

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **Premessa**

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2017 riflette le attività che si sono sviluppate nel corso dell'anno, in conformità a quanto indicato nello Statuto della Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus:

- la Fondazione promuove il miglioramento della qualità della vita della Comunità del Nord Milano finanziando progetti ed iniziative, in particolare nei settori dell'assistenza sociale e sanitaria, della cultura, dell'istruzione e formazione, dello sport dilettantistico, della tutela e valorizzazione delle cose di interesse artistico, della natura, dell'ambiente e della ricerca scientifica;
- la Fondazione, a tal fine, promuove la raccolta di fondi volta a incrementare il proprio patrimonio, la cui rendita viene destinata a favore di progetti ed iniziative di utilità sociale.

Il 2017 ha rappresentato l'undicesimo anno dalla costituzione e il decimo di piena operatività per la Fondazione, ed in linea con gli anni precedenti, la Fondazione ha continuato ad operare con l'obiettivo di mobilitare le risorse proprie e della Comunità al fine di generare capitale "sociale" (nel senso sociologico del termine), nonché sostenere la società civile. In riferimento alla funzione erogativa svolta, la Fondazione, in virtù della sua connotazione comunitaria, ha continuato a sostenere progetti realizzati da organizzazioni non profit sul territorio di riferimento ed a favore della Comunità del Nord Milano, stimolandone lo sviluppo civile, culturale, sociale, ambientale ed economico. L'attività erogativa dell'anno 2017 coincide sostanzialmente con l'emissione di 7 bandi (di cui 6 bandi monotematici, e 1 bando in partnership con la BCC di Sesto San Giovanni) e con l'erogazione di contributi relativi a progetti selezionati all'interno dei bandi emessi nell'anno e nelle precedenti gestioni, e conclusi nel corso del 2017.

### **I BANDI**

I bandi della Fondazione sono pubblici e sono rivolti alle Organizzazioni non profit che intendono realizzare progetti di solidarietà sociale nei 23 comuni del Nord Milano. Sono bandi "a raccolta", ovvero per ottenere il contributo deliberato, le Organizzazioni selezionate dovranno dimostrare di saper coinvolgere la Comunità, suscitando donazioni a favore della propria iniziativa per una data quota del contributo stanziato (fissata al 25%). Ciò significa che non basta essere selezionati per ricevere il contributo, ma occorre che il progetto susciti

una concreta adesione da parte della Comunità; questa costituisce la massima garanzia che si tratta di iniziative veramente utili in quanto largamente condivise. Qui di seguito i piani di erogazione approvati nel 2017:

BANDO 2017.1 “Maria Paola Svevo: sei in famiglia – contesti familiari: inclusione della fragilità e della marginalità” - stanziamento 114.000,00 €.

Selezionati 9 progetti (su 9 presentati), finalizzati a contrastare l'instabilità delle relazioni familiari dovute a rottura, separazioni, difficoltà nel ricongiungimento familiare e a carichi di cura difficilmente sostenibili, che mettono a rischio anche il benessere delle persone non autosufficienti presenti nel nucleo familiare, nonché a sostenere percorsi educativi e di formazione di minori in stato di fragilità.

BANDO 2017.2 “Sei dei nostri – durante e dopo di noi: inclusione della disabilità” – stanziamento 64.800,00 €.

Selezionati 5 progetti (su 5 presentati), con lo scopo di sviluppare dei percorsi all'accompagnamento all'autonomia di persone con disabilità per evitare che queste si debbano assumere, una volta venuti a mancare i genitori, l'identità di persone adulte senza un'adeguata sperimentazione e/o accompagnamento da parte dei servizi territoriali.

BANDO 2017.3 “Non uno di meno – benessere a scuola: inclusione di pre.adolescenti e adolescenti” – stanziamento 187.700,00 €.

Selezionati 15 progetti (su 18 presentati), finalizzati a promuovere il benessere di adolescenti e pre-adolescenti, con attività volte a migliorare il loro approccio al contesto scolastico, a contrastare condizioni e atteggiamenti di isolamento e di apatia, a diminuire la propensione ad esporsi a rischi e vulnerabilità.

BANDO 2017.4 “Fare squadra – sport e coesione sociale” – stanziamento 54.000,00 €.

Selezionati 5 progetti (su 5 presentati), diretti a favorire la pratica sportiva nel suo aspetto espressivo, sociale ed educativo, con particolare attenzione ad iniziative volte a promuovere alimentazione e stili di vita sani.

BANDO 2017.5 “Oratori in rete” – stanziamento 120.000,00 €.

