FONDAZIONE della COMUNITÀ
MONZA E BRIANZA
ONLUS

Bilancio al 31/12/2017

- **Relazione del Consiglio di Amministrazione**
- **Situazione Patrimoniale**
- **Conto Economico**
- **Allegati**
- **Nota Integrativa**

RELAZIONE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2017

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2017 riflette le attività sviluppate nel corso dell'anno, in conformità a quanto indicato nello Statuto della Fondazione della Comunità di Monza e Brianza Onlus, ovvero:

- erogare contributi per progetti di utilità sociale nei settori dell'assistenza sociale e socio sanitaria; tutela, promozione e valorizzazione dell'ambiente e di quanto è di interesse storico e artistico; ricerca scientifica promossa da Fondazioni ed Università; di attività culturali di particolare interesse sociale, volti a migliorare la qualità della vita della Comunità di Monza e della Brianza, attraverso l'utilizzo dei fondi territoriali assegnati annualmente da Fondazione Cariplo, la rendita del patrimonio e donazioni specificatamente finalizzate;
- raccogliere donazioni sia volte a incrementare il proprio patrimonio, la cui rendita è destinata a finanziare le attività, sia a sostegno di progetti ed iniziative promosse nella Comunità.

Nel corso del 2017 si è provveduto ad adeguare lo Statuto, deliberando nella seduta del 27/04, alla presenza del Notaio Mario Erba di Monza, alcune modifiche statutarie. I principali articoli interessati dalle modifiche sono stati i seguenti: art. 2 (scopo); art. 6 (Presidente), art. 8 (Consiglio d'Amministrazione), art. 9 (Decadenza e esclusione), art. 10 (Poteri), art. 11 (Adunanze), art. 12 (Comitato Esecutivo), art. 14 (Collegio dei Revisori), art. 15 (Collegio dei Probiviri); art. 22 (Norma transitoria). Regione Lombardia, con Decreto n. 763 del 02 Agosto 2017 ha approvato le modifiche statutarie. Il testo del nuovo Statuto è pubblicato sul sito www.fondazionemonzabrianza.org.

Nel corso del 2017 la Fondazione ha mantenuto viva l'attenzione rivolta all'attività erogativa, di raccolta fondi e di presenza nel territorio per costruire, mantenere e sviluppare un legame solido e costruttivo con enti privati, pubblici, persone per una relazione di fiducia reciproca per il benessere della Comunità.

Si riportano di seguito le principali attività ed iniziative promosse dalla Fondazione per macro area di attività.

Attività erogativa. Lo strumento principale di attribuzione di contributi rimane il bando di finanziamento. Sono state, inoltre, sostenute iniziative e progettualità con le rendite e le disponibilità di Fondi costituiti presso la Fondazione; sono stati finanziati interventi attraverso i Fondi Microerogazioni e Patrocini e con raccolte specificatamente indirizzate al sostegno di singole progettazioni.

I Bandi: sono dedicati ad Organizzazioni senza finalità di lucro e ad Enti Ecclesiastici. I progetti finanziati trovano realizzazione nei settori: assistenza sociale e sociosanitaria; attività culturali di particolare rilevanza sociale e valorizzazione dei beni di interesse storico ed artistico. Nel corso del 2017 sono stati promossi 11 Bandi con uno stanziamento complessivo di € 910.600 a favore di 113 progetti, prevalentemente con fondi territoriali messi a disposizione da Fondazione Cariplo. Per promuovere la cultura del dono e coinvolgere la Comunità nella scelta progettuale, è presente un meccanismo di raccolta donazioni che prevede la conferma dei contributi stanziati dalla Fondazione vincolata al raggiungimento di un target di raccolta pari al 20% del contributo iniziale della Fondazione stessa (10% per i bandi in ambito culturale).

Si riporta una breve sintesi relativa ai progetti esaminati:

- 168 progetti pervenuti, per un costo complessivo di € 2.505.950 ed una richiesta pari ad € 1.478.359;
- 113 progetti stanziati per € 910.600, a fronte di una richiesta complessiva pari ad € 1.047.952 (85% su richiesto) e di un costo complessivo pari ad € 1.774.187 (51%);
- distribuzione per area intervento: area sociale (83%), area culturale (17%);
- distribuzione per tipologia giuridica: Associazioni (52%), Cooperative sociali e consorzi (33%), Enti religiosi (11%), Fondazioni (4%);
- distribuzione per ambito territoriale: Monza (46%, include i progetti realizzati nell'intera Provincia), Desio (15%), Vimercate (14%), Carate Brianza (13%), Seregno (12%);
- Contributo medio: € 8.058.

Di seguito il dettaglio dei singoli Bandi promossi:

2017.1 Youth Bank – sostegno a progetti volti alla prevenzione di fenomeni di dipendenza patologica da sostanze, tecnologia e ludopatie, attraverso la conoscenza da parte di ragazzi e adulti dei fattori di rischio, di strumenti di lettura, metodi di approccio e procedure mirate alla riduzione delle situazioni di pericolo, di disagio e di malessere. In particolare sono previste azioni di sensibilizzazione ed informazione ed il potenziamento di competenze e *Life Skills* nei giovani. Sono stati stanziati € 34.000 per 5 progetti.

2017.2 Adolescenti e preadolescenti in difficoltà – sostegno a progetti finalizzati al benessere degli adolescenti e pre-adolescenti con attività volte a migliorarne gli stili di vita, in un momento della vita in cui vi è una maggiore propensione ad esporsi a rischi e vulnerabilità, legati ad un diffuso senso di solitudine ed apatia. Sostegno in particolare a progetti con azioni preventive del rischio di dispersione scolastica e di forme di bullismo/emarginazione attraverso attività di formazione, sostegno allo studio, supporto educativo e doposcuola; spazi di ascolto e di accompagnamento ed aggregazione; momenti scolastici ed extrascolastici di educazione, formazione ed avvicinamento di tematiche specifiche (es. legalità); interventi e percorsi di orientamento verso il mondo del lavoro. Sono stati stanziati € 169.600 per 19 progetti.

2017.3 Assistenza Sociale – sostegno a progetti in ambito socio-assistenziale con particolare attenzione a progettazioni che sperimentano modalità di sostegno di soggetti svantaggiati o in difficoltà; evidenziano la rilevanza e l'urgenza del bisogno cui si intende rispondere; sviluppano le potenzialità del privato sociale e del pubblico al fine di costruire un progetto di rete; illustrano con chiarezza un piano di intervento efficace; sono propedeutici al cambiamento nell'ambito del bisogno rilevato. Sono stati stanziati € 121.300 per 12 progetti.

2017.4 Contrasto alla Marginalità socio-economica – sostegno a progetti volti a contrastare il disagio di nuclei familiari e/o persone in temporanea difficoltà attraverso interventi strutturati (erogazione di sussidi economici, potenziamento e razionalizzazione del supporto alimentare) che prevedono un'attivazione del soggetto beneficiario delle azioni, con interventi di accompagnamento, di formazione. Sostegno inoltre a

progetti volti a promuovere l'occupabilità ed il reinserimento lavorativo, con particolare attenzione a persone caratterizzate da condizioni di particolare fragilità sociale. Sono stati stanziati € 150.500 per 11 progetti.

2017.5 Attivazione di Comunità e coesione sociale – Sostegno a progettualità volte a facilitare processi partecipativi nella Comunità, in circoscritti contesti territoriali con criticità sociali, con particolar attenzione ad un lavoro innovativo di rete con i cittadini, attività di mediazione sociale e di empowerment che consentano la creazione di legami tra le persone, le organizzazioni, le istituzioni, per la soluzione di problematiche di quartiere. Sono stati stanziati € 29.200 per 2 progetti.

2017.6 Disabilità e Tempo Libero – Sostegno a progetti finalizzati all'integrazione, alla socializzazione e alla promozione di attività di tempo libero a favore di soggetti con disabilità, che rappresentano un importante momento relazionale e di crescita dell'autonomia delle persone con disabilità, nonché un'occasione di sollievo per le famiglie. (iniziative di socializzazione, attività in gruppo per il tempo libero, laboratori, attività sportive, brevi soggiorni). È posta particolare attenzione al coinvolgimento dei beneficiari nell'ideazione e nell'implementazione delle attività ed alla promozione del volontariato nelle attività progettuali. Sono stati stanziati € 100.000 per 15 progetti.

