



## **BILANCIO DI ESERCIZIO 2020**

*DOCUMENTO APPROVATO DAL CDA DEL 28 APRILE 2021*

**BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2020**  
**STATO PATRIMONIALE**

	31.12.2020	31.12.2019
<b>ATTIVO</b>		
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>3.244,96</b>	<b>4.660,89</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>3.244,96</b>	<b>4.660,89</b>
Mobili ufficio	2.317,76	2.922,39
Centralino Panasonic	0,00	347,70
Macchine elettroniche e programmi	927,20	1.390,80
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>17.579.978,28</b>	<b>17.421.479,33</b>
<b>ALTRI CREDITI</b>	<b>9.169,20</b>	<b>9.168,08</b>
Crediti da INAIL	94,2	93,08
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>827.780,18</b>	<b>1.258.226,61</b>
Fondazione Cariplo	827.780,18	1.258.226,61
<b>TITOLI DI STATO</b>	<b>0,00</b>	<b>805.574,29</b>
Creval Btp italia 1,65% scad. 23.04.2020	0,00	250.000,00
Creval Btp italia 1,65% scad. 23.04.2020	0,00	406.024,29
Creval CCT EU+0,75% 15.02.2024	0,00	149.550,00
<b>FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO</b>	<b>0,00</b>	<b>2.299.875,00</b>
Quaestio Global Unconstrained Bond Fund 1°	0,00	249.975,00
Quaestio European Growth Fund (già Best Equity)	0,00	249.975,00
Quaestio Global Unconstrained Bond Fund 2°	0,00	199.975,00
BCC Etica SGR Rendita bilanciata CL RD	0,00	500.000,00
Creval Epsilon Fund EM.BOND - Total return	0,00	200.000,00
Quaestio Multi Asset Conservative Class	0,00	499.975,00
Quaestio Global Unconstrained Bond Fund 3°	0,00	399.975,00
<b>GESTIONE AMMINISTRATA</b>	<b>0,00</b>	<b>69.133,70</b>
BCC Obbl. 4,50% 2020 AMTZ - Subordinato	0,00	20.000,00
BCC ETF Ishares Euro High Yield Bond	0,00	49.133,70
<b>AZIONI</b>	<b>534.714,57</b>	<b>364.069,32</b>
BCC 1° Ubs Msci WSR	50.159,79	0,00
BCC 1° ETF Ishares Msci WSU	50.059,79	0,00
BCC 2° Ubs Msci WSR	53.894,31	0,00
BCC 2° ETF Ishares Msci WSU	53.805,93	0,00
BCC 3° ETF Ishares Msci WSU	54.265,71	0,00
BCC 4° ETF Ishares Msci WSU	54.424,00	0,00
BCC 3° Ubs Msci WSR	54.637,06	0,00

BCC 4° Ubs Msci WSR	54.614,95	0,00
BCC 5° ETF Ishares Msci WSU	54.348,63	0,00
BCC 5° Ubs Msci WSR	54.504,40	0,00
Creval ETF LYX DJ Euro Stoxx50 2°	0,00	148.307,00
Creval ETF LYX DJ EURO STOXX 3°	0,00	0,00
Creval UBS msci EU&ME	0,00	99.611,30
BCC Intesa San Paolo	0,00	116.151,02
<b>ATTIVITA' FINANZIARIE GESTIONE PATRIMONIO</b>	<b>15.605.215,00</b>	<b>0,00</b>
Gestore Credit Suisse	7.854.836,00	0,00
Gestore Anima Sgr	7.750.379,00	0,00
<b>DENARO E VALORI DI CASSA</b>	<b>61,95</b>	<b>54,89</b>
Cassa Contanti	61,95	54,89
<b>DEPOSITI BANCARI E POSTALI</b>	<b>603.037,38</b>	<b>12.615.377,44</b>
Bcc di Milano	95.189,19	112.399,89
Intesa San Paolo	193.476,94	266.052,57
Credito Valtellinese	14.620,78	107.301,79
Conto Deposito Vincolato BCC	0,00	5.000.000,00
Conto Deposito Vincolato Creval	0,00	6.000.000,00
BCC di Milano - Titoli	266.845,04	908.812,56
Creval - Titoli	32.905,43	220.810,63
<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>2.112,62</b>	<b>12.382,93</b>
<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>2.112,62</b>	<b>12.382,93</b>
Ratei attivi	117,12	10.387,43
Risconti attivi	1.995,50	1.995,50
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>17.585.335,86</b>	<b>17.438.523,15</b>

<b>PASSIVO</b>		<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>		<b>15.599.898,46</b>	<b>15.593.925,83</b>
<b>FONDI PATRIMONIALI</b>		<b>15.599.898,46</b>	<b>15.593.925,83</b>
Fondo Sfida Cariplo		10.179.139,98	10.179.139,98
Fondo di dotazione		900.000,00	900.000,00
Fondo Soci Fondatori Successivi		468.735,25	466.085,25
Fondo per il sostegno di attività culturali di particolare interesse sociale		1.357.831,45	1.357.831,45
Fondo comune		1.304.594,40	1.301.594,40
Fondo Comuni del Bollatese		98.444,99	98.444,99
Fondo Comuni del Sestese		152.196,80	152.196,80
Fondo In Fondo (già Fondo Comuni del Rhodense)		62.405,19	62.120,06
Fondo Fondazione Lambriana		515.330,80	515.330,80
Fondo Bcc di Milano		86.281,50	86.281,50
Fondo La sociale		20.000,00	20.000,00
Fondo Sirio		148.875,92	148.838,42
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus		90.000,00	90.000,00
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta		200.000,00	200.000,00
Fondo Fondazione Gruppo Credito Valtellinese		16.062,18	16.062,18
<b>FONDI DISPONIBILI</b>		<b>472.914,38</b>	<b>427.836,91</b>
<b>FONDI DISPONIBILI PER ATTIVITA'</b>		<b>446.634,64</b>	<b>406.996,58</b>
Fondo per il sostegno di attività culturali di particolare interesse sociale		0,00	7.815,09
Fondo Comune		74.320,00	68.217,18
Fondo Erogazioni Istituzionali (progetti propri)		24.773,00	0,00
Fondo Comuni del Bollatese		7.784,67	6.029,32
Fondo Comuni del Sestese		5.642,07	2.928,27
Fondo In Fondo (già Fondo Comuni del Rhodense)		17.100,93	25.574,31
Fondo Bcc di Milano		3.284,89	1.746,42
Territoriali Cariplo		978,03	43.469,03
Fondazione Lambriana		94.756,81	85.568,04
Fondo La Sociale		2.183,47	1.826,85
Fondo Sirio		120.269,59	117.403,16
Fondo "Oltreiperimetri"		0,00	14.520,94
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus		1.604,77	6.115,60
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta		3.566,17	4.177,94
Fondo VAI		9.166,29	8.906,29
Fondo Fondazione Gruppo Credito Valtellinese		616,98	330,58
Fondo L-inc		5.870,78	3.853,56
Fondo Baskin - sport e integrazione		1.739,67	6.754,59
Fondo Dire Fare Abitare		1.687,69	1.193,72
Fondo Alberto Mariani		562,86	565,69
Fondo per il contrasto alle povertà		70.725,97	0,00
<b>PER ATTIVITA' EROGATIVE</b>		<b>2.000,00</b>	<b>11.050,00</b>
Disponibilità per bandi		2.000,00	11.050,00