Selezionati 12 progetti (su 12 presentati), finalizzati a sostenere le attività socio-educative svolte dagli Oratori all'interno delle Parrocchie della diocesi di Milano – operanti nel territorio del Nord Milano - attraverso l'individuazione di iniziative di utilità sociale volte a creare legami costruttivi con le associazioni e le risorse presenti sul territorio.

BANDO 2017.6 “Che bello essere noi – cultura: l’inclusione che arricchisce la comunità - stanziamento 199.500,00 €.

Selezionati 13 progetti (su 19 presentati), Il bando promuove l'individuazione di progetti culturali di particolare interesse sociale, iniziative di valorizzazione delle capacità giovanili in ambito artistico -culturale, il dialogo interculturale, la valorizzazione e la cura del patrimonio ambientale e naturale.

BANDO B.C.C. di Sesto San Giovanni 2017- stanziamento 10.000,00 €. (bando senza “Raccolta”)

Selezionati 6 progetti (su 12 presentati), per l'individuazione di progetti di utilità sociale nei settori assistenza sociale e socio – sanitaria e della promozione della cultura e dell'arte nel raggruppamento territoriale del sestese.

Come già indicato, accanto all'attività erogativa, rappresenta un ruolo strategico per la Fondazione la **raccolta fondi** per la costituzione di un patrimonio solido che permetta alla stessa di vincere la cosiddetta “Sfida” lanciata da Fondazione Cariplo per la quale, se la Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus entro il decimo anno di attività raccoglie almeno 5.160.000,00 euro, Fondazione Cariplo triplicherà la quota versando un “premio” di 10.320.000,00 euro. Con un patrimonio di 15,6 milioni di euro la Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus sarà in grado di sostenere in perpetuo le iniziative ed i progetti promossi dalle Organizzazioni del Terzo Settore presenti sul territorio, stimolandone lo sviluppo civile, culturale, sociale, ambientale ed economico.

In considerazione delle difficoltà dell'attuale momento economico non è stato ancora possibile vincere la “Sfida”; traguardo che l'attuale Consiglio di Amministrazione ritiene di poter conseguire entro il termine del proprio mandato.

## I SOCI FONDATORI

La Fondazione è stata costituita da 6 Soci Fondatori iniziali.

I Soci Fondatori iniziali si sono impegnati a costituire, entro 10 anni dalla nascita della Fondazione, un fondo patrimoniale senza vincoli di destinazione del valore minimo di 150.000,00 euro e sono:

- Fondazione Cariplo (che ha versato interamente i 150.000,00 euro all'atto di costituzione della Fondazione)
- Camera di Commercio Milano MonzaBrienza Lodi (già Camera Commercio Milano)
- Fondazione Fiera Milano
- Città Metropolitana di Milano (già Provincia di Milano)
- Fondazione Lambriana
- Banca di Credito Cooperativo di Milano S.C. (già BCC di Sesto San Giovanni)

La prima dotazione, versata al momento della costituzione, nella misura di euro 150.000,00, da parte di Fondazione Cariplo, unitamente alle somme di euro 15.000,00 annue, che per 10 anni a partire dalla costituzione, ogni Socio Fondatore si è impegnato a versare alla Fondazione, costituiscono il Fondo di dotazione, pari a 900.000,00 euro. Con il versamento della quota 2017, tutti i Soci Fondatori hanno liquidato quanto di loro competenza (salvo i crediti evidenziati in bilancio).

Sono considerati Soci Fondatori anche tutte le Amministrazioni Locali del Nord Milano che hanno aderito alla Fondazione entro il 31 dicembre 2006 e che si sono riunite in raggruppamenti comunali. Pertanto sono Soci Fondatori anche:

- i Comuni dell'area Sestese (Bresso, Cinisello Balsamo, Cologno Monzese, Cormano, Cusano Milanino, Paderno Dugnano, Sesto San Giovanni)
- i Comuni dell'area Bollatese (Arese, Baranzate, Bollate, Cesate, Garbagnate Milanese, Novate Milanese, Senago, Solaro)
- i Comuni dell'area Rhodense (Cornaredo, Lainate, Pero, Pregnana Milanese, Rho, Settimo Milanese, Vanzago)

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2017 costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è stato redatto secondo gli schemi che riflettono l'adozione del sistema informativo contabile e gestionale, di cui la Fondazione si è dotata dalla sua costituzione e che trova generale applicazione presso le Fondazioni di 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.

In conformità all'art. 2423-ter del codice civile, gli schemi di bilancio sono predisposti in forma comparativa con le risultanze del precedente esercizio.

