

Bilancio al 31 dicembre 2020

Nota integrativa

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 € 424.771,98.

La strategia utilizzata è stata quella di accantonare una quota pari ad € 59.211,93 alle riserve e di destinare la differenza alle disponibilità per le erogazioni e per le spese di gestione della struttura.

1. Stato patrimoniale

ATTIVITA'

IMMOBILIZZAZIONI		€	57.094,31
Immobilizzazioni materiali	€	57.094,31	

Mobili e attrezzature per ufficio, Macchine e impianti e Attrezzature varie: iscritte al costo di acquisto e rettificate dalle corrispondenti quote di ammortamento (€ 21.775,29), imputate a rendiconto gestionale.

ATTIVO CIRCOLANTE		€	20.070.184,90
Investimenti in titoli di stato	€	1.331.097,60	
Investimenti in obbligazioni	€	701.758,80	
Altri investimenti (Perpetual)	€	45.536,00	

I titoli di stato, le obbligazioni e gli altri investimenti (Perpetual) sono valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2020. Si sono create minusvalenze derivanti da operazioni effettuate nel corso dell'anno per € 23.442,09, minusvalenze derivanti da valorizzazione al 31.12 per € 51.965,50 e plusvalenze da valorizzazione al 31.12 per € 54.141,60.

Crediti	€	439.138,47
----------------	---	-------------------

I crediti sono esposti al valore nominale.

<i>Credito per liberalità da ricevere</i>	€	<i>434.297,47</i>
-------------------------------------------	---	-------------------

Credito nei confronti della Fondazione Cariplo di € 398.481,39 per le erogazioni sul territorio (fondi territoriali) relative a progetti già approvati e in attesa di rendicontazione, nei confronti del Comune di Lodi (€ 24.285,30) e di Famiglia Nuova Cooperativa Sociale (€ 11.530,78) quale quota a noi spettante del contributo che Fondazione Cariplo verserà loro in qualità di capofila rispettivamente dei progetti Rigenerare Valore Sociale e Mano a Mano.

<i>Altri crediti</i>	€	<i>4.841,00</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), credito per acconti Ires versati (€ 1.172,00) e credito verso l'Erario per bonus pubblicità 2020 (€ 669,00).

Fondi Comuni di Investimento	€	2.486.990,07
-------------------------------------	---	---------------------

Trattasi di Fondi Comuni Azionari Euro Europa. Sono stati valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2020. Si sono create plusvalenze derivanti da operazioni effettuate nel corso dell'anno per € 163,26 e plusvalenze derivanti dalla valorizzazione al 31.12 per € 45.154,60.

Polizze assicurative	€	0,00
-----------------------------	---	-------------

Polizze assicurative gestione separata (Popolare Vita-Gesav Generali) scadute in corso d'anno. Si sono verificate plusvalenze per € 116.766,70.

Azioni	€	5.000,00
---------------	---	-----------------

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.

Gestioni patrimoniali	€	14.475.015,66
------------------------------	---	----------------------

Vip Profilo 3/4 Banca Aletti

Sono stati effettuati versamenti di liquidità in corso d'anno di € 600.000,00. La valorizzazione al 31.12.2020 è di € 6.680.181,96 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 100.623,29. A questo importo vanno sottratte le commissioni di gestione al 31.12.2020 pari ad € 8.032,53 e l'imposta sul capital gain pari ad € 18.841,67, esposte in bilancio fra i debiti.

Bilancio al 31 dicembre 2020

Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private

Sono stati effettuati versamenti di liquidità in corso d'anno di € 800.000,00. La valorizzazione al 31.12.2020 è di € 7.280.926,11 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 155.300,41. A questo importo vanno sottratte le commissioni di gestione al 31.12.2020 pari ad € 10.922,42 e l'imposta sul capital gain pari ad € 32.815,68 esposte in bilancio fra i debiti.

