

## Fondazione ANIMA

**“Bando per progetti innovativi di empowerment femminile  
per migliorare la gestione dei risparmi - 2024”**

## 1. Introduzione

**Contesto:** Le ricerche ufficiali descrivono gli italiani come una delle popolazioni meno preparate dal punto di vista della cultura finanziaria. Eppure, essa è essenziale per migliorare la qualità della vita delle persone, diventando il punto di partenza per imparare ad investire in modo coerente con le proprie potenzialità economiche. Un miglioramento della cultura finanziaria consentirebbe a chi tende a risparmiare senza cogliere le opportunità di investimento di avere strumenti per gestire meglio le risorse economiche, ottimizzando la gestione dei propri risparmi.

**Obiettivi del Bando:** La Fondazione ANIMA si propone con questo bando di finanziare iniziative volte a promuovere e migliorare la gestione del risparmio in Italia, in particolare tra le persone che gestiscono i loro risparmi senza investirli, come dettagliato all'interno della sezione "2. Linee guida", al fine di ottimizzare la gestione delle loro risorse economiche. In questo ambito, il presente bando intende individuare e sostenere progetti con format innovativi che migliorino la consapevolezza finanziaria e le capacità di gestione del risparmio delle giovani donne.

## 2. Linee guida

### Ambito del Finanziamento

Saranno finanziati progetti che, in linea con i valori e le finalità della Fondazione:

- Forniscano strumenti e risorse per comprendere quale sia la maniera più efficiente per gestire i propri risparmi.
- Consentano a beneficiari con diverse necessità finanziarie di acquisire conoscenze idonee alle proprie possibilità.
- Siano indirizzati a:
  - individui con capacità di risparmio o in possesso di risorse economico-finanziarie;
  - donne che abbiano età inferiore a 40 anni;
- Siano realizzati all'interno della Regione Lombardia;
- Prevedano modalità di apprendimento innovative, ad esempio tramite giochi di ruolo, attività da svolgere in gruppo.
- Prevedano, se ritenute opportune, partnership per incrementare l'efficacia dell'offerta formativa.
- Coinvolgano nell'attività almeno 100 individui e abbiano una durata non inferiore ai 6 mesi e non superiore ai 12 mesi.
- Prevedano una data di avvio non precedente all'assegnazione del finanziamento.
- Si concludano necessariamente entro il 31/03/2026.

### Soggetti ammessi:

Possono partecipare al bando:

- Organizzazioni non governative (ONG) iscritte all'albo nazionale delle ONG;
- Cooperative sociali;

- Enti di formazione (incluse Università);
- Associazioni di volontariato iscritte ai registri regionali;
- Fondazioni iscritte al RUNTS.

#### Soggetti non ammessi:

Non possono partecipare al bando:

- Enti con finalità di lucro o imprese di qualsiasi natura;
- Partiti politici e loro articolazioni;
- Organizzazioni sindacali;
- Associazioni sportive (dilettantistiche e non, salvo se non a supporto di soggetti svantaggiati);
- Soggetti che svolgono attività ricreative (salvo se non prevalentemente dirette in favore di soggetti svantaggiati).

### 3. Requisiti di Partecipazione

#### Criteri di Ammissibilità:

- Essere un ente senza scopo di lucro dimostrato dalla presenza, nello Statuto, di clausole di:
  - divieto di distribuire, anche in modo indiretto, utili o avanzi di gestione nonché fondi, riserve o capitale;
  - obbligo di destinare utili e avanzi di gestione allo svolgimento dell'attività statutaria o all'incremento del patrimonio;
  - obbligo di devolvere il patrimonio dell'Ente, in caso di suo scioglimento per qualunque causa, ad altra organizzazione priva di scopo di lucro con finalità analoghe o ai fini di pubblica utilità.
- Avere esperienza documentata nella realizzazione di progetti di educazione finanziaria, in particolare con aspetti innovativi.
- Operare nella Regione Lombardia e avere sede legale in Italia.
- Inviare la propria candidatura entro la data di scadenza indicata.

