



FONDAZIONE  
COMUNITARIA  
DEL LECCHESE  
ONLUS

**Bilancio e  
Relazioni**

**anno 2020**



## BILANCIO AL 31/12/2020

### STATO PATRIMONIALE

#### ATTIVO

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
<b>A) Immobilizzazioni</b>	<i>al netto ammortamenti</i>		
I) Immobilizzazioni immateriali:			
software	=	=	=
II) Immobilizzazioni materiali:			
Proprietà superficiaria	1.962.514	2.006.614	-44.100
Fabbricati in costruzione	959.735	662.018	297.717
III) Immobilizzazioni materiali:			
attrezz., impianti e macchine - collezioni	11.051	12.697	-1.646
IV) Immobilizzazioni materiali - Beni sanitari c/o ASST Lecco	=	=	=
V) Immobilizzazioni finanziarie			
altri titoli	4.790.597	6.627.295	-1.836.698
<b>Totale immobilizzazioni (A)</b>	<b>7.723.897</b>	<b>9.308.624</b>	<b>-1.584.727</b>
<b>B) Attivo circolante</b>			
I) Crediti			
1 verso Fondazione Cariplo	3.414.412	4.446.212	-1.031.800
2 verso altri	25.000	25.000	=
3 crediti tributari	21.765	80	21.685
Totale	<b>3.461.177</b>	<b>4.471.292</b>	<b>-1.010.115</b>
II) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
1 titoli azionari	279.095	177.196	101.899
2 altri Fondi e titoli	3.414.977	3.496.735	-81.758
3 Gestioni patrimoniali - Fondi immobiliari - Certificates	6.735.708	6.527.264	208.444
Totale	<b>10.429.780</b>	<b>10.201.195</b>	<b>228.585</b>
III) Disponibilità liquide			
1 depositi bancari e postali	4.511.728	3.168.740	1.342.988
2 denaro e valori in cassa	=	=	=
Totale	<b>4.511.728</b>	<b>3.168.740</b>	<b>1.342.988</b>
<b>Totale attivo circolante (B)</b>	<b>18.402.685</b>	<b>17.841.227</b>	<b>561.458</b>
<b>C) Ratei e risconti attivi</b>			
Totale	<b>69.238</b>	<b>92.352</b>	<b>-23.114</b>
<b>Totale Attivo</b>	<b>26.195.820</b>	<b>27.242.203</b>	<b>-1.046.383</b>

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
<b>PASSIVO</b>			
<b>A) Patrimonio netto</b>			
<b>I Patrimonio libero</b>			
Fondo di DOTAZIONE	51.646	51.646	=
Fondo Patrimoniale	10.277.492	10.277.492	=
<b>Totale I Patrimonio libero</b>	<b>10.329.138</b>	<b>10.329.138</b>	<b>=</b>
<b>II Patrimonio vincolato</b>			
<b>1) Fondi vincolati destinati da terzi</b>			
a) Fondi a destinazione vincolata	1.770.000	1.770.000	=
b) Fondi indirizzabili	3.868.100	3.868.100	=
c) Fondi tematici	578.700	578.700	=
d) Fondi territoriali	601.580	600.580	1.000
<b>Totale II Patrimonio vincolato</b>	<b>6.818.380</b>	<b>6.817.380</b>	<b>1.000</b>
<b>2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali</b>			
Fondo beni donati	1.500	1.500	=
Riserve	998.500	998.500	=
<b>Totale</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>=</b>
<b>Totale A) Patrimonio netto</b>	<b>18.147.518</b>	<b>18.146.518</b>	<b>1.000</b>
<b>B) Fondi di erogazione</b>			
I) Fondi stabilizzazione erogazioni	923.632	848.864	74.768
II) Fondi nominativi correnti	1.743.984	1.554.531	189.453
III) Fondi attività straordinaria (aiutiamoci)	537.631	=	537.631
IV) Fondi erogativi vincolati dai titolari di Fondi Patrimoniali	413.873	485.822	-71.949
V) Fondi erogativi attività speciali	2.156.700	3.665.075	-1.508.375
VI) Disponibilità per bandi	=	=	=
<b>Totale B) Fondi di erogazione</b>	<b>5.775.820</b>	<b>6.554.292</b>	<b>-778.472</b>
<b>C) Fondi per rischi ed oneri</b>			
1 Fondo TFR	2.150	1.337	813
2 Fondo rischio incasso cedole	3.091	3.053	38
3 Fondo oscillazione titoli	900.000	940.000	-40.000
4 Fondo imposte e tasse	8.782	5.000	3.782
<b>Totale C) Fondi per rischi ed oneri</b>	<b>914.023</b>	<b>949.390</b>	<b>-35.367</b>
<b>D) Debiti</b>			
1 debiti verso fornitori	435	2.599	-2.164
2 debiti tributari	8.417	12.273	-3.856
3 debiti per retribuzioni e verso Istituti di previdenza	7.283	7.656	-373
4 debiti per l'attività di beneficenza	1.297.025	1.532.544	-235.519
5 altri debiti	=	=	=
<b>Totale D) Debiti</b>	<b>1.313.160</b>	<b>1.555.072</b>	<b>-241.912</b>
<b>E) Ratei e risconti passivi</b>			
	45.299	36.931	8.368
<b>Totale Passivo</b>	<b>26.195.820</b>	<b>27.242.203</b>	<b>-1.046.383</b>
<b>CONTI D'ORDINE - Attivo e Passivo</b>			
Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1 Beni di terzi in deposito	20.659	20.659	=
<b>Totale CONTI D'ORDINE</b>	<b>20.659</b>	<b>20.659</b>	<b>=</b>