Eurizon GP Collection Plus

Gestione patrimoniale attivata il 21.01.2020 con un conferimento iniziale di € 508.000,00. In sede di attivazione della gestione sono state addebitate commissioni di ingresso pari € 3.098,80 dei quali, l'imponibile pari ad € 2.540,00 non è stato conteggiato nel risultato di gestione, ma è rimasto a carico delle spese di gestione della Fondazione. La valorizzazione al 31.12.2020 è di € 513.907,59 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 8.447,59. A questo importo vanno sottratte le commissioni di gestione al 31.12.2020 pari ad € 1.623,93 e l'imposta sul capital gain pari ad € 821,80 esposte in bilancio fra i debiti.

Denaro e valori in cassa	€	3.993,23	
Depositi bancari e postali	€	581.655,07	
RATEI E RISCONTI ATTIVI			€ 29.586,04
Ratei attivi	€	28.022,51	
Quota di competenza dell'esercizio 2020 delle rendite da incassare nel 2021 su investimenti in titoli.			
Risconti attivi		1.563,53	
Quota di competenza dell'esercizio 2021 della locazione del canone di locazione degli uffici in Corso Vittorio Emanuele II, 17.			

PASSIVITA'

PATRIMONIO NETTO			€ 18.400.044,51
Fondi patrimoniali	€	17.538.009,28	
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	€	355.090,51	
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	€	305.605,39	
Fondo Maria Emilia Moro	€	20.000,00	
Fondo Carlo Daccò	€	24.030,00	
Riserve	€	862.035,23	
Fondo comune	€	179.392,93	
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	€	5.521,87	
Fondo Sfida Cariplo	€	563.870,66	
Fondo S.Bassiano	€	17.366,37	
Fondo Provincia di Lodi	€	9.362,75	
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	€	67.221,12	
Fondo Lino Tollini	€	12.074,96	
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	€	2.743,58	
Fondo Franco Grisi	€	3.350,64	
Fondo Luigi Corazza	€	989,54	
Fondo Maria Emilia Moro	€	64,86	
Fondo Carlo Daccò	€	75,95	

DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'

Disponibilità per erogazioni	€	256.067,28	€ 463.262,87
Quota parte delle rendite prodotte dagli investimenti attribuita ai Fondi nominativi e giacenza delle disponibilità dei fondi correnti di erogazione.			

Bilancio al 31 dicembre 2020

Disponibilità per attività erogative	€	24.842,65	
Liberalità per progetti Donare è Partecipare non ancora erogate (€ 15.977,65); disponibilità destinate al finanziamento di progetti fuori bando (€ 8.865,00),			
Disponibilità per gestione	€	182.352,94	
FONDO IMPOSTE	€		0,00
Accantonamento imposta Ires			
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	€		41.224,38
Adeguate al credito maturato nei confronti del personale dipendente.			
DEBITI	€		1.238.807,71
Sono rilevati al valore nominale.			
Debiti per contributi ancora da pagare	€	1.147.833,45	
Residui debiti verso le realtà non profit destinatarie dei bandi; il contributo verrà pagato sulla base della rendicontazione da produrre: (Bando 2014/03 € 14.788,50 – Bando 2018/01 € 69.862,00 – Bando 2018/02 € 28.415,00 – Bando 2019/01 € 77.510,33 – Bando 2019/02 € 48.670,00 – Bando 2019/03 € 12.315,00 – Bando 2019/04 € 74.579,75 - Bando 2020/01 € 93.215,00 - Bando 2020/02 € 146.860,00 - Bando Uguali Doveri € 99.989,03 - Extra Bando 2018 € 41.120,00- Extra Bando 2019 € 65.000,00 – Extra Bando 2020 € 64.000,00 - Fondo di Solidarietà per le famiglie € 18.600,00 - Fondo Emergenza Coronavirus € 261.729,63 - Fuori Bando 2020 € 8.501,00 - Fuori bando Fondo Polenghi € 22.678,21).			
Tali debiti sono fronteggiati come segue: crediti verso F.Caripla (territoriali) € 398.481,39, giacenze di c/c € 581.655,07, e per la differenza altre disponibilità finanziarie investite in titoli di stato e obbligazioni.			
Debiti verso fornitori	€	1.474,34	
Debiti tributari per ritenuta Irpef e ritenute d'acconto	€	3.260,13	
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	€	4.561,76	
Nei confronti del personale	€	0,00	
Liberalità in attesa di accettazione	€	8.620,00	
Altri debiti	€	73.058,03	
Importi relativi alle commissioni delle gestioni patrimoniali per € 20.578,88 e all'imposta capital gain per € 52.479,15 di competenza del 2020 che saranno addebitati nel gennaio 2021.			
RATEI E RISCONTI PASSIVI	€		13.525,78
Ratei passivi	€	13.525,78	
Ratei di competenza dell'esercizio relativi a emolumenti e contributi che saranno liquidati nel corso del 2021 (quattordicesima mensilità e permessi non goduti).			
Risultato di gestione			-

