MOD. C - RELAZIONE DI MISSIONE AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2021

DOCUMENTO ALL'ESAME DEL CDA DEL 24 MAGGIO 2022

1) INFORMAZIONI GENERALI

Dati Anagrafici	
Ragione sociale	Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus
Sede legale in	Rho (MI)
Sede operativa e amministrativa in	Sesto San Giovanni (MI)
Codice Fiscale	05475200969
Registro Unico Nazionale del Terzo Settore	---
Sezione del RUNTS	---
Numero Rea	MI - 1850420
Partita Iva	---
Fondo di dotazione Euro	900.000
Forma Giuridica	Fondazione riconosciuta Onlus
Attività di interesse generale prevalente	Filantropia e attività di beneficenza ex d.lgs. 460/97
Settore di attività prevalente (ATECO)	949990
Rete associativa cui l'ente aderisce	Assifero
Data di chiusura dell'esercizio cui il presente documento si riferisce	31.12.2021

PREMESSA

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e dalla Relazione di missione. Esso corrisponde alle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto tenendo conto delle "Linee guida" emanate con Decreto del 04/07/2019 del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, in attuazione del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117, che disciplina il Codice del Terzo Settore (CTS).

Il Bilancio è pertanto costituito dai seguenti prospetti:

1. schemi di Situazione Patrimoniale e di Rendiconto Gestionale redatti in conformità ai modelli definiti dal Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020, così come previsto dall'art. 13 del codice del Terzo Settore;
2. schema di Stato Patrimoniale, predisposto come da Statuto e da Regolamenti nazionali Uisp, tenendo anche conto, per quanto applicabili, di quanto richiesto dagli articoli 2424 e 2424 bis del Codice Civile;
3. schema di Rendiconto Gestionale, predisposto a sezioni divise e contrapposte, opportunamente adattate alle specificità della Fondazione, al fine di fornire una chiara rappresentazione delle attività svolte e dei risultati raggiunti nell'esercizio.

Con riferimento ai prospetti di bilancio di cui al precedente punto 1, non può essere effettuato il raffronto con i dati dell'anno precedente in quanto il presente esercizio è il primo da cui decorre l'obbligo di redazione del bilancio secondo gli schemi definiti dal decreto ministeriale.

Per quanto riguarda invece gli schemi di cui ai precedenti punti 2 e 3, si pone in evidenza quanto segue:

1. lo Stato Patrimoniale dell'esercizio 2020-2021 viene posto a raffronto con quello dell'esercizio precedente al fine di evidenziare variazioni nella consistenza del patrimonio; vengono, inoltre, dettagliate alcune voci patrimoniali negli specifici allegati, come nota a margine della voce interessata;
2. il Conto Economico dell'esercizio 2020-2021 viene posto a raffronto con il bilancio dell'esercizio precedente.

La presente Relazione di Missione costituisce parte integrante del bilancio di esercizio 2021, e, oltre a riportare le informazioni specificatamente previste al dettato normativo, ne riporta ulteriori allo scopo di fornire una rappresentazione veritiera, corretta ed esaustiva riguardo alla situazione e alle prospettive gestionali.

La presente Relazione di Missione ha, pertanto, la funzione di descrivere non solo gli aspetti economici ma anche le scelte gestionali assunte, al fine di perseguire lo scopo statutario, attraverso dati quantitativi, anche non monetari, che riportano i risultati dell'attività svolta.

MISSIONE PERSEGUITA

La Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus, costituita nel 2006 per iniziativa di Fondazione Cariplo, è un ente senza scopo di lucro neutrale e indipendente e persegue esclusivamente fini di solidarietà sociale nell'ambito territoriale dei Comuni del Rhodense, Bollatese e Sestese-Cinisellese.

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2021 dunque riflette le attività che si sono sviluppate nel corso dell'anno, in conformità a quanto indicato nello Statuto della Fondazione (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 2021 ha rappresentato il 15° anno dalla costituzione e il 14° anno di piena operatività per la Fondazione: pur ancora nella cornice dell'emergenza Covid-19, 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 2021 coincide sostanzialmente con l'emissione dei Bandi annuali descritti nella Relazione di Missione 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 "Per il Contrasto alle Povertà" attivato in collaborazione con Fondazione Cariplo e altri partner finalizzato a sostenere iniziative volte a contrastare le multiformi tipologie di povertà (alimentare, educativa, relazionale, digitale) che, a seguito dell'emergenza Covid-19, sono emerse e/o si sono aggravate nel territorio di riferimento della Fondazione.

ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

La Fondazione in ottemperanza all'art.101 comma 2 del Decreto Legislativo 3 luglio 2017 n.117 ha compiuto gli adeguamenti statutari previsti e in data 20.10.2020 ha approvato il nuovo Statuto in conformità al Codice del Terzo Settore. Si precisa che l'efficacia del nuovo Statuto, come previsto dalla circolare del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali n. 20 del 27 dicembre 2018, è subordinata alla decorrenza del termine di cui all'articolo 104, comma 2, del D. Lgs. 117/2017 e quindi all'iscrizione, non ancora avvenuta, della Fondazione al Registro Unico del Terzo settore. Pertanto, in relazione alle attività della Fondazione, l'attuale Statuto fa riferimento all'art. 10 del D. Lgs. 460/1997.

La Fondazione svolge, nel proprio ambito territoriale, attività di beneficenza, concedendo erogazioni gratuite in denaro, con utilizzo di somme provenienti dalla gestione patrimoniale e da donazioni appositamente raccolte a favore di enti senza scopo di lucro per la realizzazione di progetti di utilità sociale, ai sensi del comma 2 bis dell'art.10 del D. Lgs. 460/1997 nei settori dell'assistenza sociale e sanitaria, della cultura, dell'istruzione e formazione, dell'imprenditoria sociale, della tutela e valorizzazione delle cose di interesse artistico, della natura e dell'ambiente, della ricerca scientifica ed in generale sostenendo iniziative volte a migliorare la qualità della

vita ed il rafforzamento dei legami solidaristici e di responsabilità sociale fra tutti coloro che vivono e operano nel territorio di competenza della Fondazione. La Fondazione può svolgere anche attività di beneficenza diretta e di assistenza sociale e sociosanitaria a favore di soggetti che vertano nelle condizioni di svantaggio di cui all'art. 10 del D. Lgs. 40/1997. Le modalità attraverso le quali la Fondazione può attuare la beneficenza diretta od indiretta sono rimesse alle determinazioni del Consiglio di Amministrazione.

