

BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2019 **NOTA INTEGRATIVA**

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2019 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 2019 ha rappresentato il 13° anno dalla costituzione e il 12° anno di piena operatività per la Fondazione: in linea con gli anni precedenti la Fondazione opera anche come strumento filantropico con l'obiettivo di mobilitare le risorse proprie e della Comunità al servizio delle esigenze, attuali e future, oltre che impellenti, delle persone che vivono nei territori di riferimento delle Comunità del Nord Milano, secondo le migliori prassi nazionali ed internazionali in materia. Inoltre, con riferimento alla funzione erogativa svolta, la Fondazione ha continuato a sostenere progetti realizzati da organizzazioni non profit sul territorio di riferimento, stimolandone lo sviluppo civile, culturale, sociale, ambientale ed economico. L'attività erogativa dell'anno 2019 coincide sostanzialmente con l'emissione dei Bandi annuali descritti infra nella Nota Integrativa e nel materiale di comunicazione istituzionale attraverso l'erogazione di contributi liberali -esclusivamente a mezzo di bonifici bancari- e secondo procedure di valutazione e selezione definite dal Consiglio di Amministrazione e descritte nei Regolamenti interni -pubblicati sul sito web istituzionale- e secondo le linee guida del Progetto Fondazioni di Comunità di Fondazione Cariplo.

I BANDI

I bandi della Fondazione sono pubblici e sono rivolti alle Organizzazioni non profit che intendono realizzare progetti di solidarietà sociale nell'ambito territoriale definito nello Statuto. 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 2019:

BANDO 2019.1 “Maria Paola Svevo: sei in famiglia – contesti familiari: inclusione della fragilità e della marginalità” - Selezionati 12 progetti (su 16 presentati) per uno stanziamento complessivo di 125.800,00 €.

BANDO 2019.2 “Sei dei nostri – durante e dopo di noi: inclusione della disabilità”.

Selezionati 14 progetti (su 20 presentati) per uno stanziamento complessivo di 159.500,00 €.

BANDO 2019.3 “Non uno di meno – benessere a scuola: inclusione di pre-adolescenti e adolescenti” –

Selezionati 13 progetti (su 22 presentati) per uno stanziamento complessivo di 109.600,00 €.

BANDO 2019.4 “Oratori in rete – oratori: inclusione educativa” -

Selezionati 10 progetti (su 10 presentati) per uno stanziamento complessivo di 75.000,00 €.

BANDO 2019.5 “Che bello essere noi – cultura: l’inclusione che arricchisce la comunità” –

Selezionati 11 progetti (su 20 presentati) per uno stanziamento complessivo di 194.000,00 €.

BANDO 2019.6 “Beni comuni: attivatori del bene comune” -

Selezionati 3 progetti per uno stanziamento complessivo di 69.450,00 € (bando senza “Raccolta” con risorse Territoriali Extra Bando).

BANDO B.C.C. di Milano 2019 - stanziamento 10.000,00 € (bando senza “Raccolta”)

Selezionati 3 progetti (su 3 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 nei precedenti esercizi, accanto all'attività erogativa, rappresenta un ruolo strategico per la Fondazione la raccolta fondi per la costituzione di un patrimonio solido per continuare a svolgere le proprie attività statutarie rispondendo adeguatamente alle esigenze dei territori e delle comunità di riferimento. Nel mese di Novembre 2019 la Fondazione ha completato la cosiddetta “Sfida” lanciata da Fondazione Cariplo per la quale la nostra Fondazione ha raccolto € 5.164.569,00. Pertanto, il Patrimonio complessivo della Fondazione ha raggiunto i 15,6 milioni di euro con i quali la Fondazione continuerà le proprie azioni strategiche sulle Comunità vitali al fine di adempiere agli impegni statuari a favore delle iniziative e dei progetti promossi dai vari

soggetti presenti sul territorio, stimolandone lo sviluppo civile, culturale, sociale, ambientale ed economico.

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 31.12.2019 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 della Fondazione 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 di Amministrazione 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;

Alla luce di quanto descritto in linea generale, si illustrano i criteri di valutazione utilizzati per le singole voci dello Stato Patrimoniale che non si discostano da quelli utilizzati nella redazione dei precedenti esercizi.