## RENDICONTO GESTIONALE 2020

		Saldi al 31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
<b>P)</b>	<b>Gestione PATRIMONIO FINANZIARIO</b>	<b>583.244</b>	<b>929.511</b>	<b>-346.267</b>
P1)	<b>PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>890.177</b>	1.101.967	-211.790
a)	Interessi attivi su c/c bancari	1.962	1.434	528
b)	proventi su titoli / gest. patrimoniali	810.853	1.068.172	-257.319
c)	utilizzo fondo oscillazione titoli	77.362	32.361	45.001
P2)	<b>ONERI FINANZIARI</b>	<b>-306.933</b>	-172.456	-134.477
a)	Svalutazione titoli di proprietà e gest patrim	-77.363	-32.361	-45.002
b)	Perdita su titoli	-101.828	-14.300	-87.528
c)	Oneri fiscali: ritenute e imposta sostitutiva	-126.162	-84.038	-42.124
d)	Commis. negoziaz. titoli e oneri bancari vari	-1.580	-2.086	506
e)	Consulenza su investimenti	=	-39.671	39.671
<b>E)</b>	<b>Gestione EROGATIVA</b>	<b>26.693</b>	<b>953.894</b>	<b>-927.201</b>
E1)	<b>PROVENTI per ATTIVITA' ISTITUZIONALE</b>	<b>2.287.990</b>	4.426.357	-2.138.367
a)	Liberalità e offerte (compreso 5 x mille)	1.659.790	3.798.157	-2.138.367
b)	Contribuzioni da Fondazione CARIPLO	628.200	628.200	=
E2) a)	<b>CONTRIBUTI REVOCATI</b>	<b>840</b>	11.200	-10.360
E3)	<b>PROVENTI per INIZIATIVE GESTITE DIRETTAMENTE</b>	<b>30.650</b>	59.487	-28.837
a)	Liberalità per iniziative gest. direttamente	5.650	34.487	-28.837
b)	Locazione POLO FRASSONI	25.000	25.000	=
E4)	<b>EROGAZIONI A TERZI</b>	<b>-2.202.486</b>	-3.451.790	1.249.304
a)	Erogazioni istituzionali	-2.120.021	-3.229.030	1.109.009
b)	Erogazioni per attività connesse	-82.465	-222.760	140.295
E5)	<b>ONERI per INIZIATIVE GESTITE DIRETTAMENTE</b>	<b>-90.301</b>	-91.360	1.059
a)	Iniziative socio-culturali / manut. Beni di terzi	-40.003	-41.062	1.059
b)	Costi su immobili (IMU Polo Frassoni -Broletto)	-6.198	-6.198	=
c)	Ammortamento prop. superficiera Polo Frassoni	-44.100	-44.100	=
<b>AS)</b>	<b>Gestione ATTIVITA' STRAORDINARIE</b>	<b>537.631</b>	=	537.631
AS1)	<b>PROVENTI per ATTIVITA' STRAORDINARIA</b>	<b>5.474.891</b>	=	5.474.891
a)	Liberalità e offerte per interventi contro la pandemia	5.451.696	=	5.451.696
b)	Rifusione dallo Stato per acq dispositivi anti Covid19 e varie	23.195	=	23.195
AS2)	<b>ONERI per ATTIVITA' STRAORDINARIA</b>	<b>-4.937.260</b>	=	-2.559.198
a)	Erogazioni STRAORDINARIE	-801.511	=	-801.511
b)	Spese per interventi socio sanitari (dispositivi)	-1.757.687	=	-1.757.687
c)	Ammortamento Beni sanitari consegnati a ASST LC	-2.378.062	=	-2.378.062
<b>S)</b>	<b>Gestione STRUTTURA</b>	<b>-85.054</b>	<b>-64.783</b>	<b>-20.271</b>
S1)	<b>PROVENTI GESTIONE STRUTTURA</b>	<b>69.800</b>	71.025	-1.225
a)	Liberalità finalizzate alla gestione	69.800	71.025	-1.225
S2)	<b>ONERI GESTIONE STRUTTURA</b>	<b>-154.854</b>	-135.808	-19.046