ATTIVITA' SVOLTE

La Fondazione è un ente non profit che svolge attività filantropica, realizza e sostiene progetti di utilità sociale, collaborando con istituzioni, enti del terzo settore, imprese e cittadini. È un ente indipendente che promuove nuove forme di intermediazione filantropica per rispondere ai bisogni della comunità del "Nord Milano": ascolto, confronto e dialogo con gli stakeholders locali sono gli strumenti con cui la Fondazione individua le priorità di intervento e sostiene progetti in ambito sociale, culturale e ambientale. La Fondazione è impegnata a definire le proprie linee d'azione strategica ed operativa sulla base del metodo dei Vital Sings ®, adattato alle realtà locali e definito come "Comunità Vitali", attraverso un proprio piano strategico. Gli interventi avvengono attraverso la selezione di progetti che concorrono su bandi competitivi, oppure possono essere promossi direttamente dalla Fondazione. I principali strumenti utilizzati dalla Fondazione sono:

- **Bandi**: strumenti erogativi trasparenti e rigorosi con criteri di valutazione e priorità determinate, a sostegno degli interventi e dei progetti di utilità sociale degli enti non profit che operano sul territorio di competenza della Fondazione.
- **Progetti extra-bando**: sono interventi in linea con la programmazione e che rispondono a priorità del territorio, promossi o realizzati direttamente dalla Fondazione di Comunità insieme ad enti partner pubblici o privati in una logica di corresponsabilità, ricomposizione di competenze e risorse, e condivisione di soluzioni per la collettività.
- **Fondi**: sono costituiti da erogazioni liberali di donatori terzi - privati, imprese ed enti - per perseguire le proprie finalità filantropiche o di responsabilità sociale con il supporto della competenza e dell'esperienza della Fondazione, al fine di sostenere e realizzare, nella massima efficienza e con ridotti costi di gestione, progetti concreti e puntuali sul proprio territorio di riferimento e a favore della propria comunità.

La Fondazione promuove inoltre l'incremento di un patrimonio comune e di un capitale sociale per la collettività, con un'attenzione particolare ai temi del contrasto alle povertà, delle comunità educanti e delle iniziative sociali con il metodo della coprogettazione.

L'ATTIVITA' EROGATIVA 2021

Il piano erogativo per il 2021, causa il perdurare dell'emergenza Covid-19, ha proposto strumenti finalizzati al

superamento degli effetti negativi legati alla pandemia, oltre a confermare o sviluppare bandi inerenti ad ambiti di intervento entrati a far parte dell'offerta erogativa in modo continuativo nel corso degli anni. Anche per il 2021, sulla base dei Regolamenti Territoriali di Fondazione Cariplo, lo stanziamento del bando "COVID" è stato alimentato anche da risorse denominate "extra bando". I progetti selezionati nel bando, articolato in due finestre di presentazione, hanno previsto interventi a favore di persone vulnerabili a rischio di marginalità, nonché progettualità volte a favorire il ritorno alla socialità e la rivalutazione dello spazio vissuto in modo collettivo, organizzate soprattutto nei mesi estivi del 2021.

Per il II° semestre 2021 FCNM ha proposto il bando ordinario "2021.2 Non uno di meno", ma con il sottotitolo "Comunità educanti", in quanto coordinato alla partecipazione della Fondazione al bando "Comunità educanti" dell'Impresa sociale Con I Bambini, come capofila del progetto *Common Ground*, presentato in partnership con numerosi ETS del Nord Milano. Il bando 2021.2 ha privilegiato pertanto i progetti incentrati su attività di connessione tra la didattica dentro la scuola e il territorio circostante: la presenza nella rete di progetto di uno o più istituti scolastici ha rappresentato un requisito indispensabile per la partecipazione.

Il bando ordinario "2021.3 Che bello essere noi", ha acquisito invece il sottotitolo "Comunità sostenibili", nell'intento di ricondurre i progetti finanziati all'interno di un percorso di transizione ecologica e di attenzione alla sostenibilità che il cambiamento climatico e i conseguenti orientamenti culturali collettivi impongono.

Oltre agli strumenti erogativi ordinari, nel 2021 la Fondazione ha promosso anche un "Avviso senza scadenza" per la presentazione di progetti condivisi a valere sul "Fondo per il contrasto alle povertà", costituito su impulso di Fondazione Cariplo, con l'obiettivo di considerare gli interventi di contrasto alle povertà come priorità per il welfare comunitario. Sono stati dunque promossi interventi di rete volti all'emersione dei fenomeni di povertà (declinata in diverse tipologie: alimentare, relazionale, digitale, ecc…) e di superamento della stessa, sempre in una logica comunitaria e generativa, non assistenziale.

Con le risorse "Extra bando", Fondazione Nord Milano ha poi finanziato tre iniziative progettuali non riconducibili agli ambiti di intervento dei bandi tradizionali.

Qui di seguito i piani di erogazione approvati nel 2021:

- BANDO 2021.1 "COmunità VItali e Determinate – COVID Non-Ostante": Selezionati 37 progetti (su 69 presentati) per uno stanziamento complessivo di 294.500 €.
- BANDO 2021.2 "Non uno di meno – Comunità educanti": Selezionati 14 progetti (su 17 presentati) per uno stanziamento complessivo di 130.000 €.
- BANDO 2021.3 "Che bello essere noi – Comunità sostenibili": Selezionati 13 progetti (su 15 presentati) per uno stanziamento complessivo di 120.000 €
- Avviso senza scadenza Fondo povertà: Selezionati 8 progetti (su 14 presentati) per uno stanziamento complessivo di 263.500 €
- Extra bando 2021: Selezionati 5 progetti per uno stanziamento complessivo di 111.400 €

Come già indicato nei precedenti esercizi, accanto all'attività erogativa, rappresenta un ruolo strategico per la Fondazione la raccolta fondi per il consolidamento di un patrimonio in grado di assicurare continuità nello 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 i previsti € 5.164.569,00 utili a costituire il Patrimonio complessivo base di 15,6 milioni di euro con i quali la Fondazione 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.

2. DATI SUI FONDATORI E INFORMAZIONI SULLA LORO PARTECIPAZIONE ALLA VITA DELL'ENTE

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 da parte di Fondazione Cariplo, unitamente alle somme di euro 15.000 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 euro 900.000o.
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 tre raggruppamenti territoriali.
Pertanto sono Fondatori (successivi) 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)

I Fondatori (iniziali e successivi) costituiscono il Comitato dei Fondatori (art. 8 Statuto vigente) che si riunisce per

a) effettuare le nomine degli Organi Sociali previste dallo Statuto;

b) dare parere sulla proposta di bilancio consuntivo dell'anno precedente e sulla proposta di bilancio previsionale per l'anno successivo;
c) dare parere sulle modifiche statutarie nei casi previsti dall'art. 8 comma 6.

3. ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

3.1. CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO E NEL TRATTAMENTO CONTABILE DELLE TRANSAZIONI NON SINALLAGMATICHE

Per la redazione del bilancio 2021 si sono utilizzati principi conformi alle disposizioni del Codice Civile, opportunamente adattati alla realtà della Fondazione quale Ente non commerciale. Si è fatto inoltre riferimento, per quanto possibile, allo schema di bilancio e alle disposizioni per la contabilizzazione delle operazioni di erogazione previsti dall'Atto di indirizzo recante le indicazioni per la redazione da parte delle Fondazioni bancarie, del bilancio relativo all'esercizio 2001 approvato dal Ministro del Tesoro, del Bilancio e della programmazione economica il 19 aprile 2001, analogamente allo scorso esercizio. Si precisa che in data 03 febbraio 2022, l'Organismo Italiano di Contabilità ha approvato il nuovo principio contabile OIC 35 sugli Enti del Terzo Settore (ETS) volto a recepire le specificità del settore non profit a partire dai bilanci al 31 dicembre 2021.
La valutazione delle voci di bilancio è stata attuata ispirandosi a criteri generali di prudenza, competenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.
I valori sono espressi in Euro.
Non sono stati effettuati accorpamenti od eliminazioni delle voci di bilancio rispetto al modello ministeriale.
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.
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. Si riferiscono al credito residuo verso Fondazione Cariplo per l'erogazione dei fondi territoriali relativi all'anno 2020 e 2021.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Strumenti finanziari non immobilizzati

La Fondazione adotta una politica di gestione diversificata del proprio patrimonio, tipicamente ispirata al modello di investitore istituzionale e al principio secondo il quale le fondazioni devono diversificare il rischio di investimento del patrimonio e impiegare quest'ultimo in modo da ottenere un'adeguata redditività, assicurando il collegamento funzionale con le loro finalità istituzionali ed in particolare con lo sviluppo della comunità di riferimento. L'Asset Allocation strategica, il benchmark e i limiti di gestione costituiscono le linee guida di gestione.

I valori a bilancio 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 31/12/2021.

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

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

Fondo per erogazioni istituzionali - progetti propri

Rappresenta 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 Oscillazione Titoli

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.

Fondo Spending Policy Anni Futuri

Ha la funzione di limitare la variabilità della remunerazione dei fondi istituiti presso la Fondazione al fine di poter prevedere, anche in periodi di rendimenti complessivi nulli o negativi, una remunerazione per rispondere agli obiettivi originari dei singoli fondi.

Disponibilità liquide

Sono rappresentate dal saldo dei conti correnti bancari e dalle giacenze di cassa e 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.

Transazioni non sinallagmatiche

Le transazioni non sinallagmatiche, ossia le transazioni per le quali non è prevista una controprestazione (es. erogazioni liberali, proventi da 5 per mille, raccolta fondi, contributi ecc.), danno luogo all'iscrizione nello Stato Patrimoniale.

In contropartita all'iscrizione nello Stato Patrimoniale delle attività sono rilevati dei proventi nel Rendiconto Gestionale classificati sulla base della tipologia di attività svolta (es. area A, B, C, D, E) e nella voce più appropriata (es. erogazioni liberali, proventi da 5 per mille, raccolta fondi ecc.).

In particolare, in contropartita alle attività acquisite attraverso transazioni non sinallagmatiche, la Fondazione rileva un provento nel Rendiconto Gestionale. In questo modo il Rendiconto dà evidenza della capacità della Fondazione di attrarre risorse dall'esterno. Qualora l'Organo Amministrativo dell'Ente decida di vincolare le risorse ricevute a progetti specifici, l'ammontare del vincolo è appostato nell'apposita riserva del Patrimonio Netto. A fronte dell'iscrizione di detta riserva viene rilevato uno specifico accantonamento nel Rendiconto Gestionale. Nell'esercizio in corso e/o negli esercizi successivi, il venire meno del vincolo è contabilizzato attraverso il decremento della riserva e la rilevazione dell'utilizzo nel Rendiconto Gestionale. Diverso il trattamento contabile previsto per le transazioni non sinallagmatiche vincolate da terzi finalizzati ad una causa

o ad un progetto specifico, è prevalente il vincolo posto dal donatore a monte dell'attività erogativa delle Fondazione. Queste sono rilevate in contropartita all'apposita riserva di patrimonio netto e rilasciate nel rendiconto gestionale proporzionalmente all'esaurirsi del vincolo.

FATTI DI RILIEVO DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

L'operatività della Fondazione nei primi mesi del 2022 non si discosta da quella dell'esercizio precedente. Dopo l'ingente crisi mondiale dovuta agli effetti della pandemia da Covid-19 che ha caratterizzato il 2020, l'anno 2021 ha segnato una decisa ripresa della crescita globale e un andamento molto positivo dei mercati finanziari.

L'introduzione di efficaci campagne vaccinali associata a una miglior capacità di gestione dei picchi emergenziali a livello locale ha consentito la graduale riapertura delle maggiori attività economiche e favorito la ripresa dei consumi dopo il pesante calo dell'anno precedente. Gli avvenimenti geopolitici che hanno interessato l'Ucraina e la Russia a partire dal Febbraio 2022 hanno avuto e -continuano ad avere- un forte impatto in termini sociali ed umani oltre che ripercuotersi sui mercati finanziari, in particolare europei.

L'intera struttura del portafoglio finanziario viene attentamente monitorata e l'impostazione assunta, quella di un portafoglio diversificato e con un orizzonte di medio/lungo periodo, permette di fare fronte a fasi e momenti di elevata volatilità oltre che di quanto in atto nelle decisioni di politica monetaria e andamento dell'inflazione.

Alla presente data si ritiene capiente e sufficiente quanto appostato nelle voci di Stato Patrimoniale.

Si segnala, infine, che dal 23 febbraio 2022 è vigente il Codice di Comportamento Etico per tutte le attività operative ed istituzionali della Fondazione.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO:

4) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Il saldo di questa voce, pari ad € 2.176,73.= risulta così composto:

	31.12.2020	incrementi	decrementi	31.12.2021
Mobili ufficio	2.318	-	605	1.713
Macchine elettroniche e programmi	927	-	464	464
Totale	**3.245**	**-**	**1.068**	**2.177**

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI - ALTRI CREDITI

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 5.075,00.= 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

- interessi anno 2015 su deposito cauzionale locazione precedente sede di Sesto San Giovanni, pari a Euro 75,00

Tali crediti sono esigibili oltre l'esercizio successivo.