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 (governativi e corporate), Fondi Comuni di investimento, Titoli Azionari, ETF effettuati attraverso l'impiego del denaro disponibile nei fondi patrimoniali della Fondazione. I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al costo di sottoscrizione, ad eccezione del BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020 la cui perdita è divenuta definitiva nei primi mesi del 2020, non sono stati svalutati in deroga ai criteri di valutazione in bilancio dei titoli iscritti nell'attivo circolante come previsto dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 15 luglio 2019 pubblicato sulla gazzetta ufficiale n. 233 del 4 ottobre 2019, che prevede l'estensione anche per il 2019 della norma di cui all'articolo 20-quater del D.L. n. 119 del 23 ottobre 2018, convertito dalla legge n. 136 del 17 dicembre 2018.

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.

INFORMAZIONI RILEVANTI

Con la Riforma del codice del Terzo settore, di cui al decreto legislativo 3 luglio 2017, n.117, anche Fondazione Nord Milano deve adeguare il proprio statuto quale ETS. Al momento dell'approvazione del bilancio, secondo il decreto "CURA ITALIA", il termine di adeguamento degli statuti per ODV, APS ed ONLUS alle disposizioni del Codice del terzo settore è stato prorogato al 31 ottobre 2020.

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

L'operatività della Fondazione nei primi mesi del 2020 non si discosta da quella dell'esercizio precedente. Per quanto riguarda la gestione del patrimonio della Fondazione, con riferimento all'attivo circolante, il Consiglio di Amministrazione ha proseguito coerentemente nell'attuazione delle delibere già assunte nel rispetto dei Regolamenti vigenti. Nel corso dei primi mesi dell'esercizio 2020, e compatibilmente con le disposizioni e normative vigenti in materia di COVID-19, sarà completata la definizione delle modalità di gestione ed investimento dell'intero patrimonio della Fondazione secondo quanto deliberato dagli Organi della Fondazione in materia di benchmark ed asset allocation ed in aderenza al Regolamento Investimenti.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO:

IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Il saldo di questa voce, pari ad € zero risulta così composto:

	31.12.2018	incrementi	decrementi	31.12.2019
Costi Sviluppo Ricerca Mappatura Territorio	8.498,00	0,00	8.498,00	0,00
Totale	8.498,00	0,00	8.498,00	0,00

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Il saldo di questa voce, pari ad € 4.660,89.= risulta così composto:

	31.12.2018	incrementi	decrementi	31.12.2019
Mobili ufficio	3.527,02	0,00	604,63	2.922,39
Centralino Panasonic	1.043,10	0,00	695,40	347,70
Macchine elettroniche e programmi	1.854,40	0,00	463,60	1.390,80
Totale	6.424,52	0,00	1.763,63	4.660,89

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI

ALTRI CREDITI

Il saldo di questa voce, pari ad € 9.168,08.= 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
- credito da INAIL conguaglio 2019, pari ad Euro 93,08

CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Il saldo di questa voce, pari ad € 1.258.226,61.= risulta così composto:

	31.12.2018	incrementi	decrementi	31.12.2019
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	1.221.080,18	792.146,43	755.000,00	1.258.226,61
Totale	1.221.080,18	792.146,43	755.000,00	1.258.226,61

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	costo	valore di mercato	valore di bilancio
--------	-------	-------------------	--------------------