		Saldi al 31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
a	Costi struttura:			
	- acquisto materiali di consumo e promozionali	-5.287	-5.476	189
	- servizi	-30.704	-23.695	-7.009
	- godimento di beni di terzi	-9.939	-3.000	-6.939
	- oneri diversi di gestione	-969	-501	-468
	- oneri per Gestione e nuova Sede	-6.299	-3.892	-2.407
b	Personale:			
	- retribuzione personale e accantonamento TFR	-78.037	-76.029	-2.008
	- oneri contributivi personale	-19.903	-18.755	-1.148
	- rimborsi spese trasporto	-290	-1.623	1.333
c	Ammortamenti:			
	- immobilizzazioni immateriali	=	=	=
	- immobilizzazioni materiali	-3.426	-2.837	-589
<b>I)</b>	<b>IMPOSTE</b>	<b>-3.624</b>	<b>-10.685</b>	<b>7.061</b>
a)	IMPOSTE DIRETTE	-3.624	-10.685	7.061

<b>AVANZO / DISAVANZO Gestione COMPLESSIVA -</b>		<b>1.058.890</b>	<b>1.807.937</b>	<b>-749.047</b>
<b>G)</b>	<b>Gestione COMPLESSIVA - Riepilogo</b>			
P)	Gestione PATRIMONIO FINANZIARIO (* P1)	583.244	929.511	-346.267
E)	Gestione EROGATIVA	26.693	953.894	-927.201
AS)	Gestione ATTIVITA' STRAORDINARIE	537.631	=	537.631
S)	Gestione STRUTTURA	-85.054	-64.783	-20.271
I)	IMPOSTE	-3.624	-10.685	7.061

<b>G) Gestione COMPLESSIVA - dettaglio movimento fondi</b>				
a)	incr (+) riduz (-) a Fondi erogativi di terzi (*1)	117.504	657.664	-540.160
b)	incr (+) riduz (-) a Fondi erogativi Progetti speciali	291.625	765.075	-473.450
c)	incr (+) riduz (-) a Fondi attività straordinaria (aiutiamoci)	537.631	=	537.631
d)	incr (+) riduz (-) a Fondi Rischi e oneri (oscill. titoli - imposte)	37.362	342.671	-305.309
e)	incr (+) riduz (-) a Fondi stabilizzazione erogazioni	74.768	42.527	32.241

(\*1) La cifra rappresenta le erogazioni effettuate con prelievo da Fondi "disponibili di terzi"

### Remunerazione Fondi patrimoniali

Importo remunerazione	136.664	135.602	1.062
-----------------------	---------	---------	-------



## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31/12/2020

### Criteri di formazione

L'impostazione del presente bilancio è analoga a quella adottata negli esercizi precedenti ed è simile a quella usata dalle Fondazioni di origine bancaria ove è previsto che il conto economico (rendiconto gestionale) sia chiuso in pareggio.