	<b>PER GESTIONE</b>	<b>24.279,74</b>	<b>9.790,33</b>
	Disponibilità per gestione	24.279,74	9.790,33
<b>FONDI RISERVE GESTIONE PATRIMONIO</b>		<b>371.600,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>FONDI RISERVE GESTIONE PATRIMONIO</b>	<b>371.600,00</b>	<b>0,00</b>
	Fondo Oscillazione Titoli	346.827,00	0,00
	Fondo Stabilizzazione Erogazioni	24.773,00	
<b>FONDO TFR</b>		<b>49.933,99</b>	<b>44.347,19</b>
	<b>FONDO TFR</b>	<b>49.933,99</b>	<b>44.347,19</b>
	Fondo TFR	49.933,99	44.347,19
<b>DEBITI</b>		<b>1.087.844,32</b>	<b>1.370.517,50</b>
	<b>DEBITI PER CONTRIBUTI ANCORA DA PAGARE</b>	<b>1.047.041,77</b>	<b>1.330.764,09</b>
	Debiti per contributi ancora da pagare	1.047.041,77	1.330.764,09
	<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>	<b>12.573,70</b>	<b>11.303,37</b>
	Debiti verso fornitori	12.573,70	11.303,37
	<b>DEBITI TRIBUTARI</b>	<b>2.785,69</b>	<b>3.764,72</b>
	Debiti per ritenuta IRPEF	1.127,69	3.533,12
	Debiti ritenuta 4%	1.658,00	0,00
	Debiti per addizionale regionale	0,00	231,60
	<b>DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE</b>	<b>4.097,25</b>	<b>2.374,20</b>
	Debiti per contributi INPS	4.061,25	2.326,20
	Debiti per Fondo Est	36,00	48,00
	Debiti per premi Inail	0,00	0,00
	<b>DEBITI VERSO PERSONALE</b>	<b>21.345,91</b>	<b>22.311,12</b>
	Personale conto retribuzioni differite	14.581,91	15.258,82
	Debiti per retribuzioni	6.764,00	5.840,30
	Debiti compenso segretario	0,00	1.212,00
<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>		<b>3.144,71</b>	<b>1.895,72</b>
	<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>3.144,71</b>	<b>1.895,72</b>
	Ratei passivi	3.144,71	1.895,72
	<b>TOTALE PASSIVO E NETTO</b>	<b>17.585.335,86</b>	<b>17.438.523,15</b>

**BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2020**  
**CONTO ECONOMICO**

<b>A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE</b>		
<b>I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>		
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
PROVENTI DA ADEGUAMENTO GESTIONI PATRIMONIALI	605.215,00	0,00
Adeguamento Gestioni Patrimoniali (al netto comm. E imposte)	605.215,00	0,00
DA DEPOSITI BANCARI E POSTALI	4.235,90	1.727,35
Interessi attivi su c/c bancario	4.235,90	1.727,35
DA INVESTIMENTI MOBILIARI	87.165,53	160.975,07
Interessi e proventi su titoli	39.347,63	59.032,78
Plusvalenze su titoli di proprietà	47.817,90	101.942,29
RIVALUTAZIONI TITOLI E PARTECIPAZIONI	0,00	0,00
Riprese di valore su titoli di proprietà	0,00	0,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	10,00	6,39
Arrotondamenti attivi	10,00	6,39
<b>Totale (I)</b>	<b>696.626,43</b>	<b>162.708,81</b>
<b>II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>		
MINUSVALENZE SU TITOLI	82.616,06	9.995,85
Minusvalenze su titoli di proprietà da valuta	82.616,06	9.995,85
COSTI BANCARI	4.218,92	2.417,95
Commissioni e spese bancarie	384,95	479,92
Commissioni bancarie su investimenti BCC	289,50	894,32
Commissioni bancarie su investimenti CREVAL	3.414,19	969,43
Commissioni postali	0,00	74,28
Commissioni Quaestio	75,00	0,00
Commissioni Paypal	55,28	0,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	8,25	8,70
Arrotondamenti passivi	8,25	8,70
IMPOSTE	21.121,63	29.811,59
IMPOSTE SULL'ATTIVITA' FINANZIARIA E PATRIMONIALE	21.120,32	29.811,59
Ritenute su interessi conti correnti	1.101,34	449,11
Imposta sostitutiva su interessi	17.834,34	21.601,62

Imposta su plusvalenze attive	0,00	5.934,63
Imposta sostitutiva su capital gain	2.184,64	1.710,20
Altre imposte attività finanziarie	0,00	116,03
ALTRE IMPOSTE	1,31	0,00
Altre Imposte	1,31	0,00
<b>Totale (II)</b>	<b>107.964,86</b>	<b>42.234,09</b>
<b>Risultato economico della gestione finanziaria e patrim. (I-II) (A)</b>	<b>588.661,57</b>	<b>120.474,72</b>
*) Destinato alle erogazioni	127.017,01	53.145,73
***) Destinato a attività gestite direttamente	90.044,56	67.328,99
****) Destinato a riserve	371.600,00	0,00
*****) Destinato a patrimonio	0,00	0,00
<b>B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>		
PROVENTI STRAORDINARI	1.303,92	0,00
Sopravvenienze attive	1.303,92	0,00
ONERI STRAORDINARI	6.170,88	1.280,10
Sopravvenienze passive	6.170,88	1.280,10
<b>Risultato economico delle partite straordinarie (B)</b>	<b>-4.866,96</b>	<b>-1.280,10</b>
*) Destinato alle erogazioni	0,00	0,00
***) Destinato a attività gestite direttamente	-4.866,96	-1.280,10
****) Destinato a riserve	0,00	0,00
*****) Destinato a patrimonio	0,00	0,00
<b>C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI</b>		
LIBERALITA'	1.056.934,47	1.004.397,08
Liberalità per attività istituzionali	1.056.934,47	1.004.397,08
<b>Totale della raccolta fondi (C)</b>	<b>1.056.934,47</b>	<b>1.004.397,08</b>
*) Destinato alle erogazioni	922.344,93	700.263,36
***) Destinato a attività gestite direttamente	134.266,91	117.379,39
****) Destinato a riserve	0,00	0,00
*****) Destinato a patrimonio	322,63	186.754,33
<b>D) ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVA</b>		
CONTRIBUTI REVOCATI	3.959,00	49.205,00
Contributi revocati	3.959,00	49.205,00
<b>Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (D)</b>	<b>3.959,00</b>	<b>49.205,00</b>
<b>TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A*+B*+C*+D)</b>	<b>1.053.320,94</b>	<b>802.614,09</b>
<b>E) ATTIVITA' EROGATIVA</b>		
PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	1.019.732,88	864.657,97
Erogazioni istituzionali	1.019.732,88	864.657,97
<b>Totale delle erogazioni (E)</b>	<b>1.019.732,88</b>	<b>864.657,97</b>
<b>Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni</b>	<b>33.588,06</b>	<b>-62.043,88</b>
<b>TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**)</b>	<b>219.444,51</b>	<b>183.428,28</b>