	nominale	originario	al 31.12.2019	al 31.12.2019
TITOLI OBBLIGAZIONARI				
<i>c/o BCC di Milano S.C.</i>				
OBBLIGAZIONI BCC 4,50% sc. 20.06.2020	20.000,00	20.000,00	20.168,36	20.000,00
ISHARES EURO HIGH YIELD CORPORATE BOND n. 462	50.000,00	49.133,70	48.839,45	49.133,70
<hr/>				
TITOLI DI STATO				
<i>c/o Credito Valtellinese</i>				
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	250.000,00	250.000,00	253.765,18	250.000,00
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	400.000,00	410.863,81	406.024,28	406.024,29
CCT EU 0,75% sc. 15.02.2024	150.000,00	149.550,00	150.740,25	149.550,00
<hr/>				
TITOLI AZIONARI				
<i>c/o Credito Valtellinese</i>				
ETF UBS MSCI EU&ME (N. quote: 1.030)	100.000,00	99.611,30	107.573,20	99.611,30
ETF LYX DJ EURO STOXX (N. quote: 4.300)	150.000,00	148.307,00	155.617,00	148.307,00
 <i>c/o BCC di Milano S.C.</i>				
INTESA SAN PAOLO (N. quote 51.000)	51.000,00	116.151,02	120.196,80	116.151,02
<hr/>				
FONDI INVESTIMENTI				
<i>c/o Credito Valtellinese</i>				
FONDO EPSILON FUND-EURIZON CAPITAL (N. quote: 1.503,127)	200.000,00	200.000,00	196.909,64	200.000,00
 <i>c/o BCC di Milano S.C.</i>				
ETICA RENDITA BILANCIATA RD (N. quote: 95.600)	500.000,00	500.000,00	527.138,40	500.000,00
 <i>c/o Quaestio</i>				
GLOBAL UNCONSTRAINED BOND FUND	850.000,00	849.925,00	856.814,33	849.925,00
MULTI ASSET CONSERVATIVE CLASS	500.000,00	499.975,00	489.202,85	499.975,00
QUAESTIO EUROPEAN GROWTH FUND EUR	250.000,00	249.975,00	313.854,33	249.975,00
<hr/>				
Totale	3.321.000,00	3.543.491,83	3.119.705,66	3.538.652,31

Tali valori, unitamente alle rispettive quote di ratei attivi iscritti in bilancio, trovano corrispondenza a fine esercizio con i report periodici prodotti dall'Advisor incaricato di fornire la sintesi dell'andamento del portafoglio comprendente gli "Strumenti finanziari non immobilizzati" e la liquidità per investimenti della Fondazione. Il Patrimonio viene gestito in conformità alle delibere del Consiglio di Amministrazione, in particolare con riferimento al Regolamento Investimenti deliberato il 06 Febbraio 2019, rispettando criteri prudenziali e di

diversificazione del rischio, con l'obiettivo di preservare nel lungo periodo il suo valore e di generare una redditività adeguata per assicurare le risorse finanziarie necessarie al raggiungimento delle finalità statutarie e delle erogazioni previste.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Il saldo di questa voce, pari ad € 12.615.432,33.= risulta composto dalle disponibilità rilevano i saldi dei depositi bancari attivi e del denaro in cassa.

	31.12.2018	Variazione netta	31.12.2019
Bcc di Milano c/ordinario	104.175,24	+8.224,65	112.399,89
Bcc di Milano c/finanziario	0,00	+908.812,56	908.812,56
Bcc di Milano c/deposito vincolato	0,00	5.000.000,00	5.000.000,00
Banca Intesa c/ordinario	1.849,38	+264.203,19	266.052,57
Credito Valtellinese c/ordinario	316.521,52	-209.219,73	107.301,79
Credito Valtellinese c/finanziario	0,00	+220.810,63	220.810,63
Credito Valtellinese c/deposito vincolato	0,00	6.000.000,00	6.000.000,00
Bancoposta c/ordinario	335,84	-335,84	0,00
Cassa	15,24	+39,65	54,89
Totale	422.897,22	+12.192.535,11	12.615.432,33

La voce è significativamente differente rispetto all'esercizio precedente in quanto sono pervenute in data 20 Dicembre 2019 € 10.179.139,98.= come contributo per la vincita della "Sfida" da parte di Fondazione Cariplo. Parte di tale ammontare sono state investite in due Time Deposit alle migliori condizioni di mercato preso i due istituti sopra indicati. Il Comitato Esecutivo unitamente all'Advisor ha avviato -già negli ultimi mesi del 2019 - l'impostazione e l'analisi delle migliori forme di investimento e di gestione del Patrimonio complessivo in aderenza allo Statuto, ed al Regolamento Investimenti vigente.

