

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2018 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 e a sostegno delle spese di gestione della Fondazione.

Il 2018 ha rappresentato il dodicesimo anno dalla costituzione e l'undicesimo 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 2018 coincide sostanzialmente con l'emissione di 7 bandi (di cui 6 bandi monotematici, e 1 bando in partnership con la BCC di Milano) 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 2018.

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 2018:

BANDO 2018.1 “Maria Paola Svevo: sei in famiglia – contesti familiari: inclusione della fragilità e della marginalità” - stanziamento 200.000,00 €.

Selezionati 17 progetti (su 19 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 2018.2 “Sei dei nostri – durante e dopo di noi: inclusione della disabilità” – stanziamento 119.300,00 €.

Selezionati 10 progetti (su 13 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 2018.3 “Non uno di meno – benessere a scuola: inclusione di pre.adolescenti e adolescenti” – stanziamento 160.000,00 €.

Selezionati 14 progetti (su 16 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 2018.4 “Oratori in rete – oratori: inclusione educativa” - stanziamento 72.600,00 €.

Selezionati 6 progetti (su 6 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 2018.5 “Che bello essere noi – cultura: l'inclusione che arricchisce la comunità” - stanziamento 179.300,00 €.

Selezionati 9 progetti (su 11 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 2018.6 “Beni comuni: attivatori del bene comune” - stanziamento 75.500,00 € (bando senza “Raccolta”)

Selezionati 2 progetti (su 8 presentati), Il bando promuove interventi finalizzati alla cura, rigenerazione (anche con adeguamenti strutturali di lieve entità), riuso e valorizzazione di beni comuni abbandonati o sottoutilizzati attraverso processi di collaborazione e co-progettazione tra cittadini, organizzazioni private e istituzioni pubbliche.

BANDO B.C.C. di Milano 2018 - stanziamento 10.000,00 € (bando senza “Raccolta”)

Selezionati 5 progetti (su 13 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 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.

Al 31.12.2018 mancano 183.709,18 Euro al raggiungimento della “Sfida”; traguardo che con ogni probabilità verrà conseguito entro il 2019.

I FONDATORI

La Fondazione è stata costituita da 6 Fondatori iniziali.

I 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 Monza Brianza 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 Fondatore si è impegnato a versare alla Fondazione, costituiscono il Fondo di dotazione, pari a 900.000,00 euro.

Sono considerati 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 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 31.12.2018 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.

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 versare, 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, Fondi Comuni di investimento mobiliare, Azioni Etf effettuati attraverso l'impiego del denaro disponibile nei fondi patrimoniali della Fondazione.

I titoli non destinati a permanere durevolmente nel patrimonio della Fondazione sono stati valutati in base al valore di iscrizione, eventualmente come risultante dall'ultimo bilancio regolarmente approvato, anziché al valore desumibile dall'andamento di mercato, trattandosi in ogni caso di perdite non di carattere durevole.

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 8.498,00 risulta così composto:

| | <u>31.12.2017</u> | <u>incrementi</u> | <u>decrementi</u> | <u>31.12.2018</u> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Costi Sviluppo Ricerca Mappatura Territorio | 16.998,00 | 0,00 | 8.500,00 | 8.498,00 |
| Totale | 16.998,00 | 0,00 | 8.500,00 | 8.498,00 |

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 6.424,52 risulta così composto:

| | <u>31.12.2017</u> | <u>incrementi</u> | <u>decrementi</u> | <u>31.12.2018</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Mobili ufficio | 4.131,65 | 0,00 | 604,63 | 3.527,02 |
| Centralino Panasonic | 1.738,50 | 0,00 | 695,40 | 1.043,10 |
| Macchine elettroniche e programmi | 0,00 | 2.318,00 | 463,60 | 1.854,40 |
| Totale | 5.870,15 | 2.318,00 | 1.763,63 | 6.424,52 |

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI

ALTRI CREDITI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 9.217,67 risulta così composto:

- deposito cauzionale su locazione per precedente sede di Sesto San Giovanni (Viale F.lli Casiraghi n. 600), pari a Euro 5.000,00
- deposito cauzionale su sub locazione per attuale sede di Sesto San Giovanni (Largo A. Lamarmora, 17), pari a Euro 4.000,00
- interessi anno 2015 su deposito cauzionale locazione precedente sede di Sesto San Giovanni, pari a Euro 75,00
- crediti da fornitori: Tim SpA per conguaglio disdetta linea telefonica, pari ad Euro 142,67

CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.221.080,18 risulta così composto:

| | 31.12.2017 | incrementi | decrementi | 31.12.2018 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali | 1.268.523,76 | 755.000,00 | 802.443,58 | 1.221.080,18 |
| Comune di Cormano | 4.285,71 | 0,00 | 4.285,71 | 0,00 |
| Amici della Fondazione Comunitaria Nord Milano | 7.000,00 | 0,00 | 7.000,00 | 0,00 |
| Totale | 1.279.809,47 | 755.000,00 | 813.729,29 | 1.221.080,18 |

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;

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 31.12.2018 | valore di bilancio al 31.12.2018 |
|---|--------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| TITOLI OBBLIGAZIONARI | | | | |
| <u>c/o BCC di Milano S.C.</u> | | | | |
| OBBLIGAZIONI BCC 4,50% sc. 20.06.2020 | 40.000,00 | 40.000,00 | 40.565,92 | 40.000,00 |
| NEXI CAPITAL 4,125% sc. 01.11.2023 | 200.000,00 | 198.440,00 | 198.768,00 | 198.440,00 |
| ISHARES EURO HIGH YIELD CORPORATE BOND n. 462 | 50.000,00 | 49.133,70 | 46.157,60 | 49.133,70 |
| <u>c/o Credito Valtellinese</u> | | | | |
| ETF AMUNDI EUR INFLATION | 400.000,00 | 399.420,87 | 394.836,95 | 399.420,87 |
| ETF DB-X-T- INFL- LINK | 400.000,00 | 398.506,95 | 392.873,50 | 398.506,95 |

TITOLI DI STATO

c/o BCC di Milano S.C.

| | | | | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020 | 500.000,00 | 513.614,40 | 511.225,00 | 513.614,40 |
| BTP 0,35% sc. 15.06.2020 | 100.000,00 | 98.430,00 | 99.949,00 | 98.430,00 |
| BTP 1,85% sc. 15.05.2024 | 100.000,00 | 93.911,40 | 99.579,00 | 93.911,40 |
| EIB 18-21 2,875% sc. 2021 (USD) | 100.000,00 | 86.490,35 | 87.955,95 | 86.490,35 |

c/o Credito Valtellinese

| | | | | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020 | 250.000,00 | 250.000,00 | 255.400,00 | 250.000,00 |
| BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020 | 400.000,00 | 410.863,81 | 408.640,00 | 410.863,81 |
| CCT EU 0,75% sc. 15.02.2024 | 150.000,00 | 149.550,00 | 141.720,00 | 149.550,00 |

TITOLI AZIONARIc/o Credito Valtellinese

| | | | | |
|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| ETF UBS MSCI EU&ME n. 1030 | 100.000,00 | 99.611,30 | 84.717,50 | 99.611,30 |
| ETF LYX DJ EURO STOXX n. 7330 | 250.000,00 | 248.297,00 | 212.496,70 | 248.297,00 |

FONDI INVESTIMENTIc/o Credito Valtellinese

| | | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| FONDO EPSILON FUND-EURIZON CAPITAL n. 1.503,127 | 200.000,00 | 200.000,00 | 193.677,91 | 200.000,00 |
|---|------------|------------|------------|------------|

c/o BCC di Milano S.C.

| | | | | |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| ETICA RENDITA BILANCIATA RD n. 95.600 | 500.000,00 | 500.000,00 | 484.787,60 | 500.000,00 |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------|

c/o Quaestio

| | | | | |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| GLOBAL UNCONSTRAINED BOND FUND | 850.000,00 | 849.925,00 | 809.482,41 | 849.925,00 |
| MULTI ASSET CONSERVATIVE CLASS | 500.000,00 | 499.975,00 | 464.056,99 | 499.975,00 |
| QUAESTIO EUROPEAN GROWTH FUND EUR | 250.000,00 | 249.975,00 | 233.199,99 | 249.975,00 |

| | | | | |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Totale | 5.340.000,00 | 5.336.144,78 | 5.160.181,03 | 5.336.144,78 |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|