2017.7 Attività Culturali – Sostegno ad attività culturali e di valorizzazione del patrimonio storico ed artistico, con particolare attenzione ad iniziative in grado di avvicinare alla cultura ed all'arte fasce specifiche di popolazione con iniziative a valenza educativa (laboratori artistici e teatrali, mostre, spettacoli, concerti, concorsi con target specifici e ben definiti: bambini, giovani, anziani, famiglie). Sostegno ad iniziative volte a facilitare la coesione sociale e valorizzare i beni di interesse artistico e storico del territorio attraverso laboratori, visite guidate, performance, con un approccio innovativo alla fruizione e alla didattica culturale. Sono stati stanziati € 50.000 per 12 progetti.

2017.8 Multietnicità - Conoscere per comprendere - Sostegno ad attività culturali volte a favorire l'integrazione tra le culture presenti nella Comunità di Monza e Brianza e finalizzati a favorire la conoscenza reciproca tra le diverse culture che compongono la nostra società (serate, conferenze, cineforum, laboratori artistici, corsi di italiano, eventi) con l'obiettivo di contribuire ad allontanare paure e pregiudizi ed a creare legami sociali per un'integrazione pacifica e sinergica. Sono stati stanziati € 50.400 per 11 progetti.

2017.9 Attività Culturali – Sostegno ad attività culturali e di valorizzazione del patrimonio storico ed artistico, con particolare attenzione ad iniziative in grado di avvicinare alla cultura ed all'arte fasce specifiche di popolazione con iniziative a valenza educativa (laboratori artistici e teatrali, mostre, spettacoli, concerti, concorsi con target specifici e ben definiti: bambini, giovani, anziani, famiglie). Sostegno ad iniziative volte a facilitare la coesione sociale e valorizzare i beni di interesse artistico e storico del territorio attraverso

laboratori, visite guidate, performance, con un approccio innovativo alla fruizione e alla didattica culturale. Sono stati stanziati € 51.000 per 11 progetti.

2017.10 Minori stranieri non accompagnati – Sostegno a progetti a supporto dell'accoglienza di minori stranieri non accompagnati sul nostro territorio attraverso la sperimentazione di soluzioni e percorsi innovativi volti a promuovere l'accoglienza diffusa con il coinvolgimento delle comunità educative del territorio; sviluppare sinergie con le Istituzioni competenti, finalizzate a rafforzare sistemi di presa in carico che sappiano garantire percorsi inclusivi efficaci; formulare percorsi di accompagnamento educativo e di mediazione, con risposte differenziate in base all'età del minore ospitato. Sono stati stanziati € 104.600 per 5 progetti.

2017.11 Educare con gli oratori – Sostegno a progetti socio educativi rivolti a pre-adolescenti ed adolescenti svolte negli Oratori della Provincia di Monza e Brianza, per creare legami costruttivi con le associazioni e le risorse presenti sul territorio, con particolare attenzione alla prevenzione di situazioni di disagio giovanile attraverso il rafforzamento di personale laico specializzato e la formazione di volontari. Sono stati stanziati € 50.000 per 10 progetti.

Erogazioni da fondi e progetti specifici: sono stati finanziate 21 iniziative di pubblica utilità erogando complessivamente € 2.541.383. Si riferiscono a progettualità sostenute sia con le disponibilità generate sui fondi patrimoniali costituiti, sia con donazioni specificatamente raccolte su fondi correnti o destinate a progetti specifici. Tali erogazioni sono state indirizzate al sostegno di famiglie in difficoltà o che si prendono cura di un familiare non autosufficiente, ad iniziative culturali, ad attività di sensibilizzazione sul tema dell'Anoressia, iniziative nell'ambito della disabilità. Si evidenza che nel 2017 è proseguita l'azione di supporto al grande progetto "Il Paese ritrovato" promosso dalla Coop. Soc. Meridiana 2 a Monza con un'erogazione pari a € 2.480.000 euro derivanti da donazioni finalizzate.

Fondo Microerogazioni: sono stati finanziati 17 interventi per complessivi € 32.740, per progetti con ricadute nel settore dell'assistenza sociale a favore di situazioni familiari critiche dal punto di vista socio-economico, di aiuto allo studio per ragazzi svantaggiati, attività di prevenzione ed interventi su situazioni urgenti che caratterizzano la vita delle associazioni.

Fondo Patrocini: sono state finanziate 23 iniziative culturali per complessivi € 17.200 con l'intento di creare coesione sociale o di sensibilizzare la Comunità su temi sociali, attraverso serate, rassegne, eventi, manifestazioni, attività musicali ed artistiche.

Altre erogazioni: nel 2017 è stato inoltre pubblicato il "Premio Enrico Davolio" che ha visto l'assegnazione di un contributo di € 18.000 alla cooperativa sociale La Grande Casa Onlus, sostenuto grazie al Fondo "Enrico

Davolio" promosso dal consorzio CS&L con la collaborazione dei consorzi CCB di Monza e Consolida di Lecco. Sono state, inoltre, erogate le donazioni raccolte a cofinanziamento dei progetti su bando per € 171.558.

Raccolta Fondi e Promozione della cultura del dono. Le attività principali promosse nel corso del 2017 si sono focalizzate sulla raccolta di donazioni a sezione corrente, per progetti e fondi erogativi. Nell'anno sono state raccolte complessivamente 700 donazioni per € 1.298.159. La destinazione delle donazioni è così articolata: € 731.935 destinati al progetto "Il Paese Ritrovato" (di cui 11.935 raccolte durante il concerto di Natale), € 348.172 a fondi solidali/erogativi, € 183.052 al cofinanziamento di progetti, € 20.000 per la realizzazione dell'iniziativa "Concerto di Natale", € 15.000 a cofinanziamento di bandi in partnership. Sono proseguite le collaborazioni con i Comuni, gli Ambiti e le organizzazioni del territorio per l'attivazione di fondi correnti e solidali destinati a catalizzare le risorse di un territorio a favore di bisogni emergenti, con la creazione di fondi dedicati a progetti specifici e finalità di welfare di comunità: il premio "Enrico Davolio", il progetto "S.I.L.V.I.A" ed il progetto "TikiTaka" ed il "Fondo Canoni Concordati Archimedes".
Come si può riscontrare, permane l'assenza di un flusso costante di donazioni indirizzate a patrimonio; a supporto di ciò è stata, avviata la Campagna lasciti con il convegno "Il Futuro del verbo donare: un lascito nel testamento", a settembre presso Assolombarda – Presidio MB, con due esperti in tema di lasciti testamentari: Stefano Malfatti, Direttore della Comunicazione e raccolta Fondi dell'Istituto Serafico di Assisi e Carlo Marchetti, Notaio in Milano.

Comunicazione. Nel 2017 è proseguita l'impostazione seguita negli anni precedenti, con una comunicazione legata principalmente alle iniziative sostenute ad alle progettazioni concluse ed in corso di realizzazione, con una collaborazione ed un dialogo continuo con le organizzazioni e la presenza a momenti di inaugurazione, di presentazione o comunque significativi nella vita dei singoli progetti. I principali strumenti utilizzati, strettamente collegati al supporto dell'attività erogativa e di raccolta fondi, sono stati: sito web, newsletter elettronica, pagina facebook, relazione sociale, report attività erogativa, due questionari/sondaggi rivolti agli enti ed all'intera Comunità, attività con i media del territorio.
Nel 2017 è giunta a conclusione la ricerca sull'impatto della Fondazione nel territorio a cura della dottoressa Virginia Sanchini, professore di Etica Clinica presso l'Università degli Studi di Milano. La pubblicazione della ricerca si completerà nel corso del 2018.
Nell'anno si è rafforzata la collaborazione con le principali testate locali (Il Cittadino, Giornale di Monza/ Vimercate/Carate/Desio/Seregno, Il Giorno) con la pubblicazione di due speciali dedicati alla Fondazione. È inoltre proseguita la collaborazione con gli altri media locali (MBNews.it, Vorrei, QuiBrianza) e con partner di settore (CSV MB, Assifero, Istituto Italiano della Donazione, Nonprofitonline, Secondowelfare, IldialogodiMonza).
Si è consolidato il tavolo di lavoro sul tema della Riforma del Terzo Settore cui partecipano, oltre alla Fondazione, Forum del Terzo Settore MB, CSV M&B, Confcooperative MI-MB-LO. Tale collaborazione ha portato alla realizzazione di alcuni momenti assembleari pubblici ed un percorso tecnico dedicato alle organizzazioni: "Riforma del terzo settore: stato dell'arte e riflessioni sui cambiamenti introdotti" a gennaio

presso la Casa del Volontariato di Monza; “La Riforma del terzo Settore. Filosofia e principi alla base della nuova normativa” a ottobre presso l’Ordine dei dottori commercialisti; il percorso formativo "Management degli Enti non Profit. La Riforma del Terzo Settore" da ottobre a gennaio 2018.