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 € 10.058,03 e per rinnovo antivirus SGS Srl per Euro 329,40. I risconti attivi sono iscritti per complessivi Euro 1.995,50 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
- Società Reale Mutua Assicurazione per Euro 540,00

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

FONDI PATRIMONIALI

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

	31.12.2018	Incrementi	Decrementi	31.12.2019
Fondo sfida Cariplo	0,00	10.179.139,98	0,00	10.179.139,98
Fondo di dotazione	900.000,00	0,00	0,00	900.000,00
Fondo Fondatori	461.292,39	4.792,86	0,00	466.085,25
Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale	1.357.831,45	0,00	0,00	1.357.831,45
Fondo Comune	1.155.709,40	145.885,00	0,00	1.301.594,40
Fondo Fondazione Lambriana	481.580,80	33.750,00	0,00	515.330,80
Fondo Comuni del Bollatese	93.919,30	4.525,69	0,00	98.444,99
Fondo Comuni del Sestese	126.984,50	25.212,30	0,00	152.196,80
Fondo In Fondo (già Comuni del Rhodense)	51.430,34	10.689,72	0,00	62.120,06
Fondo Bcc di Milano S.C.	76.281,50	10.000,00	0,00	86.281,50
Fondo La Sociale	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00
Fondo Sirio	148.608,92	229,50	0,00	148.838,42
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	200.000,00	0,00	0,00	200.000,00
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	50.000,00	40.000,00	0,00	90.000,00
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	15.420,84	641,34	0,00	16.062,18
Totale	5.139.059,44	10.454.866,39	0,00	15.593.925,83

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 € 427.836,91.=, risulta così composto:

	31.12.2018	Incrementi	decrementi	31.12.2019
Fondi disponibili per attività	479.315,46	1.158.928,09	1.231.246,97	406.996,58
Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale	27.815,09	29.043,64	49.043,64	7.815,09
Fondo Comune	79.416,68	179.425,50	190.625,00	68.217,18
Territoriali Cariplo 2018	54.164,03	0,00	54.164,03	0,00
Territoriali Cariplo 2019 *	*0,00	858.369,03	814.900,00	43.469,03
Fondazione Lambriana	75.359,65	29.202,73	18.994,34	85.568,04
Fondo Comuni del Bollatese	8.507,59	2.096,43	4.574,70	6.029,32
Fondo Comuni del Sestese	25.212,30	2.998,36	25.282,39	2.928,27
Fondo In Fondo (già Comuni del Rhodense)	12.196,53	14.408,25	1.030,47	25.574,31
Fondo Bcc Milano.	3.004,12	1.784,00	3.041,70	1.746,42
Fondo La Sociale	1.409,06	427,79	10,00	1.826,85
Fondo Sirio	129.748,01	19.479,46	31.824,31	117.403,16
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli	4.505,66	1.648,47	38,53	6.115,60
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	8.479,41	4.277,94	8.579,41	4.177,94
Fondo "Oltreperimetri"	14.593,91	0,00	72,97	14.520,94
Fondo "Vai"	18.188,12	3.850,00	13.131,83	8.906,29
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	641,34	338,49	649,25	330,58
Fondo "L'Inc"	14.674,36	2.353,00	13.173,80	3.853,56
Fondo "Baskin"	199,88	6.570,00	15,29	6.754,59
Fondo "Dire Fare Abitare"	1.199,72	0,00	6,00	1.193,72
Fondo "Alberto Mariani"	0,00	2.655,00	2.089,31	565,69

Per attività erogative	925,00	1.054.649,46	1.044.524,46	11.050,00
Disponibilità per bandi	925,000	1.054.649,46	1.044.524,46	11.050,000
Per gestione	25.552,37	184.458,42	200.220,46	9.790,33
Disponibilità per gestione	25.552,37	184.458,42	200.220,46	9.790,33
Totale	505.792,83	2.398.035,97	2.475.991,89	427.836,91

* 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 31.12.2019 della quota di competenza.

	Consistenza iniziale	Liquidazione TFR	Accantonamento	Consistenza finale
Impiegati	37.792,10	63,04	6.618,13	44.347,19
Totale	37.792,10	63,04	6.618,13	44.347,19

DEBITI

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

	31.12.2018	incrementi	decrementi	31.12.2019
Debiti per contributi ancora da erogare	1.310.030,15	864.657,97	843.924,03	1.330.764,09
Debiti verso fornitori	6.313,69	49.516,31	44.526,63	11.303,37
Debiti tributari	1.399,70	16.519,09	14.154,07	3.764,72
Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza	4.466,10	33.996,71	36.088,61	2.374,20
Debiti personale c/retribuzioni differite	11.462,61	15.258,82	11.462,61	15.258,82
Debiti personale c/retribuzioni	0,00	70.804,77	64.964,47	5.840,30
Debiti compenso segretario	0,00	8.189,50	6.977,50	1.212,00
Totale	1.333.672,25	1.058.943,17	1.022.097,92	1.370.517,50