CREDITI VERSO SOGGETTI PRIVATI PER CONTRIBUTI

Il saldo di questa voce, pari ad € 790.780,18.= risulta così composto:

	31.12.2020	incrementi	decrementi	31.12.2021
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	827.780	770.000	807.000	790.780
Totale	**827.780**	**770.000**	**807.000**	**790.780**

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 CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI - ALTRI TITOLI

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

	valore nominale	Costo originario	Valore bilancio 2020	Valore bilancio 2021
TITOLI IN REGIME AMMINISITRATO				
ETF UBS MSCI EU&ME	n. 37.500	266.904,06	266.904,06	0,00
ETF ISHARE SRI	n. 2.750	267.810,51	267.810,51	0,00
TOTALE		**534.714,57**	**534,714,57**	**0,00**

	Valore bilancio 2020	Conferimento inziale	Valore 31/12/2021	variazione
TITOLI IN REGIME GESTIONE PATRIMONIALE				
Gestione ANIMA	7.750.379	7.500.000	8.034.431	284.052
Gestione Credit Suisse	7.854.836	7.500.000	8.323.878	469.042
TOTALE	**15.605.215**	**15.000.000**	**16.358.309**	**753.094**

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 conformità con quanto definito dal Consiglio di Amministrazione oltre che 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.

5) COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO E DI SVILUPPO

Non esistono costi di impianto e di ampliamento né costi di sviluppo.

6) CREDITI E DEBITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI E NATURA DELLE GARANZIE

Non esistono crediti e debiti di durata superiore ai 5 anni.o debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali

7) DISPONIBILITA' LIQUIDE, CREDITI E DEBITI, RATEI E RISCONTI ATTIVI E PASSIVI

DISPONIBILITA' LIQUIDE

depositi bancari e valori di cassa

Il saldo di questa voce, complessivamente pari ad € 1.329.158,94.= risulta composto come segue:

	31.12.2020	Variazione netta	31.12.2021
A. C/C ORDINARI			
BCC Milano	95.189	144.044	239.233
Credito Valtellinese	14.621	5.528	20.149
Banca Intesa San Paolo	193.477	-39.718	153.759
BCC Milano carta credito prepagata	-	493	493
TOTALE A.	303.287	110.348	413.635
B. C/C FINANZIARI			
BCC Milano	266.845	615.686	882.531
Credito Valtellinese	32.905	367	32.942
TOTALE B	299.750	615.723	915.473
C. CASSA	62	-11	51
Totale A+B+C	**603.099**	**726.060**	**1.329.159**

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 RISCONTI ATTIVI

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I risconti attivi sono iscritti per complessivi Euro 1.035,32 e comprendono quote di costi già sostenuti, ma di competenza futura, relativi a:

- Alveare SCS deposito archivio 1° semestre 2022 per Euro 373,32
- Rinnovo Codice LEI per Euro 122,00
- Assicurazione immobile – ramo incendio per Euro 540,00

PASSIVO

8) PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio Netto, pari ad Euro 16.126.290, esprime le risorse volte a garantire la continuità dell'attività e il conseguimento degli scopi statutari della Fondazione. Il Patrimonio Netto è stato ripartito nel prospetto che segue tenendo conto della necessità di evidenziare la parte di patrimonio che risulta vincolata per disposizione degli organi istituzionali e il Fondo di Dotazione. Le erogazioni ricevute nel corso dell'esercizio sono imputate a fondi patrimoniali, destinati a garantire la continuità del patrimonio della Fondazione nel tempo, a riserve vincolate per decisione degli organi costituzionali e finalizzate alla realizzazione di determinati progetti o al conseguimento di determinati scopi, come di seguito illustrato:

MOVIMENTI PATRIMONIO NETTO	**valore d'inizio esercizio**	**Incrementi**	**Decrementi**	**Valore bilancio 2021**
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	900.0000	-	-	900.000
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	**-**	**-**	**-**	**-**
Riserve vincolate per decisione degli Organi istituzionali				
a) Patrimonio Comune	10.647.875	-	-	10.647.875
b) Fondi destinati – patrimonio	4.052.023	1.288	-	4.053.311
c) Fondi destinati – disponibilità	446.635	1.217.178	1.190.983	472.830
d) Fondi gestione e attività erogative Imputate - disponibilità	26.280	933.109	907.114	52.274
Riserve vincolate destinate da terzi	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTALE PATRIMONIO VINCOLATO	**16.072.813**	**2.151.575**	**2.098.097**	**16.126.290**
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	-	-	-	-
Altre riserve	-	-	-	-

TOTALE PATRIMONIO LIBERO	**-**	**-**	**-**	**-**
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO				
TOTALE PATRIMONIO NETTO	**-**	**-**	**-**	**-**

Si dettaglia di seguito la voce "Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali – Patrimonio per la comunità":

	31.12.2020	**Incrementi**	**Decrementi**	**31.12.2021**
Fondo sfida Cariplo	10.179.140	-	-	10.179.140
Fondo Fondatori successivi	468.735	-	-	468.735
Totale	**10.647.875**	**-**	**-**	**10.647.875**

Si dettaglia di seguito la voce "Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali – Fondi destinati – patrimonio:

	31.12.2020	**Incrementi**	**Decrementi**	**31.12.2021**
Fondo a sostegno attività culturali di particolare interesse sociale	1.357.831	-	-	1.357.831
Fondo Comune	1.304.594	-	-	1.304.594
Fondo Fondazione Lambriana	515.331	-	-	515.331
Fondo Comuni del Bollatese	98.445	-	-	98.445
Fondo Comuni del Sestese	152.197	-	-	152.197
Fondo In Fondo (già Comuni del Rhodense)	62.405	452	-	62.857
Fondo BCC di Milano S.C.	86.282	-	-	86.282
Fondo La Sociale	20.000	-	-	20.000
Fondo Sirio	148.876	219	-	149.095
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	200.000	-	-	200.000
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli Onlus	90.000	-	-	90.000
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	16.062	617	-	16.679
Totale	**4.052.023**	**1.288**	**-**	**4.053.311**

Si forniscono di seguito alcune precisazioni sui Fondi Patrimoniali istituiti:

- 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 Fondatori successivi 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 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

Si dettaglia di seguito la voce "Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali – Fondi destinati – disponibilità:

	31.12.2020	Incrementi	decrementi	31.12.2021
Fondi disponibili per attività				
Fondo Comune	74.320	100.000	62.500	111.820
Territoriali Cariplo 2020	978	-	978	-
Territoriali Cariplo 2021 *	-	767.792	755.000	12.792
Fondazione Lambriana	94.757	13.158	-	107.914
Fondo Comuni del Bollatese	7.785	2.514	6.029	4.269

