

**Nota integrativa al Bilancio al 31 dicembre 2017****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 € 414.941,40 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>€ 135.306,58</b>
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		<b>€ 135.306,58</b>	
Mobili e attrezzature per ufficio, Macchine e impianti e Attrezzature varie: iscritte al costo di acquisto e rettificcate dalle corrispondenti quote di ammortamento (€ 16.957,80), imputate a rendiconto gestionale.			
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>			<b>€ 19.748.112,93</b>
<b>Investimenti in titoli di stato</b>		<b>€ 2.645.872,94</b>	
<b>Investimenti in obbligazioni</b>		<b>€ 1.422.780,50</b>	
<b>Altri investimenti (Perpetual)</b>		<b>€ 94.653,00</b>	
I titoli di stato, le obbligazioni e gli altri investimenti (Perpetual) sono valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2017. Si sono create minusvalenze derivanti da operazioni effettuate nel corso dell'anno per € 5.587,67 e minusvalenze derivanti dalla valorizzazione al 31.12 per € 52.138,04.			
<b>Crediti</b>		<b>€ 764.871,74</b>	
I crediti sono esposti al valore nominale.			
	<i>Credito per liberalità da ricevere</i>	<i>€ 761.871,74</i>	
Credito nei confronti della Fondazione Cariplo di € 726.981,39 per le erogazioni sul territorio (fondi territoriali) relative a progetti già approvati e in attesa di rendicontazione e di € 9.717,85 quale contributo per la Giornata della Filantropia e nei confronti del Comune di Lodi (€ 25.172,50) quale contributo di Fondazione Cariplo sul progetto Rigenerare Valore Sociale).			
	<i>Altri crediti</i>	<i>€ 3.000,00</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).			
<b>Fondi Comuni di Investimento</b>		<b>€ 2.406.478,03</b>	
Trattasi di Fondi Comuni Azionari Euro Europa. Sono stati valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2017. Si sono create nel corso dell'esercizio plusvalenze per complessivi € 132.795,79 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>€ 11.668.189,64</b>	
	<i>Vip Profilo 3/4 Banca Aletti</i>		
La valorizzazione al 31.12.2017 è di € 5.580.987,51 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 3.674,90. A questo importo vanno sottratte le commissioni di gestione al 31.12.2017 pari ad € 8.281,23 e l'imposta sul capital gain pari ad € 19.349,22 ed esposte in bilancio fra i debiti.			
	<i>Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private B.</i>		
La valorizzazione al 31.12.2017 è di € 6.087.202,13 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 192.600,74. A questo importo vanno sottratte le commissioni di gestione al 31.12.2017 (€ 9.295,23), le commissioni di performance (€ 13.460,91) e l'imposta sul capital gain (€ 41.661,59), esposte in bilancio fra i debiti.			
<b>Denaro e valori in cassa</b>		<b>€ 5.816,37</b>	
<b>Depositi bancari e postali</b>		<b>€ 127.395,17</b>	
<b>Certificati di deposito</b>		<b>€ 12.000,00</b>	
<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>			<b>€ 65.531,84</b>
<b>Ratei attivi</b>		<b>€ 57.568,32</b>	
Quota di competenza dell'esercizio 2017 delle rendite da incassare nel 2018 su investimenti in titoli.			
<b>Risconti attivi</b>		<b>€ 7.963,52</b>	
