

## Nota integrativa al Bilancio al 31 dicembre 2018

### 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 negativo che è transitato dal conto economico ed è stato compensato parzialmente con le riserve esistenti. Tale risultato è stato determinato anche dalla volontà di destinare alla disponibilità per l'erogazione dei vari fondi la parte delle rendite provenienti dagli investimenti effettivamente incassate. Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato quindi di esporre in bilancio riserve negative per € 89.516,04, svalutando temporaneamente il valore del patrimonio, con la ragionevole certezza di ripristinare nel breve periodo il valore originario dello stesso.

### 1. Stato patrimoniale

<b>ATTIVITA'</b>		
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>€ 95.627,95</b>
<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>€ 95.627,95</b>	
Mobili e attrezzature per ufficio, Macchine e impianti e Attrezzature varie: iscritte al costo di acquisto e rettifiche dalle corrispondenti quote di ammortamento (€ 19.726,13), imputate a rendiconto gestionale.		
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>		<b>€ 18.655.839,41</b>
<b>Investimenti in titoli di stato</b>	<b>€ 2.305.231,25</b>	
<b>Investimenti in obbligazioni</b>	<b>€ 1.338.878,75</b>	
<b>Altri investimenti (Perpetual)</b>	<b>€ 37.251,50</b>	
I titoli di stato, le obbligazioni e gli altri investimenti (Perpetual) sono valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2018. Si sono create minusvalenze derivanti da operazioni effettuate nel corso dell'anno per € 2.733,50 e minusvalenze derivanti dalla valorizzazione al 31.12 per € 196.683,39.		
<b>Crediti</b>	<b>€ 462.059,10</b>	
I crediti sono esposti al valore nominale.		
<i>Credito per liberalità da ricevere</i>	<i>€ 458.327,93</i>	
<i>Credito nei confronti della Fondazione Cariplo di € 432.481,39 per le erogazioni sul territorio (fondi territoriali) relative a progetti già approvati e in attesa di rendicontazione e nei confronti del Comune di Lodi (€ 25.846,54) quale quota a noi spettante del contributo che Fondazione Cariplo gli verserà in qualità di capofila del progetto Rigenerare Valore Sociale.</i>		
<i>Altri crediti</i>	<i>€ 3.731,17</i>	
<i>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), acconto Ires (€ 372,00) e anticipi a fornitori per i quali si attende l'emissione della fattura (€ 359,17).</i>		
<b>Fondi Comuni di Investimento</b>	<b>€ 2.363.096,45</b>	
Trattasi di Fondi Comuni Azionari Euro Europa. Sono stati valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2018. Si sono create minusvalenze derivanti da operazioni effettuate nel corso dell'anno per € 2.732,90 e minusvalenze derivanti dalla valorizzazione al 31.12 per € 244.472,75.		
<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>€ 11.060.487,27</b>	
<i>Vip Profilo 3/4 Banca Aletti</i>		
La valorizzazione al 31.12.2018 è di € 5.329.953,53 e pertanto ha generato una minusvalenza di € 251.033,98. A questo importo vanno aggiunte le commissioni di gestione al 31.12.2018 pari ad € 6.841,54 esposte in bilancio fra i debiti.		
<i>Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private B.</i>		
La valorizzazione al 31.12.2018 è di € 5.730.533,74 e pertanto ha generato una minusvalenza di € 356.668,39. A questo importo vanno aggiunte le commissioni di gestione al 31.12.2018 pari ad € 8.810,89 esposte in bilancio fra i debiti.		
<b>Denaro e valori in cassa</b>	<b>€ 2.208,97</b>	
<b>Depositi bancari e postali</b>	<b>€ 474.570,58</b>	
<b>Certificati di deposito</b>	<b>€ 12.000,00</b>	

<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>		<b>€ 59.588,38</b>
<b>Ratei attivi</b>	<b>€ 51.614,98</b>	
Quota di competenza dell'esercizio 2018 delle rendite da incassare nel 2019 su investimenti in titoli.		
<b>Risconti attivi</b>	<b>€ 7.973,40</b>	
Quota di competenza dell'esercizio 2019 della locazione del server e dell'assistenza software (€ 6.423,91) e del canone di locazione degli uffici in Corso Vittorio Emanuele II, 17 (€ 1.539,61).		