Sono state realizzate due iniziative di prevenzione e sensibilizzazione legate al Fondo Famiglia Peppino Fumagalli per l’Anoressia: lo spettacolo teatrale “Quasi perfetta” a gennaio, con introduzione a cura della professoressa Francesca Neri, capo Dipartimento Salute Mentale ASST Monza e Laura Fumagalli, responsabile del Fondo Famiglia Peppino Fumagalli per l'Anoressia, e la presentazione a novembre del progetto “Le emozioni nel piatto”. Sono stati inoltre organizzati incontri in collaborazione con altri enti quali: una tappa del tour "Solidarietà digitale, ecosistema sociale" in collaborazione con Techsoup Italia, CSVnet e il Forum del Terzo settore; il “Tour di presentazione di bandi, opportunità e strumenti per gli enti non profit” in collaborazione con CSV M&B e gli Ambiti di Monza, Vimercate, Carate Brianza, Seregno e Desio a marzo; un incontro tra i ragazzi della Youth Bank e le organizzazioni per l’illustrazione dei progetti presentati in risposta al bando; una conferenza stampa di presentazione dei progetti selezionati con i primi bandi 2017 a luglio con la partecipazione del Prefetto Giovanna Vilasi e di alcune testimonianze di organizzazioni; tre pomeriggi dedicati alla Giornata Nazionale del Dono 2017 con CSV M&B e la Scuola Primaria A. Anzani in occasione della Campagna DonoDay2017 nazionale promossa dall’Istituto Italiano della Donazione; il tradizionale Cocktail e Concerto di Natale “Note di solidarietà”, organizzato con la cooperativa sociale In-Presa e la Verdi Barocca, presso il Duomo di Monza. Si evidenza inoltre la partecipazione della Fondazione a iniziative promosse da soggetti diversi: il festival “Lì sei vero”, prima edizione del concorso nazionale a Monza dedicato agli attori con disabilità a maggio; "Profit e non profit alleati per la cultura”, tavola rotonda sul tema della sostenibilità dei progetti culturali tenutosi alla Villa Reale di Monza a giugno; la prima “Conferenza Europea delle Fondazioni di Comunità - Building Bridges for Local Good” tenutasi a Cardiff, in Galles a settembre a cura di ECFI (European Community Foundation Initiative) e UKCF (UK Community Foundation); il convegno “Ragazzi in viaggio: protezione e inclusione sociale dei minori migranti soli” organizzato a settembre dal Consorzio Comunità Brianza con il Comune di Monza, l’ANCI Lombardia, l’Istituto Psicoanalitico Ricerche Sociali di Roma, il CEM MB – Comunità Educative Minori Monza e Brianza, il CNCA Lombardia – Coordinamento Nazionale Comunità Accoglienza Lombardo. Per rafforzare l’ascolto del territorio nel 2017 è stato realizzato un nuovo questionario rivolto all’intera Comunità per conoscere la percezione dei bisogni sociali sul territorio (la sintesi è presente sul sito della Fondazione).

Investimento del patrimonio. Nel 2017 è proseguita l’attenzione al monitoraggio degli investimenti, visto il complesso contesto di riferimento, l’aleatorietà dei mercati e la necessità di una sempre maggiore professionalità nella gestione patrimoniale. Trimestralmente sono effettuati incontri con i gestori per una valutazione delle posizioni in essere; gli incontri sono preceduti da un’analisi comparativa (a cura dell’advisor CFO SIM) degli investimenti, attraverso l’elaborazione di una reportistica trimestrale di rappresentazione dell’intero patrimonio, con una verifica del rispetto dei singoli mandati ed alcune considerazioni qualitative sulle scelte effettuate.

Nei primi mesi del 2017 si è proceduto ad aumentare la possibilità di esposizione azionaria delle singole gestioni, con dei passaggi di singole linee, portando in media il benchmark azionario dall'attuale 20% ad un 30% circa di media. I singoli gestori, secondo le proprie valutazioni e tempistiche hanno, quindi, provveduto ad aumentare l'esposizione azionaria. La decisione si è rivelata positiva per i rendimenti 2017. Si registra, infatti, come la principale fonte di rendimento per il 2017 sia la componente azionaria e non quella obbligazionaria.

Nel corso del 2017, inoltre, le scadenze che si sono registrate sul patrimonio amministrato e la relativa liquidità è stata investita incrementando le gestioni patrimoniali.

Di seguito due tabelle riassuntive sull'andamento investimenti nel corso del 2017, elaborate da CFO SIM.

Riepilogo rapporti

Rapporto	Peso	Consistenza finale netta	Dev. standard	Duration	VaR	Indice Sharpe	Perf. lorda	Perf. netta
ANIMA Sgr	25,15%	4.803.264,50	2,68	5,46	0,48	1,32	3,54%	2,19%
BANCO DI DESIO	24,14%	4.609.705,65	1,86	3,23	0,33	0,95	1,76%	0,78%
INTESA SANPAOLO	23,51%	4.489.095,08	3,77	2,10	0,63	1,43	5,39%	3,41%
UBS	13,61%	2.599.509,35	2,47		0,43	1,69	4,18%	1,89%
BANCO DI DESIO amm.	6,12%	1.168.853,12	0,89	2,62	0,19	0,21	0,19%	0,19%
BANCA ALETTI	1,96%	374.529,85	1,11	2,94	0,22	0,23	0,25%	0,25%
QUAESTIO	5,51%	1.052.813,48	3,55		0,66	1,84	6,54%	6,54%
TOTALE	100,00%	19.097.771,03	2,33	2,87	0,42	1,10	3,53%	2,17%

Relativamente alle singole componenti di bilancio al 31/12/2017 si rimanda agli allegati ed alla nota integrativa che ne dettaglia le voci.

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente Giuseppe Fontana

	STATO PATRIMONIALE	2107	2016
	ATTIVO	**Importo**	**Importo**
	A) IMMOBILIZZAZIONI	**1.560.397**	**2.208.647**
all.1	Immobilizzazioni Materiali	130.191	130.395
all.2	Immobilizzazioni in Titoli di Stato	1.159.207	1.509.207
	Immobilizzazioni in Obbligazioni	0	298.045
all.3	Partecipazioni	271.000	271.000
	B) ATTIVO CIRCOLANTE	**19.392.423**	**20.077.822**
all.4	**Crediti per liberalità da ricevere**	1.401.802	1.005.802
all.5	**Altri Crediti**	65.271	63.347
	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	**17.558.415**	**16.558.402**
all.6	Gestioni patrimoniali	16.496.603	15.561.003
	Azioni	8.998	9.246
	Fondi investimento	1.052.813	988.153
	Disponibilità liquide	**366.935**	**2.450.270**
all.7	Depositi bancari e postali	366.830	2.450.266
	Denaro e valori di cassa	105	4
	C) RATEI E RISCONTI ATTIVI	**10.293**	**14.367**
all.8	Ratei e risconti attivi	10.293	14.367
	TOTALE ATTIVO	**20.963.113**	**22.300.836**