<b>F) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE</b>		
PERSONALE	112.749,20	121.866,23
Retribuzioni personale	70.963,18	76.954,69
Compensi collaboratori	15.303,50	13.000,00
Contributi Fondo Est	450,00	480,00
Accantonamenti TFR	6.236,09	6.775,51
Contributi INAIL	160,14	236,90
Contributi INPS	19.130,29	21.146,59
Contributi INPS collaboratori	24,00	2.909,54
Contributi QUAS-QUADRIFOR	478,00	
Rimborsi spese personale	4,00	184,20
Rimborsi spese collaboratori	0,00	178,80
MATERIALE DI CONSUMO	4.406,68	5.388,31
Cancelleria	758,40	939,59
Rifornimento ufficio	5,36	102,55
Stampa pubblicazioni e materiale promozionale	1.117,52	3.939,38
Acquisto pc e programmi	2.196,00	298,80
Acquisto hardware e software	329,40	0,00
Acquisto materiale pc	0,00	0,00
Elettrodomestici	0,00	107,99
SERVIZI E CONSULENZE	85.835,56	61.263,07
Spese telefoniche	1.206,96	915,90
Attivazione fibra	463,60	0,00
Spese di affitto Sesto	16.000,00	16.179,60
Assicurazioni	540,00	540,00
Canone software	16.363,86	9.251,26
Gestione casella pec	30,50	30,50
Gestione dominio aruba	45,63	45,63
Elaborazione paghe	3.280,97	3.988,84
Gestione sicurezza ambiente di lavoro	475,80	366,00
Altre consulenze professionali	150,00	157,20
Pulizia locali + Sanificazioni	2.716,94	2.501,00
Spese per visite mediche	250,00	73,20
Manutenzione estintori	61,00	0,00
Manutenzione impianto elettrico	109,80	54,90
Assistenza software	531,92	195,20
Spese legali e notarili	2.704,55	1.579,02
Canone deposito progetti	366,00	366,00
Consulenza gestione patrimonio	38.125,00	12.200,00
Codice Lei	122,00	122,00
Contributi Associativi	1.500,00	0,00
Contributi eventi istituzionali	100,00	0,00
Campagna loStoConNonni	691,03	0,00
Eventi di raccolta fondi	0,00	6.848,35
Spese per convegni	0,00	300,00
Spese di rappresentanza	0,00	214,22



Progetto Comunità Vitali	0,00	3.950,00
Progetto Capacity building 2° ed - FCB	0,00	830,25
Assistenza normativa privacy	0,00	244,00
Donazioni enti per azioni benefiche	0,00	220,00
Partecipazione eventi istituzionali	0,00	90,00
<b>AMMORTAMENTI</b>	<b>1.415,93</b>	<b>10.261,63</b>
Ammortamento costi di sviluppo	0,00	8.498,00
Ammortamento mobili ufficio	604,63	604,63
Ammortamento Centralino Panasonic	347,70	695,40
Ammortamento macchine elettroniche	463,60	463,60
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>547,73</b>	<b>411,08</b>
Spese postali	56,35	43,70
Spese varie	313,38	189,38
Registrazione contratto affitto	160,00	160,00
Diritto Camerale	18,00	18,00
<b>Totale gestione della struttura (F)</b>	<b>204.955,10</b>	<b>199.190,32</b>
<b>Aumento (o riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente (A**+B**+C**) - F</b>	<b>14.489,41</b>	<b>-15.762,04</b>
<b>Aumento (o riduzione) dei fondi destinati a riserva (A***+B***+C***)</b>	<b>371.600,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aumento (o riduzione) dei fondi destinati a patrimonio (A****+B****+C****)</b>	<b>322,63</b>	<b>186.754,33</b>

## **BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2020**

### **NOTA INTEGRATIVA**

#### **1. PREMESSA**

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2020 riflette le attività che si sono sviluppate nel corso dell'anno, in conformità a quanto indicato nello Statuto della Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus (FCNM):

- 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.

L'esercizio 2020 ha rappresentato il 14° anno dalla costituzione e il 13° anno di piena operatività per la Fondazione: pur nella cornice dell'emergenza Covid, in linea con gli anni precedenti, la Fondazione ha continuato ad operare 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 2020 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. Di particolare rilievo è stato il Fondo "Emergenza Covid" attivato in collaborazione con Fondazione Cariplo per rispondere tempestivamente alle necessità degli Enti del Terzo Settore impegnati a fronteggiare le diverse problematiche socio-economiche collegate alla pandemia Covid19.

#### **2. 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)
- dell'area Bollatese (Arese, Baranzate, Bollate, Cesate, Garbagnate Milanese, Novate Milanese, Senago, Solaro)
- dell'area Rhodense (Cornaredo, Lainate, Pero, Pregnana Milanese, Rho, Settimo Milanese, Vanzago)

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2020 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.

### **3. 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 che non si discostano da quelli utilizzati nella redazione dei precedenti esercizi.

#### **4. CRITERI**

##### 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 oltre che

delle indicazioni per la redazione del Bilancio di esercizio delle Fondazioni Bancarie di cui all'Atto di Indirizzo del MEF del 19 aprile 2001.

I criteri di valutazione più significativi sono di seguito illustrati.

### **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.

### **Strumenti finanziari non immobilizzati**

Sono costituiti da gestioni patrimoniali ed ETF: le gestioni patrimoniali vengono iscritte al valore di mercato alla data di chiusura del bilancio, gli altri titoli sono valutati al minore tra costo di acquisto e valore di mercato al 31/12/2020.

### **Fondo di stabilizzazione delle erogazioni**

Ha la funzione di limitare la variabilità delle erogazioni d'esercizio in un orizzonte temporale pluriennale e viene alimentato con parte dei proventi straordinari o con i proventi della gestione ordinaria eccedenti le previsioni dei bilanci preventivi, non destinati alle attività erogative; dallo stesso possono attingersi le risorse necessarie per lo svolgimento delle attività istituzionali degli esercizi nei quali i proventi non siano sufficienti a garantire il rispetto dei piani erogativi approvati o per finanziare interventi di rilievo non previsti o di carattere straordinario.