### PRINCIPI DI FORMAZIONE

Le operazioni relative alla gestione finanziaria e quelle di gestione della struttura vengono rilevate secondo il consueto 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 forniscono le seguenti precisazioni:

- le liberalità dei donatori sono provvisoriamente iscritte nei debiti nel momento del loro incasso e vengono contabilizzate a patrimonio, ovvero tra i fondi accesi alle disponibilità, al momento della loro accettazione da parte del Consiglio; per le liberalità pervenute verso la fine dell'esercizio, ciò avviene nell'esercizio successivo;
- le liberalità già destinate dai donatori a patrimonio non transitano dal conto economico, mentre quelle pervenute senza destinazione transitano dal conto economico nell'esercizio in cui avviene la loro accettazione da parte del Consiglio e si determina in via definitiva la loro acquisizione e destinazione;
- le liberalità provenienti da 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 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; per i bandi con raccolta 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 soltanto parziale) dei progetti già approvati, i contributi già deliberati vengono revocati, stornati contabilmente dai debiti per contributi da pagare e, previo transito dal conto economico, ripristinati fra le disponibilità;
- l'attribuzione a ciascuno dei fondi patrimoniali del rendimento finanziario di competenza avviene mediante allocazione nelle disponibilità di quanto destinato alle erogazioni e nelle riserve di quanto destinato a presidio dell'integrità del patrimonio della Fondazione, ovvero della stabilità delle erogazioni future;
- negli esercizi nei quali il rendimento finanziario di competenza dei fondi patrimoniali è inferiore all'ammontare che l'organo competente intende destinare alle erogazioni, da effettuare secondo le finalità proprie di ciascuno di essi, il rendimento viene integrato mediante apposito trasferimento dalle riserve alle disponibilità.

Tanto premesso in linea generale, si illustrano nel seguito i criteri di valutazione utilizzati per le singole voci dello stato patrimoniale, che non si discostano da quelli utilizzati nella redazione dei precedenti bilanci.

### CRITERI DI REDAZIONE

Il bilancio, compresa la nota integrativa, è redatto in unità di Euro.

## 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 sostanza dell'operazione o del contratto, e con l'osservanza delle norme stabilite dall'articolo 2423 del codice civile, ove applicabili, e dalle norme di comportamento emanate dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti in materia di Enti Non Profit.

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.

### **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. Il costo delle immobilizzazioni, viene ammortizzato nel tempo in relazione alla residua possibilità di utilizzazione, con i coefficienti previsti dal D.M. 31.12.1988. L'immobilizzazione che, alla data di chiusura esercizio, presenti una perdita durevole di valore, viene corrispondentemente svalutata.

Le immobilizzazioni sono iscritte in bilancio al netto del valore del relativo fondo di ammortamento.

### **Crediti**

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

### **Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### **Criteri di valutazione dei titoli – attività finanziarie dell'attivo circolante**

Sono rappresentate dalle quote di investimenti in Titoli Obbligazionari, Buoni del Tesoro Pluriennali, Azioni Etf Lyx, Fondi Quaestio, Fondi BCC e Fondi Creval effettuati attraverso l'impiego del denaro disponibile nei fondi patrimoniali della Fondazione. La loro valutazione corrisponde al minor valore tra il prezzo di carico ed il valore di mercato alla data del 31.12.2017.

Il valore di mercato dei titoli non quotati in mercati organizzati è, a sua volta, determinato facendo riferimento alle quotazioni di titoli aventi analoghe caratteristiche quotati in mercati organizzati e, in mancanza, facendo riferimento ad altri elementi determinabili in modo oggettivo.

### **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 il fondo di dotazione iniziale, i fondi patrimoniali costituiti e i fondi patrimoniali acquisiti contrattualmente e i fondi di riserva, rilevati al loro valore nominale.

### **Disponibilità**

Rappresentano le risorse a disposizione del Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento dell'attività istituzionale, per le erogazioni, per la gestione della struttura e delle altre iniziative.

### **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**

Rappresentano le imposte relative alle ritenute su proventi finanziari.

## ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO:

#### *IMMOBILIZZAZIONI*

#### *IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI*

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 16.998,00 risulta così composto:

	<u>31.12.2016</u>	<u>incrementi</u>	<u>decrementi</u>	<u>31.12.2017</u>
Costi Sviluppo Ricerca Mappatura Territorio	8.540,00	16.958,00	8.500,00	16.998,00
<b>Totale</b>	<b>8.540,00</b>	<b>16.958,00</b>	<b>8.500,00</b>	<b>16.998,00</b>

#### *IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI*

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 5.870,15 risulta così composto:

	<u>31.12.2016</u>	<u>incrementi</u>	<u>decrementi</u>	<u>31.12.2017</u>
Mobili ufficio	4.736,28	0,00	604,63	4.131,65
Centralino Panasonic	2.433,90	0,00	695,40	1.738,50
<b>Totale</b>	<b>7.170,18</b>	<b>0,00</b>	<b>1.300,03</b>	<b>5.870,15</b>

## ATTIVO CIRCOLANTE

### CREDITI

#### ALTRI CREDITI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 9.355,58 risulta così composto:

- deposito cauzionale su locazione per vecchia sede di Sesto San Giovanni (Viale F.lli Casiraghi n. 600), pari a Euro 5.000,00
- deposito cauzionale su locazione per nuova sede di Sesto San Giovanni (Largo A. Lamarmora, 17), pari a Euro 4.000,00
- interessi anno 2015 su deposito cauzionale locazione vecchia sede di Sesto San Giovanni, pari a Euro 75,00
- crediti da fornitori: Tim SpA per conguaglio disdetta linea telefonica, pari ad Euro 280,58

#### CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.279.809,47 risulta così composto:

	31.12.2016	incrementi	decrementi	31.12.2017
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	988.773,76	755.000,00	475.250,00	1.268.523,76
Città Metropolitana di Milano (già Provincia di Milano)	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00
Comune di Cormano	4.285,71	0,00	0,00	4.285,71
Comune di Rho	5.478,80	0,00	5.478,80	0,00
Comune di Cornaredo	2.231,05	0,00	2.231,05	0,00
Amici della Fondazione Comunitaria Nord Milano	0,00	7.000,00	0,00	7.000,00
<b>Totale</b>	<b>1.030.769,32</b>	<b>762.000,00</b>	<b>512.959,85</b>	<b>1.279.809,47</b>

Gli importi sopra indicati rappresentano i crediti verso:

- Fondazione Cariplo: le erogazioni territoriali sono rappresentate dai contributi che la Fondazione riceve da Fondazione Cariplo per finanziare i progetti relativi ai bandi;
- i Soci Fondatori, per le quote di adesione annuali al progetto Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus come da delibere a suo tempo prese dai Consigli Comunali;
- Associazione Amici della Fondazione, per la quota di gestione anno 2017 deliberata dal Consiglio Direttivo della stessa;

#### ATTIVITA' FINANZIARIE

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



	valore nominale	costo originario	valore di mercato al 31.12.2017	valore di bilancio al 31.12.2017
<b>TITOLI OBBLIGAZIONARI</b>				
<u>c/o BCC di Sesto San Giovanni</u>				
OBBLIGAZIONI BCC 4,50% sc. 20.06.2020	60.000,00	60.000,00	61.426,68	60.000,00
<u>c/o CREDITO VALTELLINESE</u>				
MEDIOBANCA 5,75% sc. 04.2023	200.000,00	226.242,50	241.328,76	226.242,50
GENERALI 5,50% sc. 10.2047	200.000,00	204.480,00	241.729,04	204.480,00
INTESA SAN PAOLO 17/PERPETUAL TM	200.000,00	203.300,00	218.620,40	203.300,00
<b>TITOLI DI STATO</b>				
<u>c/o BCC di Sesto San Giovanni</u>				
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	500.000,00	513.614,40	530.200,00	513.614,40
<u>c/o Credito Valtellinese</u>				
BTP 4,25% sc. 01.09.2020	150.000,00	147.645,00	166.050,87	147.645,00
BTP 4,25% sc. 01.02.2019	150.000,00	148.365,00	159.953,15	148.365,00
BTP 4,00% sc. 01.09.2020	150.000,00	147.417,00	167.545,53	147.417,00
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	250.000,00	250.000,00	265.881,93	250.000,00
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	400.000,00	410.863,81	425.441,08	410.863,81
CCT EU 0,75% sc. 15.02.2024	150.000,00	149.550,00	151.447,62	149.550,00
<b>TITOLI AZIONARI</b>				
<u>c/o Credito Valtellinese</u>				
ETF UBS MSCI EU&ME n. 1140	100.000,00	99.761,40	105.051,00	99.761,40
ETF LYX DJ EURO STOXX n. 4300	150.000,00	148.307,00	146.565,50	148.307,00
ETFLYXS&P MIB n. 2300	50.000,00	50.692,00	49.013,00	50.692,00
<u>c/o BCC</u>				
ISHARES EURO HIGH YIELD CORPORATE BOND n. 1.175	125.000,00	124.961,25	126.112,75	124.961,25
ISHARES BARCAP EURO CORPORATE BOND n. 964	125.000,00	125.225,80	126.187,60	125.225,80
<b>FONDI INVESTIMENTI</b>				
<u>c/o Credito Valtellinese</u>				
FONDO EPSILON FUND-EURIZON CAPITAL n. 1.503,127	200.000,00	200.000,00	199.825,70	200.000,00
<u>c/o BCC</u>				
ETICA RENDITA BILANCIATA RD n. 95.600	500.000,00	500.000,00	501.422,00	500.000,00