	STATO PATRIMONIALE	2017	2016
	PASSIVO	**Importo**	**Importo**
	A) PATRIMONIO NETTO	**17.654.879**	**17.626.096**
	Fondo di dotazione	51.646	51.646
	Patrimonio per la Comunità	12.196.629	12.196.629
all.9	Fondi patrimoniali nominativi (Liquidi ed Immobili)	4.806.604	4.777.821
	Riserva	600.000	600.000
	B) DISPONIBILITA'	**1.284.536**	**2.544.128**
	Disponibilità su Patrimonio per la Comunità	573.236	376.771
all.10	Disponibilità su fondi nominativi e destinati	627.663	2.092.630
	Disponibilità su erogazioni territoriali non ancora imputate a bandi	29.728	7.013
	Disponibilità già imputate a bandi	0	32.730
	Disponibilità per microerogazioni e patrocini	18.060	11.700
all.11	Disponibilità per progettualità specifiche	33.149	16.130
	Disponibilità per gestione	2.700	7.154
	C) FONDI RISCHI E ONERI	**65.194**	**48.382**
	Fondi rischi e oneri	65.194	48.382
	D) FONDO TFR	**58.653**	**51.775**
	Fondo Tfr	58.653	51.775
	E) DEBITI	**1.898.566**	**2.028.270**
all.12	Debiti per contributi ancora da erogare	1.855.356	1.984.001
all.13	Debito verso fornitori	18.057	19.781
all.14	Debiti Tributari	5.275	3.174
all.15	Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	7.379	7.478
all.16	Debiti nei confronti di personale retribuito	12.499	13.836
	F) RATEI E RISCONTI PASSIVI	**1.287**	**2.185**
all.17	Ratei e risconti passivi	1.287	2.185
	TOTALE PASSIVO	**20.963.113**	**22.300.836**

	CONTO ECONOMICO	2017	2016
		Importo	Importo
	A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
	Interessi su conti correnti	868	1.357
	Interessi e proventi su titoli	53.180	65.101
	Dividendi	177	0
	Utile su rimborso titoli	1.955	1.668
	Utile su vendita titoli, azioni e fondi investimento	0	30.155
	Adeguamento fondi comuni a fine esercizio (al netto di commiss. e imposte)	47.849	18.102
	Adeguamento gestioni patrimoniali a fine esercizio (al netto di commiss. e imposte)	315.601	221.595
	Proventi Finanziari e patrimoniali (a1)	**419.630**	**337.978**
	Adeguamento azioni a fine esercizio	248	3.027
	Adeguamento fondi comuni a fine esercizio (al netto di commiss. e imposte)	0	4.257
	Commissioni e spese conti correnti bancari e postali	679	581
	Commissioni e spese per investimenti amministrati	202	1.494
	Imposte sulle attività finanziarie e patrimoniali	8.286	13.700
	Costi per advisor e altri oneri finanziari	3.782	3.660
	Oneri Finanziari e patrimoniali (a2)	**13.196**	**26.719**
	Risultato econ della gestione finanziaria e patrimoniale A1 (a1-a2)	**406.433**	**311.259**
	Imposte comunali immobile di proprietà	799	799
	Spese immobile di proprietà	1.022	991
	Anticipo spese per Immob. Karen	6.000	34.500
	Spese legali	2.746	9.261
	Oneri Finanziari e patrimoniali (a4)	**10.567**	**45.551**
	Risultato econ della gestione finanziaria e patrimoniale A2 (-a4)	**-10.567**	**-45.551**
	Risultato econ della gestione finanziaria e patrimoniale (A1 + A2)	**395.866**	**265.708**
	B) ONERI E PROVENTI STRAORDINARI		
	Proventi straordinari	0	0
	Oneri straordinari	49	0
	Risultato econ delle partite straordinarie (B)	**-49**	**0**
	C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
All.18	Liberalità per attività istituzionale	2.104.974	3.913.098
	Liberalità per gestione	95.805	71.746
	Liberalità per eventi Note Solidarietà	31.685	21.931
	Entrate da raccolta fondi (C)	**2.232.464**	**4.006.774**
	D) ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVA		
All.19	Contributi revocati	48.085	56.295
	Totale altre disponibilità attività erogativa (D)	**48.085**	**56.295**
	E) ATTIVITA' EROGATIVA		
All.20	Erogazioni istituzionali	3.691.481	2.575.962
	Totale attività erogativa (E)	**3.691.481**	**2.575.962**

CONTO ECONOMICO	2017	2016
	Importo	Importo
F) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE		
Costo del personale	**124.364**	**121.726**
Retribuzioni personale	89.447	87.881
Accantonamento Tfr	7.067	6.580
Contributi previdenziali e assicurativi	26.550	26.229
Oneri Assistenza Sanitaria e di categoria	640	640
Rimborsi a collaboratori e volontari	660	397
Materiale di consumo e promozionale	**9.966**	**7.508**
Servizi e Manutenzioni	**26.368**	**50.656**
Utenze	2.591	2.678
Valori bollati	1.382	781
Pulizia sede	2.583	2.530
Assicurazioni	674	502
Contributi associativi	5.935	4.035
Sistema gestionale e canoni strumenti informatici	9.251	35.713
Oneri adempimenti sicurezza	1.346	1.281
Spese per eventi/incontri	1.612	0
Corso formativo enti no profit	0	2.500
Manutenzioni	994	636
Elaborazione paghe e gestione fiscale	**3.516**	**3.040**
Spese notarili	**753**	**0**
Bolli e vidimazioni	**55**	**92**
Accantonamento Imposte	**1.766**	**2.873**
Godimento beni di terzi	**25.176**	**23.919**
Ammortamenti	**205**	**299**
Totale oneri per attività gestite direttamente (F)	**192.169**	**210.113**
Spese per Note di Solidarietà	17.667	15.657
Spese per inziative legate a Fondi	8.508	915
Compenso per Ricerca Fondazione	3.050	**0**
Totale oneri per progetti speciali (G)	**29.226**	**16.572**
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	***-1.262.586***	***1.503.526***
Aumento o (riduzione) dei fondi attività gestite direttam e progetti speciali	***4.794***	***22.604***
Aumento o (riduzione) dei fondi destinati a patrim	***21.282***	***0***

		Saldo al 31.12.2017
all.1	**Immobilizzazioni materiali**	**130.191**
	Immobile via dei Tintori Monza	130.000
	Mobili e attrezzature ufficio	6.536
	Mobili ed attrezzature ufficio conto donazioni	2.789
	Macchine e impianti elettronici	4.908
	Fondo ammortamento mobili e attrezzature ufficio	-6.536
	Fondo Ammortamento Macchine Ufficio Donazione	-2.789
	Fondo Ammortamento Macchine e impianti elettronici	-4.717
all.2	**Immobilizzazioni in Titoli di Stato**	**1.159.207**
	Titoli di Stato presso Banco Desio e della Brianza	907.082
	Titoli di Stato presso Banca Popolare di Milano	252.125
all.3	**Partecipazioni**	**271.000**
	Partecipazioni non quotate Karen Immobiliare sas - in liquidazione	271.000
all.4	**Crediti per liberalità da ricevere**	**1.401.802**
	Crediti verso Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	1.371.802
	Crediti verso Fondazione Lambriana	15.000
	Crediti verso FIDIM	5.000
	Crediti verso Assolombarda Confindustria	10.000
all.5	**Altri Crediti**	**65.271**
	Erario c/acconto Ires	5.900
	imm. Karen s.a.s. in liquidazione	55.500
	Deposito cauzionale locazione sede	3.750
	Ires c/compensazione	120
all.6	**Gestioni patrimoniali**	**16.496.603**
	Gestione Patrimoniale Banco Desio e della Brianza	4.608.772
	Gestione Patrimoniale Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.	4.487.708
	Gestione Patrimoniale ANIMA sgr	4.801.997
	Gestione Patrimoniale UBS	2.598.125
all.7	**Depositi bancari e postali**	**366.830**
	Banca Prossima - c/c 100000121170	69.452
	Banco di Desio e della Brianza - c/c 000000317100	166.358
	Banca Popolare di Milano - c/c 000000029299	85.377
	Banco di Desio e della Brianza - c/c 000000366600-8	25.970
	Banco Posta - c/c 001025487529	1.171
	Banca Intesa San Paolo Private Banking - c/c 00000015734	2.139
	Unicredit Solidarietà - c/c 000102939076	5.410
	Unicredit Ordinario - c/c 000102939030	235
	Banco di Desio e della Brianza - c/c 000000571800	10.669
	Banca Aletti c/c 1001	49
all.8	**Ratei e risconti attivi**	**10.293**
	Rateo lordo attivo per interessi su titoli	10.293
all.9	**Fondi Patrimoniali nominativi**	**4.806.604**
	Fondo A.G. Bellavite per i minori	40.000
	Fondo Agrati S.p.A.	53.117
	Fondo Ass. Silvio Missaglia Onlus	55.000
	Fondo Ass. Stefania Onlus - Lissone	61.154
	Fondo Camera di Commercio Monza e Br.	210.000
	Fondo Carabinieri Lions Club Br. Colli	26.000
	Fondo Città di Cesano Maderno	25.000
	Fondo Città di Desio	26.775
	Fondo Città di Giussano	25.000
	Fondo Città di Limbiate	21.274
	Fondo Città di Lissone	45.000
	Fondo Città di Meda	20.000
	Fondo Città di Monza	155.000
	Fondo Città di Vimercate	48.850
	Fondo Clara Cornelia Castelli	373.900
	Fondo Confindustria Monza e Brianza	114.000
	Fondo Famiglia Fumagalli per la cura dell'anoressia e abulimia	306.750
	Fondo Davide	44.308
	Fondo Provincia di Monza e Brianza	150.000
	Fondo Don Peppino Arosio	26.000
	Fondo Dott. Franco Valagussa	57.522
	Fondo Dottori Commercialisti Monza Br.	43.000
	Fondo Durante e Dopo di Noi	435.090
	Fondo Famiglia Sadino	53.536
	Fondo Fondazione Lambriana	93.360
	Fondo Franco Busnelli	57.443
	Fondo in memoria di Achille Ratti	93.000