### 4. Modalità di presentazione della domanda di partecipazione al bando

**Procedura di Presentazione:** Le proposte, corredate di tutta la documentazione richiesta, devono essere inviate esclusivamente tramite PEC all'indirizzo [fondazioneanima@legalmail.it](mailto:fondazioneanima@legalmail.it). Tutti i documenti richiesti devono essere inseriti in un unico file compresso (dimensione massima 10 MB) che riporti il seguente oggetto: Erogazioni Liberali 2024 Bando Innovazione Investimenti - [nome ente proponente].

La domanda di partecipazione dovrà contenere la seguente documentazione:

1. Domanda di partecipazione e dichiarazione del possesso dei requisiti da firmare digitalmente o a mano corredata da copia del documento di riconoscimento in corso di validità del/la legale rappresentante - Modello A;

2. Autoconformità - Modello B;
3. Scheda di Progetto - Modello C;
4. Preventivo economico analitico firmato dal legale rappresentante - Modello D;
5. Copia dello Statuto e dell'atto costitutivo;
6. Copia dei bilanci degli ultimi 2 anni (2022 e 2023);
7. Copia dei bilanci sociali degli ultimi 2 anni (2022 e 2023), se presente.

La mancata o non corretta compilazione della domanda o l'assenza di documenti indicati come necessari costituirà motivo di inammissibilità del progetto.

#### **Scadenze:**

La scadenza per l'invio delle domande di partecipazione è prevista per le ore 24 del **30 settembre 2024**. Le domande dovranno essere inviate esclusivamente via PEC.

L'esito della proposta, sia esso positivo o negativo, verrà direttamente comunicato via mail alle organizzazioni partecipanti entro il 31 dicembre 2024.

### **5. Valutazione e Selezione**

La valutazione sarà a cura di Fondazione ANIMA, che deciderà a proprio insindacabile giudizio. La Fondazione valuta i singoli progetti e attribuisce il punteggio secondo i criteri di valutazione di seguito descritti.

<b>Criteri di valutazione</b>	<b>Punteggio</b>
completezza ed esaustività della proposta	15
coerenza della proposta con le finalità del bando	15
coerenza dei costi previsti con i risultati attesi	10
chiarezza nella individuazione dei risultati attesi	10
chiarezza, pertinenza e misurabilità degli indicatori di impatto (KPI) proposti	10
comprovata esperienza del soggetto proponente nella realizzazione di progetti innovativi in ambito di educazione finanziaria	15
capacità di raggiungere e coinvolgere il target di riferimento	15
realizzazione di modelli progettuali replicabili su tutto il territorio nazionale	10
<b>Punteggio massimo</b>	<b>100</b>

### **6. Risorse previste**

**Importo Disponibile:** Il contributo complessivo è pari a 25.000 euro per un unico progetto sostenuto. Se il progetto sarà selezionato, verrà finanziato fino al 100% del costo globale e comunque in misura non superiore a 25.000 euro. I richiedenti dovranno proporre progetti analiticamente ed esaustivamente strutturati, per un costo non superiore a euro 50.000, documentando la disponibilità finanziaria per la realizzazione dell'intervento.

**Modalità di Erogazione:** Il finanziamento sarà erogato in due tranches:

- 50% all'inizio del progetto, previa firma del contratto.
- 30% a metà progetto, previa presentazione del rapporto di metà progetto e della rendicontazione sull'acconto erogato.
- 20% al termine del progetto, previa verifica dei risultati e presentazione del rapporto finale.

## 7. Piano di comunicazione del progetto

La Fondazione ANIMA supporterà i beneficiari nella promozione del progetto e dei suoi risultati attraverso gli spazi di visibilità disponibili sui propri canali di comunicazione (sito istituzionale, social media), con particolare riferimento ai materiali di comunicazione (inviti, locandine, brochure, presentazioni, video, etc.) e le iniziative eventualmente organizzate per promuoverlo (inaugurazioni, convegni, conferenze stampa, etc.).

È quindi richiesto ai beneficiari, in ottica di reciprocità, di prevedere spazi di visibilità per la Fondazione ANIMA, apponendo su tutti i materiali di comunicazione legati al progetto il logo della Fondazione.

