

CONTO ECONOMICO

A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
	2019	2018
DA DEPOSITI BANCARI E POSTALI	1.727,35	810,24
Interessi attivi su c/c bancario	1.727,35	810,24
DA INVESTIMENTI MOBILIARI	160.975,07	256.874,96
Interessi e proventi su titoli	59.032,78	78.172,36
Plusvalenze su titoli di proprietà	101.942,29	178.702,60
RIVALUTAZIONI TITOLI E PARTECIPAZIONI	0,00	0,00
Riprese di valore su titoli di proprietà	0,00	0,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	6,39	7,40
Arrotondamenti attivi	6,39	7,40
Totale (I)	162.708,81	257.692,60
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
MINUSVALENZE SU TITOLI	9.995,85	1.280,14
Minusvalenze su titoli di proprietà da valuta	9.995,85	1.280,14
COSTI BANCARI	2.417,95	2.562,21
Commissioni e spese bancarie	479,92	626,36
Commissioni bancarie su investimenti BCC	894,32	578,43
Commissioni bancarie su investimenti CREVAL	969,43	1.222,42
Commissioni postali	74,28	60,00
Commissioni Quaestio	0,00	75,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	8,70	7,20
Arrotondamenti passivi	8,70	7,20
IMPOSTE	29.811,59	33.657,32
IMPOSTE SULL'ATTIVITA' FINANZIARIA E PATRIMONIALE	29.811,59	33.652,44
Ritenute su interessi conti correnti	449,11	210,66
Imposta sostitutiva su interessi	21.601,62	33.441,78
Imposta su plusvalenze attive	5.934,63	0,00
Imposta sostitutiva su capital gain	1.710,20	0,00
Altre imposte attività finanziarie	116,03	0,00
ALTRE IMPOSTE	0,00	4,88
Altre Imposte	0,00	4,88
Totale (II)	42.234,09	37.506,87
Risultato economico della gestione finanziaria e patrim. (I-II) (A)	120.474,72	220.185,73
*) Destinato alle erogazioni	53.145,73	93.971,12
**) Destinato a attività gestite direttamente	67.328,99	126.214,61
***) Destinato a riserve	0,00	0,00
****) Destinato a patrimonio	0,00	0,00
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
PROVENTI STRAORDINARI	0,00	0,00
Sopravvenienze attive	0,00	0,00
ONERI STRAORDINARI	1.280,10	137,91
Sopravvenienze passive	1.280,10	137,91
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	-1.280,10	-137,91
*) Destinato alle erogazioni	0,00	0,00
**) Destinato a attività gestite direttamente	-1.280,10	-137,91
***) Destinato a riserve	0,00	0,00
****) Destinato a patrimonio	0,00	0,00
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
LIBERALITA'	1.004.397,08	984.228,76
Liberalità per attività istituzionali	1.004.397,08	984.228,76
Totale della raccolta fondi (C)	1.004.397,08	984.228,76
*) Destinato alle erogazioni	700.263,36	706.018,47
**) Destinato a attività gestite direttamente	117.379,39	89.789,45
***) Destinato a riserve	0,00	0,00
****) Destinato a patrimonio	186.754,33	188.420,84
D) ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVA		
CONTRIBUTI REVOCATI	49.205,00	40.684,00
Contributi revocati	49.205,00	40.684,00
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (D)	49.205,00	40.684,00
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A*+B*+C*+D)	802.614,09	840.673,59
E) ATTIVITA' EROGATIVA		
PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	864.657,97	875.778,71
Erogazioni istituzionali	864.657,97	875.778,71
Totale delle erogazioni (E)	864.657,97	875.778,71
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	-62.043,88	-35.105,12
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**)	183.428,28	215.866,15

F) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE		
PERSONALE	121.866,23	112.447,13
Retribuzioni personale	76.954,69	74.626,49
Compensi collaboratori	13.000,00	7.500,00
Contributi Fondo Est	480,00	480,00
Accantonamenti TFR	6.775,51	5.821,27
Contributi INAIL	236,90	301,44
Contributi INPS	21.146,59	23.450,73
Contributi INPS collaboratori	2.909,54	0,00
Rimborsi spese personale	184,20	267,20
Rimborsi spese collaboratori	178,80	0,00
MATERIALE DI CONSUMO	5.388,31	2.403,34
Cancelleria	939,59	863,80
Rifornimento ufficio	102,55	215,70
Stampa pubblicazioni e materiale promozionale	3.939,38	627,84
Acquisto pc e programmi	298,80	244,00
Acquisto hardware e software	0,00	152,50
Acquisto materiale pc	0,00	225,70
Elettrodomestici	107,99	73,80
SERVIZI E CONSULENZE	61.263,07	68.525,08
Spese telefoniche	915,90	921,92
Eventi di raccolta fondi	6.848,35	5.780,40
Spese per convegni	300,00	267,61
Spese di rappresentanza	214,22	0,00
Progetto Comunità Vitali	3.950,00	6.150,65
Progetto Capacity building 2° ed - FCB	830,25	0,00
Spese di affitto Sesto	16.179,60	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	3.988,84	1.954,79
Gestione sicurezza ambiente di lavoro	366,00	366,00
Altre consulenze professionali	157,20	0,00
Pulizia locali	2.501,00	2.415,60
Spese per visite mediche	73,20	125,00
Manutenzione estintori	0,00	158,60
Manutenzione impianto elettrico	54,90	48,80
Assistenza software	195,20	762,50
Spese legali e notarili	1.579,02	15.225,60
Canone deposito progetti	366,00	366,00
Consulenza gestione patrimonio	12.200,00	6.100,00
Codice Lei	122,00	146,40
Costi personale corso raccolta fondi	0,00	1.623,82
Assistenza normativa privacy	244,00	244,00
Donazioni enti per azioni benefiche	220,00	0,00
Partecipazione eventi istituzionali	90,00	0,00
AMMORTAMENTI	10.261,63	10.263,63
Ammortamento costi di sviluppo	8.498,00	8.500,00
Ammortamento mobili ufficio	604,63	604,63
Ammortamento Centralino Panasonic	695,40	695,40
Ammortamento macchine elettroniche	463,60	463,60
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	411,08	436,25
Spese postali	43,70	132,46
Spese varie	189,38	125,79
Registrazione contratto affitto	160,00	160,00
Diritto Camerale	18,00	18,00
Totale gestione della struttura (F)	199.190,32	194.075,43
Aumento (o riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente (A**+B**+C**) - F	-15.762,04	21.790,72
Aumento (o riduzione) dei fondi destinati a riserva (A***+B***+C***)	0,00	0,00
Aumento (o riduzione) dei fondi destinati a patrimonio (A****+B****+C****)	186.754,33	188.420,84

STATO PATRIMONIALE

31.12.2019

31.12.2018

ATTIVO		
IMMOBILIZZAZIONI	4.660,89	14.922,52
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	8.498,00
Costi di sviluppo per Ricerca Mappatura Territorio	0,00	8.498,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.660,89	6.424,52
Mobili ufficio	2.922,39	3.527,02
Centralino Panasonic	347,70	1.043,10
Macchine elettroniche e programmi	1.390,80	1.854,40
ATTIVO CIRCOLANTE	17.421.479,33	6.989.339,85
ALTRI CREDITI	9.168,08	9.217,67
Crediti da INAIL	93,08	0
Crediti da fornitori	0	142,67
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
CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE	1.258.226,61	1.221.080,18
Fondazione Cariplo	1.258.226,61	1.221.080,18
TITOLI DI STATO	805.574,29	1.602.859,96
BCC Btp 0,35% 2020	0,00	98.430,00
BCC Btp 1,85% 2024	0,00	93.911,40
BCC EIB 18-21 USD	0,00	86.490,35
BCC Btp italia 1,65% scad. 23.04.2020	0,00	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	406.024,29	410.863,81
Creval CCT EU+0,75% 15.02.2024	149.550,00	149.550,00
FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	2.299.875,00	2.299.875,00
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	499.975,00
Quaestio Global Unconstrained Bond Fund 3°	399.975,00	399.975,00
GESTIONE AMMINISTRATA	69.133,70	1.085.501,52
BCC Obbl. 4,50% 2020 AMTZ - Subordinato	20.000,00	40.000,00
BCC ETF Ishares Euro High Yield Bond	49.133,70	49.133,70
Creval ETF DB INFL.LINK	0,00	398.506,95
Creval ETF AMUNDI EUR INFLATION	0,00	399.420,87
BCC Nexi Cap 4,125% 2023	0,00	198.440,00
AZIONI	364.069,32	347.908,30
Creval ETF LYX DJ Euro Stoxx50 2°	148.307,00	148.307,00
Creval ETF LYX DJ EURO STOXX 3°	0,00	99.990,00
Creval UBS msci EU&ME	99.611,30	99.611,30
BCC Intesa San Paolo	116.151,02	0,00
DENARO E VALORI DI CASSA	54,89	15,24
Cassa Contanti	54,89	15,24
DEPOSITI BANCARI E POSTALI	12.615.377,44	422.881,98
Bcc di Milano	112.399,89	104.175,24
Intesa San Paolo (già Banca Prossima)	266.052,57	1.849,38
Conto corrente postale	0,00	335,84
Credito Valtellinese	107.301,79	316.521,52
Conto Deposito Vincolato BCC	5.000.000,00	0,00
Conto Deposito Vincolato Creval	6.000.000,00	0,00
BCC di Milano - C/c finanziario	908.812,56	0,00
Creval - C/c finanziario	220.810,63	0,00
RATEI E RISCONTI ATTIVI	12.382,93	12.159,25
RATEI E RISCONTI ATTIVI	12.382,93	12.159,25
Ratei attivi	10.387,43	10.703,75
Risconti attivi	1.995,50	1.455,50
TOTALE ATTIVO	17.438.523,15	7.016.421,62
CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO	0,00	9.919.456,51