c/o Quaestio

GLOBAL UNCONSTRAINED BOND FUND	500.000,00	449.950,00	457.956,15	449.950,00
GLOBAL UNCONSTRAINED EQUITY FUND CLASSE A	500.000,00	499.950,00	547.504,03	499.950,00
QUAESTIO EUROPEAN GROWTH FUND EUR	250.000,00	249.975,00	268.803,41	249.975,00
<b>Totale</b>	<b>4.910.000,00</b>	<b>4.910.300,16</b>	<b>5.158.066,20</b>	<b>4.910.300,16</b>

**DISPONIBILITA' LIQUIDE**

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

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 485.131,76 risulta così composto:

	<b>31.12.2016</b>	<b>Variazione netta</b>	<b>31.12.2017</b>
Bcc di Milano	199.945,99	+99.511,80	299.457,79
Banca Prossima	9.082,66	-4.349,53	4.733,13
Credito Valtellinese	866.418,07	-685.992,05	180.426,02
Conto corrente postale Bancoposta	722,82	-322,82	400,00
Cassa	10,86	+103,96	114,82
<b>Totale</b>	<b>1.076.180,40</b>	<b>-591.048,64</b>	<b>485.131,76</b>

**RATEI E RISCOINTI ATTIVI**

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.

I ratei attivi sono costituiti dagli interessi lordi maturati su titoli in portafoglio per Euro 26.643,27;

I risconti attivi sono iscritti per complessivi Euro 1.757,40 e comprendono quote di costi già sostenuti, ma di competenza futura, relativi a:

- Canoni software per Euro 152,50
- Canone Locazione Sede Villa Mylius per Euro 1.333,50
- Acquisto Codice Lei per Euro 146,40
- Visite mediche personale per Euro 125,00

**PASSIVO:**

**PATRIMONIO NETTO**

**FONDI PATRIMONIALI**

Il patrimonio netto è rappresentato dai fondi patrimoniali evidenziati nelle tabelle seguenti:

	<b>31.12.2016</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>31.12.2017</b>
Fondo di dotazione	225.000,00	675.000,00	0,00	900.000,00
Fondo Soci Fondatori	1.084.712,61	42.502,71	675.000,00	452.215,32
Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale	1.357.831,45	0,00	0,00	1.357.831,45
Fondo Comune	802.049,40	164.010,00	0,00	966.059,40
Fondo Fondazione Lambriana	405.430,80	43.000,00	0,00	448.430,80
Fondo Comuni del Bollatese	93.919,30	0,00	0,00	93.919,30
Fondo Comuni del Sestese	126.984,50	0,00	0,00	126.984,50
Fondo Comuni del Rhodense	25.816,00	25.000,00	0,00	50.816,00
Fondo Bcc di Milano S.C.	57.200,50	9.081,00	0,00	66.281,50
Fondo La Sociale	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00
Fondo Sirio	148.511,42	7,50	0,00	148.518,92
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	200.000,00	0,00	0,00	200.000,00
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	50.000,00	0,00	0,00	50.000,00
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	0,00	15.000,00	0,00	15.000,00
<b>Totale</b>	<b>4.597.455,98</b>	<b>298.601,21</b>	<b>0,00</b>	<b>4.896.057,19</b>

#### *FONDI PATRIMONIALI RELATIVI A CREDITI*

	<b>31.12.2016</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>31.12.2017</b>
Fondo Soci Fondatori	41.995,56	0,00	37.709,85	4.285,71
Fondo Comune	24.797,06	0,00	0,00	24.797,06
<b>Totale</b>	<b>66.792,62</b>	<b>0,00</b>	<b>37.709,85</b>	<b>29.082,77</b>

Si forniscono di seguito alcune precisazioni sui Fondi Patrimoniali istituiti:

- Il Fondo Soci Fondatori accoglie le donazioni dei Soci Fondatori (successive al Fondo di dotazione).
- Il Fondo Comune accoglie tutte le donazioni che non hanno una destinazione particolare e le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi della Fondazione (a meno che non sia espressamente indicato diversamente nel regolamento del bando).
- Il Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale accoglie le donazioni di coloro che vogliono sostenere il patrimonio artistico del Nord Milano.
- Il Fondo Comuni del Sestese accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi in partnership con i comuni del sestese e da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Comuni del Bollatese accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi in partnership con i comuni del bollatese e da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Comuni del Rhodense accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi in partnership con i comuni del rhodense e da chiunque ne condivida le finalità.

