nel 2011 ammonta a complessivi euro 149.520 per le erogazioni a favore di progetti ed iniziative descritte nella tabella che segue:

**Tabella 9 – Descrizione erogazioni effettuate**

<b>Attività erogativa</b>	<b>importo</b>
Bando con raccolta n. 1/2011 Acquisto beni strumentali con finalità sociale n. 18 progetti	59.785
Bando con raccolta n. 3/2011 Minori e disabilità fondo Città di Baronissi n. 4 progetti	22.000
Bando con raccolta n. 4/2011 Generico - Fondo Bcci di Fisciano n. 4 progetti	15.467
Erogazioni da Fondo patrimoniale Città di Baronissi n. 8 sussidi economici	5.077
Erogazioni da Fondo patrimoniale Città di Baronissi n. 4 progetti formativi	2.647
Erogazioni da Fondo patrimoniale G. Sessa C.R.A. BCC Fisciano n. 22 sussidi economici	5.715
Erogazioni da Fondo patrimoniale BCC di Sassano n. 2 progetti	6.000
Erogazioni da Fondo Comunità Portuale di Salerno n. 1 progetto	6.500
Erogazioni donazioni raccolte da Fondo Comunità Portuale di Salerno per n.1 progetto	6.288
Erogazioni donazioni pervenute su progetti selezionati da bandi 2010/2011	17.591
Erogazioni donazioni pervenute su progetti da fondi patrimoniali	2.450
<b>Totale</b>	<b>149.520</b>

#### **F) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE**

Il totale delle disponibilità per l'attività gestita direttamente è pari a euro 88.767 ed è così costituito:

**Tabella 9 – Composizione disponibilità per attività gestite direttamente**

	<b>importo</b>
Risultato economico gestione finanziaria destinato alle attività gestite direttamente	16.932
Risultato economico delle partite straordinarie destinato alle attività gestite direttamente	264
Raccolta fondi destinata alle attività gestite direttamente	71.571
<b>Totale disponibilità per attività gestite direttamente</b>	<b>88.767</b>

Le spese per la gestione della struttura sono pari a euro 32.972, il cui dettaglio è riportato nel rendiconto gestionale.

Le spese relative ai progetti gestiti direttamente dalla Fondazione sono pari a euro 4.501. Tali progetti sono indicati nel rendiconto gestionale.

Il totale degli oneri per le attività gestite direttamente ammonta a euro 37.473.

Le disponibilità finali al 31.12.2011 da accantonare al “fondo di stabilizzazione spese di gestione” sono pari a euro 51.294.

## **5 Altre informazioni**

### **Donazioni in beni, servizi e personale**

Anche nel 2011 la Fondazione si è avvalsa delle prestazioni professionali di due collaboratori volontari e di una risorsa umana resa disponibile dalla Fondazione Cassa di Risparmio Salernitana, nell’ambito del cofinanziamento concesso in beni e servizi per il primo triennio di attività. Inoltre, è proseguita l’ospitalità, per il terzo anno consecutivo, della Fondazione di Comunità presso la sede istituzionale della Fondazione Carisal, nell’ambito del contratto vigente di comodato d’uso gratuito.

### **Cinque per mille**

In relazione alla destinazione della quota dei fondi del cinque per mille per l’anno finanziario 2009, la Fondazione ha ottenuto 40 preferenze con l’assegnazione dell’importo di euro 1.150,36 in attesa di accredito sul conto corrente. Inoltre, la Fondazione è stata ammessa alla destinazione della quota dei fondi del cinque per mille per l’anno finanziario 2010 (art. 63-bis, comma 1 del decreto legge 25 giugno 2008, n. 112). Si è in attesa di conoscere l’importo assegnato alla Fondazione.

### **Compensi ad Amministratori e Revisori**

Ai sensi dello Statuto nessun compenso è previsto per gli Amministratori e Revisori.

### **Agevolazioni fiscali**

La Fondazione della Comunità di Salernitana, in quanto ONLUS, beneficia delle agevolazioni fiscali previste dal D. Lgs. 4 dicembre 1997 n. 460 e dal D. Lgs. 14 marzo 2005 n. 35.

Le contribuzioni effettuate dai donatori danno diritto:

- alle persone fisiche e a tutti i soggetti titolari di reddito d’impresa di dedurre le liberalità in denaro o in natura dal reddito complessivo nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato, e comunque nella misura massima di 70.000 euro annui;
- alle persone fisiche, di continuare a beneficiare delle detrazioni fiscali previste dall’art. 15, lettera i-bis) del Tuir D.P.R. 917/1986;
- ai soggetti titolari di reddito d’impresa, di continuare a beneficiare delle deduzioni previste dall’art. 100, lett. h) del Tuir D.P.R. 917/1986.