### **Fondo per le erogazioni istituzionali**

Rappresentano le disponibilità destinate alle attività erogative dell'esercizio successivo, ad eventuale integrazione delle risorse preventivate.

### **Fondo per erogazioni istituzionali-progetti propri**

Rappresentano le disponibilità destinate allo sviluppo di particolari azioni, servizi e progetti propri della FCNM, all'interno delle linee presenti nel proprio Piano Strategico al fine di consolidare le proprie esperienze, di efficientare prassi o nuove attività (es. Capacity building, Comunità Vitali, Fundraising).

### **Fondo per rischi ed oneri**

Accoglie gli stanziamenti destinati a garantire l'integrità del patrimonio per coprire perdite, coperture di futuri rischi di variazione di mercato dei titoli, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei

quali tuttavia, alla data di chiusura dell'esercizio, sono indeterminati l'ammontare o la data di sopravvenienza.

#### **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.

#### **Controversie fiscali pendenti**

Non vi sono controversie fiscali pendenti.

### **5. INFORMAZIONI RILEVANTI**

Con la Riforma del "Codice del Terzo settore", di cui al D.Lsg. 3 luglio 2017, n.117, la Fondazione ha provveduto ad adeguare il proprio Statuto in data 20/10/2020 oltre che ad inserire alcuni elementi di miglioramento delle proprie policy istituzionali e di governance. Le modifiche risultano sospensivamente condizionate all'iscrizione della Fondazione nel Registro Unico del Terzo Settore, la cui operatività, alla data di redazione della presente Nota integrativa, non è ancora entrata in vigore. Nel corso dell'esercizio, in conformità alle delibere assunte dal Consiglio di Amministrazione, il Comitato Esecutivo, sulla Base del Regolamento Investimenti e del Benchmark definito con il supporto dell'Advisor, ha selezionato due soggetti cui affidare parte del proprio patrimonio mediante gestioni patrimoniali diversificate ed affidato i relativi mandati a partire dal mese di Giugno 2020. Tale azione non ha risentito della forte volatilità sui mercati causata dalla pandemia Covid19 nei mesi di Gennaio-Aprile 2020.

### **6. FATTI DI RILIEVO DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

L'operatività della Fondazione nei primi mesi del 2021 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. L'emergenza sanitaria legata al persistere del Covid19 e delle sue mutazioni ha visto ulteriori misure straordinarie introdotte dalle autorità competenti, determinato un ritardo nella ripresa dell'economia e, quindi, anche con riflessi sulle condizioni socio-economiche del Nord Milano e sulle donazioni connesse. Pertanto, gli Amministratori continuano a monitorare con estrema attenzione sia l'evolversi dell'emergenza sanitaria legata al Covid19, sia l'andamento dei mercati di riferimento rispetto alle ipotesi di sostenibilità economico-finanziaria, mantenendo un'attenzione proattiva e costante al contenimento di tutti i costi e all'individuazione di iniziative che possano ulteriormente incrementare le attività filantropiche proprie della FCNM in relazione al contesto ed ai bisogni emergenti. Anche in merito alle attività future ed al costante miglioramento delle azioni statutarie, nel corso dei primi mesi del 2021 il Consiglio di Amministrazione ha definito il proprio "Piano Strategico 2021-2022" al fine di dare migliore uniformità tra le attività erogative e le attività organizzative e di governance, coerentemente con gli SDGs 2030, lo sviluppo del sistema di welfare territoriale ed i progetti principali per aree di intervento. Il documento approvato, pertanto, definisce elementi di ulteriore trasparenza e tracciabilità delle azioni della Fondazione, anche all'interno di quanto previsto dalle norme ETS e dal nuovo Statuto, come già richiamato.

## **7. ATTIVITA' EROGATIVA 2020**

Il piano erogativo per il 2020 di FCNM è stato originariamente elaborato dal "Comitato Analisi dei bisogni" in coerenza con il percorso delle Comunità Vitali ed approvato dal Consiglio di Amministrazione, in un'ottica di continuità con l'attività erogativa degli anni precedenti. Tale piano è stato poi rivisto sulla base degli avvenimenti legati all'emergenza Covid19 che hanno indotto FCNM a una robusta ridefinizione degli obiettivi e dei bandi. FCNM, condividendo l'impegno di Fondazione Cariplo a configurare una risposta all'emergenza -la più consistente e la più rapida possibile- ha ottemperato alle possibilità concesse dai Regolamenti Territoriali di fondazione Cariplo mediante forme "extra bando", investendo in azioni immediate di sostegno alle componenti più vulnerabili delle comunità e ai soggetti nonprofit (Bando 2020.1 Sociale Covid-19 che insieme al Fondo Emergenza Covid-19 Nord Milano ha costituito l'attività erogativa nel I° semestre 2020). Per il II° semestre 2020 FCNM ha deliberato di mantenere, seppur con i dovuti aggiustamenti, il bando ordinario "2020.2 Non uno di meno" - finalizzato al sostegno di interventi di sostegno educativo e di contrasto alla dispersione scolastica, con un'attenzione al fenomeno dei NEET - e il bando ordinario "2020.3 Che bello essere noi – sulle attività culturali. I bandi del secondo semestre hanno sperimentato la cosiddetta "raccolta a progetto": per ottenere il contributo deliberato le Organizzazioni selezionate devono dimostrare di saper coinvolgere la Comunità, suscitando donazioni a favore della propria iniziativa per una data quota del contributo stanziato (fissata al 10%). 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 tratti di iniziative veramente utili in quanto largamente condivise. Tali donazioni raccolte sono poi destinate a favore dell'ente beneficiario, a sostegno del progetto selezionato.

Qui di seguito i piani di erogazione approvati nel 2020:

FONDO EROGAZIONE EMERGENZA COVID 19 -

Selezionati 38 progetti (su 51 presentati) per uno stanziamento complessivo di 191.500 €.

BANDO 2020.1 "Sociale Covid 19" –

Selezionati 50 progetti (su 68 presentati) per uno stanziamento complessivo di 453.500 €.

BANDO 2020.2 "Non uno di meno – benessere a scuola: inclusione di adolescenti e pre-adolescenti".

Selezionati 18 progetti (su 25 presentati) per uno stanziamento complessivo di 178.000 €.

BANDO 2020.3 "Che bello essere noi – cultura: l'inclusione che arricchisce la comunità" –

Selezionati 11 progetti (su 15 presentati) per uno stanziamento complessivo di 129.000 €.