	<b>PASSIVITA'</b>	<b>€ 17.413.260,24</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>Fondi patrimoniali</b>	<b>€ 17.502.776,28</b>	
- Fondo di dotazione iniziale	€ 55.000,00	
- Fondo comune	€ 3.560.051,89	
- Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	€ 109.588,04	
- Fondo Sfida Cariplo	€ 11.189.299,13	
- Fondo S.Bassiano	€ 323.635,12	
- Fondo Provincia di Lodi	€ 185.786,01	
- Fondo Gino e Clorinda Polenghi	€ 1.333.910,53	
- Fondo Lino Tollini	€ 239.596,21	
- Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	€ 54.453,67	
- Fondo Franco Grisi	€ 105.597,90	
- Fondo Luigi Corazza	€ 304.127,78	
- Fondo Maria Emilia Moro	€ 20.000,00	
- Fondo Carlo Daccò	€ 21.730,00	
<b>Riserve</b>	<b>€ -89.516,04</b>	
- Fondo comune	€ -14.583,58	
- Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	€ -449,08	
- Fondo Sfida Cariplo	€ -45.802,02	
- Fondo S.Bassiano	€ -1.324,75	
- Fondo Provincia di Lodi	€ -760,36	
- Fondo Gino e Clorinda Polenghi	€ -5.460,34	
- Fondo Lino Tollini	€ -980,40	
- Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	€ -222,74	
- Fondo Franco Grisi	€ -2.265,81	
- Fondo Luigi Corazza	€ -15.436,51	
- Fondo Maria Emilia Moro	€ -1.069,14	
- Fondo Carlo Daccò	€ -1.161,31	

<b>DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'</b>		<b>€ 159.226,43</b>
<b>Disponibilità per erogazioni</b>	<b>€ 140.817,52</b>	
Quota parte delle rendite prodotte dagli investimenti attribuita ai Fondi nominativi, giacenza delle disponibilità del Fondo Ri-Generare Valore Sociale. Welfare Lodigiano di Comunità e residuo di € 15.000,00 di fondi territoriali derivanti dall'annullamento dello stanziamento a favore di un progetto che non ha raggiunto l'obiettivo di raccolta.		
<b>Disponibilità per attività erogative</b>	<b>€ 14.953,65</b>	
Liberalità destinate al Fondo di solidarietà per le famiglie ma non ancora erogate (€ 3.330,00), disponibilità per Bando Agricoltura sociale progetto Rigenerare Valore Sociale (€ 6.000,00), liberalità destinate al finanziamento di progetti fuori bando (€ 4.845,00), liberalità per progetti Donare è € 778,65.		
<b>Disponibilità per gestione</b>	<b>€ 3.455,26</b>	

<b>FONDO IMPOSTE</b>		<b>€ 500,00</b>
Accantonamento imposta Ires.		

<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</b>		<b>€ 30.851,97</b>
Adeguate al credito maturato nei confronti del personale dipendente.		

<b>DEBITI</b>		<b>€ 1.198.384,49</b>
---------------	--	-----------------------

Sono rilevati al valore nominale.

<b>Debiti per contributi ancora da pagare</b>	<b>€ 1.165.343,97</b>
---	-----------------------

Residui debiti verso le realtà non profit destinatarie dei bandi; il contributo verrà pagato sulla base della rendicontazione da produrre: (Bando 2014/03 € 23.438,50 – Bando 2015/02 € 17.010,00 – Bando 2015/03 € 58.468,92 – Bando 2016/01 € 9.438,00 – Bando 2016/02 € 4.150,00 – Bando 2016/03 Scuole € 631,75 – Bando 2017/01 € 110.912,00 – Bando 2017/02 € 92.232,50 – Bando 2018/01 € 368.154,30 – Bando 2018/02 € 411.788,00 – Extra Bando 2018 € 68.620,00 – Fuori Bando 2018 € 500,00).