2. Il Rendiconto della gestione

Gli importi esposti in bilancio possono essere così riassunti:

GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE			
Entrate	€		1.581.297,74
Uscite	€		1.156.525,76
Saldo gestione finanziaria e patrimoniale	€	424.771,98	
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
Entrate	€		1.798,76
Uscite	€		4.668,92
Saldo delle partite straordinarie	€	-2.870,16	

Bilancio al 31 dicembre 2020

ATTIVITA' EROGATIVA			
Entrate		€	1.193.762,76
da gestione finanziaria e patrimoniale	€ 183.998,06		
da Fondazione Cariplo – fondi territoriali 2020	€ 220.000,00		
da liberalità per Fondo solidarietà per famiglie	€ 28.270,00		
da liberalità su progetti	€ 106.276,00		
da Fondazione Cariplo per Fondo Emergenza	488.000,00		
da liberalità per Fondo Emergenza	79.074,09		
da contributi revocati	€ 22.182,61		
da liberalità per fondi	€ 7.623,00		
da liberalità per Progetto Rigenerare Valore Sociale	€ 4.000,00		
da liberalità per Progetto Mano a Mano	€ 1.840,00		
da donazioni per Donare è partecipare	€ 52.349,00		
da fondi Mano a Mano per erogazioni	€ 150,00		
Uscite		€	1.284.955,35
Extra Bando 2020	€ 64.000,00		
Bando 2020/01 Sociale	€ 93.215,00		
Bando 2020/02 Tutela	€ 146.860,00		
Bando Abilità d'Estate 2020	€ 4.964,00		
Bando Uguali Doveri	€ 99.989,03		
Fuori bando	€ 85.835,82		
Bandi di anni precedenti	€ 12.074,00		
Fondo solidarietà per famiglie	€ 30.370,00		
Mano a Mano	€ 150,00		
Fondo Emergenza	711.497,50		
Donare è partecipare	€ 36.000,00		
Saldo dell'attività erogativa		€	-91.192,59
ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA			
Entrate		€	297.688,95
da gestione finanziaria e patrimoniale	€ 180.521,24		
da Fondazione Cariplo per la gestione	€ 62.000,00		
da 5 per mille	€ 2.046,40		
da Fondazione Cariplo per "Raccontare la gioia.."	€ 15.000,00		
da Famiglia Nuova per Mano a Mano	€ 4.460,69		
da partite straordinarie	€ -2.870,16		
da Fondazione Cariplo per "Con una mano in più"	€ 25.000,00		
credito per progetto Mano a Mano	€ 11.530,78		
Uscite		€	211.726,14
per gestione struttura	€ 164.094,17		
per progetto Mano a Mano	€ 15.991,47		
per progetto "Raccontare la gioia"	€ 19.161,20		
per progetto "Con una mano in più"	€ 11.131,00		
per progetto "Il Welfare che cambia"	€ 1.348,30		
Saldo dell'attività di gestione struttura		€	85.962,81
PATRIMONIO			
Entrate		€	2.040,75
Uscite		€	0,00
RISERVE			
Entrate		€	59.211,93
Uscite		€	0,00

Il Segretario Generale
Cristina Baroni

Il Presidente
Dott. Mauro Parazzi