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. Si ricorda che a fine 2019 la Fondazione ha completato la cosiddetta "Sfida" lanciata da Fondazione Cariplo per la quale la Fondazione ha raccolto € 5.164.569,00. Pertanto, il Patrimonio complessivo della Fondazione ha raggiunto i 15,6 milioni di euro con i quali FCNM continuerà le proprie azioni strategiche sulle Comunità Vitali al fine di adempiere agli impegni statutari a favore delle iniziative e dei progetti promossi dai vari soggetti presenti sul territorio, stimolandone lo sviluppo civile, culturale, sociale, ambientale ed economico.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO:

*IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI*

Il saldo di questa voce, pari ad € 3.244,96.= risulta così composto:

	<b>31.12.2019</b>	<b>incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31.12.2020</b>
Mobili ufficio	2.922,39	0,00	604,63	2.317,76
Centralino Panasonic	347,70	0,00	347,70	0,00
Macchine elettroniche e programmi	1.390,80	0,00	463,60	927,20
<b>Totale</b>	<b>4.660,89</b>	<b>0,00</b>	<b>1.415,93</b>	<b>3.244,96</b>

*ATTIVO CIRCOLANTE*



## CREDITI

### ALTRI CREDITI

Il saldo di questa voce, pari ad € 9.169,20.= 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 2020, pari ad Euro 94,20

### CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE

Il saldo di questa voce, pari ad € 827.780,18.= risulta così composto:

	<u>31.12.2019</u>	<u>incrementi</u>	<u>decrementi</u>	<u>31.12.2020</u>
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	1.258.226,61	807.000,00	1.237.446,43	827.780,18
<b>Totale</b>	<b>1.258.226,61</b>	<b>807.000,00</b>	<b>1.237.446,43</b>	<b>827.780,18</b>

Gli importi sopra indicati rappresentano i crediti verso Fondazione Cariplo: le erogazioni territoriali sono rappresentate dai contributi che la Fondazione riceve da Fondazione Cariplo per finanziare i progetti relativi ai bandi.

### ATTIVITA' FINANZIARIE

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

	<b>valore nominale</b>	<b>Costo originario</b>	<b>Valore bilancio 2019</b>	<b>Valore bilancio 2020</b>
<b>TITOLI IN REGIME AMMINISTRATO</b>				
OBBLIGAZIONI BCC 4,50% sc. 20.06.2020	20.000,00	20.000,00	20.000,00	0
ISHARES EURO HIGH YIELD CORPORATE BOND	n. 462	49.133,70	49.133,70	0
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	250.000,00	250.000,00	253.765,18	0
BTP ITALIA 1,65% sc. 23.04.2020	400.000,00	410.863,81	406.024,28	0
CCT EU 0,75% sc. 15.02.2024	150.000,00	149.550,00	150.740,25	0
ETF LYX DJ EURO STOXX	n. 4.300.	148.307,00	155.617,00	0
Azioni INTESA SAN PAOLO	n. 51.000	116.151,02	120.196,80	0
EPSILON FUND-EURIZON CAPITAL	n. 1.503,127	200.000,00	196.909,64	0
ETICA RENDITA BILANCIATA RD	n. 95.600	500.000,00	527.138,40	0
QUAESTIO GLOBAL UNCONSTRAINED BOND	n. 592,392	849.925,00	856.814,33	0

QUAESTIO MULTI ASSET CONSERVATIVE	n. 499,421	499.975,00	489.202,85	0
QUAESTIO EUROPEAN GROWTH FUND EUR	n. 237,673	249.975,00	313.854,33	0
ETF UBS MSCI EU&ME	n. 37.500.	266.904,06	0,00	266.904,06
ETF ISHARE SRI	n. 2.750.	267.810,51	0,00	267.810,51
<b>TOTALE</b>		<b>3.978.595,10</b>	<b>4.070.346,15</b>	<b>534.714,57</b>

	Valore bilancio 2019	Conferimento iniziale	Valore 31/12/2020	variazione
<b>TITOLI IN REGIME GESTIONE PATRIMONIALE</b>				
Gestione ANIMA	0	7.500.000,00	7.750.379,00	250.379,00
Gestione Credit Suisse	0	7.500.000,00	7.854.836,00	354.836,00
<b>TOTALE</b>	<b>0</b>	<b>15.000.000,00</b>	<b>15.605.215,00</b>	<b>605.215,00</b>

Tali valori trovano corrispondenza a fine esercizio con rendiconti legali prodotti dai Gestori oltre che 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. Quanto presente in Regime Amministrato viene valutato al costo storico, quanto presente in Regime di Gestioni Patrimoniali viene valutato al valore di mercato in deroga a quanto previsto dai principi contabili OIC ma in conformità con quanto previsto dall'Atto di Indirizzo del MEF del 19 aprile 2001. 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*

### depositi bancari e valori di cassa

Il saldo di questa voce, complessivamente pari ad € 603.099,33.= risulta composto come segue:

	31.12.2019	Variazione netta	31.12.2020
<b>A. C/C ORDINARI</b>			
BCC Milano	112.399,89	-17.210,70	95.189,19
Credito Valtellinese	107.301,79	-92.681,01	14.620,78
Banca Intesa San Paolo	266.052,57	-72.575,63	193.476,94
<b>TOTALE A</b>			
<b>B. C/C FINANZIARI</b>			
BCC Milano	908.812,56	-641.967,52	266.845,04
BCC Milano c/deposito vincolato	5.000.000,00	-5.000.000,00	0,00
Credito Valtellinese	220.810,63	-187.905,20	32.905,43
Credito Valtellinese c/deposito vincolato	6.000.000,00	-6.000.000,00	0,00

TOTALE B

<b>C. CASSA</b>	54,89	+7,06	61,95
<b>Totale A+B+C</b>	<b>12.615.432,33</b>	<b>-12.012.333,00</b>	<b>603.099,33</b>

Le principali differenze sono collegate all'avvio nel corso del 2020 dei mandati di Gestione Patrimoniale: la liquidità presente all'interno di tali Gestioni non è disponibile in quanto dedicata alle esigenze di investimento connesse, definite dai Gestori.

