

## CONTO ECONOMICO

A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
	2018	2017
DA DEPOSITI BANCARI E POSTALI	810,24	1.016,44
Interessi attivi su c/c bancario	810,24	1.016,44
DA INVESTIMENTI MOBILIARI	256.874,96	173.512,40
Interessi e proventi su titoli	78.172,36	115.380,15
Plusvalenze su titoli di proprietà	178.702,60	58.132,25
RIVALUTAZIONI TITOLI E PARTECIPAZIONI	0,00	11.884,50
Riprese di valore su titoli di proprietà	0,00	11.884,50
ARROTONDAMENTI ATTIVI	7,40	7,46
Arrotondamenti attivi	7,40	7,46
<b>Totale (I)</b>	<b>257.692,60</b>	<b>186.420,80</b>
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
MINUSVALENZE SU TITOLI	1.280,14	8.400,00
Minusvalenze su titoli di proprietà da valuta	1.280,14	8.400,00
COSTI BANCARI	2.562,21	1.558,29
Commissioni e spese bancarie	626,36	598,90
Commissioni bancarie su investimenti BCC	578,43	846,87
Commissioni bancarie su investimenti CREVAL	1.222,42	0,00
Commissioni postali	60,00	62,52
Commissioni Quaestio	75,00	50,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	7,20	10,11
Arrotondamenti passivi	7,20	10,11
IMPOSTE	33.657,32	31.682,58
IMPOSTE SULL'ATTIVITA' FINANZIARIA E PATRIMONIALE	33.652,44	31.682,58
Ritenute su interessi conti correnti	210,66	264,27
Imposta sostitutiva su interessi	33.441,78	31.418,31
ALTRE IMPOSTE	4,88	0,00
Altre imposte	4,88	0,00
<b>Totale (II)</b>	<b>37.506,87</b>	<b>41.650,98</b>
<b>Risultato economico della gestione finanziaria e patrim. (I-II) (A)</b>	<b>220.185,73</b>	<b>144.769,82</b>
*) <i>Destinato alle erogazioni</i>	93.971,12	58.481,24
**) <i>Destinato a attività gestite direttamente</i>	126.214,61	86.288,58
***) <i>Destinato a riserve</i>	0,00	0,00
****) <i>Destinato a patrimonio</i>	0,00	0,00
B) PROVENTI STRAORDINARI		
PROVENTI STRAORDINARI	0,00	0,00
Sopravvenienze attive	0,00	0,00
ONERI STRAORDINARI	137,91	61,00
Sopravvenienze passive	137,91	61,00
<b>Risultato economico delle partite straordinarie (B)</b>	<b>-137,91</b>	<b>-61,00</b>
*) <i>Destinato alle erogazioni</i>	0,00	0,00
**) <i>Destinato a attività gestite direttamente</i>	-137,91	-61,00
***) <i>Destinato a riserve</i>	0,00	0,00
****) <i>Destinato a patrimonio</i>	0,00	0,00
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
LIBERALITA'	984.228,76	958.052,09
Liberalità per attività istituzionali	984.228,76	958.052,09
<b>Totale della raccolta fondi (C)</b>	<b>984.228,76</b>	<b>958.052,09</b>
*) <i>Destinato alle erogazioni</i>	706.018,47	689.179,98
**) <i>Destinato a attività gestite direttamente</i>	89.789,45	97.297,11
***) <i>Destinato a riserve</i>	0,00	0,00
****) <i>Destinato a patrimonio</i>	188.420,84	171.575,00
D) ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVA		
CONTRIBUTI REVOCATI	40.684,00	61.104,00
Contributi revocati	40.684,00	61.104,00
<b>Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (D)</b>	<b>40.684,00</b>	<b>61.104,00</b>
<b>TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A**+B**+C**+D)</b>	<b>840.673,59</b>	<b>808.765,22</b>
E) ATTIVITA' EROGATIVA		
PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	875.778,71	828.318,35
Erogazioni istituzionali	875.778,71	828.318,35
<b>Totale delle erogazioni (E)</b>	<b>875.778,71</b>	<b>828.318,35</b>
<b>Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni</b>	<b>-35.105,12</b>	<b>-19.553,13</b>
<b>TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**)</b>	<b>215.866,15</b>	<b>183.524,69</b>