## 8. Condizioni Generali

**Obblighi dei Beneficiari:**

- Utilizzare i fondi esclusivamente per le attività previste dal progetto. È fatto altresì divieto agli enti beneficiari del contributo di riversarlo, a loro volta, a favore di altri enti a meno che questi ultimi non siano stati indicati come partner del progetto al momento della presentazione dello stesso.
- Fornire aggiornamenti periodici sull'avanzamento del progetto e un rapporto finale dettagliato (si veda sezione "9. Rendicontazione").
- Partecipare ad attività di monitoraggio e valutazione organizzate dalla fondazione.

**Condizioni di Revoca:** Il finanziamento può essere revocato in caso di inadempienza, utilizzo improprio dei fondi, o mancato rispetto delle scadenze e degli obblighi previsti dal bando.

## 9. Rendicontazione

Per essere considerate ammissibili, in fase di rendicontazione le spese di personale devono essere corredate da:

- prospetto delle spese di personale sostenute;
- per personale strutturato: autodichiarazione sottoscritta dal legale rappresentante dell'ente beneficiario delle ore di personale dedicate al progetto con relativo costo orario e copia del contratto individuale. Il massimo importo finanziabile per il personale strutturato è pari al 20% del costo complessivo del progetto.

- per personale non strutturato: lettera d'incarico o contratto; in caso di fatture relative a P.Iva, si allega il modello F24 per l'avvenuto versamento delle Ritenute Erariali. Nel caso non fosse presentato la spesa verrà decurtata.

In fase di rendicontazione, saranno considerate non ammissibili voci di spesa quali:

- spese di progettazione della proposta presentata;
- spese sostenute prima dell'avvio formale del progetto;
- oneri finanziari, commissioni bancarie e di agenzie, ammortamenti, tasse di registrazione contratti, ecc.;
- spese di struttura (es. utenze, cancelleria, spese relative all'attività istituzionale della organizzazione richiedente, spese per interventi generici non finalizzati, spese per acquisti di beni immobili o di automezzi, ecc.);
- qualsiasi costo che non dia luogo a un esborso monetario (es. valorizzazione del lavoro volontario, immobili o spazi messi a disposizione del progetto, ecc.);
- qualsiasi costo non direttamente imputabile al progetto presentato.

### **Rapporto della prima fase di progetto**

A metà progetto è richiesto un rapporto costituito da:

a) descrizione dell'attività svolta, insieme a un breve testo da utilizzare come materiale di comunicazione, che includa i risultati allo stato attuale e il raggiungimento degli obiettivi previsti nel cronoprogramma. Il rapporto deve includere eventuali scostamenti tra il lavoro previsto in conformità al cronoprogramma e quello effettivamente realizzato;

b) descrizione sull'uso delle risorse assegnate.

### **Rendicontazione di fine progetto**

Entro 30 giorni dalla fine del progetto deve essere presentata una relazione riassuntiva finale, in forma pubblicabile come materiale di comunicazione, che comprenda una descrizione del contesto e degli obiettivi del progetto, dei principali risultati, l'impatto potenziale e le principali attività di diffusione e utilizzo dei risultati. La relazione deve inoltre contenere informazioni sugli obiettivi attesi e i risultati raggiunti, con analisi e valutazione dei principali KPI individuati.

Separatamente, si richiede una rendicontazione economico-finanziaria, con spese dimostrate da appositi giustificativi di spesa (fatture, quietanzate, parcelle, notule, cedolini, bollette, distinte, ricevute, altra documentazione fiscalmente valida, corredati da rispettivi bonifici eseguiti).

### **Modifiche del Piano economico**

L'organizzazione è tenuta a comunicare alla Fondazione qualsiasi modifica del piano economico si renda necessaria. Il nuovo piano economico dovrà essere approvato dalla Fondazione. In nessun caso



la Fondazione erogherà il contributo per progetti che presentino un piano economico diverso da quello presentato originariamente che non sia stato preventivamente autorizzato dalla Fondazione stessa.

## **10. Contatti**

Per domande relative al bando e assistenza nella compilazione della domanda, è possibile contattare la Fondazione ANIMA all'indirizzo e-mail [fondazioneanima@legalmail.it](mailto:fondazioneanima@legalmail.it).