

Bilancio al 31 dicembre 2019

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 € 1.296.873,01 che ha abbondantemente compensato l'analogo risultato negativo dell'esercizio precedente. Ciò a conferma del fatto che l'impostazione di bilancio dell'esercizio precedente è stata correttamente adottata.

La strategia utilizzata è stata quella quindi di coprire almeno i risultati negativi precedenti per tutti i fondi, operando anche alcuni interventi specifici di giroconti, e come risultato generale ci si è prefissati quello di ricostituire le riserve per un importo non molto inferiore a quello esistente prima della chiusura al 31.12.2018 e di destinare a disponibilità per erogazioni o gestione struttura la differenza.

1. Stato patrimoniale

ATTIVITA'

IMMOBILIZZAZIONI € 76.361,13

Immobilizzazioni materiali

€ 76.361,13

Mobili e attrezzature per ufficio, Macchine e impianti e Attrezzature varie: iscritte al costo di acquisto e rettifiche dalle corrispondenti quote di ammortamento (€ 19.266,82), imputate a rendiconto gestionale.

ATTIVO CIRCOLANTE

€ 19.969.879,52

Investimenti in titoli di stato

€ 2.132.169,80

Investimenti in obbligazioni

€ 1.348.618,30

Altri investimenti (Perpetual)

€ 38.750,00

I titoli di stato, le obbligazioni e gli altri investimenti (Perpetual) sono valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2019. Si sono create minusvalenze derivanti da operazioni effettuate nel corso dell'anno per € 1.487,85 e plusvalenze derivanti dalla valorizzazione al 31.12 per € 70.664,45.

Crediti

€ 760.407,11

I crediti sono esposti al valore nominale.

Credito per liberalità da ricevere

€ 757.407,11

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, nei confronti del Comune di Lodi (€ 24.285,30) e di Famiglia Nuova Cooperativa Sociale (€ 6.140,42) 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.

Altri crediti

€ 3.000,00

Deposito cauzionale versato alla proprietaria dei nuovi uffici in Corso Vittorio Emanuele II, 17 all'atto della stipula del contratto di affitto.

Fondi Comuni di Investimento

€ 2.441.697,22

Trattasi di Fondi Comuni Azionari Euro Europa. Sono stati valorizzati al prezzo di mercato al 31.12.2019. Si sono create plusvalenze derivanti da operazioni effettuate nel corso dell'anno per € 32.004,60 e plusvalenze derivanti dalla valorizzazione al 31.12 per € 320.836,17.

Polizze assicurative

€ 595.055,54

Polizze assicurative gestione separata (Popolare Vita-Gesav Generali) al valore storico.

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

€ 12.381.403,91

Vip Profilo 3/4 Banca Aletti

E' stato effettuato un versamento di liquidità in corso d'anno di € 250.000,00. La valorizzazione al 31.12.2019 è di € 6.038.037,38 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 458.083,85. A questo importo vanno sottratte le commissioni di gestione al 31.12.2019 pari ad € 7.583,87, le commissioni di performance pari ad € 9.143,97 e l'imposta sul capital gain pari ad € 41.750,87, tutte esposte in bilancio fra i debiti.

Bilancio al 31 dicembre 2019

Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private

E' stato effettuato un versamento di liquidità in corso d'anno di € 260.000,00. La valorizzazione al 31.12.2019 è di € 6.343.366,53 e pertanto ha generato una plusvalenza di € 352.832,79. A questo importo vanno sottratte le commissioni di gestione al 31.12.2019 pari ad € 9.746,99 e l'imposta sul capital gain pari ad € 3.996,92 esposte in bilancio fra i debiti.

Denaro e valori in cassa	€	9.153,88	
Depositi bancari e postali	€	257.623,76	

RATEI E RISCONTI ATTIVI			€	56.578,80
--------------------------------	--	--	---	------------------

Ratei attivi	€	48.524,26	
---------------------	---	------------------	--

Quota di competenza dell'esercizio 2019 delle rendite da incassare nel 2020 su investimenti in titoli.

Risconti attivi		8.054,54	
------------------------	--	-----------------	--

Quota di competenza dell'esercizio 2020 della locazione del server e dell'assistenza software (€ 6.494,57) e del canone di locazione degli uffici in Corso Vittorio Emanuele II, 17 (€ 1.559,97).

PASSIVITA'

PATRIMONIO NETTO			€	18.338.791,83
-------------------------	--	--	---	----------------------

Fondi patrimoniali		€ 17.535.968,53	
---------------------------	--	------------------------	--

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	€	304.564,64
Fondo Maria Emilia Moro	€	20.000,00
Fondo Carlo Daccò	€	23.030,00

Riserve		€ 802.823,30	
----------------	--	---------------------	--

Fondo comune	€	167.322,66
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	€	5.150,28
Fondo Sfida Cariplo	€	525.934,01
Fondo S.Bassiano	€	16.164,35
Fondo Provincia di Lodi	€	8.732,85
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	€	62.698,52
Fondo Lino Tollini	€	11.262,70
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	€	2.558,94
Fondo Franco Grisi	€	2.998,99

DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'			€	468.492,65
-------------------------------------	--	--	---	-------------------

Disponibilità per erogazioni	€	255.078,87	
-------------------------------------	---	-------------------	--

Quota parte delle rendite prodotte dagli investimenti attribuita ai Fondi nominativi e giacenza delle disponibilità dei fondi correnti di erogazione.