		Saldo al 31.12.2017
	Fondo Ing. Aldo Fumagalli	35.219
	Fondo Le Chiavi di Casa	26.001
	Fondo Le Due Rose	77.469
	Fondo Lions Club Monza Host	31.325
	Fondo Lions Club Seregno Brianza	5.125
	Fondo Luisa Garbagnati in Fumagalli	35.219
	Fondo Mamma Rita - Famiglia Fontana	308.153
	Fondo Mario e Irma Colombo	98.961
	Fondo Michele Fumagalli Romario	37.550
	Fondo Neuropsichiatria Infantile	17.500
	Fondo Pasquale Valli	64.157
	Fondo per la prevenzione all'affido	44.220
	Fondo Professor Alfonso Riva	25.714
	Fondo Professore Cesare Bartorelli	55.196
	Fondo ricerca/cura malati di alzheimer	28.375
	Fondo Rodolfo Gavazzi	62.775
	Fondo Romano Longoni	11.000
	Fondo Rotary Club Meda e Brughiere	2.500
	Fondo Rotary Club Monza	2.500
	Fondo Rotary Club Monza Ovest	2.500
	Fondo Rotary Club Seregno Desio Carate	2.500
	Fondo Rotary Club Varedo e del Seveso	2.500
	Fondo Professor Luigi Rovati Scienza e Cultura	86.144
	Fondo San Martino	27.734
	Fondo Senatore Walter Fontana	55.196
	Fondo sostegno di attività culturali	97.990
	Fondo Villa Pietro e Beretta Teresa	502.000
	Lascito Villa - immobili	401.000
all.10	**Disponibilità su fondi nominativi e destinati**	**627.663**
	Fondo A.G. Bellavite per i minori	3.850
	Fondo Agrati S.p.A.	14.321
	Fondo Arcore Solidale	7.305
	Fondo Ass. Silvio Missaglia Onlus	13.447
	Fondo Ass. Stefania Onlus - Lissone	7.519
	Fondo Camera di Commercio Monza Br.	46.050
	Fondo Candy	3.428
	Fondo Carabinieri Lions Club Br. Colli	4.810
	Fondo Città di Cesano Maderno	1.375
	Fondo Città di Desio	535
	Fondo Città di Giussano	1.000
	Fondo Città di Limbiate	2.538
	Fondo Città di Lissone	2.225
	Fondo Città di Meda	4.500
	Fondo Città di Monza	7.050
	Fondo Città di Vimercate	1.025
	Fondo Città Solidale Vimercate	81.982
	Fondo Clara Cornelia Castelli	7.480
	Fondo Confindustria Monza e Brianza	2.280
	Fondo Davide	865
	Fondo Don Peppino Arosio per l'Ass.	3.105
	Fondo Dott. Franco Valagussa	5.176
	Fondo Dottori Commercialisti Monza Br.	1.805
	Fondo Durante e Dopo di Noi	15.225
	Fondo Famiglia Sadino	2.943
	Fondo Fondazione Lambriana	21.370
	Fondo Franco Busnelli	6.805
	Fondo Good Morning Brianza	14.278
	Fondo in memoria di Achille Ratti	12.310
	Fondo Ing. Aldo Fumagalli	685
	Fondo Lavoro Solidale Città di Desio	28.090
	Fondo Le Chiavi di Casa	520
	Fondo Le Due Rose	2.712
	Fondo Lions Club Monza Host	4.860
	Fondo Lions Club Seregno Brianza	1.341
	Fondo Luisa Garbagnati in Fumagalli	685
	Fondo Mamma Rita - Istituito dalla Famiglia Fontana	6.015
	Fondo Mario e Irma Colombo	8.875
	Fondo Michele Fumagalli Romario	750
	Fondo Neuropsichiatria Infantile	962
	Fondo Pasquale Valli	3.497
	Fondo Famiglia Fumagalli per cura di anoressia e bulimia	31.711
	Fondo per la prevenzione all'affido	2.433
	Fondo per sostegno attività culturali	3.430
	Fondo Professor Alfonso Riva	2.315
	Fondo Professore Cesare Bartorelli	1.075
	Fondo Provincia di Monza e Brianza	3.000

		Saldo al 31.12.2017
	Fondo ricerca/cura malati di alzheimer	2.508
	Fondo Rodolfo Gavazzi	1.210
	Fondo Romano Longoni	220
	Fondo Rotary Club Meda e Brughiere	55
	Fondo Rotary Club Monza	755
	Fondo Rotary Club Monza Ovest	551
	Fondo Rotary Club Seregno Desio Carate	755
	Fondo Rotary Club Varedo e Seveso	755
	Fondo Professor Luigi Rovati Scienza e Cultura	5.490
	Fondo San Martino	1.526
	Fondo Senatore Walter Fontana	1.075
	Fondo Triuggio Solidale	883
	Fondo Muggiò solidale	700
	Fondi in attesa di imputazione	1.600
	Fondo Il Paese ritrovato	14.267
	Fondo Archimedes	14.754
	Fondo Archimedes - Garanzia canoni concordati -	165.626
	Fondo Enrico Davolio	7.000
	Fondo S.I.L.V.I.A.	3.590
	Fondo Tiki Taka	4.787
all.11	**Disponibilità per progettualità specifiche**	**33.149**
	Fondo Imprenditività	4.199
	Dispon.tà per ricerca su impatto Fondazione	1.950
	Progetto Comitato Maria Letizia Verga - Monza MISPHO -	27.000
all.12	**Debiti per contributi ancora da erogare**	**1.855.356**
	Bando 2015.3 Durante e dopo di noi - Pluriennale	301.800
	Bando 2015.8 Assistenza sociale	11.000
	Bando 2015.9 Attività Culturali e Tutela - 1° Finestra -	9.950
	Bando 2015.11 Educare con gli oratori	7.000
	Bando 2016.1 Youth Bank	11.590
	Bando 2016.2 Adolescenti e pre-adolescenti in situazione di difficoltà	89.600
	Bando 2016.3 Assistenza sociale	88.200
	Bando 2016.4 Contrasto alla fragilità ed alla marginalità socio economica	81.565
	Bando 2016.5 Salute mentale e disagio psichico	104.500
	Bando 2016.6 Disabilità e tempo libero	84.730
	Bando 2016.8 Multietnicità - conoscere per comprendere -	26.400
	Bando 2016.9 Attività culturali e valorizzazione del patrimonio artistico e storico	6.000
	Bando 2016.10 Educare con gli oratori	60.404
	Bando 2017.1 Youth Bank	36.200
	Bando 2017.2 Adolescenti e preadolescenti in situazioni di difficoltà	177.832
	Bando 2017.3 Assistenza Sociale	126.910
	Bando 2017.4 Marginalità socio-economica	165.034
	Bando 2017.5 Attivazione di Comunità e coesione sociale	29.700
	Bando 2017.6 Disabilità e tempo libero	100.900
	Bando 2017.7 Attività culturali e valorizzazione del patrimonio artistico e storico	38.250
	Bando 2017.8 Multietnicità – conoscere per comprendere	50.650
	Bando 2017.9 Attività culturali e valorizzazione del patrimonio aritstico e storico	51.250
	Bando 2017.10 Minori stranieri non accompagnati	105.640
	Bando 2017.11 Educare con gli oratori	50.000
	Bando Premio Enrico Davolio 2017	18.000
	Microerogazioni	3.500
	Patrocini	8.400
	Erogazioni da Fondi	10.350
all.13	**Debito verso fornitori**	**18.057**
	Telecom Italia	440
	Coop.Soc. La Meridiana	637
	A.G. Bellavite S.r.l.	1.704
	CFO SIM S.p.A.	3.660
	Coo. Soc. In-Presa	2.900
	Dr. Giorgio Donegani	4.080
	Citybility s.r.l.	209
	Fatture da ricevere Edilmilanova	479
	Fatture da ricevere Poligrafici Editorale	1.750
	Fatture da ricevere Studio Ass. Pirovano	461
	Fatture da ricevere Coop. Soc. La Meridiana	1.738
all.14	**Debiti tributari**	**5.275**
	Ritenuta IRPEF sulle retribuzioni dicembre 2017 e tredicesime	3.380
	Ritenuta d'acconto 4% su beneficiari	968
	Ritenuta d'acconto professionisti	927