DISPONIBILITA' LIQUIDE

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

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 422.897,22 risulta così composto:

| | 31.12.2017 | Variazione netta | 31.12.2018 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bcc di Milano | 299.457,79 | -195.282,55 | 104.175,24 |
| Banca Prossima | 4.733,13 | -2.883,75 | 1.849,38 |
| Credito Valtellinese | 180.426,02 | +136.095,50 | 316.521,52 |
| Conto corrente postale Bancoposta | 400,00 | -64,16 | 335,84 |
| Cassa | 114,82 | -99,58 | 15,24 |
| Totale | 485.131,76 | -62.234,54 | 422.897,22 |

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 netti maturati su titoli in portafoglio per Euro 10.703,75;

I risconti attivi sono iscritti per complessivi Euro 1.455,50 e comprendono quote di costi già sostenuti, ma di competenza futura, relativi a:

- Canone Sub Locazione Sede Villa Mylius per Euro 1.333,50
- Rinnovo Codice Lei per Euro 122,00

PASSIVO:

PATRIMONIO NETTO

FONDI PATRIMONIALI

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

| | 31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | 31.12.2018 |
|--|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|
| Fondo di dotazione | 900.000,00 | 0,00 | 0,00 | 900.000,00 |
| Fondo Fondatori | 452.215,32 | 9.077,07 | 0,00 | 461.292,39 |
| Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale | 1.357.831,45 | 0,00 | 0,00 | 1.357.831,45 |
| Fondo Comune | 966.059,40 | 189.650,00 | 0,00 | 1.155.709,40 |
| Fondo Fondazione Lambriana | 448.430,80 | 33.150,00 | 0,00 | 481.580,80 |
| 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 In Fondo (già Comuni del Rhodense) | 50.816,00 | 614,34 | 0,00 | 51.430,34 |
| Fondo Bcc di Milano S.C. | 66.281,50 | 10.000,00 | 0,00 | 76.281,50 |
| Fondo La Sociale | 20.000,00 | 0,00 | 0,00 | 20.000,00 |
| Fondo Sirio | 148.518,92 | 90,00 | 0,00 | 148.608,92 |
| 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 | 15.000,00 | 420,84 | 0,00 | 15.420,84 |
| Totale | 4.896.057,19 | 243.002,25 | 0,00 | 5.139.059,44 |

FONDI PATRIMONIALI RELATIVI A CREDITI

| | 31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | 31.12.2018 |
|-----------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Fondo Fondatori | 4.285,71 | 0,00 | 4.285,71 | 0,00 |
| Fondo Comune | 24.797,06 | 0,00 | 24.797,06 | 0,00 |
| Totale | 29.082,77 | 0,00 | 29.082,77 | 0,00 |

Si forniscono di seguito alcune precisazioni sui Fondi Patrimoniali istituiti:

- Il Fondo Fondatori accoglie le donazioni dei 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 iniziative culturali di particolare interesse sociale nel 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 In Fondo (già 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 di Milano accoglie tutte le donazioni derivanti dai bandi in partnership con la Banca di Credito Cooperativo di Milano 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.

FONDI DISPONIBILI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 505.792,83, risulta così composto:

| | 31.12.2017 | Incrementi | decrementi | 31.12.2018 |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Fondi disponibili per attività | 422.467,90 | 1.296.095,89 | 1.239.248,33 | 479.315,46 |
| Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale | 32.815,09 | 0,00 | 5.000,00 | 27.815,09 |
| Fondo Comune | 24.904,97 | 238.834,94 | 184.323,23 | 79.416,68 |
| Territoriali Cariplo 2017 | 80.972,03 | 0,00 | 80.972,03 | 0,00 |
| Territoriali Cariplo 2018 * | 0,00 | 944.964,03 | 890.800,00 | 54.164,03 |