- Il Fondo Fondazione Lambriana costituito con una dotazione iniziale di Euro 50.000,00 - grazie a una donazione da parte della Fondazione Lambriana - accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi dedicati al sostegno delle attività educative degli oratori e da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Bcc Sesto San Giovanni accoglie le donazioni derivanti dalla "Raccolta a patrimonio" dei bandi in partnership con la Banca di Credito Cooperativo di Milano S.C. e da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo La Sociale, costituito nel 2011 con una dotazione iniziale di Euro 20.000,00 accoglie tutte le donazioni da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Sirio, costituito nel 2011 con una dotazione iniziale di Euro 16.550,00 (di cui 12.542,50 a patrimonio e 4.007,50 a disponibilità) accoglie le donazioni da chiunque ne condivida le finalità. Il fondo ha beneficiato del primo lascito testamentario – Ebe Previati - ricevuto da Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus a favore dello stesso.
- Il Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus, costituito nel 2015, con una dotazione iniziale di Euro 50.000,00 accoglie le donazioni da chiunque ne condivida le finalità.
- Il Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta, costituito nel 2016 con una dotazione iniziale di Euro 200.000,00 accoglie le donazioni da chiunque ne condivida le finalità.

#### *RISERVE PEREQUATIVE*

Il Consiglio di Amministrazione, su proposta del Comitato Esecutivo, ha deliberato di trasferire ai rispettivi fondi patrimoniali le somme già accantonate a riserva azzerando tale voce.

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 0,00 risulta così composto:

	<b>31.12.2016</b>	<b>incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31.12.2017</b>
Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale	1.564,10	0,00	1.564,10	0,00
Fondo Fondazione Lambriana	130,95	0,00	130,95	0,00
Fondo Comuni del Bollatese	267,96	0,00	267,96	0,00
Fondo Comuni del Sestese	228,82	0,00	228,82	0,00
Fondo Comuni del Rhodense	19,25	0,00	19,25	0,00
Fondo Bcc di Milano S.C.	118,19	0,00	118,19	0,00
<b>Totale</b>	<b>2.329,27</b>	<b>0,00</b>	<b>2.329,27</b>	<b>0,00</b>

#### *FONDI DISPONIBILI*

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 494.312,55, risulta così composto:

	<b>31.12.2016</b>	<b>Incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>Fondi disponibili per attività</b>	<b>428.132,24</b>	<b>1.096.823,79</b>	<b>1.102.488,13</b>	<b>422.467,90</b>
Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale	106.251,00	40.338,63	113.774,54	32.815,09
Fondo Comune	14.497,44	169.474,53	159.067,00	24.904,97

Territoriali Cariplo 2016	44.368,03	0,00	44.368,03	0,00
Territoriali Cariplo 2017 *	0,00	800.972,03	720.000,00	80.972,03
Fondazione Lambriana	44.234,32	39.975,40	28.207,39	56.002,33
Fondo Comuni del Bollatese	1.622,71	2.949,94	46,96	4.525,69
Fondo Comuni del Sestese	16.037,00	3.855,02	63,49	19.828,53
Fondo Comuni del Rhodense	2.136,77	1.233,70	21,26	3.349,21
Fondo Bcc Milano S.C.	919,20	1.806,33	948,76	1.776,77
Fondo La Sociale	1.744,57	571,12	10,00	2.305,69
Fondo Sirio	128.219,11	8.773,46	9.054,26	127.938,31
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli	983,00	1.427,81	25,00	2.385,81
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	2.766,66	5.711,24	100,00	8.377,90
Fondo "Oltreperimetri"	9.572,36	9.137,00	6.542,63	12.166,73
Fondo "Vai"	52.285,51	9.148,50	16.736,01	44.698,00
Fondo 5 per mille**	2.494,56	1.020,74	3.515,30	0,00
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	0,00	428,34	7,50	420,84
<b>Per attività erogative</b>	<b>80.308,00</b>	<b>1.184.507,35</b>	<b>1.196.732,35</b>	<b>68.083,00</b>
Disponibilità per bandi	80.308,00	1.134.507,35	1.146.732,35	68.083,00
Disponibilità per altri progetti	0,00	50.000,00	50.000,00	0,00
<b>Per gestione</b>	<b>-13.460,55</b>	<b>173.103,24</b>	<b>155.881,04</b>	<b>3.761,65</b>
Disponibilità per gestione	-13.460,55	173.103,24	155.881,04	3.761,65
<b>Totale</b>	<b>494.979,69</b>	<b>2.454.434,38</b>	<b>2.455.101,52</b>	<b>494.312,55</b>

\* Questa voce si riferisce alle disponibilità su erogazioni territoriali non ancora imputate ai bandi.