		Saldo al 31.12.2017
all.15	**Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale**	**7.379**
	Contributi Inps su retribuzioni dicembre 2017 e 13a	4.960
	Accantonamento contributi Inps su Ferie, 14a e tfr	1.895
	Per accantonamento Inail	500
	Per quota Fondo Est competenza dicembre 2017	24
all.16	**Debiti nei confronti di personale retribuito**	**12.499**
	Retribuzioni dicembre 2017	4.247
	Per ferie non godute al 31.12.2017	4.970
	Per accantonamento quota 14a	3.282
all.17	**Ratei e risconti passivi**	**1.287**
	Imposte sostitutive su interessi maturati al 31.12.2017	1.287
All.18	**Liberalità per attività istituzionale**	**2.104.974**
	Erogazioni territoriali da Fondazione Cariplo	846.000
	Liberalità per Bandi in partnership	15.000
	Liberalità a fondi correnti/solidali/progetti/attesa imputazione	523.724
	Liberalità per progetto Il Paese ritrovato	720.250
All.19	**Contributi revocati**	**48.085**
	Bando 2014.5 - Ass. Casa del Volontariato	20.000
	Bando 2016.9 - Ass. Scarlattine Progetti	3.000
	Bando 2014.2 - Croce Rossa Comitato di Monza	17.100
	Bando 2015.11 - Parr. Regina Pacis	385
	Bando 2016.7 - Ass. Mazziniana	600
	Bando 2016.7 - A.N.P.I.	500
	Bando 2016.2 - Ex-It Consorzio di Cooperative Sociali	1.500
	Bando 2016.6 - A.I.A.S Monza	5.000
All.20	**Erogazioni istituzionali**	**3.691.481**
	Per bandi (2017.1.2.3.4.5.6.7.8.9.10.11)	910.600
	Per microerogazioni e patrocini	49.940
	Per erogazioni da fondi	61.383
	Per Il Paese Ritrovato	2.480.000
	Per donazioni su progetti	171.558
	Bando Premio Enrico Davolio	18.000

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2017

Il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2017, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa, accompagnato dalla Relazione sulla gestione, è stato redatto sulla base di un sistema gestionale che trova applicazione nella quasi totalità della Fondazioni di Comunità legate al progetto promosso da Fondazione Cariplo.

In particolare:

- lo Stato Patrimoniale è conforme, con gli opportuni adattamenti, a quanto previsto dall'art. 2424 del codice civile;
- il Conto Economico, predisposto in forma scalare, evidenzia i risultati delle diverse gestioni in cui si articola l'attività della Fondazione, la redditività del patrimonio, l'entità delle risorse complessivamente acquisite, nonché la loro destinazione all'attività di erogazione, alla gestione della struttura, a progetti speciali, alla formazione del patrimonio e delle riserve.

In conformità all'art. 2423-ter del codice civile, gli schemi di bilancio sono predisposti in forma comparativa con le risultanze del precedente esercizio.

PRINCIPI DI FORMAZIONE

Le operazioni relative alla gestione finanziaria e quelle di gestione della struttura vengono rilevate secondo il consueto criterio della competenza economico-temporale, che ha riguardo alla maturazione dei proventi e degli oneri ed al momento in cui i beni ed i servizi vengono acquisiti all'economia della Fondazione.

Per quanto riguarda le altre operazioni, peculiari all'attività di raccolta e di erogazione, si forniscono le seguenti precisazioni:

- le liberalità dei donatori sono provvisoriamente iscritte nei debiti al momento del loro incasso e vengono contabilizzate a patrimonio, ovvero tra i fondi accesi alle disponibilità, al momento della loro accettazione;
- le liberalità provenienti dalla Fondazione Cariplo per la gestione delle erogazioni territoriali transitano dal conto economico e vengono iscritte tra i crediti (per liberalità da ricevere) nel momento in cui sono assegnate alla Fondazione; contestualmente esse vengono iscritte fra le disponibilità (per erogazioni);
- le erogazioni sono iscritte quali debiti verso i beneficiari all'atto della delibera consiliare che stabilisce l'erogazione ovvero approva il progetto finanziato;
- in caso di mancata realizzazione (o di realizzazione soltanto parziale o non raggiungimento del target di raccolta) dei progetti già approvati, i contributi già deliberati vengono revocati, stornati contabilmente dai debiti per contributi da pagare e, previo transito dal conto economico, ripristinati fra le disponibilità.

Tanto premesso in linea generale, si illustrano nel seguito i criteri di valutazione utilizzati per le singole voci dello stato patrimoniale, che non si discostano da quelli utilizzati nella redazione dei precedenti bilanci.

CRITERI DI REDAZIONE

Il bilancio, compresa la Nota Integrativa, è redatto in Euro.

CRITERI DI VALUTAZIONE

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a principi generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato e con l'osservanza delle norme stabilite dall'articolo 2426 del codice civile e dalle norme di comportamento emanate dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti in materia di Enti Non Profit.

I criteri di valutazione più significativi sono di seguito illustrati.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisizione, comprensivo di eventuali oneri accessori.

- Il costo delle immobilizzazioni, di cui si è constatata l'utilità pluriennale, è stato ammortizzato nel tempo in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di eventuali oneri accessori. Le immobilizzazioni materiali oggetto di donazione sono invece iscritte al loro valore di mercato. Il costo delle immobilizzazioni, di cui si è constatata l'utilità pluriennale, viene ammortizzato nel tempo in relazione alla residua possibilità di utilizzazione, con un'aliquota del 20%.

Le immobilizzazioni sono iscritte in bilancio al netto del valore del relativo fondo di ammortamento.

Immobilizzazioni finanziarie

Costituite da Obbligazioni, Titoli di Stato e Partecipazione Imm.re Karen

Sono iscritte per il costo originariamente sostenuto e vengono svalutate soltanto in presenza di perdite di valore ritenute durevoli.

Crediti

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Sono iscritte al valore di mercato di fine esercizio e recepiscono le plusvalenze e le minusvalenze da valutazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione d'esercizio.

Patrimonio netto

Tale voce accoglie il fondo di dotazione iniziale, il patrimonio per la Comunità, i fondi patrimoniali nominativi ed il fondo di riserva, rilevati al loro valore nominale.

Disponibilità

Rappresentano le risorse a disposizione del Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento dell'attività istituzionale, per le erogazioni, per la gestione della struttura e di altre iniziative.

Fondi rischi e oneri

Rappresentano il valore degli accantonamenti operati in relazione a poste attive incerte o nel verificarsi o nel loro ammontare.

Trattamento di fine rapporto

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in forza all'ente a fine esercizio, in conformità alle disposizioni di legge e contrattuali in vigore.

Imposte

La Fondazione gode dei privilegi di esenzione fiscale e tributaria che sono riconosciuti alle ONLUS. A tale principio fanno eccezione alcuni proventi finanziari ed i proventi da partecipazioni e redditi da fabbricati.

ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Di seguito si dettagliano la composizione e la movimentazione delle singole voci che compongono le immobilizzazioni materiali.