Disponibilità per attività erogative	€	117.023,65	
---------------------------------------------	---	-------------------	--

Disponibilità per Bando Uguali Doveri (€ 100.000,00) e liberalità non ancora erogate a favore dei progetti di riferimento (€ 350,00); liberalità destinate al Fondo di solidarietà per le famiglie ma non ancora erogate (€ 2.100,00), liberalità per progetti Donare è Partecipare (€ 1.728,65); disponibilità destinate al finanziamento di progetti fuori bando (€ 12.845,00),

Disponibilità per gestione	€	96.390,13	
-----------------------------------	---	------------------	--

FONDO IMPOSTE			€	500,00
----------------------	--	--	---	---------------

Accantonamento imposta Ires

Bilancio al 31 dicembre 2019

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO € 35.698,15
Adeguato al credito maturato nei confronti del personale dipendente.

DEBITI € 1.248.803,92

Sono rilevati al valore nominale.

Debiti per contributi ancora da pagare € 1.146.229,64

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 € 27.255,11 – Bando 2017/01 € 4.520,00 – Bando 2017/02 € 54.620,00 – Bando 2018/01 € 177.306,40 – Bando 2018/02 € 115.593,00 – Bando 2019/01 € 164.135,43 – Bando 2019/02 € 209.110,00 – Bando 2019/03 € 62.515,00 – Bando 2019/04 € 182.606,00 - Extra Bando 2018 € 41.120,00- Extra Bando 2019 € 65.000,00 – Fuori Bando 2019 € 2.000,00).

Tali debiti sono fronteggiati come segue: crediti verso F.Cariplo (territoriali) € 726.981,39, giacenze di c/c € 257.623,76, e per la differenza altre disponibilità finanziarie investite in titoli di stato e obbligazioni.

Debiti verso fornitori € 1.540,23

Debiti tributari per ritenuta Irpef e ritenute d'acconto € 3.422,67

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale € 3.563,76

Nei confronti del personale € 3.370,00

Liberalità in attesa di accettazione € 18.455,00

Altri debiti € 72.222,62

Importi relativi alle commissioni delle gestioni patrimoniali per € 17.330,86, alle commissioni di performance per € 9.143,97 e all'imposta capital gain per € 45.747,79 di competenza del 2019 che saranno addebitati nel gennaio 2020.

RATEI E RISCONTI PASSIVI € 10.532,90

Ratei passivi € 10.532,90

Ratei di competenza dell'esercizio relativi a emolumenti e contributi che saranno liquidati nel corso del 2020 (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 € 1.509.166,68

Uscite € 212.293,67

Saldo gestione finanziaria e patrimoniale € 1.296.873,01

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Entrate € 1.450,07

Uscite € 0,00

Saldo delle partite straordinarie € 1.450,07

ATTIVITA' EROGATIVA

Entrate € 1.310.247,13

da gestione finanziaria e patrimoniale € 162.520,03

da Fondazione Cariplo – fondi territoriali 2019 € 589.000,00

da liberalità per Fondo solidarietà per famiglie € 3.450,00

da liberalità su progetti € 338.085,50

da contributi revocati € 4.781,75

da liberalità per fondi € 113.797,20

da liberalità per Progetto Rigenerare Valore Sociale € 3.925,00

da liberalità per Progetto Mano a Mano € 37.897,65

da donazioni per Donare è partecipare € 26.790,00

da fondi Rigenerare Valore Sociale per erogazioni € 30.000,00

Bilancio al 31 dicembre 2019

Uscite		€	1.093.915,78
Extra Bando 2019	€	65.000,00	
Bando 2019/01 Sociale e Cultura	€	327.347,83	
Bando 2019/02 Tutela del patrimonio	€	305.510,00	
Bando 2019/03 Ambiente	€	70.015,00	
Bando 2019/04 Sociale	€	182.606,20	
Fuori bando	€	30.551,12	
Erogazioni su bandi di anni precedenti	€	8.590,00	
Erogazioni Fondo solidarietà per famiglie	€	4.835,63	
Erogazioni Rigenerare Valore Sociale	€	49.844,48	
Erogazioni Mano a Mano	€	28.215,52	
Erogazioni Donare è partecipare	€	21.400,00	
Saldo dell'attività erogativa		€	216.331,35
ATTIVITA' DI GESTIONE STRUTTURA			
Entrate		€	287.475,66
da gestione finanziaria e patrimoniale	€	210.121,39	
da Fondazione Cariplo per la gestione	€	31.000,00	
da 5 per mille	€	1.490,18	
da Ente Bilaterale	€	250,00	
da Famiglia Nuova per Mano a Mano	€	12.853,89	
da partite straordinarie	€	1.450,07	
credito per progetto Rigenerare	€	16.169,71	
credito per progetto Mano a Mano	€	6.140,42	
da donazioni per Mostra L'animo gentile	€	8.000,00	
Uscite		€	194.540,79
per gestione struttura	€	145.386,30	
per progetto Mano a Mano	€	26.426,41	
per progetto Rigenerare	€	22.728,08	
Saldo dell'attività di gestione struttura		€	92.934,87
PATRIMONIO			
Entrate		€	33.192,25
Uscite		€	0,00
RISERVE			
Entrate		€	892.339,34
Uscite		€	0,00

Il Segretario Generale
Renzo Tansini

Il Presidente
Dott. Mauro Parazzi