#### *RATEI E RISCOINTI ATTIVI*

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I ratei attivi sono costituiti per rinnovo antivirus SGS Srl per Euro 117,12. 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
- Assicurazione immobile – ramo incendio per Euro 540,00

#### PASSIVO

##### *PATRIMONIO NETTO*

##### *FONDI PATRIMONIALI*

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

	<b>31.12.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>31.12.2020</b>
Fondo sfida Cariplo	10.179.139,98	0,00	0,00	10.179.139,98
Fondo di dotazione	900.000,00	0,00	0,00	900.000,00
Fondo Fondatori	466.085,25	2.650,00	0,00	468.735,25
Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale	1.357.831,45	0,00	0,00	1.357.831,45
Fondo Comune	1.301.594,40	3.000,00	0,00	1.304.594,40
Fondo Fondazione Lambriana	515.330,80	0,00	0,00	515.330,80
Fondo Comuni del Bollatese	98.444,99	0,00	0,00	98.444,99
Fondo Comuni del Sestese	152.196,80	0,00	0,00	152.196,80
Fondo In Fondo (già Comuni del Rhodense)	62.120,06	285,13	0,00	62.405,19
Fondo BCC di Milano S.C.	86.281,50	0,00	0,00	86.281,50
Fondo La Sociale	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00
Fondo Sirio	148.838,42	37,50	0,00	148.875,92
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	200.000,00	0,00	0,00	200.000,00

Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	90.000,00	0,00	0,00	90.000,00
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	16.062,18	0,00	0,00	16.062,18
<b>Totale</b>	<b>15.593.925,83</b>	<b>5.972,63</b>	<b>0,00</b>	<b>15.599.898,46</b>

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 Sfida Cariplo accoglie le liberalità da parte di Fondazione Cariplo, destinate al patrimonio, condizionate al successo della cosiddetta “Sfida” che sono state erogate alla Fondazione in data 20 Dicembre 2019
- 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 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 FCNM 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.

- Il Fondo Gruppo Credito Valtellinese, costituito nel 2017 con una dotazione iniziale di Euro 15.000,00 accoglie le donazioni da chiunque ne condivida le finalità.

### FONDI DISPONIBILI

Il saldo di questa voce, pari ad € 472.914,38.=, risulta così composto:

	31.12.2019	Incrementi	decrementi	31.12.2020
<b>Fondi disponibili per attività</b>	<b>406.996,58</b>	<b>984.620,09</b>	<b>944.982,03</b>	<b>446.634,64</b>
Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale	7.815,09	0,00	7.815,09	0,00
Fondo Comune	68.217,18	74.812,06	68.709,24	74.320,00
Territoriali Cariplo 2019	43.469,03	0,00	43.469,03	0,00
Territoriali Cariplo 2020 *	*0,00	780.778,03	779.800,00	978,03
Fondazione Lambriana	85.568,04	9.188,77	0,00	94.756,81
Fondo Comuni del Bollatese	6.029,32	1.755,35	0,00	7.784,67
Fondo Comuni del Sestese	2.928,27	2.713,80	0,00	5.642,07
Fondo In Fondo (già Comuni del Rhodense)	25.574,31	6.811,75	15.285,13	17.100,93
Fondo BCC Milano.	1.746,42	1.538,47	0,00	3.284,89
Fondo La Sociale	1.826,85	356,62	0,00	2.183,47
Fondo Sirio	117.403,16	2.903,93	37,50	120.269,59
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli	6.115,60	1.604,77	6.115,60	1.604,77
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	4.177,94	3.566,17	4.177,94	3.566,17
Fondo "Oltreperimetri"	14.520,94	0,00	14.520,94	000
Fondo "Vai"	8.906,29	260,00	0,00	9.166,29
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	330,58	286,40	0,00	616,98
Fondo "L'Inc"	3.853,56	2.045,00	27,78	5.870,78
Fondo "Baskin"	6.754,59	0,00	5.014,92	1.739,67
Fondo "Dire Fare Abitare"	1.193,72	500,00	6,03	1.687,69
Fondo "Alberto Mariani"	562,69	0,00	2,83	562,86
Fondo Erogazioni Istituzionali	0,00	24.773,00	0,00	24.773,00
Fondo Contrasto Povertà	0,00	70.725,97	0,00	70.725,97
<b>Per attività erogative</b>	<b>11.050,00</b>	<b>848.198,10</b>	<b>857.248,10</b>	<b>2.000,00</b>
Disponibilità per bandi	11.050,00	848.198,10	857.248,10	2.000,00
<b>Per gestione</b>	<b>9.790,33</b>	<b>229.055,18</b>	<b>214.565,77</b>	<b>24.279,74</b>
Disponibilità per gestione	9.790,33	229.055,18	214.565,77	24.279,74
<b>Totale</b>	<b>427.836,91</b>	<b>2.061.873,37</b>	<b>2.016.795,90</b>	<b>472.914,38</b>

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

#### *FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI*

Il Fondo è stato costituito nel corso del 2020 con la funzione di limitare la variabilità delle erogazioni d'esercizio in un orizzonte temporale pluriennale e viene alimentato con parte dei proventi o con riserve esistenti; dallo stesso possono attingersi le risorse necessarie per lo svolgimento delle attività erogative istituzionali degli esercizi nei quali le entrate non siano sufficienti a garantire il rispetto dei piani definiti sulle erogazioni ordinarie e/o per bandi. Al 31/12/2020 ammonta a € 24.773,00.

#### *FONDO PER LE EROGAZIONI ISTITUZIONALI*

Il Fondo è stato costituito nel corso del 2020 con la funzione di integrare le risorse preventivate per le attività erogative dell'esercizio successivo. Al 31/12/2020 ammonta a € 74.320,00.

#### *FONDO PER LE EROGAZIONI ISTITUZIONALI – PROGETTI PROPRI*

Il Fondo è stato costituito nel corso del 2020 con la funzione di avere risorse necessarie a carattere pluriennale specificatamente dedicate allo sviluppo di particolari azioni, servizi e progetti propri della FCNM, non per erogazioni a terzi, secondo le linee contenute nel proprio Piano Strategico. Al 31/12/2020 ammonta a € 24.773,00.

#### *FONDO OSCILLAZIONE TITOLI*

Il Fondo è stato costituito nel corso del 2020 con la funzione di garantire l'integrità del patrimonio per coprire perdite, coperture di futuri rischi di variazione di mercato dei titoli. Al 31/12/2020 ammonta a € 346.827,00.

#### *FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO*

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento in data 31.12.2020 della quota di competenza.

	<b>Consistenza iniziale</b>	<b>Liquidazione TFR</b>	<b>Accantonamento</b>	<b>Consistenza finale</b>
Impiegati	44.347,19	559,95	6.146,75	49.933,99
<b>Totale</b>	<b>44.347,19</b>	<b>559,95</b>	<b>6.146,75</b>	<b>49.933,99</b>

#### *DEBITI*

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

	<b>31.12.2019</b>	<b>incrementi</b>	<b>decrementi</b>	<b>31.12.2020</b>
Debiti per contributi ancora da erogare	1.330.764,09	1.019.732,88	1.303.455,20	1.047.041,77
Debiti verso fornitori	11.303,37	83.651,85	82.381,52	12.573,70

Debiti tributari	3.764,72	20.211,04	21.190,07	2.785,69
Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza	2.374,20	27.323,71	25.600,66	4.097,25
Debiti personale c/retribuzioni differite	15.258,82	14.581,91	15.258,82	14.581,91
Debiti personale c/retribuzioni	5.840,30	62.118,96	61.195,26	6.764,00
Debiti compenso segretario	1.212,00	0,00	1.212,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.370.517,50</b>	<b>1.227.620,35</b>	<b>1.510.293,53</b>	<b>1.087.844,32</b>