La componente erogativa riguardante la remunerazione dei "fondi nominativi patrimoniali" deriva da determinazioni concordate con i titolari dei Fondi ed è evidenziata in modo distinto da quella restante gestita direttamente.

I dati del bilancio sono espressi in unità di euro e sono comparati con i dati dell'esercizio precedente.

### Criteri di valutazione

La valutazione delle voci è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività istituzionale della Fondazione.

Il bilancio è redatto secondo il principio della competenza economica, cioè sulla maturazione delle operazioni e non su quella in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari di incasso o pagamento.

Con questo principio sono registrate le donazioni rivenienti da Fondazione Cariplo (per le assegnazioni di contributi), da banche e da enti pubblici, per le quali si procede alla contabilizzazione al momento della ricezione dell'impegno, mentre le altre donazioni sono registrate al momento dell'effettivo introito. Si precisa inoltre che le erogazioni sono rilevate al momento dell'assunzione dell'impegno di pagamento del contributo.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio, identici a quelli adottati per il bilancio del precedente esercizio, sono i seguenti:

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso dell'esercizio e imputati direttamente alle singole voci.

#### Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificata dalle corrispondenti quote di ammortamento, salvo il caso delle opere di carattere storico-artistico e per i fabbricati in corso di costruzione per i quali non sono state calcolate quote di ammortamento. Non sono state effettuate rivalutazioni.

#### Immobilizzazioni finanziarie

I titoli di stato e obbligazionari rimborsabili a scadenza al valore nominale sono valutati al costo; per questi titoli non è previsto in via ordinaria lo smobilizzo anticipato.

#### Crediti e Debiti

Sono esposti al valore nominale, in quanto rappresentativi del loro valore di realizzo.

#### Ratei e risconti

Sono determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Comprendono i titoli azionari, i fondi mobiliari e certificates che sono valutati al minor valore tra quello di mercato ed il costo. I fondi immobiliari sono valutati al minor valore fra costo e NAV. Le gestioni patrimoniali sono valutate al valore di mercato.

### Erogazioni

Sono iscritte secondo il criterio di competenza, in base alle deliberazioni assunte.

### Liberalità e altri proventi

Le liberalità sono iscritte al momento della ricezione da parte della Fondazione, fatto salvo quanto sopra precisato nei "criteri generali di valutazione". Gli altri proventi sono iscritti con riferimento alla loro competenza temporale.

### Impegni, beni di terzi e rischi

I beni di terzi sono indicati nei Conti d'Ordine al valore stimato, assunto come riferimento per la relativa copertura assicurativa.

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVITÀ

Immobilizzazioni	Valore NETTO	Valori totali ante ammort.		Tot. ammortamento al	
	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
	(=A)	incrementi / decrementi nell'anno	(=B)	Quota ammort. (+) _ Riduz. Ammort. (-)	
<b>a) Immobilizzazioni Immateriali</b>					
Software	=	16.926	16.926	16.926	16.926
	(=A)	=	=	(=B)	=
<b>b) Immobilizzazioni materiali - Fabbricati</b>					
Proprietà superficiaria (F1)	1.962.514	2.204.080	2.204.080	241.566	197.466
	(=A)	=	=	(=B)	44.100
Fabbricati in corso di costruzione (F2)	959.735	959.735	662.018	=	=
	(=A)	297.717	=	nessun ammortamento	
<b>c) Immobilizzazioni materiali - attrezzature e impianti</b>					
Hardware	1.782	9.674	9.168	7.892	6.653
	(=A)	506	=	(=B)	1.239
Attrezzature d'ufficio	2.365	8.780	8.366	6.415	4.656
	(=A)	684	-270	(=B)	1.759
Mobili	855	4.669	3.809	3.814	3.386
	(=A)	860	=	(=B)	428
Collezioni e opere d'arte (F3)	6.049	6.049	6.049	=	=
	(=A)	=	=	nessun ammortamento	
	<b>11.051</b>	<b>29.172</b>	<b>27.392</b>	<b>18.121</b>	<b>14.695</b>
<b>d) Immobilizzazioni materiali - Beni sanitari c/o ASST Lecco</b>					
Beni sanitari (F4)	=	2.378.062	=	2.378.062	=
	(=A)	2.378.062	=	(=B)	2.378.062

