

**Nota integrativa al Bilancio al 31 dicembre 2016****Criteri di formazione**

Il bilancio segue l'impostazione adottata negli esercizi precedenti.

La nota integrativa, redatta in forma abbreviata, costituisce, con lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto della Gestione, parte integrante del bilancio.

La gestione finanziaria e patrimoniale ha prodotto un risultato positivo di € 340.271,06 che è stato destinato all'erogazione e alla copertura delle spese di gestione della struttura.

**1. Stato patrimoniale**

		<b>ATTIVITA'</b>	
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>			<b>€ 62.743,64</b>
<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>€ 62.743,64</b>		
Mobili e attrezzature per ufficio e Macchine e impianti: iscritte al costo di acquisto e rettificate dalle corrispondenti quote di ammortamento (€ 2.105,22), imputate a rendiconto gestionale.			
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>			<b>€ 20.041.394,69</b>
<b>Investimenti in titoli di stato</b>	<b>€ 3.150.312,98</b>		
<b>Investimenti in obbligazioni</b>	<b>€ 1.387.526,00</b>		
<b>Altri investimenti (Perpetual)</b>	<b>€ 93.337,50</b>		
I titoli di stato, le obbligazioni e gli altri investimenti (Perpetual) sono valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2016. Si sono create plusvalenze derivanti da operazioni effettuate nel corso dell'anno per € 1.219,55 e minusvalenze derivanti dalla valorizzazione al 31.12 per € 103.553,24.			
<b>Crediti</b>	<b>€ 481.264,39</b>		
I crediti sono esposti al valore nominale.			
<i>Credito per liberalità da ricevere</i>	<i>€ 476.995,39</i>		
Credito nei confronti della Fondazione Cariplo (€ 447.981,39) per le erogazioni sul territorio (fondi territoriali) relative a progetti già approvati e in attesa di rendicontazione e nei confronti del Comune di Lodi (€ 29.014,00 di cui € 11.000,00 a fronte di lettera di impegno per un progetto da realizzarsi ed € 18.014,00 quale contributo di Fondazione Cariplo sul progetto Rigenerare Valore Sociale).			
<i>Altri crediti</i>	<i>€ 4.269,00</i>		
Credito nei confronti dell'Erario per gli acconti Ires versati nel 2016 (€ 1.269,00) e deposito cauzionale versato alla proprietaria dei nuovi uffici in Corso Vittorio Emanuele II, 17 all'atto della stipula del contratto di affitto (€ 3.000,00).			
<b>Fondi Comuni di Investimento</b>	<b>€ 2.269.228,22</b>		
Trattasi di Fondi Comuni Azionari Euro Europa. Sono stati valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2016. Si sono create nel corso dell'esercizio plusvalenze per complessivi € 47.419,21 derivanti dalla valorizzazione al 31.12.			
<b>Polizze assicurative</b>	<b>€ 595.055,54</b>		
Polizze assicurative gestione separata (Popolare Vita-Gesav Generali) al valore storico.			
<b>Azioni</b>	<b>€ 5.000,00</b>		
Partecipazione nella Investimenti Solidali Spa di Codogno che ha per oggetto i micro-finanziamenti e la prestazione di servizi a favore di enti no-profit.			
<b>Gestioni patrimoniali</b>	<b>€ 11.471.914,00</b>		
<i>Vip Profilo 3/4 Banca Aletti</i>			
La valorizzazione al 31.12.2016 è di € 5.577.312,61 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 183.779,27. Questo importo è da considerarsi maggiorato dalle commissioni di gestione al 31.12.2016 pari ad € 8.279,99 e dall'imposta sul capital gain pari ad € 41.768,54 ed esposte in bilancio fra i debiti.			
<i>Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private B.</i>			
La valorizzazione al 31.12.2016 è di € 5.894.601,39 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 39.456,95. A questo importo vanno sottratte le commissioni di gestione al 31.12.2016 (€ 9.012,84), e l'imposta sul capital gain (€ 16.667,85), esposte in bilancio fra i debiti.			
<b>Denaro e valori in cassa</b>	<b>€ 2.138,01</b>		
<b>Depositi bancari e postali</b>	<b>€ 585.618,05</b>		
<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>			<b>€ 69.203,80</b>
<b>Ratei attivi</b>	<b>€ 61.367,21</b>		
Quota di competenza dell'esercizio 2016 delle rendite da incassare nel 2017 su investimenti in titoli.			
<b>Risconti attivi</b>	<b>€ 7.836,59</b>		
Quota di competenza dell'esercizio 2017 della locazione del server e dell'assistenza software (€ 6.423,91) e del canone di locazione degli uffici in Corso Vittorio Emanuele II, 17 (€ 1.412,68).			