<b>F) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE</b>		
<b>PERSONALE</b>	<b>112.447,13</b>	<b>108.452,59</b>
Retribuzioni personale	74.626,49	71.956,50
Compensi collaboratori	7.500,00	7.500,00
Contributi Fondo Est	480,00	460,00
Accantonamenti TFR	5.821,27	5.581,62
Contributi INAIL	301,44	243,49
Contributi INPS	23.450,73	22.544,35
Rimborsi Spese	267,20	166,63
<b>MATERIALE DI CONSUMO</b>	<b>2.403,34</b>	<b>6.994,81</b>
Cancelleria	863,80	676,64
Rifornimento ufficio	215,70	129,78
Stampa pubblicazioni e materiale promozionale	627,84	5.408,61
Acquisto pc e programmi	244,00	298,90
Acquisto hardware e software	152,50	310,08
Acquisto materiale pc	225,70	170,80
Elettrodomestici	73,80	-
<b>SERVIZI E CONSULENZE</b>	<b>68.525,08</b>	<b>40.614,68</b>
Spese telefoniche	921,92	1.676,29
Eventi di raccolta fondi	5.780,40	0,00
Spese per convegni	267,61	6.172,55
Progetto Comunità Vitali	6.150,65	0,00
Spese di affitto Sesto	16.000,00	16.000,00
Assicurazioni	540,00	540,00
Canone software	9.251,26	9.251,26
Gestione casella pec	30,50	30,50
Gestione dominio aruba	45,63	45,63
Elaborazione paghe	1.954,79	2.863,35
Gestione sicurezza ambiente di lavoro	366,00	366,00
Altre consulenze professionali	0,00	120,00
Pulizia locali	2.415,60	2.525,40
Spese per visite mediche	125,00	127,00
Manutenzione estintori	158,60	61,00
Manutenzione impianto elettrico	48,80	0,00
Assistenza software	762,50	469,70
Spese legali e notarili	15.225,60	0,00
Canone deposito progetti	366,00	366,00
Consulenza gestione patrimonio	6.100,00	0,00
Codice Lei	146,40	0,00
Costi personale corso raccolta fondi	1.623,82	0,00
Assistenza normativa privacy	244,00	0,00
<b>AMMORTAMENTI</b>	<b>10.263,63</b>	<b>9.800,03</b>
Ammortamento costi di sviluppo	8.500,00	8.500,00
Ammortamento mobili ufficio	604,63	604,63
Ammortamento Centralino Panasonic	695,40	695,40
Ammortamento macchine elettroniche	463,60	0,00
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>436,25</b>	<b>440,38</b>
Spese postali	132,46	154,15
Spese varie	125,79	108,23
Registrazione contratto affitto	160,00	160,00
Diritto Camerale	18,00	18,00
<b>Totale gestione della struttura (F)</b>	<b>194.075,43</b>	<b>166.302,49</b>
<b>Aumento (o riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente (A**+B**+C**) - F</b>	<b>21.790,72</b>	<b>17.222,20</b>
<b>Aumento (o riduzione) dei fondi destinati a riserva (A***+B***+C***)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aumento (o riduzione) dei fondi destinati a patrimonio (A****+B****+C****)</b>	<b>188.420,84</b>	<b>171.575,00</b>