In particolare:

- I debiti per contributi ancora da erogare, pari ad € 1.047.041,77.=, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
  - Progetti 1° Bando 2018 – Euro 17.421,61
  - Progetti 3° Bando 2018 – Euro 8.475,00
  - Progetti 6° Bando 2018 – Euro 34.176,00
  - Progetti 1° Bando 2019 – Euro 93.726,00
  - Progetti 2° Bando 2019 – Euro 105.390,00
  - Progetti 3° Bando 2019 – Euro 48.968,00
  - Progetti 4° Bando 2019 – Euro 64.500,00
  - Progetti 5° Bando 2019 – Euro 103.019,06
  - Progetti 6° Bando 2019 – Euro 64.450,00
  - Progetti 1° Bando 2020 – Euro 153.786,00
  - Progetti 2° Bando 2020 – Euro 196.940,00
  - Progetti 3° Bando 2020 – Euro 143.840,10
  - Progetti Bando BCC 2018 – Euro 2.000,00
  - Progetti Bando BCC 2019 – Euro 6.000,00
  - Progetto Fuori Bando 2017 disponibilità Fondo Sirio – Euro 2.600,00
  - Progetto Fuori Bando 2019 disponibilità Fondo Sirio – Euro 1.750,00
- I debiti verso fornitori ammontano ad € 12.573,70
- I debiti tributari, pari a € 2.785,69 sono composti dai debiti verso l'erario per ritenute Irpef e r.a. 4% su progetti versati in data 14.01.2021 e 18.01.2021
- I debiti personale c/retribuzioni differite, pari ad € 14.581,91 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 € 3.144,71.=.

## 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.

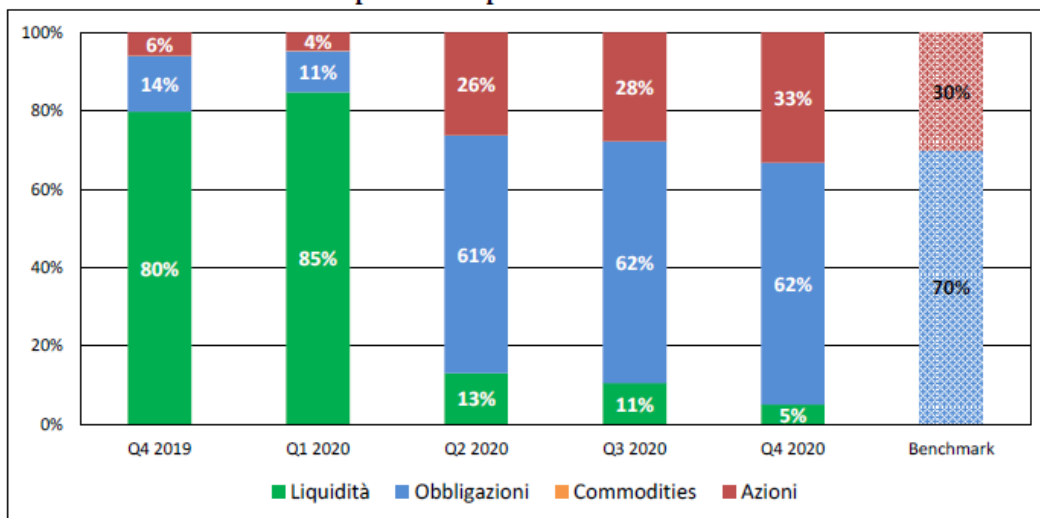
### **Gestione finanziaria e patrimoniale**

Come sopra riportato al 31/12/2020 la FCNM dispone di un patrimonio mobiliare composto da titoli diretti (iscritti nell'attivo circolante e valutati al costo) e da gestioni patrimoniali (iscritte nell'attivo circolante e valutate a valore di mercato al 31/12/2020). Pertanto, per le Gestioni Patrimoniali si è registrata una variazione complessiva positiva netta di euro 605.210,00 che è stata ripartita secondo quanto previsto dal Regolamento Investimenti (spending policy) tra accantonamenti a specifici fondi ed utilizzi per le attività ordinarie. Nel corso dell'esercizio 2020 si è completata l'allocazione del patrimonio della FCNM e, per completezza d'informazione, si riportano i seguenti aspetti:

- al 31/12/2020 il patrimonio è allocato per il 95% in Gestioni Patrimoniali, per il 3% in EFT azionari etici (ESG-SRI) e per il 2% in liquidità disponibile per investimenti: il "**Grafico 1**" seguente mostra l'evoluzione trimestrale dell'allocazione per classi di investimento;
- il rendimento lordo totale del portafoglio è stato del +4,2% (Benchmark: +3.6%) calcolato su base annua, e l'inflazione è stata del -0,2% (quindi con un rendimento reale di +4,4%) al lordo tasse e al netto di commissioni e costi: il "**Grafico 2**" seguente mostra l'andamento del rendimento su base mensile del portafoglio della FCNM rispetto al Benchmark.

### **Grafico 1**

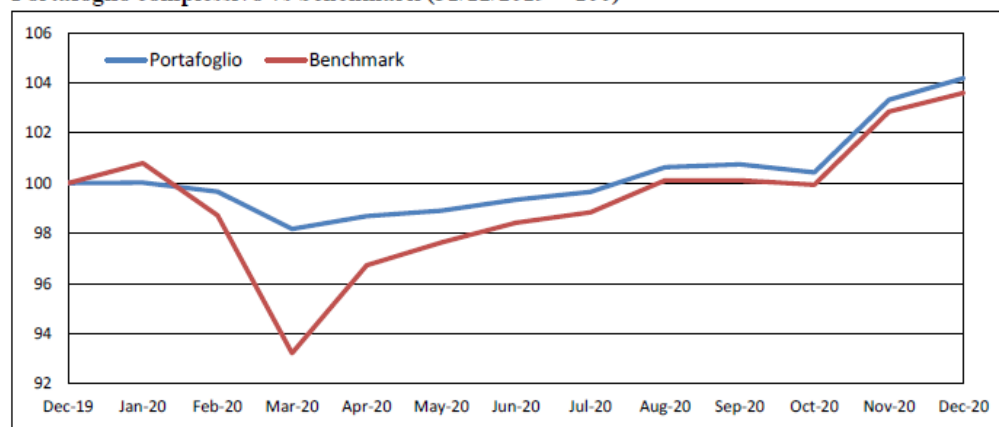
**Evoluzione dell'allocazione del patrimonio per asset class**





## Grafico 2

Portafoglio complessivo vs benchmark (31/12/2019 = 100)



### 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 2020 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici e di altri strumenti erogativi, pari a € 1.019.732,88.=