(F1) La proprietà superficiaria di 99 anni è ammortizzata su una vita utile stimata di cinquantanni;

(F2) per i fabbricati in costruzione si rinvia alla Relazione sulla gestione;

(F3) Le Collezioni e opere d'arte comprendono: Dipinti (1.500 €) e manoscritti di Carducci (4.549 € acq. nel 2014 e ora in deposito presso i Musei civici di Lecco).

(F4) Beni acquistati e consegnati a ASST Lecco, già ammortizzati, in attesa di formalizzazione della donazione.

## Immobilizzazioni finanziarie

Gli importi a bilancio dei titoli di stato e obbligazionari sono qui dettagliati:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazione	Investimenti	Disinvestimenti
As GENERALI 2.124% 30s XS2056491587	102.001	102.001	=	=	=
ATLANTIA 1,875% Lg27 - XS1645722262	100.630	100.630	=	=	=
B PER Emilia 17_27 var XS1619967182	206.723	206.723	=	=	=
BAYER 2075 TM sub - DE000A14J611	101.849	203.697	-101.848	=	101.848
Bca IFIS Ot27 var Sub- XS1700435453	204.397	204.397	=	=	=
BPM Var sub 17/St27 - XS1686880599	102.830	102.830	=	=	=
CATTOLICA 2047 4.25% - XS1733289406	103.598	103.598	=	=	=
DEUTsc BK 2,75% 15-25 DE000DB7XJJ2	101.741	101.741	=	=	=
Finmeccanica 5,25% 22 -XS0458887030	460.326	460.326	=	=	=
GENERALI 48 Sub Call - XS1428773763	111.283	111.283	=	=	=
GROUPAMA 19-29 2,125%- FR0013447125	100.888	201.774	-100.886	=	100.886
Intesa Sanp 20-27 TVsb IT0005412256	250.000	=	250.000	250.000	=
INTESA Sanp. 23 6,625% Sub - XS097121320:	951.800	951.800	=	=	=
INTRUM Just 2,75 22 - XS1634531344	9.842	49.203	-39.361	=	39.361
MAIRE TECN_24 2,625 - XS1800025022	100.570	100.570	=	=	=
MEDIOBANCA 23 5,75% Sub - IT0004917842	314.552	314.552	=	=	=
NORWAY 12-23 2% - NO0010646813	142.606	142.606	=	=	=
PEMEX 3,75% 14/26 - XS1057659838	207.989	207.989	=	=	=
PIAGGIO 18/25 3,625 - XS1808984501	102.527	102.527	=	=	=
QUINTILES 17_25 3.25 - XS1533922776	102.777	102.777	=	=	=
RALLYE 4,371% 17/Gn23 - FR001325755	102.255	102.255	=	=	=
SAIPEM Fin 2,625% 25 - XS1711584430	201.756	201.756	=	=	=
SOFTBK Co 3,125% St25_XS1684385161	99.780	99.780	=	=	=
TELECOM IT 19/24 4% - XS1935256369	102.671	102.671	=	=	=
TIM 2,375% 17-27 - XS1698218523	102.477	102.477	=	=	=
Unicredit 6,75% perpetual XS1107890847	202.204	202.204	=	=	=
UNIPOL 3.5% Nv27 - XS1725580622	100.525	100.525	=	=	=
Altre obbligazioni scadute / pagate nel 2020	-	1.844.603	-1.844.603	=	1.844.603
<b>Totale</b>	<b>4.790.597</b>	<b>6.627.295</b>	<b>-1.836.698</b>	<b>250.000</b>	<b>2.086.698</b>

I titoli di stato e le obbligazioni sono valutati al costo di acquisizione. Si segnala che la loro valutazione a prezzi di mercato, secondo le comunicazioni pervenute dalle Banche depositarie dei titoli, al 31/12/2020 evidenzia una plusvalenza corrente virtuale complessiva netta di circa 67 mila euro.