**STATO PATRIMONIALE**

**31.12.2018**

**31.12.2017**

<b>ATTIVO</b>		
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>14.922,52</b>	<b>22.868,15</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>8.498,00</b>	<b>16.998,00</b>
Costi di sviluppo per Ricerca Mappatura Territorio	8.498,00	16.998,00
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>6.424,52</b>	<b>5.870,15</b>
Mobili ufficio	3.527,02	4.131,65
Centralino Panasonic	1.043,10	1.738,50
Macchine elettroniche e programmi	1.854,40	0,00
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>6.989.339,85</b>	<b>6.684.596,97</b>
<b>ALTRI CREDITI</b>	<b>9.217,67</b>	<b>9.355,58</b>
Crediti da fornitori	142,67	280,58
Deposito cauzionale ufficio - Fondazione Isec	4.000,00	4.000,00
Deposito cauzionale ufficio - Imm. Nuova Rasta	5.000,00	5.000,00
Interessi su deposito cauzionale	75,00	75,00
<b>CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE</b>	<b>1.221.080,18</b>	<b>1.279.809,47</b>
Fondazione Cariplo	1.221.080,18	1.268.523,76
Ass. Amici della fondazione	0,00	7.000,00
Comune di Cormano	0,00	4.285,71
<b>TITOLI DI STATO</b>	<b>1.602.859,96</b>	<b>1.767.455,21</b>
BCC Btp 0,35% 2020	98.430,00	0,00
BCC Btp 1,85% 2024	93.911,40	0,00
BCC EIB 18-21 USD	86.490,35	0,00
BCC Btp italia 1,65% scad. 23.04.2020	513.614,40	513.614,40
Creval Btp italia 1,65% scad. 23.04.2020	250.000,00	250.000,00
Creval Btp italia 1,65% scad. 23.04.2020	410.863,81	410.863,81
Creval CCT EU+0,75% 15.02.2024	149.550,00	149.550,00
Btp 4,25% scad. 1.2.2019	0,00	148.365,00
Btp 4,25% scad 1.9.2019	0,00	147.645,00
Btp 4,00% scad. 01.09.2020	0,00	147.417,00
<b>FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO</b>	<b>2.299.875,00</b>	<b>1.899.875,00</b>
Quaestio Global Unconstrained Bond Fund 1°	249.975,00	249.975,00
Quaestio European Growth Fund (già Best Equity)	249.975,00	249.975,00
Quaestio Global Unconstrained Bond Fund 2°	199.975,00	199.975,00
BCC Etica SGR Rendita bilanciata CL RD	500.000,00	500.000,00
Creval Epsilon Fund EM.BOND - Total return	200.000,00	200.000,00
Quaestio Multi Asset Conservative Class	499.975,00	0,00
Quaestio Global Unconstrained Bond Fund 3°	399.975,00	0,00
Quaestio Global Unconstrained Equity Fund Classe A 1° acq.	0,00	249.975,00
Quaestio Global Unconstrained Equity Fund Classe A 2° acq.	0,00	249.975,00
<b>GESTIONE AMMINISTRATA</b>	<b>1.085.501,52</b>	<b>944.209,55</b>
BCC Obbl. 4,50% 2020 AMTZ - Subordinato	40.000,00	60.000,00
BCC ETF Ishares Euro High Yield Bond	49.133,70	124.961,25
Creval ETF DB INFL.LINK	398.506,95	0,00
Creval ETF AMUNDI EUR INFLATION	399.420,87	0,00
BCC Nexi Cap 4,125% 2023	198.440,00	0,00
Obb. Mediobanca 5,75% 2023 - Subordinato	0,00	226.242,50
Obb. Generali 5,5% 2047 - Subordinato	0,00	204.480,00
Obb. Intesa SanPaolo TM 6,25% PERPETUAL - Subordinato	0,00	203.300,00
ETF Ishares Euro Coporate Bond 1° acq.	0,00	52.128,05
ETF Ishares Euro Coporate Bond 2° acq.	0,00	20.004,60
ETF Ishares Euro Coporate Bond3° acq.	0,00	53.093,15
<b>AZIONI</b>	<b>347.908,30</b>	<b>298.760,40</b>
Creval ETF LYX DJ Euro Stoxx50 2°	148.307,00	148.307,00
Creval ETF LYX DJ EURO STOXX 3°	99.990,00	0,00
Creval UBS msci EU&ME	99.611,30	0,00
ETF UBS MSCI EMU Socially Responsible	0,00	99.761,40
ETF LYX FTSE MIB	0,00	50.692,00
<b>DENARO E VALORI DI CASSA</b>	<b>15,24</b>	<b>114,82</b>
Cassa Contanti	15,24	114,82
<b>DEPOSITI BANCARI E POSTALI</b>	<b>422.881,98</b>	<b>485.016,94</b>
Bcc di Milano	104.175,24	299.457,79
Banca Prossima	1.849,38	4.733,13
Conto corrente postale	335,84	400,00
Credito Valtellinese	316.521,52	180.426,02
<b>RATEI E RISCOINTI ATTIVI</b>	<b>12.159,25</b>	<b>28.400,67</b>
<b>RATEI E RISCOINTI ATTIVI</b>	<b>12.159,25</b>	<b>28.400,67</b>
Ratei attivi	10.703,75	26.643,27
Risconti attivi	1.455,50	1.757,40
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>7.016.421,62</b>	<b>6.735.865,79</b>