	<b>PASSIVITA'</b>	<b>€ 18.369.121,48</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>Fondi patrimoniali</b>	<b>€ 16.081.588,49</b>	
- Fondo di dotazione iniziale	€ 55.000,00	
- Fondo comune	€ 3.268.897,81	
- Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	€ 100.625,00	
- Fondo Sfida Cariplo	€ 10.274.137,97	
- Fondo S.Bassiano	€ 297.165,49	
- Fondo Provincia di Lodi	€ 170.590,87	
- Fondo Gino e Clorinda Polenghi	€ 1.224.812,02	
- Fondo Lino Tollini	€ 220.000,00	
- Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	€ 50.000,00	
- Fondo Franco Grisi	€ 100.000,00	
- Fondo Luigi Corazza	€ 300.353,33	
- Fondo Maria Emilia Moro	€ 20.000,00	
<b>Riserve</b>	<b>€ 2.287.532,99</b>	
<b>DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'</b>		<b>€ 291.069,09</b>
<b>Disponibilità per erogazioni</b>	<b>€ 136.896,51</b>	
Quota parte delle rendite prodotte dagli investimenti attribuita al Fondo comune e ai Fondi nominativi, giacenza delle disponibilità dei fondi correnti e del Fondo Ri-Generare Valore Sociale. Welfare Lodigiano di Comunità e residuo di € 29.484,56 di fondi territoriali derivanti dalla revoca di contributi a favore di progetti che non si sono realizzati totalmente o parzialmente.		
<b>Disponibilità per attività erogative</b>	<b>€ 144.038,33</b>	
Disponibilità destinata al Bando Scuole (€ 118.993,33 di cui € 115.843,33 stanziati e € 3.150,00 donazioni accettate), Liberalità destinate al Fondo di solidarietà per le famiglie ma non ancora erogate (€ 1.300,00), disponibilità per Bando Agricoltura sociale da progetto Rigenerare Valore Sociale (€ 6.000,00) e liberalità destinate al finanziamento di progetti fuori bando (€ 17.745,00).		
<b>Disponibilità per gestione</b>	<b>€ 10.134,25</b>	
Residue disponibilità per le spese di gestione del progetto Rigenerare Valore Sociale (€134,25) e fondo accantonato per le spese relative al 15° anniversario della Fondazione (€ 10.000,00).		
<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</b>		<b>€ 21.984,65</b>
Adeguate al credito maturato nei confronti del personale dipendente.		
<b>DEBITI</b>		<b>€ 1.483.997,27</b>
Sono rilevati al valore nominale.		
<b>Debiti per contributi ancora da pagare</b>	<b>€ 1.324.521,50</b>	
Residui debiti verso le realtà non profit destinatarie dei bandi; il contributo verrà pagato sulla base della rendicontazione da produrre: (Bando 2010/2 € 60.050,00 - Bando 2012/01 € 12.192,00 - Bando 2014/03 € 51.778,50 - Bando 2015/01 € 104.590,00 - Bando 2015/02 € 193.590,00 - Bando 2015/03 € 100.000,00 - Bando 2016/01 € 340.036,00 - Bando 2016/02 € 448.275,00 - Fuori Bando Fondo Polenghi € 14.000,00).		
Tali debiti sono fronteggiati come segue: crediti verso F.Cariplo (territoriali) € 447.981,39, crediti nei confronti del Comune di Lodi (€ 11.000,00), giacenze di c/c € 585.618,05, e per la differenza altre disponibilità finanziarie investite in titoli di stato e obbligazioni.		
<b>Debiti verso fornitori</b>	<b>€ 47.481,27</b>	
<b>Debiti tributari per ritenuta Irpef e ritenute d'acconto</b>	<b>€ 3.182,68</b>	
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>€ 2.479,45</b>	
<b>Debiti nei confronti del personale per retribuzioni dicembre 2016</b>	<b>€ 3.470,00</b>	
<b>Liberalità in attesa di accettazione</b>	<b>€ 21.388,10</b>	
<b>Altri debiti</b>	<b>€ 81.474,27</b>	
Importi relativi alle gestioni patrimoniali di competenza del 2016 che saranno addebitati nel gennaio 2017: debiti per imposta Capital Gain € 64.181,44, per commissioni di gestione € 17.292,83.		
<b>RATEI E RISCOINTI PASSIVI</b>		<b>€ 7.169,64</b>
<b>Ratei passivi</b>	<b>€ 7.169,64</b>	
Ratei di competenza dell'esercizio relativi a emolumenti e contributi che saranno liquidati nel corso del 2017 (quattordicesima mensilità e permessi non goduti).		
<b>Risultato di gestione</b>	<b>€ -</b>	