Fondo Comuni del Sestese	5.642	3.886	-	9.528
Fondo In Fondo (già Comuni del Rhodense)	17.101	10.184	10.150	17.135
Fondo BCC Milano	3.285	2.203	-	5.488
Fondo La Sociale	2.183	511	-	2.694
Fondo Sirio	120.270	9.395	34.880	94.785
Fondo Fondazione Giuseppe Restelli	1.605	2.298	-	3.903
Fondo Ghezzi Giuseppina e Carlotta	3.566	5.107	3.566	5.107
Fondo "Vai"	9.166	-	9.166	-
Fondo Gruppo Credito Valtellinese	617	419	617	419
Fondo A.V.I. (già Fondo L'Inc)	5.871	9.731	75	15.527
Fondo "Baskin"	1.740	-	9	1.731
Fondo "Dire Fare Abitare"	1.688	960	10	2.638
Fondo "Alberto Mariani"	563	-	3	560
Fondo Erogazioni Istituzionali (progetti propri)	24.773	25.000	-	49.773
Fondo Contrasto Povertà	70.726	264.021	308.000	26.747
Totale	**446.635**	**1.217.178**	**1.190.983**	**472.830**

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

- Il Fondo "per il contrasto alle povertà", costituito il 30 novembre 2020 con una dotazione iniziale pari 100.000 euro - conferiti per Euro 50.000 da Fondazione Cariplo e per Euro 50.000 da Fondazione Peppino Vismara – è finalizzato a sostenere iniziative volte a contrastare le multiformi tipologie di povertà (alimentare, educativa, relazionale, digitale) che, a seguito dell'emergenza Covid-19, sono emerse e/o si sono aggravate nel territorio di riferimento della Fondazione. Il Fondo, dalla sua costituzione e nel corso del 2021, ha raccolto ulteriori donazioni per un totale di 190.225 Euro e ha erogato contributi a sostegno di 8 progettualità per un totale di 263.500 Euro.
- Il Fondo Agenzia Vita Indipendente è stato costituito il 10 giugno 2021 con una dotazione iniziale di 15.602,02 ricevuta dalla chiusura del Fondo L-inc.
- Il Fondo per le "Erogazioni Istituzionali – progetti propri" è stato costituito nel corso del 2020 con la funzione di disporre di risorse necessarie a carattere pluriennale specificatamente dedicate allo sviluppo di particolari azioni, servizi e progetti propri della Fondazione, non per erogazioni a terzi, secondo le linee contenute nel proprio Piano Strategico. Al 31/12/2021 ammonta a € 49.773,00

Si dettaglia di seguito la voce "Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali – Fondi gestione e attività erogative imputate – disponibilità"

Per attività erogative	**2.000**	**715.528**	**682.878**	**30.650**
Disponibilità per bandi	2.000	713.528	684.878	30.650
Per gestione	**24.280**	**219.581**	**222.236**	**21.624**
Disponibilità per gestione	24.280	219.581	222.236	21.624
Totale	**26.280**	**933.109**	**907.114**	**52.274**

FONDI PER RISCHI E ONERI

I fondi per Rischi e Oneri, che complessivamente ammontano a € 920.470, sono i seguenti:

	valore d'inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Valore bilancio 2021
FONDI RISCHI E ONERI – OSCILLAZIONE TITOLI				
FONDO OSCILLAZIONE TITOLI	346.827	507.370	-	854.197
FONDO RISCHI E ONERI – ATTIVITA' ISTITUZIONALI				
FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI	24.773	30.000	-	54.773
FONDO SPENDING POLICY ANNI FUTURI	-	11.500	-	11.500
TOTALE	**371.600**	**548.870**	**-**	**920.470**

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 31/12/2021 ammonta a € 854.197,00.

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 31/12/2021 ammonta a € 54.773,00.

FONDO SPENDING POLICY ANNI FUTURI

Il Fondo è stato costituito nel corso del 2021 con la funzione di garantire la remunerazione dei fondi istituiti presso la Fondazione. Al 31/12/2021 ammonta a € 11.500,00.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento in data 31.12.2021 della quota di competenza.

	Consistenza iniziale	Liquidazione TFR	Accantonamento	Consistenza finale
Impiegati	49.934	19.847	8.255	38.342
Totale	**49.934**	**19.847**	**8.255**	**38.342**

DEBITI

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

	31.12.2020	Incrementi	decrementi	31.12.2021
Altri debiti - Debiti per contributi ancora da erogare	1.047.042	942.146	630.395	1.358.793
Debiti verso fornitori	12.574	93.835	94.385	12.024
Debiti tributari	2.786	22.496	23.179	2.103
Debiti verso istituti di sicurezza e previdenza	4.097	32.917	32.636	4.378
Debiti personale c/retribuzioni differite	14.582	16.732	14.582	16.732
Debiti personale c/retribuzioni	6.764	75.989	76.531	6.222
Totale	**1.087.844**	**1.184.116**	**871.708**	**1.400.252**

Tutti i debiti sono esigibili entro l'esercizio successivo ad eccezione dei debiti "per contributi ancora da erogare" in quando condizionati al ricevimento della idonea documentazione relativa alla rendicontazione da parte dell'ente beneficiario. In particolare:

- I *debiti verso fornitori* ammontano ad € 12.024,21
- I *debiti tributari*, pari a € 2.103,09 sono composti dai debiti verso l'erario per ritenute Irpef, r.a. 4% su progetti e r.a. 20% professionisti versati in data 12.01.2022 e 17.01.2022
- I *debiti verso dipendenti e collaboratori*, pari ad € 16.732,00 sono composti dai contributi sociali maturati a favore del personale dipendente per ferie/permessi e mensilità aggiuntive
- Gli *Altri debiti,* ovvero debiti per contributi ancora da erogare, pari ad € 1.358.793,16.=, riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione. Nel dettaglio riguardano:
    - Progetti 6° Bando 2018 – Euro 16.176,00
    - Progetti 1° Bando 2019 – Euro 18.311,00
    - Progetti 2° Bando 2019 – Euro 27.580,00
    - Progetti 3° Bando 2019 – Euro 9.900,00
    - Progetti 5° Bando 2019 – Euro 18.009,06
    - Progetti 6° Bando 2019 – Euro 64.450,00
    - Progetti 1° Bando 2020 – Euro 7.525,00
    - Progetti 2° Bando 2020 – Euro 172.390,00

- Progetti 3° Bando 2020 – Euro 125.806,10
- Progetti 1° Bando 2021 – Euro 287.000,00
- Progetti 2° Bando 2021 – Euro 130.000,00
- Progetti 3° Bando 2021 – Euro 120.000,00
- Progetti Extra Bando 2021 – Euro 82.600,00
- Progetti Fondo Povertà 2021 – Euro 240.666,00
- Progetti Bando BCC 2019 – Euro 3.000,00
- Progetto Fuori Bando 2021 disponibilità Fondo Sirio – Euro 34.880,00

RATEI E RISCONTI PASSIVI

RATEI PASSIVI

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.