<b>CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO</b>	<b>9.919.456,51</b>	<b>9.506.528,07</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>5.139.059,44</b>	<b>4.925.139,96</b>
<b>FONDI PATRIMONIALI</b>	<b>5.139.059,44</b>	<b>4.896.057,19</b>
Fondo di dotazione	900.000,00	900.000,00
Fondo Soci Fondatori	461.292,39	452.215,32
Fondo per il sostegno di attività culturali di particolare interesse sociale	1.357.831,45	1.357.831,45
Fondo comune	1.155.709,40	966.059,40
Fondo Comuni del Bollatese	93.919,30	93.919,30
Fondo Comuni del Sestese	126.984,50	126.984,50
Fondo In Fondo (già Fondo Comuni del Rhodense)	51.430,34	50.816,00
Fondo Fondazione Lambriana	481.580,80	448.430,80
Fondo Bcc di Milano	76.281,50	66.281,50
Fondo La sociale	20.000,00	20.000,00
Fondo Sirio	148.608,92	148.518,92
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	50.000,00	50.000,00
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	200.000,00	200.000,00
Fondo Fondazione Gruppo Credito Valtellinese	15.420,84	15.000,00
<b>FONDI PATRIMONIALI RELATIVI A CREDITI</b>	<b>0,00</b>	<b>29.082,77</b>
Fondo Soci Fondatori	0,00	4.285,71
Fondo Comune	0,00	24.797,06
<b>FONDI DISPONIBILI</b>	<b>505.792,83</b>	<b>494.312,55</b>
<b>FONDI DISPONIBILI PER ATTIVITA'</b>	<b>479.315,46</b>	<b>422.467,90</b>
Fondo per il sostegno di attività culturali di particolare interesse sociale	27.815,09	32.815,09
Fondo Comune	79.416,68	24.904,97
Fondo Comuni del Bollatese	8.507,59	4.525,69
Fondo Comuni del Sestese	25.212,30	19.828,53
Fondo In Fondo (già Fondo Comuni del Rhodense)	12.196,53	3.349,21
Fondo Bcc di Milano	3.004,12	1.776,77
Territoriali Cariplo	54.164,03	80.972,03
Fondazione Lambriana	75.359,65	56.002,33
Fondo La Sociale	1.409,06	2.305,69
Fondo Sirio	129.748,01	127.938,31
Fondo "Oltreiperimetri"	14.593,91	12.166,73
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	4.505,66	2.385,81
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	8.479,41	8.377,90
Fondo VAI	18.188,12	44.698,00
Fondo Fondazione Gruppo Credito Valtellinese	641,34	420,84
Fondo L-inc	14.674,36	0,00
Fondo Baskin - sport e integrazione	199,88	0,00
Fondo Dire Fare Abitare	1.199,72	0,00
<b>PER ATTIVITA' EROGATIVE</b>	<b>925,00</b>	<b>68.083,00</b>
Disponibilità per bandi	925,00	68.083,00
<b>PER GESTIONE</b>	<b>25.552,37</b>	<b>3.761,65</b>
Disponibilità per gestione	25.552,37	3.761,65
<b>FONDO TFR</b>	<b>37.792,10</b>	<b>38.181,21</b>
<b>FONDO TFR</b>	<b>37.792,10</b>	<b>38.181,21</b>
Fondo TFR	37.792,10	38.181,21
<b>DEBITI</b>	<b>1.333.672,25</b>	<b>1.272.123,91</b>
<b>DEBITI PER CONTRIBUTI ANCORA DA PAGARE</b>	<b>1.310.030,15</b>	<b>1.253.464,85</b>
Debiti per contributi ancora da pagare	1.310.030,15	1.253.464,85
<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>	<b>6.313,69</b>	<b>3.638,16</b>
Immobiliare Nuova Rasta	2.437,79	2.437,79
Dema	39,00	0,00
Compagnia Privata	3.050,00	0,00
C2 Servizi	603,90	500,20
Alveare	183,00	183,00
Fermi Sergio	0,00	160,00
Office Center Snc	0,00	82,67
SGS	0,00	274,50
<b>DEBITI TRIBUTARI</b>	<b>1.399,70</b>	<b>1.502,95</b>
Debiti per ritenuta IRPEF	1.399,70	1.502,95
<b>DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE</b>	<b>4.466,10</b>	<b>4.480,73</b>
Debiti per contributi INPS	4.365,40	4.409,10
Debiti per Fondo Est	48,00	48,00
Debiti per premi Inail	52,70	23,63
<b>DEBITI VERSO PERSONALE</b>	<b>11.462,61</b>	<b>9.037,22</b>
Personale conto retribuzioni differite	11.462,61	9.037,22
<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>105,00</b>	<b>6.108,16</b>
<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>105,00</b>	<b>6.108,16</b>
Ratei passivi	105,00	6.108,16
<b>TOTALE PASSIVO E NETTO</b>	<b>7.016.421,62</b>	<b>6.735.865,79</b>
<b>CONTI D'ORDINE DEL PASSIVO</b>	<b>9.919.456,51</b>	<b>9.506.528,07</b>