**2. Il Rendiconto della gestione****GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE**

Gli importi esposti in bilancio possono essere così riassunti:

Entrate	€	942.679,99
Uscite	€	602.408,93
<b>Saldo gestione finanziaria e patrimoniale</b>	<b>€</b>	<b>340.271,06</b>

**PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

Entrate	€	0,00
Uscite	€	3,61
<b>Saldo delle partite straordinarie</b>	<b>€</b>	<b>- 3,61</b>

**ATTIVITA' EROGATIVA**

Entrate	€	1.206.999,37
- da gestione finanziaria e patrimoniale	€	245.085,37
- da Fondazione Cariplo – fondi territoriali 2016	€	589.000,00
- da liberalità per Fondo solidarietà per famiglie	€	4.500,00
- da liberalità su progetti	€	352.490,00
- da contributi revocati	€	200,00
- da liberalità per fondi	€	1.770,00
- da liberalità per Progetto Welfare	€	11.454,00
- altre donazioni	€	2.500,00
Uscite	€	1.142.890,10
- Bando 2016/01	€	501.985,00
- Bando 2016/02	€	448.275,00
- Erogazioni fuori bando	€	45.725,26
- Erogazioni su bandi precedenti	€	102.780,00
- Erogazioni Fondo Famiglie	€	4.450,00
- Progetto Welfare Agricoltura sociale	€	14.000,00
- Progetto Welfare da fundraising	€	25.674,84
<b>Saldo dell'attività erogativa</b>	<b>€</b>	<b>64.109,27</b>

**ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA**

Entrate	€	135.547,25
- da gestione finanziaria e patrimoniale	€	74.819,34
- da Fondazione Cariplo per la gestione	€	31.000,00
- da 5 per mille	€	1.717,42
- da Fondazione Cariplo per Progetto Welfare	€	28.014,00
- da partite straordinarie	€	-3,61
- da donazioni	€	0,10
Uscite	€	154.859,19
<b>Saldo dell'attività di gestione struttura</b>	<b>€</b>	<b>-19.311,94</b>

**PATRIMONIO**

Entrate	€	20.366,35
Uscite	€	-

**RISERVE**

Entrate	€	-
Uscite	€	-

Il Segretario Generale  
Roberto Tironi

Il Presidente  
dr.Domenico Vitaloni