Quota di competenza dell'esercizio 2018 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>€ 18.390.495,55</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>Fondi patrimoniali</b>	<b>€ 17.500.000,00</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	€ 302.801,50	
- Fondo Maria Emilia Moro	€ 20.000,00	
- Fondo Carlo Daccò	€ 20.280,00	
<b>Riserve</b>	<b>€ 890.495,55</b>	
- Fondo comune	€ 185.585,81	
- Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	€ 5.713,17	
- Fondo Sfida Cariplo	€ 583.336,97	
- Fondo S.Bassiano	€ 16.872,12	
- Fondo Provincia di Lodi	€ 9.685,61	
- Fondo Gino e Clorinda Polenghi	€ 69.540,97	
- Fondo Lino Tollini	€ 12.490,91	
- Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	€ 2.838,84	
- Fondo Franco Grisi	€ 3.568,19	
- Fondo Luigi Corazza	€ 862,96	
Sono state patrimonializzate pro quota tra i fondi parte delle riserve accantonate negli esercenti precedenti per € 1.397.043,18.		
<b>DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'</b>		<b>€ 242.682,74</b>
<b>Disponibilità per erogazioni</b>	<b>€ 70.090,79</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 € 842,75 di fondi territoriali derivanti dalla revoca di contributi a favore di progetti che non si sono realizzati parzialmente.		
<b>Disponibilità per attività erogative</b>	<b>€ 39.145,00</b>	
Liberalità destinate al Fondo di solidarietà per le famiglie ma non ancora erogate (€ 3.400), disponibilità per Bando Agricoltura sociale da progetto Rigenerare Valore Sociale (€ 6.000,00) e liberalità destinate al finanziamento di progetti fuori bando (€ 29.745,00).		
<b>Disponibilità per gestione</b>	<b>€ 133.146,95</b>	
Residue disponibilità per le spese di gestione del progetto Rigenerare Valore Sociale (€134,25), residue disponibilità per gestione erogate da F.Cariplo per la Giornata della Filantropia e spese nei primi mesi del 2018 (€ 711,32) e disponibilità provenienti dalla gestione finanziaria e patrimoniali accantonate nel corso dell'esercizio quali disponibilità per spese di gestione (€ 133.012,70).		
<b>FONDO IMPOSTE</b>		<b>€ 300,00</b>
Accantonamento imposta Ires.		
<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</b>		<b>€ 26.343,15</b>
Adeguate al credito maturato nei confronti del personale dipendente.		
<b>DEBITI</b>		<b>€ 1.280.986,11</b>
Sono rilevati al valore nominale.		
<b>Debiti per contributi ancora da pagare</b>	<b>€ 1.156.168,18</b>	
Residui debiti verso le realtà non profit destinatarie dei bandi; il contributo verrà pagato sulla base della rendicontazione da produrre: (Bando 2014/03 € 24.098,49 – Bando 2015/02 € 26.540,00 – Bando 2015/03 € 80.868,92 – Bando 2016/01 € 68.063,00 – Bando 2016/02 € 145.170,00 – Bando 2016/03 Scuole € 56.416,77 – Bando 2017/01 € 347.390,50 – Bando 2017/02 € 398.620,50 - Fuori Bando Fondo Polenghi € 9.000,00).		
Tali debiti sono fronteggiati come segue: crediti verso F.Cariplo (territoriali) € 736.699,24, giacenze di c/c € 123.545,76, e per la differenze altre disponibilità finanziarie investite in titoli di stato e obbligazioni.		
<b>Debiti verso fornitori</b>	<b>€ 20.667,10</b>	
<b>Debiti tributari per ritenuta Irpef e ritenute d'acconto</b>	<b>€ 3.011,82</b>	
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>€ 3.129,83</b>	
<b>Debiti nei confronti del personale per retribuzioni dicembre 2017</b>	<b>€ 3.696,00</b>	