	Terreni e fabbricati	Altri beni	Totale
Costo storico	130.000	14.233	**144.233**
Ammort. cumulati	0,00	-13.838	**-13.838**
Valore di inizio esercizio	**130.000**	**395**	**130.395**
Acquisizioni nell'esercizio	0	0	0
Vendite nell'esercizio	0	0	0
Ammort. dell'esercizio	0	-204	**-204**
Valore di bilancio al 31.12.2017	**130.000**	**191**	**130.191**

La voce terreni e fabbricati comprende un immobile, proveniente da un lascito, sito in Via G. dei Tintori in Monza (quota 50%); il valore dell'immobile risulta da perizia redatta in data 09/06/2004 da un professionista.

IMMOBILIZZAZIONI IN TITOLI DI STATO

Di seguito si riporta il dettaglio della voce che comprende gli investimenti in titoli di stato, così composti:

	31.12.2016	Incremento	Decremento	31.12.2017
c/o Banco Desio e della Brianza	**1.157.082**	**0**	**250.000**	**907.082**
BTP 3,75% 01.03.21	299.924	0	0	299.924
BTP 2,15%FOI 12.11.17	250.000	0	250.00	0
CCT Eur 1.11.18	48.900	0	0	48.900
BTP 4,25% 01.09.19	209.020	0	0	209.020
BTP 2,15% 15.12.21	299.238	0	0	299.238
BTP 1,65%FOI CUM 23.04.20	50.000	0	0	50.000
c/o Banca Popolare di Milano	**352.125**	**0**	**100.000**	**252.125**
BTP ITALIA 2,25% + Infl. 22.04.17	100.000	0	100.000	0
BTP 3,75% 01.03.21	252.125	0	0	252.125
Totale	**1.509.207**	**0**	**350.000**	**1.159.207**

Il valore di mercato dei titoli di stato di cui alla tabella che precede, risultante dalle quotazioni al 31.12.2017, risulta complessivamente superiore ai valori di bilancio per Euro 88.924.

IMMOBILIZZAZIONI IN OBBLIGAZIONI

Di seguito si riporta il dettaglio della voce che comprende gli investimenti in Obbligazioni, così composti:

	31.12.2016	Incremento	Decremento	31.12.2017
c/o Banco Desio e della Brianza	**298.045**	**0**	**298.045**	**0**
ATLIM 3,375% 18.09.17	298.045	0	298.045	0
Totale	**298.045**	**0**	**298.045**	**0**

IMMOBILIZZAZIONI IN AZIONI

Partecipazioni

La partecipazione, del valore di Euro 271.000, è derivante da un lascito; nel corso del 2008 si è consolidato l'usufrutto con la nuda proprietà divenendo piena proprietà per la Fondazione il 50% della società Immobiliare Karen, con sede in Monza. Nel corso del 2009 la Società Immobiliare Karen s.a.s. è stata messa in liquidazione. Il valore di Bilancio rappresenta il valore del 50% del valore dell'immobile – risultante da perizia datata 11/06/2004 - di proprietà della Società Immobiliare, sito in Barzanò.

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI

Crediti per liberalità da ricevere

Il saldo di questa voce, pari ad Euro 1.401.802 risulta così composto:

	31.12.2016	Variazione	31.12.2017
Fondazione Cariplo per erogazioni territoriali	995.802	376.000	1.371.802
Comune di Monza	10.000	-10.000	0
Fondazione Lambriana	0	15.000	15.000
Fidim s.r.l.	0	5.000	5.000
Assolombarda Confindustria Milano Monza e Brianza	0	10.000	10.000
Totale	**1.005.802**	**396.000**	**1.401.802**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Le voci che comprendono le attività finanziarie sono composte da tipologie di investimenti di cui in bilancio sono riportate le valorizzazioni al 31.12.2017.

	31.12.2016	Conferimenti Prelievi	Plus Valutazioni	Minus Valutazioni	31.12.2017
Gestioni Patrimoniali	**15.561.003**	**620.000**	**315.601**	**0**	**16.496.603**
Banco Desio e della Brianza	4.566.374	0	42.398	0	4.608.772
Anima Sgr	4.601.884	100.000	100.114	0	4.801.998
ISPB S.p.A.	4.358.674	0	129.034	0	4.487.708
UBS	2.034.071	520.000	44.055	0	2.598.126
Azioni	**9.246**	**0**	**0**	**- 248**	**8.998**
Banca Popolare di Sondrio	9.246	0	0	- 248	8.998
Fondi di Investimento	**988.153**	**0**	**64.660**		**1.052.813**
QCF GL Unconstr BND FD EUR AI	497.387	0	8.825		506.212
QCF GL Unconstr EQ FND EUR	490.766	0	55.836		546.601
Totale	**16.558.402**	**620.000**	**380.262**	**- 248**	**17.558.415**

In data 31.12.2017 si è provveduto ad adeguare la consistenza degli strumenti rispetto ai valori di mercato, riportando una plusvalenza complessiva pari ad Euro 315.601 sulle gestioni patrimoniali (al netto delle imposte); una minusvalenza sulle azioni pari ad Euro 248; una plusvalenza pari ad euro 64.660 sui Fondi di Investimento (si è accantonato a Fondi rischi ed oneri il valore delle imposte relativo alla plusvalenza registrata sui fondi).

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità rilevano i saldi dei depositi bancari attivi e del denaro in cassa.

	31.12.2016	Incremento	Decremento	31.12.2017
Depositi bancari e postali	2.450.266	0	2.083.436	366.830
Denaro e valori di cassa	4	101	0	105
Totale	**2.450.270**	**101**	**2.083.436**	**366.935**

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I ratei attivi sono costituiti dagli interessi lordi maturati su titoli in portafoglio; la corrispondente imposta sostitutiva è iscritta nei ratei passivi. Essi ammontano ad Euro 10.293, con una diminuzione di Euro 4.074 rispetto al bilancio precedente. Non sono presenti ratei e risconti scadenti oltre 5 anni.

PASSIVO:

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto è rappresentato dai fondi patrimoniali evidenziati nella tabella seguente:

	31.12.2016	Variazioni	31.12.2017
Fondo di dotazione	51.646	0	51.646
Patrimonio per la Comunità	12.196.629	0	12.196.629
Fondi patr. nominativi (liquidi e immobili)	4.777.821	+ 28.782	4.806.604
Riserva	600.000	0	600.000
Totale	**17.626.096**	**+ 28.782**	**17.654.879**

DISPONIBILITÀ

Si fornisce di seguito il dettaglio di questa voce:

	31.12.2016	Variazioni	31.12.2017
Disp. su fondi nominativi e destinati	2.092.630	- 1.464.967	627.663
Disp. su Patrimonio per la Comunità	376.771	+ 196.465	573.236
Disp. su erog. territ. non ancora imput. a bandi	7.013	+ 22.715	29.728
Disp. già imputate a bandi	32.730	- 32.730	0
Disp. per microerogazioni	7.500	+ 5.260	12.760
Disp. per patrocini	4.200	+ 1.100	5.300
Disp. per progettualità specifiche	16.130	+ 17.019	33.149
Disp. per gestione	7.154	- 4.454	2.700
Totale	**2.544.128**	**- 1.259.592**	**1.284.536**

FONDO RISCHI ED ONERI

Il fondo rischi ed oneri si è movimentato nel corso del 2017 per € 16.812, pari all'imposta di competenza relativa alla plusvalenza registrata a valori di mercato sui Fondi di Investimento.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il fondo TFR è stato movimentato con l'accantonamento in data 31 dicembre 2017 della quota di competenza.

	Consistenza iniziale	Accantonamenti	Utilizzi	Spostamenti	Consistenza finale
Impiegati	51.775	6.878	0	0	58.653
Totale	**51.775**	**6.878**	**0**	**0**	**58.653**

DEBITI

Si riporta la variazione della voce.