PASSIVO	31.12.2019	31.12.2018
PATRIMONIO NETTO	15.593.925,83	5.139.059,44
FONDI PATRIMONIALI	15.593.925,83	5.139.059,44
Fondo Sfida Cariplo	10.179.139,98	0,00
Fondo di dotazione	900.000,00	900.000,00
Fondo Soci Fondatori Successivi	466.085,25	461.292,39
Fondo per il sostegno di attività culturali di particolare interesse sociale	1.357.831,45	1.357.831,45
Fondo comune	1.301.594,40	1.155.709,40
Fondo Comuni del Bollatese	98.444,99	93.919,30
Fondo Comuni del Sestese	152.196,80	126.984,50
Fondo In Fondo (già Fondo Comuni del Rhodense)	62.120,06	51.430,34
Fondo Fondazione Lambriana	515.330,80	481.580,80
Fondo Bcc di Milano	86.281,50	76.281,50
Fondo La sociale	20.000,00	20.000,00
Fondo Sirio	148.838,42	148.608,92
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	90.000,00	50.000,00
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	200.000,00	200.000,00
Fondo Fondazione Gruppo Credito Valtellinese	16.062,18	15.420,84
FONDI DISPONIBILI	427.836,91	505.792,83
FONDI DISPONIBILI PER ATTIVITA'	406.996,58	479.315,46
Fondo per il sostegno di attività culturali di particolare interesse sociale	7.815,09	27.815,09
Fondo Comune	68.217,18	79.416,68
Fondo Comuni del Bollatese	6.029,32	8.507,59
Fondo Comuni del Sestese	2.928,27	25.212,30
Fondo In Fondo (già Fondo Comuni del Rhodense)	25.574,31	12.196,53
Fondo Bcc di Milano	1.746,42	3.004,12
Territoriali Cariplo 2019	43.469,03	54.164,03
Fondazione Lambriana	85.568,04	75.359,65
Fondo La Sociale	1.826,85	1.409,06
Fondo Sirio	117.403,16	129.748,01
Fondo "Oltreiperimetri"	14.520,94	14.593,91
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	6.115,60	4.505,66
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	4.177,94	8.479,41
Fondo VAI	8.906,29	18.188,12
Fondo Fondazione Gruppo Credito Valtellinese	330,58	641,34
Fondo L-inc	3.853,56	14.674,36
Fondo Baskin - sport e integrazione	6.754,59	199,88
Fondo Dire Fare Abitare	1.193,72	1.199,72
Fondo Alberto Mariani	565,69	0,00
PER ATTIVITA' EROGATIVE	11.050,00	925,00
Disponibilità per bandi	11.050,00	925,00
PER GESTIONE	9.790,33	25.552,37
Disponibilità per gestione	9.790,33	25.552,37
FONDO TFR	44.347,19	37.792,10
FONDO TFR	44.347,19	37.792,10
Fondo TFR	44.347,19	37.792,10
DEBITI	1.370.517,50	1.333.672,25
DEBITI PER CONTRIBUTI ANCORA DA PAGARE	1.330.764,09	1.310.030,15
Debiti per contributi ancora da pagare	1.330.764,09	1.310.030,15
DEBITI VERSO FORNITORI	11.303,37	6.313,69
Debiti verso fornitori	11.303,37	6.313,69
DEBITI TRIBUTARI	3.764,72	1.399,70
Debiti per ritenuta IRPEF	3.533,12	1.399,70
Debiti per addizionale regionale	231,60	0,00
DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE	2.374,20	4.466,10
Debiti per contributi INPS	2.326,20	4.365,40
Debiti per Fondo Est	48,00	48,00
Debiti per premi Inail	0,00	52,70
DEBITI VERSO PERSONALE	22.311,12	11.462,61
Personale conto retribuzioni differite	15.258,82	11.462,61
Debiti per retribuzioni	5.840,30	0,00
Debiti compenso segretario	1.212,00	0,00
RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.895,72	105,00
RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.895,72	105,00
Ratei passivi	1.895,72	105,00
TOTALE PASSIVO E NETTO	17.438.523,15	7.016.421,62
CONTI D'ORDINE DEL PASSIVO	0,00	9.919.456,51