\*\* Questa voce si riferisce all'utilizzo totale delle disponibilità del Fondo "5 per mille". Nel 2017 è stata, infatti, utilizzata la somma di 3.515,30 Euro – pari ai fondi ricevuti per gli anni finanziari 2013 e 2014 - a sostegno delle spese di gestione della Fondazione, compilando l'apposito rendiconto disposto agli atti della Fondazione.

### FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento in data 31.12.2017 della quota di competenza.

	<b>Consistenza iniziale</b>	<b>Liquidazione TFR</b>	<b>Accantonamento</b>	<b>Consistenza finale</b>
Impiegati	32.719,50		5.461,71	38.181,21
<b>Totale</b>	<b>32.719,50</b>		<b>5.461,71</b>	<b>38.181,21</b>

### DEBITI

Si fornisce, nel seguito, evidenza delle variazioni intervenute nelle diverse voci iscritte fra i debiti rispetto al bilancio precedente:

	<b>31.12.2016</b>	<b>incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31.12.2017</b>
Debiti per contributi ancora da erogare	1.265.518,16	828.438,35	840.491,66	1.253.464,85
Debiti verso fornitori	5.501,39	47.384,27	49.247,50	3.638,16
Debiti tributari	1.089,15	10.750,93	10.337,13	1.502,95
Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza	3.799,35	30.520,24	29.838,86	4.480,73
Debiti personale c/retribuzioni differite	7.736,65	9.037,22	7.736,65	9.037,22
Debiti per liberalità in attesa di accettazione	1.000,00	284.368,45	285.368,45	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.284.644,70</b>	<b>1.210.499,46</b>	<b>1.223.020,25</b>	<b>1.272.123,91</b>

In particolare:

- I debiti per contributi ancora da erogare, pari ad Euro 1.253.464,85, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
  - Progetti 6° Bando 2015 – Euro 20.000,00;
  - Progetti 1° Bando 2016 – Euro 75.583,00;
  - Progetti 2° Bando 2016 – Euro 79.059,00;
  - Progetti 3° Bando 2016 – Euro 94.540,00;
  - Progetti 4° Bando 2016 – Euro 85.600,50;
  - Progetti 5° Bando 2016 – Euro 59.175,00;
  - Progetti 6° Bando 2016 – Euro 90.754,00;
  - Progetto Bando Bcc 2016 – Euro 6.500,00;
  - Progetti 1° Bando 2017 – Euro 91.400,00;
  - Progetti 2° Bando 2017 – Euro 65.131,00;
  - Progetti 3° Bando 2017 – Euro 187.805,00;
  - Progetti 4° Bando 2017 – Euro 45.400,00;
  - Progetti 5° Bando 2017 – Euro 112.070,00;
  - Progetti 6° Bando 2017 – Euro 177.847,35;
  - Progetti Bando Bcc 2017 – Euro 10.000,00;
  - Progetto Fuori Bando 2017 disponibilità Fondo Comune Euro 50.000,00;
  - Progetto Fuori Bando 2017 disponibilità Fondo Sirio 2.600,00;
- I debiti verso fornitori ammontano ad Euro 3.638,16
- I debiti tributari, pari a Euro 1.502,95 sono composti dai debiti verso l'erario per ritenute Irpef versati in data 16.01.2018
- I debiti personale c/retribuzioni differite, sono composti dai contributi sociali maturati a favore del personale dipendente per ferie/permessi e mensilità aggiuntive per Euro 9.037,22

## *RATEI E RISCOINTI PASSIVI*

### *RATEI PASSIVI*

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I ratei passivi, ammontano ad Euro 6.108,16.

### *CONTI D'ORDINE*

Nei conti d'ordine figurano le promesse di liberalità della Fondazione Cariplo, destinate al patrimonio, condizionate al successo della cosiddetta "Sfida". L'incremento di Euro 247.753,03 (da Euro 9.258.775,04 a Euro 9.506.528,07) rispetto al bilancio precedente deriva dai "raddoppi" deliberati dalla Fondazione Cariplo sulle donazioni patrimoniali pervenute alla nostra Fondazione.

## ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO e RENDICONTO DELLA GESTIONE

Il Conto Economico rappresenta le modalità e le fonti di acquisizione delle risorse nel corso dell'esercizio e la loro destinazione ai diversi comparti dell'attività della Fondazione.

Per quanto attiene i Fondi per erogazioni, inerenti all'attività erogativa, si precisa che il dato esprime l'utilizzo per competenza delle disponibilità.

### **Gestione finanziaria e patrimoniale**

Si evidenzia che il risultato complessivo della gestione finanziaria ha consentito di riconoscere ai fondi patrimoniali un rendimento netto annuo del 2,75%, che sarà erogato secondo le finalità proprie di ciascun fondo.

### **Attività erogativa - Erogazioni per attività istituzionali**

La Fondazione realizza l'attività erogativa impiegando le somme rese disponibili dall'attività di raccolta e dagli investimenti patrimoniali. Durante l'anno 2017 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici, pari a Euro 828.315,35.

### **Raccolta Fondi**

La gestione della raccolta fondi è caratterizzata principalmente dalle erogazioni di Fondazione Cariplo, unitamente ad altre donazioni di cui alcune a favore di progetti correlati ai fondi tematici, altre non riferibili a specifici fondi esistenti:

<b>DENOMINAZIONE</b>	<b>Euro</b>
Erogazioni Territoriali Cariplo	755.000,00
Liberalità correnti Fondo Comune	151.203,35
Liberalità correnti Fondo Lambriana	25.000,00
Liberalità correnti Fondo Sirio	42,50
Liberalità correnti Fondo "Oltre i perimetri"	9.137,00
Liberalità correnti Fondo "Vai"	9.148,50
Liberalità correnti Fondo "disponibilità per gestione"	7.500,00
Liberalità correnti Fondo "5 per mille"	1.020,74
<b>TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI</b>	<b>958.052,09</b>

Per il resto, lo schema predisposto offre un sufficiente grado di analisi, così che non sono necessari ulteriori dettagli.

### ALTRE INFORMAZIONI

#### **Numero medio dei dipendenti**

Nel corso del 2017 la Fondazione si è avvalsa:

<b>Categoria</b>	<b>Inizio esercizio</b>	<b>Assunzioni</b>	<b>Diminuzioni</b>	<b>Fine esercizio</b>
Lavoratori dipendenti	4			4
Totale	4			4

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

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

#### **Compensi a Segretario Generale**

Il Segretario Generale è stato assunto il 1° gennaio 2017 con un contratto di collaborazione coordinata e continuativa con validità per gli esercizi corrispondenti al mandato del Consiglio in carica.



## **Agevolazioni fiscali**

Per l'anno 2017, nel rispetto di ogni altra condizione prevista dalla legge, le erogazioni liberali, effettuate dai donatori in favore della FCNMO, hanno dato diritto:

Per persone fisiche e soggetti IRPEF

- deducibilità delle 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 (art. 14, comma 1 del D.L.35/2005 convertito nella L. 80/2005);
- detrazione IRPEF del 26% dell'erogazione – calcolata sul limite massimo di 30.000,00 euro (art. 15 comma 1.1 del D.P.R. n. 917/1986 T.U.I.R.)

Per enti/ soggetti con reddito d'impresa

- deducibilità – ai sensi dell'art. 14, comma 1 del D.L.35/2005 convertito nella L. 80/2005 - delle 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;
- deducibilità – ai sensi dell'art. 100, comma 2, lett. h) del T.U.I.R. – delle erogazioni in denaro dal reddito d'impresa dichiarato nella misura massima di 30.000,00 euro o del 2% del reddito d'impresa dichiarato, assunto al netto delle erogazioni liberali.

## **Attestazione di verità e completezza del bilancio e delle scritture contabili**

Gli Amministratori attestano che il presente bilancio è vero, reale e conforme alle scritture contabili e che la contabilità, regolarmente tenuta, rispecchia interamente le operazioni che hanno interessato la Fondazione nel corso dell'esercizio.

## **Conclusioni**

Si ringraziano il Segretario Generale ed i collaboratori e dipendenti che hanno contribuito fattivamente alla gestione della Fondazione.

Un particolare ringraziamento all'Ufficio Fondazioni Comunitarie di Fondazione Cariplo per la collaborazione offerta.

***Per il Consiglio di Amministrazione***

***La Presidente  
Paola Pessina***