## Attivo circolante

### Crediti

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazione	Incrementi	Decrementi
Crediti verso Fondazione CARIPLLO (*1)	3.414.412	4.446.212	-1.031.800	888.000	1.919.800
Crediti verso LIKE COMMUNITY Soc. Coop. Soc	25.000	25.000	=	25.000	25.000
Altri crediti	=	=	=	678.853	678.853
Crediti tributari (Ires - altri verso erario)	21.765	80	21.685	33.740	12.055
<b>Totale CREDITI</b>	<b>3.461.177</b>	<b>4.471.292</b>	<b>-1.010.115</b>	<b>1.625.593</b>	<b>2.635.708</b>

(\*1) I crediti verso Fondazione Cariplo sono così composti:

Erogazioni territoriali	2.774.412	Progetti speciali	640.000	<b>Totale</b>	<b>3.414.412</b>
I progetti speciali sono stati accantonati tra i Fondi erogativi attività speciali b) e c) in attesa della loro esecuzione.					



**Attività finanziarie (non immobilizzate)**

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazione	Investimenti	Disinvestimenti Svalutazioni
1) Sono costituite dai seguenti titoli azionari:					
Az. INTESA Sanpaolo - IT0000072618	189.524	72.289	117.235	117.235	=
Az. BAYER - DE000BAY0017	48.155	68.882	-20.727	=	20.727
Az. UNIPOLSAI Ass - IT0004827447	32.550	36.025	-3.475	=	3.475
Az. ASTALDI - IT0003261069	=	=	=	5.109	5.109
S.F.P. ASTALDI Svn - IT0005422925	8.866	=	8.866	17.732	8.866
<b>Totale</b>	<b>279.095</b>	<b>177.196</b>	<b>101.899</b>	<b>140.076</b>	<b>38.177</b>

2) I valori dei Fondi mobiliari / ETF risultano:

AMUNDI Stx Glb Ai - LU1861132840	87.385	=	87.385	87.385	=
BGF w. TECHNOLOGY F - LU0171310955	=	=	=	199.955	199.955
CHINA Gover. Bond ETF LU1094612022	95.375	=	95.375	99.455	4.080
CPR Inv DISRUPT O- LU1530899142	149.970	=	149.970	149.970	=
ETF IS EU Stox dvd30/ IE00B0M62S72	141.744	121.993	19.751	28.389	8.638
ETF Lyx Dvd 30 Fc mtf - FR0010378604	184.925	185.880	-955	=	955
ETF Lyx NEW ENERGY - FR0010524777	=	=	=	100.180	100.180
ETF Lyx World WATER - FR0010527275	114.663	=	114.663	114.680	17
ETF Lyxor Ucits CHINA Enterprise - FR001020	=	101.880	-101.880	=	101.880
ETF SPDR S.P. Eu div.Aristocr.- IE00B5M1WJ8	145.635	150.880	-5.245	=	5.245
ETF SPDR S.P. Glob. div. Arist. - IE00B9CQXS7	=	81.368	-81.368	=	81.368
F MORGANst Glob Br.AH _LU0335216932	147.319	97.339	49.980	49.980	=
F VONTOBEL Glob Equ H _LU0218911690	49.985	196.660	-146.675	99.970	246.645
Fdo BGF W.healthscien/ LU0122380701	=	52.590	-52.590	=	52.590
Fdo CARMIG Commodities LU0164455502	=	93.159	-93.159	=	93.159
Fdo FONDIT Financial / LU1422814902	99.999	106.456	-6.457	99.999	106.456
Fdo INVESCO BELT ROAD LU1889097876	150.000	150.000	=	=	=
Fdo JANUS GL Life Sc - IE0002122038	=	99.980	-99.980	114.940	214.920
Fdo M&G (LUX) Dynamic- LU1582988058	189.050	89.070	99.980	99.980	=
Fdo PICtet Glo MEGAT / LU0391944815	168.912	199.985	-31.073	149.970	181.043
Fdo PICtet SmartCity / LU0503634734	=	199.955	-199.955	=	199.955
Fdo PICtet Water R / LU0104885248	64.041	97.458	-33.417	49.985	83.402
Fdo Sch Emerging Mark/ LU0248176959	=	142.841	-142.841	49.980	192.821
Fdy Glob DEMOGR F Usd LU0528227936	159.970	=	159.970	159.970	=
Fdy Sust WATER Was Usd LU1892829315	99.985	=	99.985	99.985	=
JPM China A-Share Eur LU1255011097	49.978	=	49.978	49.978	=
Lyxor JAPAN UCITS ETF- FR0011475078	74.510	74.510	=	=	=
NN (L) Eur Sustainable LU0577843344	49.764	=	49.764	49.977	213
PIMCO Eu ShTerm H Ucits Etf- IE00BD	=	140.960	-140.960	=	140.960
Quaestio Priv.MKT FD - LU1728561363	233.906	183.515	50.391	52.321	1.930
QuaestioMulti A ConsW -LU1805552343	957.861	930.256	27.605	492.745	465.140
<b>Totale</b>	<b>3.414.977</b>	<b>3.496.735</b>	<b>-81.758</b>	<b>2.399.794</b>	<b>2.481.552</b>