### 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
Raccolta donazioni a progetto su bando 2021.2 e 2021.3	33.780,10
Liberalità correnti Fondo Sirio	250,00
Liberalità correnti Fondo "In Fondo"	5.702,65
Liberalità correnti Fondo "Vai"	260,00
Liberalità correnti Fondo "disponibilità per gestione"	54.250,00
Liberalità correnti Fondo "L' INC"	2.045,00
Liberalità correnti Fondo "5 per mille"	3.114,72
Liberalità correnti Fondo "Dire, Fare, Abitare"	500,00
Liberalità correnti Fondo "per il contrasto alle povertà"	51.020,00
Liberalità correnti Fondo "Emergenza Covid-19"	151.012,00
<b>TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI</b>	<b>1.056.934,47</b>

## ALTRE INFORMAZIONI

### **Numero medio dei dipendenti**

Nel corso del 2020 la Fondazione si è avvalsa:

<b>Categoria</b>	<b>Inizio esercizio</b>	<b>Assunzioni</b>	<b>Diminuzioni</b>	<b>Fine esercizio</b>
Lavoratori dipendenti	4	0	0	4
Totale	4	0	0	4

Nel corso del 2020 il Consiglio di Amministrazione ha provveduto a nominare la figura del nuovo Segretario Generale sino al 31.05.2022. Inoltre, nel corso dell'anno e nei primi mesi del 2021 si è provveduto a ri-definire ruoli e compiti all'interno dello staff di FCNM in aderenza al mandato statutario, alle prospettive connesse agli ETS oltre che agli obiettivi del Piano Strategico 2021-2022.

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

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

### **Agevolazioni fiscali**

Per l'anno 2020, 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 FCNM, 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 31/12/2020 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***

## RELAZIONE AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2020 COLLEGIO DEI REVISORI

Il Comitato Esecutivo della Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus, ai sensi e nei termini previsti dall'art. 19 dello Statuto Sociale, ha approntato e messo a nostra disposizione, per effettuare i controlli di rito, il Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2020, bilancio che, ai sensi di Statuto, sarà sottoposto al Comitato dei Fondatori e Comitato dei Donatori, perché possano esprimere il loro parere, ed alla approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Il bilancio al 31 dicembre 2020 è stato redatto secondo lo schema comunemente adottato dalle Fondazioni di Comunità e si compone di Stato Patrimoniale e Conto Economico.

Lo Stato Patrimoniale è conforme, con gli opportuni adattamenti, a quanto previsto dalle disposizioni del codice civile.

Il Conto Economico, predisposto anche in forma scalare, evidenzia i risultati intermedi delle diverse gestioni in cui si articola l'attività della Fondazione, risultati intermedi che 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 o al rafforzamento del patrimonio.

I valori, esposti in unità di euro, possono essere così sintetizzati:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	
<b>ATTIVITA'</b>	
Immobilizzazioni immateriali	Euro 0
Immobilizzazioni materiali	Euro 3.245
Crediti per liberalità da ricevere	Euro 827.780
Attività finanziarie Gestione Patrimonio	Euro 15.605.215
Altri crediti	Euro 9.169
Azioni	Euro 534.715
Depositi bancari e postali	Euro 603.037
Denaro e valori in cassa	Euro 62
Ratei e risconti attivi	Euro 2.113
<b>Totale attività</b>	<b>Euro 17.585.336=</b>
 <b>PASSIVITA'</b>	
Fondi Patrimoniali	Euro 15.599.899
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>Euro 15.599.899</b>
Fondi disponibili per attività, erogazioni e gestione	Euro 472.914
Fondi Riserve Gestione Patrimonio	Euro 371.600
Debiti	Euro 1.087.844
Fondo trattamento fine rapporto	Euro 49.934
Ratei e risconti passivi	Euro 3.145
<b>Totale passività</b>	<b>Euro 17.585.336=</b>

## CONTO ECONOMICO

<b>A - Gestione finanziaria e patrimoniale</b>	
Proventi	Euro 696.627
Oneri	<u>Euro 107.965</u>
<b>Risultato della gestione economico finanziaria</b>	<b>Euro 588.662</b>
Quota risultato destinato alle erogazioni	Euro 127.017
Quota risultato destinato ad attività gestite direttamente	Euro 90.045
Quota risultato destinato a riserve	Euro 371.600
Quota risultato destinato a patrimonio	Euro 0
<b>B - Gestione straordinaria</b>	
Proventi	Euro 1.304
Oneri	<u>Euro -6.171</u>
<b>Risultato della gestione straordinaria</b>	<b>Euro -4.867</b>
Quota risultato destinato alle erogazioni	Euro 0
Quota risultato destinato ad attività gestite direttamente	Euro -4.867
Quota risultato destinato a riserve	Euro 0
Quota risultato destinato a patrimonio	Euro 0
<b>C - Attività raccolta fondi</b>	
Liberalità	<u>Euro 1.056.935</u>
<b>Risultato della raccolta fondi</b>	<b>Euro 1.056.935</b>
Quota risultato destinato alle erogazioni	Euro 922.345
Quota risultato destinato ad attività gestite direttamente	Euro 134.267
Quota risultato destinato a riserve	Euro 0
Quota risultato destinato a patrimonio	Euro 323
<b>D - Altre disponibilità per l'attività erogativa</b>	
Contributi revocati	<u>Euro 3.959</u>
<b>Totale altre disponibilità per l'attività erogativa</b>	<b>Euro 3.959</b>
<b>TOTALEDISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A+B+C+D)</b>	<b>Euro 1.053.321</b>
<b>E - Attività erogativa</b>	
Erogazioni per attività istituzionali	<u>Euro 1.019.733</u>
<b>Aumento (riduzione) dei fondi per erogazioni</b>	<b>Euro 33.588</b>
<b>Attività gestita direttamente</b>	
Totale disponibilità per attività diretta (A+B+C)	Euro 219.444
Totale costi di gestione della struttura (F)	<u>Euro 204.955</u>
Riduzione fondi per attività gestite direttamente (A+B+C-F)	<b>Euro 14.489</b>
Aumento fondi destinati a patrimonio (A+B+C)	<u>Euro 323</u>

I Revisori informano di aver provveduto ad effettuare, nel corso dell'esercizio, le periodiche verifiche imposte dalla legge e dallo statuto, con il metodo del controllo a campione, e di aver valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e dall'esame dei documenti dell'ente. A seguito di tale controllo, rendono noto che:

- il sistema di rilevazione contabile della Fondazione è congruo con l'attività realizzata;
- il piano dei conti è correttamente impostato in relazione all'attività esercitata e alla natura giuridica dell'ente;
- le scritture contabili sono state regolarmente tenute ed archiviate.

Sesto San Giovanni, 11 Marzo 2021  
Il Collegio dei Revisori