| | | | | |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Fondazione Lambriana | 56.002,33 | 37.735,61 | 18.378,29 | 75.359,65 |
| Fondo Comuni del Bollatese | 4.525,69 | 4.028,86 | 46,96 | 8.507,59 |
| Fondo Comuni del Sestese | 19.828,53 | 5.447,26 | 63,49 | 25.212,30 |
| Fondo In Fondo (già Comuni del Rhodense) | 3.349,21 | 13.872,97 | 5.025,65 | 12.196,53 |
| Fondo Bcc Milano. | 1.776,77 | 3.039,55 | 1.812,20 | 3.004,12 |
| Fondo La Sociale | 2.305,69 | 2.602,51 | 3.499,14 | 1.409,06 |
| Fondo Sirio | 127.938,31 | 11.883,99 | 10.074,29 | 129.748,01 |
| Fondo Fondazione Giuseppe Restelli | 2.385,81 | 2.144,85 | 25,00 | 4.505,66 |
| Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta | 8.377,90 | 8.579,42 | 8.477,91 | 8.479,41 |
| Fondo "Oltreperimetri" | 12.166,73 | 2.500,00 | 72,82 | 14.593,91 |
| Fondo "Vai" | 44.698,00 | 3.710,00 | 30.219,88 | 18.188,12 |
| Fondo Gruppo Credito Valtellinese | 420,84 | 648,90 | 428,40 | 641,34 |
| Fondo "L'Inc" | 0,00 | 14.703,00 | 28,64 | 14.674,36 |
| Fondo "Baskin" | 0,00 | 200,00 | 0,12 | 199,88 |
| Fondo "Dire Fare Abitare" | 0,00 | 1.200,00 | 0,28 | 1.199,72 |
| Per attività erogative | 68.083,00 | 1.183.740,23 | 1.219.906,23 | 925,00 |
| Disponibilità per bandi | 68.083,00 | 1.083.740,23 | 1.219.906,23 | 925,000 |
| Per gestione | 3.761,65 | 208.511,13 | 186.720,41 | 25.552,37 |
| Disponibilità per gestione | 3.761,65 | 208.511,13 | 186.720,41 | 25.552,37 |
| Totale | 494.312,55 | 2.588.347,25 | 2.576.866,97 | 505.792,83 |

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

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento in data 31.12.2018 della quota di competenza.

| | Consistenza iniziale | Liquidazione TFR | Accantonamento | Consistenza finale |
|---------------|----------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| Impiegati | 38.181,21 | 6.061,00 | 5.671,89 | 37.792,10 |
| Totale | 38.181,21 | 6.061,00 | 5.671,89 | 37.792,10 |

DEBITI

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

| | 31.12.2017 | incrementi | decrementi | 31.12.2018 |
|---|--------------|------------|------------|--------------|
| Debiti per contributi ancora da erogare | 1.253.464,85 | 875.840,31 | 819.275,01 | 1.310.030,15 |
| Debiti verso fornitori | 3.638,16 | 55.699,45 | 53.023,92 | 6.313,69 |

| | | | | |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Debiti tributari | 1.502,95 | 12.371,75 | 12.475,00 | 1.399,70 |
| Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza | 4.480,73 | 31.360,86 | 31.375,49 | 4.466,10 |
| Debiti personale c/retribuzioni differite | 9.037,22 | 11.462,61 | 9.037,22 | 11.462,61 |
| Totale | 1.272.123,91 | 986.734,98 | 925.186,64 | 1.333.672,25 |

In particolare:

- I debiti per contributi ancora da erogare, pari ad Euro 1.310.030,15, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
 - Progetti 1° Bando 2016 – Euro 5.000,00
 - Progetti 1° Bando 2017 – Euro 47.925,00
 - Progetti 2° Bando 2017 – Euro 14.100,00
 - Progetti 3° Bando 2017 – Euro 159.081,00
 - Progetti 4° Bando 2017 – Euro 36.800,00
 - Progetti 5° Bando 2017 – Euro 93.516,00
 - Progetti 6° Bando 2017 – Euro 127.380,35
 - Progetti 1° Bando 2018 – Euro 197.840,22
 - Progetti 2° Bando 2018 – Euro 120.892,08
 - Progetti 3° Bando 2018 – Euro 162.335,00
 - Progetti 4° Bando 2018 – Euro 73.750,00
 - Progetti 5° Bando 2018 – Euro 168.165,93
 - Progetti 6° Bando 2018 – Euro 75.500,00
 - Progetti Bando BCC 2017 – Euro 8.500,00
 - Progetti Bando BCC 2018 – Euro 10.000,00
 - Erogazione Patrimoniale Fondo La Sociale – Euro 1.744,57
 - Progetto Fuori Bando 2017 disponibilità Fondo Sirio - Euro 2.600,00
 - Progetto Fuori Bando 2018 disponibilità Fondo Sirio – Euro 5.000,00
- I debiti verso fornitori ammontano ad Euro 6.313,69
- I debiti tributari, pari a Euro 1.399,70 sono composti dai debiti verso l'erario per ritenute Irpef versati in data 16.01.2019
- 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 11.462,61

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 105,00

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 412.928,44 (da Euro 9.506.528,07 a Euro 9.919.456,51) 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 evidenzia 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 4,14%, 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 2018 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici, pari a Euro 875.778,71.

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:

| DENOMINAZIONE | Euro |
|-------------------------------------|------------|
| Erogazioni Territoriali Cariplo | 755.000,00 |
| Liberalità correnti Fondo Comune | 173.126,23 |
| Liberalità correnti Fondo Lambriana | 15.000,00 |

| | |
|--|-------------------|
| Liberalità correnti Fondo Sirio | 510,00 |
| Liberalità correnti Fondo "In Fondo" | 11.672,36 |
| Liberalità correnti Fondo "Oltre i perimetri" | 2.500,00 |
| Liberalità correnti Fondo "Vai" | 3.710,00 |
| Liberalità correnti Fondo "disponibilità per gestione" | 5.285,94 |
| Liberalità correnti Fondo "Baskin" | 200,00 |
| Liberalità correnti Fondo "Dire Fare Abitare" | 1.200,00 |
| Liberalità correnti Fondo "L' INC" | 14.703,00 |
| Liberalità correnti Fondo "5 per mille" | 1.321,23 |
| TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI | 984.228,76 |

Lo schema illustra in modo analitico le risultanze dell'attività di raccolta e si ritiene in tal modo soddisfatto l'obbligo di rendicontazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Numero medio dei dipendenti

Nel corso del 2018 la Fondazione si è avvalsa:

| Categoria | Inizio esercizio | Assunzioni | Diminuzioni | Fine esercizio |
|-----------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| 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 compenso su base annuale al Segretario Generale è stato deliberato dal Consiglio in carica con validità per gli esercizi corrispondenti al mandato corrente, a far data dal 1 gennaio 2017. Prevede la corresponsione in forma di collaborazione coordinata e continuativa.

Agevolazioni fiscali

Per l'anno 2018, nel rispetto di ogni altra condizione prevista dalla legge, ed in particolare a condizione che il versamento sia stato eseguito tramite banche o uffici postali, le erogazioni liberali, effettuate dai donatori in favore della FCNMO, danno diritto:

Per le persone fisiche

- deducibilità delle liberalità, in denaro o in natura, dal reddito complessivo netto, nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato (art.83, comma 2 del D. Lgs. 03.07.2017, n. 117); se la deduzione supera il reddito complessivo dichiarato, al netto di tutte le deduzioni, l'eccedenza può essere dedotta entro i quattro periodi d'imposta successivi, fino a concorrenza del suo ammontare, od in alternativa
- detrazione dall'IRPEF del 30% dell'erogazione liberale, sia in denaro che in natura, per un importo complessivo non superiore a 30.000 euro in ciascun periodo d'imposta (art. 83, comma 1 del D. Lgs. 03.07.2017, n. 117)

Per gli enti e le società

- deducibilità delle liberalità, in denaro o in natura, dal reddito complessivo netto, nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato (art. 83, comma 2 del D. Lgs. 03.07.2017, n. 117); se la deduzione supera il reddito complessivo dichiarato, al netto di tutte le deduzioni, l'eccedenza può essere dedotta entro i quattro periodi d'imposta successivi, fino a concorrenza del suo ammontare.

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***