**Liberalità in attesa di accettazione** € **2.295,00**

**Altri debiti** € **92.018,18**

Importi relativi alle gestioni patrimoniali di competenza del 2017 che saranno addebitati nel gennaio 2018: debiti per imposta Capital Gain € 61.010,81, per commissioni di gestione € 17.576,46 e per commissioni di performance € 13.430,91.

**RATEI E RISCOINTI PASSIVI** € **8.443,80**

**Ratei passivi** € **8.443,80**

Ratei di competenza dell'esercizio relativi a emolumenti e contributi che saranno liquidati nel corso del 2018 (quattordicesima mensilità e permessi non goduti).

**Risultato di gestione** € **-**

## 2. Il Rendiconto della gestione

### GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE

Gli importi esposti in bilancio possono essere così riassunti:

Entrate € 801.345,50

Uscite € 386.404,10

**Saldo gestione finanziaria e patrimoniale** € **414.941,40**

### PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Entrate € 4,38

Uscite € 586,05

**Saldo delle partite straordinarie** € **- 581,67**

### ATTIVITA' EROGATIVA

Entrate € 1.113.994,24

- da gestione finanziaria e patrimoniale € 97.166,40
- da Fondazione Cariplo – fondi territoriali 2017 € 589.000,00
- da liberalità per Fondo solidarietà per famiglie € 8.525,50
- da liberalità su progetti € 392.496,50
- da contributi revocati € 15.465,76
- da liberalità per fondi € 1.890,00
- da liberalità per Progetto Welfare € 9.150,08
- altre donazioni € 300,00

Uscite € 1.285.693,29

- Bando 2016/03 – Scuole € 161.577,83
- Bando 2017/01 € 583.187,50
- Bando 2017/02 € 398.620,50
- Erogazioni fuori bando € 108.086,86
- Erogazioni su bandi precedenti € 20.604,00
- Erogazioni Fondo Famiglie € 6.425,50
- Progetto Ri-generare da fundraising € 7.191,10

**Saldo dell'attività erogativa** € **- 171.699,05**

### ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA

Entrate € 393.124,25

- da gestione finanziaria e patrimoniale € 296.400,93
- da Fondazione Cariplo per la gestione € 31.000,00
- da 5 per mille € 1.269,64
- da Fondazione Cariplo per Progetto Ri-generare € 25.172,50
- da partite straordinarie € -581,67
- da Cariplo per Giornata Filantropia € 9.717,85
- da donazioni per Mostra L'animo gentile € 30.145,00

Uscite € 270.111,55

- per gestione struttura € 189.359,36
- per Mostra L'Animo gentile € 71.745,66
- per Giornata Filantropia € 9.006,53

**Saldo dell'attività di gestione struttura** € **123.012,70**

L'attività di gestione struttura ricomprende entrate ed uscite relative alle iniziative organizzate per festeggiare insieme alla comunità lodigiana i 15 anni della Fondazione Comunitaria, e precisamente la Mostra L'animo gentile e la Giornata della Filantropia.

Gli importi sono così suddivisi:

**Mostra L'animo gentile. Arte e vita da Giovanni Agostino da Lodi a Vincenzo Irolli.**

Esposizione di 40 opere d'arte provenienti dalla collezione di Fondazione Cariplo e da collezioni locali sia pubbliche che private, presso i prestigiosi saloni di Palazzo Barni in Corso Vittorio Emanuele II, 17 a Lodi, adiacenti agli uffici della Fondazione.

Inaugurata il 24.11.2017 e aperta ufficialmente al pubblico il 25.11.2017 con l'evento dell'annullo filatelico in collaborazione con Poste Italiane. Sono stati organizzati 22 eventi collaterali, 46 visite guidate per scuole di ogni ordine e grado di tutto il territorio e 26 aperture straordinarie dedicate a gruppi.

E' stata chiusa il 31 gennaio 2018 con lo straordinario risultato di 8467 visitatori totali.

Uscite al 31.12.2017		€ 71.745,66
Entrate		
- da donazioni al 31.12.2017	€ 30.145,00	
- da accantonamento Fondo 15 anni	€ 10.000,00	
		€ 40.145,00
<b>Saldo a carico dell'esercizio</b>		<b>€ 31.600,66</b>

**Giornata della Filantropia**

Realizzata il 21.10.2017 in collaborazione con Fondazione Cariplo e alcune realtà nonprofit del territorio.

La giornata è stata suddivisa in due momenti: un convegno al mattino "Scatti di solidarietà: azioni che generano impatto sociale" tenutosi presso la sala dei comuni presso la provincia di Lodi e conclusosi con le premiazioni degli alunni vincitori e delle classi partecipanti al concorso fotografico "Gift solidale in un click"; un pomeriggio di festa in Piazza della Vittoria a Lodi con attività per bambini ed intrattenimento per tutti.

Uscite al 31.12.2017	€ 9.006,53
Entrate da Cariplo al 31.12.2017	€ 9.717,85
<b>Disponibilità residua per spese sostenute a gennaio 2018</b>	<b>€ 711,32</b>

**PATRIMONIO**

Entrate € 1.418.411,51

Uscite € -

**RISERVE**

Entrate € 5,74

Uscite € -1.397.037,44

Il Segretario Generale  
Roberto Tironi

Il Presidente  
dr.Claudio Stefanelli