Tali debiti sono fronteggiati come segue: crediti verso F.Cariplo (territoriali) € 432.481,39, giacenze di c/c € 474.570,58, e per la differenza altre disponibilità finanziarie investite in titoli di stato e obbligazioni.

<b>Debiti verso fornitori</b>	€	<b>2.209,97</b>
<b>Debiti tributari per ritenuta Irpef e ritenute d'acconto</b>	€	<b>2.469,27</b>
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	€	<b>2.889,68</b>
<b>Liberalità in attesa di accettazione</b>	€	<b>9.460,00</b>
<b>Altri debiti</b>	€	<b>16.011,60</b>

Importi relativi alle commissioni delle gestioni patrimoniali di competenza del 2018 che saranno addebitati nel gennaio 2019 per € 15.652,43 e a fatture da ricevere per € 359,17.

**RATEI E RISCOINTI PASSIVI**

	€	<b>8.832,61</b>
<b>Ratei passivi</b>	€	<b>8.832,61</b>

Ratei di competenza dell'esercizio relativi a emolumenti e contributi che saranno liquidati nel corso del 2019 (quattordicesima mensilità e permessi non goduti).

<b>Risultato di gestione</b>	€	-
------------------------------	---	---

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

Gli importi esposti in bilancio possono essere così riassunti:

Entrate	€	215.348,79
Uscite	€	1.075.889,47
<b>Saldo gestione finanziaria e patrimoniale</b>	€	<b>- 860.540,68</b>

**PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

Entrate	€	988,62
Uscite	€	17.706,06
<b>Saldo delle partite straordinarie</b>	€	<b>- 16.717,44</b>

**ATTIVITA' EROGATIVA**

Entrate	€	1.098.031,43
- da gestione finanziaria e patrimoniale	€	128.562,43
- da Fondazione Cariplo – fondi territoriali 2018	€	589.000,00
- da liberalità per Fondo solidarietà per famiglie	€	5.380,00
- da liberalità su progetti	€	350.628,45
- da contributi revocati	€	400,05
- da liberalità per fondi	€	5.910,00
- da liberalità per Progetto Welfare	€	17.880,50
- altre donazioni	€	270,00
Uscite	€	1.051.496,05
- Extra Bando 2018	€	68.620,00
- Bando 2018/01	€	473.311,80
- Bando 2018/02	€	417.788,00
- Erogazioni fuori bando	€	67.582,73
- Erogazioni su bandi precedenti	€	780,00
- Erogazioni Fondo Famiglie	€	5.450,00
- Progetto Ri-generare Agricoltura Sociale	€	10.000,00
- A disponibilità per gestione	€	7.963,52
<b>Saldo dell'attività erogativa</b>	€	<b>46.535,38</b>

**ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA**

Entrate	€	75.809,47
- da gestione finanziaria e patrimoniale	€	-11.867,80
- da Fondazione Cariplo per la gestione	€	31.000,00
- da 5 per mille	€	863,26
- da Fondazione Cariplo per Progetto Ri-generare	€	19.947,30
- da partite straordinarie	€	-16.717,44
- credito per progetto Ri-generare	€	25.846,54
- da donazioni per Mostra L'animo gentile	€	18.774,09
- da Fondo Comune	€	7.963,52
Uscite	€	205.501,16
- per gestione struttura	€	182.841,57

- per Mostra L'Animo gentile	€ 21.926,36	
- per Giornata Filantropia	€ 733,23	
<b>Saldo dell'attività di gestione struttura</b>		<b>€ -129.691,69</b>

**PATRIMONIO**

Entrate	€ 2.776,28
Uscite	€ -

**RISERVE**

Entrate	€ -
Uscite	€ -980.011,59

Il Presidente  
dr.Claudio Stefanelli