In particolare:

- I debiti per contributi ancora da erogare, pari ad € 1.330.764,09.=, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
 - Progetti 6° Bando 2017 – Euro 9.400,00
 - Progetti 1° Bando 2018 – Euro 152.238,22
 - Progetti 2° Bando 2018 – Euro 70.357,08
 - Progetti 3° Bando 2018 – Euro 134.035,00
 - Progetti 4° Bando 2018 – Euro 60.412,00
 - Progetti 5° Bando 2018 – Euro 101.776,93

- Progetti 6° Bando 2018 – Euro 75.500,00
 - Progetti 1° Bando 2019 – Euro 115.192,40
 - Progetti 2° Bando 2019 – Euro 163.525,00
 - Progetti 3° Bando 2019 – Euro 89.951,00
 - Progetti 4° Bando 2019 – Euro 76.500,00
 - Progetti 5° Bando 2019 – Euro 179.026,06
 - Progetti 6° Bando 2019 – Euro 64.450,00
 - Progetti Bando BCC 2018 – Euro 8.000,00
 - Progetti Bando BCC 2019 – Euro 10.000,00
 - Progetto Fuori Bando 2019 disponibilità Fondo #Vai – Euro 1.050,40
 - Progetto Fuori Bando 2017 disponibilità Fondo Sirio – Euro 2.600,00
 - Progetto Fuori Bando 2019 disponibilità Fondo Sirio – Euro 1.750,00
 - Progetto Fuori Bando 2019 “Feduf” – Euro 15.000,00
- I debiti verso fornitori ammontano ad € 11.303,37
- I debiti tributari, pari a € 3.764,72 sono composti dai debiti verso l'erario per ritenute Irpef ed addizionale regionale versati in data 16.01.2020
- I debiti personale c/retribuzioni differite, pari ad € 15.258,82 sono composti dai contributi sociali maturati a favore del personale dipendente per ferie/permessi e mensilità aggiuntive

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 € 1.895,72.=.

IMPEGNI (già CONTI D'ORDINE)

La voce si azzerava in quanto le promesse di liberalità della Fondazione Cariplo, destinate al patrimonio, condizionate al successo della cosiddetta “Sfida” sono state erogate alla Fondazione in data 20 Dicembre 2019 per complessivi € 10.179.139,98.=

ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO.

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 2,11%, 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'esercizio 2019 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici, pari a € 864.657,97.=

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	183.835,89
Liberalità correnti Fondo Lambriana	15.000,00
Liberalità correnti Fondo Sirio	1.300,50
Liberalità correnti Fondo "In Fondo"	13.104,78
Liberalità correnti Fondo "Vai"	3.850,00
Liberalità correnti Fondo "disponibilità per gestione"	19.116,43
Liberalità correnti Fondo "Baskin"	6.570,00
Liberalità correnti Fondo "L' INC"	2.353,00
Liberalità correnti Fondo "5 per mille"	1.611,48
Liberalità correnti Fondo "Alberto Mariani"	2.655,00
TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI	1.004.397,08

ALTRE INFORMAZIONI

Numero medio dei dipendenti

Nel corso del 2019 la Fondazione si è avvalsa:

Categoria	Inizio esercizio	Assunzioni	Diminuzioni	Fine esercizio
Lavoratori dipendenti	4	2	2	4
Totale	4	0	0	4

Compensi ad Amministratori e Revisori

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

Agevolazioni fiscali

Per l'anno 2019, 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.

Inoltre, considerata la situazione di calamità pubblica straordinaria relativamente al Covid-19, e a seguito del decreto prefettizio del 13 marzo 2020, le donazioni per la raccolta a favore del Fondo emergenza COVID19 NM sono deducibili al 100% dal reddito d'impresa (art. 27 legge 13.5.1999 n. 133).

Attestazione di verità e completezza del bilancio e delle scritture contabili

Il Consiglio di Amministrazione approva il Bilancio chiuso al 31/12/2019 composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa così come sopra esposto. 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.

Per il Consiglio di Amministrazione

*La Presidente - **Paola Pessina***