I ratei passivi, ammontano ad € 1.180,60.=.

9) INDICAZIONE DEGLI IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE

Gli impegni di spesa che si possono rilevare dal bilancio 2021 sono:

- Debiti per contributi ancora da pagare per euro 1.358.793

10) DESCRIZIONE DEI DEBITI PER EROGAZIONI LIBERALI CONDIZIONATE

Non ci sono debiti per erogazioni liberali condizionate.

ANALISI DELLE PRINCIPALI COMPONENTI DEL RENDICONTO DI GESTIONE

Il Rendiconto di Gestione 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.

PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	**31.12.2020**	**Variazione netta**	**31.12.2021**
Proventi da quote associative e apporti fondatori	-	-	-
Proventi da associati per attività mutualistiche	-	-	-
Ricavi per prest. e cessioni ad associati e fondatori	-	-	-
Erogazioni liberali	1.059.880	-119.340	940.540
Proventi del 5 per mille	1013	-38	975
Contributi da soggetti privati	-	-	-
Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	-	-	-
Contributi da enti pubblici	-	-	-
Proventi da contratti con enti pubblici	-	-	-
Altri ricavi, rendite e proventi	696.626	170.843	867.469
Rimanenze finali	-	-	-
Totale	**1.757.519**	**51.465**	**1.808.984**

I proventi della Fondazione sono costituiti esclusivamente da erogazioni ricevute da Fondazione Cariplo e donazioni da terzi come rappresentato dettagliatamente di seguito:

EROGAZIONI LIBERALI	**31.12.2020**	**Variazione netta**	**31.12.2021**
Erogazioni liberali da Fondazione Cariplo per attività erogativa	679.500	-	679.500
Erogazioni liberali da Fondazione Cariplo a copertura delle spese di gestione	75.500	-	75.500
Erogazioni liberali da altri soggetti	300.921	-132.870	168.051
Contributi revocati	3.959	+13.530	17.489
Totale	**1.059.880**	**-119.340**	**940.540**

Raccolta Fondi – Erogazioni liberali da altri soggetti

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**
Raccolta donazioni a progetto su bandi	700
Liberalità correnti Fondo Sirio	1.460
Liberalità correnti Fondo "In Fondo"	9.035
Liberalità correnti Progetto "MLOL" su piattaforma For Funding	7090
Liberalità correnti Fondo "disponibilità per gestione"	18.075
Liberalità correnti Fondo "A.V.I." (già L' INC)	9.731
Liberalità correnti Fondo "Dire, Fare, Abitare"	960
Liberalità correnti Fondo "per il contrasto alle povertà"	121.000
TOTALE ATTIVITA' di RACCOLTA FONDI DA ALTRI SOGGETTI	**168.051**

Si dettaglia di seguito la voce "Altri ricavi, vendite e proventi":

ALTRI RICAVI, RENDITE E PROVENTI	**31.12.2020**	**Variazione netta**	**31.12.2021**
Interessi, plusvalenze, proventi	91.411	+22.964	114.375
Proventi da gestioni patrimoniali	605.215	+147.879	753.094
Totale	**696.626**	**+170.843**	**867.469**

Gestione finanziaria e patrimoniale

Come sopra riportato al 31/12/2021 la Fondazione 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 valutare a valore di mercato al 31/12/2021). Pertanto, per le Gestioni Patrimoniali si è registrata una variazione complessiva positiva netta di euro 753.094 – a cui va sommata la rendita netta in gestione Amministrata pari a euro 81.276 per un totale complessivo di euro 834.370 - che è stata ripartita secondo quanto previsto dal Regolamento Investimenti (spending policy) tra accantonamenti a specifici fondi ed utilizzi per le attività ordinarie. Per completezza d'informazione, si riportano le seguenti informazioni sull'andamento complessivo del patrimonio:

- al 31/12/2021 il patrimonio a valore di mercato è pari a Euro 17,27 milioni è allocato per il 94,7% in Gestioni Patrimoniali e per il 5,3%% in liquidità disponibile per investimenti: il **Grafico 1** seguente

mostra l'evoluzione trimestrale dell'allocazione per classi di investimento. Per quanto riguarda le Gestioni Patrimoniali la giacenza media è stata di Euro 16, 2 milioni, gli ETF ESG di Euro 0,5 milioni e la liquidità di Euro 0,6 milioni;

- il rendimento lordo totale del portafoglio è stato del +6,8% (Benchmark: +6.4%) calcolato su base annua, e l'inflazione è stata del +3,8% (quindi con un rendimento reale di +3%) al lordo tasse e al netto di commissioni e costi: il "**Grafico 2**" seguente mostra l'andamento del rendimento su base mensile del portafoglio rispetto al Benchmark;
- durante l'anno 2021 si sono operati investimenti e disinvestimenti su ETF azionari caratterizzati da un totale profilo aderente ai criteri ESG con un rendimento annualizzato lordo del +26,3% (Benchmark +25,6%). Al 31.12.2021 non risulta presente alcun ETF in quanto completamente alienati ed i proventi realizzati sono stati destinati alle attività statutarie della Fondazione, come sopra richiamato. La gestione di tali strumenti è affidata al Comitato Esecutivo in base a specifico mandato del Consiglio di Amministrazione.