	31.12.2016	Variazioni	31.12.2017
Per contributi ancora da erogare	1.984.001	- 128.645	1.855.356
Verso fornitori	19.781	- 1.724	18.057
Debiti tributari	3.174	+ 2.101	5.275
Verso istituti di previd. e di sicurezza sociale	7.478	- 99	7.379
Nei confronti del personale retribuito	13.836	- 1.337	12.499
Per liberalità da accettare	0	0	0
Totale	**2.028.270**	**- 129.704**	**1.898.566**

In particolare:

- I *debiti per contributi ancora da erogare*, pari ad Euro 1.855.356 riguardano le erogazioni da liquidare sulla base di progetti già approvati e in attesa di rendicontazione, nel dettaglio riguardano:
    - Bando 2015.3 Durante e dopo di noi - Pluriennale – Euro 301.800
    - Bando 2015.8 Assistenza sociale – Euro 11.000
    - Bando 2015.9 Attività Culturali e Tutela 1° Fin. – Euro 9.950
    - Bando 2015.11 Educare con gli oratori – Euro 7.000
    - Bando 2016.1 Youth Bank – 11.590
    - Bando 2016.2 Adolescenti – 89.600
    - Bando 2016.3 Ass. Sociale – 88.200
    - Bando 2016.4 Fragilità e Marginalità – 81.565
    - Bando 2016.5 Salute Mentale – 104.500
    - Bando 2016.6 Disabilità e tempo libero – 84.730
    - Bando 2016.8 Multietnicità – 26.400
    - Bando 2016.9 Attività Culturali – 6.000
    - Bando 2016.10 Educare con gli oratori – 60.404
    - Bando 2017.1 Youth Bank – 36.200
    - Bando 2017.2 Adolescenti e pre-adolescenti– 177.832
    - Bando 2017.3 Assistenza Sociale – 126.910
    - Bando 2017.4 Marginalità Socio-Economica – 165.034
    - Bando 2017.5 Attivazione di Comunità e coesione sociale – 29.700
    - Bando 2017.6 Disabilità e tempo libero – 100.900
    - Bando 2017.7 Attività culturali e valorizzazione del patrimonio artistico e storico– 38.250
    - Bando 2017.8 Multietnicità – conoscere per comprendere.– 50.650
    - Bando 2017.9 Attività culturali – 51.250
    - Bando 2017.10 Minori stranieri non accompagnati – 105.640
    - Bando 2017.11 Educare con gli oratori – 50.000
    - Bando Premio Enrico Davolio 2017 – 18.000
    - Microerogazioni 2017 – Euro 3.500
    - Patrocini 2017 – Euro 8.400
    - Erogazioni da Fondi 2017 – Euro 10.350

- i *debiti verso fornitori* ammontano ad Euro 18.057 di cui Euro 13.629 quali fatture già contabilizzate e non ancora pagate ed Euro 4.428 quali fatture da ricevere

- *i debiti tributari* sono pari ad Euro 5.275 e sono composti da Euro 3.380 quale ritenuta IRPEF (su retribuzioni dicembre 2017 e 13°) liquidate in data 16.01.2018; euro 927 per ritenuta d'acconto su professionisti di cui Euro 207 liquidata in data 16.01.2018 ed Euro 720 liquidata in data 16.02.2018; euro 968 per ritenuta d'acconto su beneficiari di cui Euro 868 liquidata in data 16.01.2018 ed Euro 100 liquidata in data 16.02.2018.

- i *debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale* pari ad Euro 7.379 sono relativi a versamenti su retribuzioni dipendenti per il mese di dicembre 2017 e 13a per Euro 4.960, liquidati in data 16.01.2018; un accantonamento di euro 500 per conguaglio INAIL 2017 ed una stima contributi INPS su accantonamento quota 14a e ferie non godute per Euro 1.895; un debito verso Fondo Est per Euro 24 liquidato in data 16.01.2018.

- i *debiti verso personale retribuito* ammontano ad Euro 12.499, di cui Euro 4.247 per retribuzioni dicembre 2017, liquidate il 16.01.2018, Euro 3.282 per quota 14a maturata nel 2017 ed Euro 4.970 per ferie non godute.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I ratei passivi, pari ad Euro 1.287, comprendono imposte sostitutive su interessi maturati su titoli. Non sono presenti ratei e risconti scadenti oltre 5 anni.

ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO

Il Conto economico rappresenta le modalità e le fonti di acquisizione delle risorse nel corso dell'esercizio e la loro destinazione ai diversi comparti dell'attività della Fondazione.
La performance netta degli investimenti è stata in media del 2.17% (lordo 3.53%). Si evidenzia che è stato riconosciuto ai fondi patrimoniali un contributo netto del 2%, che sarà utilizzato per le erogazioni secondo le finalità proprie di ciascun fondo o imputato ad incremento del patrimonio dei fondi stessi. Per quanto attiene l'attività erogativa il dato esprime l'effettiva erogazione per competenza.
Per il resto, lo schema predisposto offre un sufficiente grado di analisi, così che non sono necessari ulteriori dettagli. I costi di gestione della struttura pari ad € 192.169 (di cui personale € 124.364; servizi e manutenzioni € 26.368; godimento beni di terzi € 25.176; materiali di consumo e promozionali € 9.966; consulenze e prestazioni professionali € 3.516; imposte, bolli e vidimazioni, ammortamenti e spese notarili € 2.779) sono in parte coperti dal contributo di Fondazione Cariplo (pari al 10% delle erogazioni territoriali annualmente riconosciute); in parte da interessi maturati sul patrimonio per la Comunità e dall'attribuzione di donazioni finalizzate e contributo 5 per mille. L'incremento annuale dei costi 2017 è in gran parte dovuto ad un contributo incrementale una tantum di € 25.688 relativo al sistema gestionale.
I costi per iniziative specifiche (Note di Solidarietà € 17.667, spese per iniziative legate a Fondi € 8.508 e ricerca su Fondazione € 3.050) sono coperti con donazioni finalizzate da parte di sostenitori e da residui di disponibilità proprie della Fondazione. Le donazioni raccolte per la serata del Concerto di Natale (€ 11.685) sono state attribuite nel corso del 2018 al progetto Il Paese Ritrovato.

ALTRE INFORMAZIONI

Utilizzo Fondi del Cinque per Mille

Nel mese di agosto 2017 è stata liquidata alla Fondazione la quota del cinque per mille di competenza dell'esercizio finanziario 2015 per l'ammontare di Euro 6.693. La specifica destinazione di tale risorsa, contabilizzata quale "liberalità per attività istituzionali" nella sezione "Attività di raccolta fondi" del conto economico, è stata attribuita alla copertura delle spese di funzionamento della Fondazione. La Fondazione è stata, inoltre, ammessa alla destinazione della quota dei fondi del cinque per mille l'anno finanziario 2016 ma al momento della redazione della presente nota non è stato ancora comunicato l'esatto ammontare dei benefici di sua spettanza. Essi, pertanto, non sono stati ancora contabilizzati.

Numero medio dei dipendenti

Nel corso del 2017 la Fondazione si è avvalsa:

Categoria	Inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Fine esercizio
Lavoratori dipendenti a tempo indeterminato	3	0	0	3
Contratti di collaborazione	0	0	0	0
Stage	0	0	0	0
Totale	**3**	**0**	**0**	**3**

Compensi ad Amministratori e Revisori

Ai sensi dello Statuto nessun compenso è previsto per gli Amministratori e Revisori.

Agevolazioni fiscali

La Fondazione della Comunità di Monza e Brianza, in quanto ONLUS, beneficia delle agevolazioni fiscali previste dal D. Lgs. 4 dicembre 1997 n. 460 e dal D. Lgs. 14 marzo 2005 n. 35.

Le contribuzioni effettuate dai donatori danno diritto:

- alle persone fisiche e a tutti i soggetti titolari di reddito d'impresa di dedurre le liberalità in denaro o in natura dal reddito complessivo nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato, e comunque nella misura massima di 70.000 euro annui;
- alle persone fisiche, di continuare a beneficiare delle detrazioni fiscali previste dall'art. 15, lettera i-bis) del Tuir D.P.R. 917/1986;
- ai soggetti titolari di reddito d'impresa, di continuare a beneficiare delle deduzioni previste dall'art. 100, lett. h) del Tuir D.P.R. 917/1986.

Attestazione di verità e completezza del bilancio e delle scritture contabili

Gli amministratori attestano che il presente bilancio è vero, reale e conforme alle scritture contabili e che la contabilità, regolarmente tenuta, rispecchia interamente le operazioni che hanno interessato la Fondazione nel corso dell'esercizio.

Per il Consiglio di Amministrazione,
il Presidente Giuseppe Fontana