Grafico 1

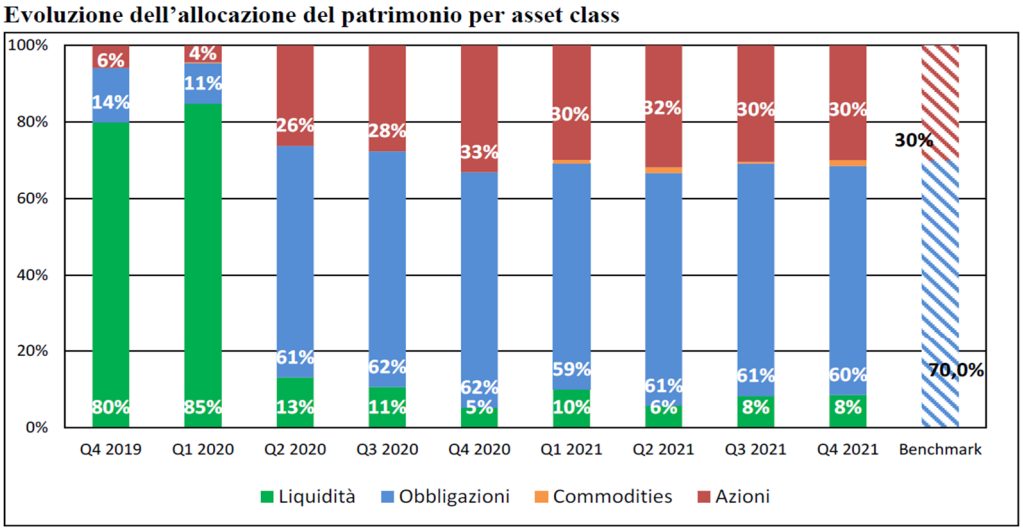
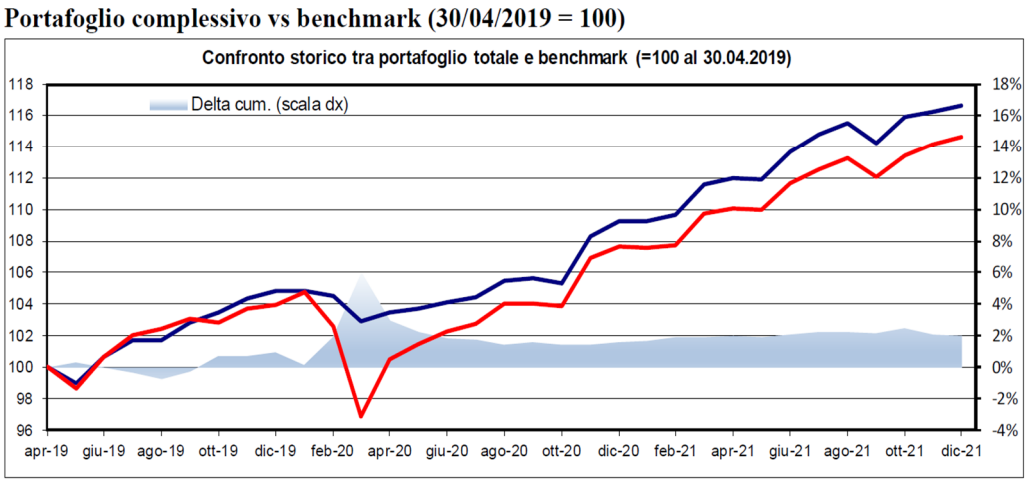


Grafico 2



ONERI E COSTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

ONERI E COSTRI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	31.12.2020	Variazione netta	31.12.2021		
Materie prime, sussidiarie, di consumo, di merci	4.407	-3.399	1.008		
Servizi	85.836	-16.104	69.732		
Godimento di beni di terzi	-	-	-		
Personale	112.749	-37.056	149.805		
Ammortamenti	1.416	-348	1.068		
Accantonamento istituzionali	-	611.438	611.438	-	-
Oneri diversi di gestione	1.128.246	-152.314	975.932	-	-
Rimanenze iniziali	-	-	-	-	-
Totale	**1.332.654**	**476.330**	**1.808.984**		

Non ci sono oneri di natura straordinaria.

Le materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci raffigurano, principalmente, acquisti di cancelleria e di attrezzatura informatica, pari ad euro 1.008.

Le spese per servizi – complessivamente pari a euro 69.732 - sono rappresentate, primariamente, da costi per spese per la sede (euro 10.692), consulenze e prestazioni (42.058), canone software gestionale (euro 10.699), relazioni istituzionali e varie ufficio (6.283).

Il costo del personale è ripartito secondo l'elenco sotto riportato:

Retribuzioni	88.193
Accantonamento TFR	8.364
Compenso Segretario Generale	19.980
Compensi collaboratori	8.000
Contributi previdenziali	25.255
Altri costi	13
Totale	**149.805**

In riferimento agli accantonamenti per ammortamenti di euro 1.068 si rinvia a quanto già riportato in sede di illustrazione delle immobilizzazioni materiali.

Si precisa che la voce Accontamenti Istituzionali (euro 611.438) è costituita dagli accantonamenti destinati dalla Fondazione cosi composti:

1.287,73 €	accantonamento patrimonio
-2.655,39 €	accantonamento gestione
63.935,29 €	accantonamento erogazione
548.870,00 €	accantonamento riserve.

Negli oneri diversi di gestione, pari a euro 975.932 trovano allocazione:

- le erogazioni liberali elargite dalla Fondazione, pari a euro 942.146
- le imposte e costi bancari, pari a euro 33.614
- altri oneri di gestione (spese postali, diritto camerale, registrazione contratto di affitto), pari a euro 172.

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 2021 sono state impegnate erogazioni per l'attività istituzionale, ovvero per il lancio di bandi pubblici e di altri strumenti erogativi, pari a € 942.146,16.=

12) DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Le erogazioni ricevute sono relative a donazioni che la Fondazione ha introitato nel corso del 2021 e sono anche relative alle Territoriali 2021 elargite da Fondazione Cariplo. Nell'operatività delle Fondazioni di Comunità possiamo rilevare diverse tipologie di donazione/erogazioni in entrata, sottoposte vincolo degli organi istituzionali come di seguito illustrato:

• Trasferimenti territoriali di fondazione Cariplo
• Erogazioni di Fondazione Cariplo per specifici progetti
• Donazioni su Fondi costituiti dalla Fondazione di Comunità
• Donazioni su Fondi costituiti da terzi
• Donazioni senza causale a patrimonio
• Erogazioni per Progetti specifici selezionati da Fondazione di Comunità
• 5 x 1000

13) NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA

Nel corso del 2021 la Fondazione si è avvalsa:

Categoria	Inizio esercizio	Assunzioni	Diminuzioni	Fine esercizio
Lavoratori dipendenti (cat. Impiegato)	3	1	0	4
Lavoratori dipendenti (cat. Quadro)	1	0	0	1
Volontari	0	0	0	0
Totale	4	1	0	5

Il Segretario Generale ha un contratto di collaborazione in essere sino al 31.05.2022. Per l'anno 2021 il compenso è stato pari a Euro 19.980.

14) COMPENSI ALL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE, ALL'ORGANO DI CONTROLLO E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

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

15) PROSPETTO IDENTIFICATIVO DEGLI ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E DELLE COMPONENTI ECONOMICHE INERENTI I PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE DI CUI ALL'ART. 10 DEL D.LGS. N. 117/2017 E S.M.I.

Non ci sono patrimoni destinati ad uno specifico affare. 26

16) OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Non sussistono operazioni effettuate con parti correlate.

17) PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO

Non esistono avanzi da ripartire o perdite da coprire.

ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE

18) ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La Fondazione Comunitaria Nord Milano persegue le proprie finalità generali in conformità a quanto indicato dallo Statuto attraverso l'erogazione di contributi diretti o con bandi a sostegno di progetti di utilità sociale nei settori dell'assistenza sociale e sociosanitaria, della tutela e promozione dell'ambiente e delle cose di interesse storico e artistico. Le risorse provengono prevalentemente da contribuzioni annuali di Fondazione Cariplo - che contribuiscono anche a coprire in parte i costi di gestione e di struttura - e da donazioni di soggetti terzi che costituiscono Fondi presso la Fondazione, destinate a progetti secondo le finalità individuate dai donatori. L'attività della Fondazione, pertanto, si misura con la sua capacità di raccogliere donazioni, oltre alle risorse conferite da Fondazione Cariplo e di aumentare la capacità filantropica del proprio territorio di riferimento in modo diffuso e capillare, portando valore e progetti sul territorio e mantenendo i costi di gestione entro parametri di efficienza. Pertanto, si possono individuare i seguenti indicatori:

- Donazioni complessive pari a € 924.026 sul totale deliberato € 942.146: 98%
- Donazioni Fondazione Cariplo per attività erogativa € 679.500 su donazioni complessive pari a € 924.026: 74%
- Deliberato Fondazione Cariplo pari a € 665.800 su deliberato complessivo pari a € 942.146: 71%
- Costi di Gestione pari a € 221.409 su deliberato complessivo € 942.146: 24%

Nello svolgere la propria missione la Fondazione si confronta con diversi interlocutori che rappresentano categorie portatrici di interesse ed aspettative collegati alle finalità e agli effetti della sua attività. La Fondazione di Comunità sostiene ed è partner di progetti con istituzioni: Aziende Speciali (Comuni Insieme, Sercop, IPIS),

Piano di Zona di Sesto San Giovanni / Cologno Monzese, realtà imprenditoriali (Assolombarda, Confartigianato) Università e Fondazioni (Università degli Studi di Milano Bicocca, Fondazione Paganelli). Inoltre aderisce ad Assifero, oltre che al progetto di Coordinamento della Fondazioni di Comunità di Fondazione Cariplo.

19) EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONI DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Le spese di gestione e di struttura per lo svolgimento delle attività operative della Fondazione vengono coperte in parte con la destinazione degli avanzi/rendite dell'esercizio ed in parte con le risorse di Fondazione Cariplo (pari al 10% delle Territoriali complessive) oltre che, in misura residuale, da eventuali altri contributi e donazioni. La Fondazione è ormai riconosciuta da cittadini, enti e istituzioni come soggetto che, soprattutto nelle emergenze, è in grado di sviluppare e proporre progetti e soluzioni rapide ed efficaci a beneficio della collettività. In relazione alla attività erogativa nell'anno 2021 sono state deliberate tutte le risorse annuali destinate allo scopo conferite da Fondazione Cariplo, mentre ogni anno l'incremento dell'attività erogativa è strettamente connesso alla capacità della Fondazione di intercettare donazioni, dovuta alla sua abilità in prospettiva di implementare una funzione di raccolta fondi in grado di intercettare nuovi donatori e fidelizzare gli esistenti, ma anche a fattori esogeni, come emergenze comunque variabili del contesto territoriale di competenza della Fondazione di Comunità.

20) INDICAZIONE DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE, CON SPECIFICO RIFERIMENTO ALLE ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

La Fondazione opera per favorire e supportare lo sviluppo economico, sociale e civile dei Comuni del Rhodense, Bollatese, Sestese-Cinisellese. Intende contribuire a sviluppare modelli innovativi di sistemi integrati di welfare in grado di comprendere ed affrontare la crescente complessità dei bisogni delle proprie comunità di riferimento, in particolare negli ambiti sociale, ambientale e culturale. La Fondazione rappresenta un patrimonio dei cittadini volto a sostenere comunità coese ed integrate attraverso il coinvolgimento e la messa in rete di tutti gli attori del "Nord Milano". La Fondazione sta realizzando una filantropia diffusa e di comunità capace di sostenere un'azione dal basso volta a costruire progettualità e capitale sociale e relazionale al servizio della collettività in un'ottica di corresponsabilità e partecipazione al bene comune.

La Fondazione persegue finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale mediante lo svolgimento di attività di interesse generale allo scopo di promuovere il miglioramento della qualità della vita e lo sviluppo culturale, sociale e ambientale della comunità residente nell'ambito territoriale della città metropolitana. In particolare, per il perseguimento di tale scopo ai sensi dell'art.37 del D.lgs.117/2017 eroga denaro, beni o servizi, anche di investimento, a sostegno di categorie svantaggiate o di attività di interesse generale con criteri di autonomia, indipendenza, trasparenza, imparzialità ed efficienza sulla base di una programmazione strategica di lungo

periodo e ricercando l'ottimizzazione delle risorse economiche e la salvaguardia del proprio patrimonio. Nel 2022 la Fondazione proseguirà la sua attività concentrando i propri sforzi e le proprie attività a sostegno diretto o indiretto di progetti di aiuto ed accoglienza ai profughi ucraini, di contrasto alle povertà materiale, educativa, sanitaria e sociale, a percorsi di cura, attivazione e protagonismo dei giovani e delle nuove generazioni, oltre a proseguire l'impegno di tutela dell'ambiente per un territorio sostenibile.

21) INFORMAZIONI E RIFERIMENTI IN ORDINE AL CONTRIBUTO CHE LE ATTIVITÀ DIVERSE FORNISCONO AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E L'INDICAZIONE DEL CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE DELLE STESSE

La Fondazione non ha implementato attività diverse, al di fuori di quelle strettamente istituzionali.

22) PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI

Non esistono costi o proventi figurativi per l'anno 2021.

23) DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI

Il rapporto fra la retribuzione più alta e la più bassa è pari a 1,55. Le retribuzioni o compensi corrisposti a lavoratori subordinati o autonomi sono in linea con quanto previsto dai contratti collettivi, di cui all'art. 51 del D.lgs. 15 giugno 2015, n. 81; in nessun caso sono superiori del 40% rispetto a quelli previsti, per le medesime qualifiche

24) DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI

Nell'anno 2021 non è stata effettuata attività di raccolta fondi con campagne pubbliche o altre modalità non direttamente collegate ai Bandi ed alle attività erogative sopra descritte.

Nel corso dell'esercizio 2021 non sono stati ricevuti sovvenzioni, contributi pubblici, incarichi retribuiti e neppure vantaggi economici di importo superiore a 10.000 Euro per cui si debba fare menzione.

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato di gestione dell'esercizio.

Agevolazioni fiscali

Per l'anno 2021, 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.

Attestazione di verità e completezza del bilancio e delle scritture contabili

Il Consiglio di Amministrazione approva il Bilancio chiuso al 31/12/2021 composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto di Gestione e dalla Relazione di Missione 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***