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazione	Incrementi	Decrementi
<b>3) I valori delle Gestioni patrimoniali, dei Fondi immobiliari "chiusi" e dei Certificates sono i seguenti:</b>					
<b>Gestioni patrimoniali</b>					
ISPrivate - GestPatrim DIN mix20 dinamica	3.493.202	3.404.423	88.779	88.779	=
ISPrivate - GestPatrim STD mix SUSTAINABLE	306.933	301.369	5.564	5.564	=
UBI - GestPatrim PRAmerica	1.637.985	1.600.667	37.318	37.318	=
Allianz - GestPatrim ICNOS DELTA 20	1.016.600	1.020.234	-3.634	=	3.634
<b>Fondi immobiliari</b>					
Fdo Immob. VALORE IMM. GLOBALE	27.761	31.220	-3.459	=	3.459
Fdo Immob. FCC AMUNDI RE ITALIA	52.707	68.831	-16.124	=	16.124
<b>Certificates</b>					
Isp SOgen COMz21 - IT0005385122	100.520	100.520	=	=	=
Isp STOX COLg25 - XS2183773519	100.000	=	100.000	100.000	=
Isp EURO COLg25 - XS2183773782	=	=	=	200.000	200.000
<b>Totale</b>	<b>6.735.708</b>	<b>6.527.264</b>	<b>208.444</b>	<b>431.661</b>	<b>223.217</b>

Per i due Fondi Immobiliari "chiusi" è stato assunto come valore quello del NAV al 31.12.2020 .

Sui titoli azionari e sui Fondi / ETF è stata contabilizzata una **minusvalenza** rispettivamente di € 33.068 e € 21.078.=. Per contro le **plusvalenze** potenziali, non contabilizzate, sui titoli azionari e sui Fondi / ETF ammontano a € 2.766 e € 192.722=.

#### Disponibilità liquide

73728

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Depositi bancari	4.511.728	3.168.740	1.342.988
Denaro e valori in cassa	=	=	=
<b>Totale</b>	<b>4.511.728</b>	<b>3.168.740</b>	<b>1.342.988</b>

<i>Dettaglio</i>	Cc 121988 - INTESA Sanpaolo	-	Cc 3286 - INTESA Sanpaolo	1.086.566,47
<i>Depositi bancari</i>	Cc 281223 - Bcc BRIANZA e LAGHI	9.527,31	Cc 3287 - INTESA Sanpaolo / Welf.LC	49,00
	Cc 161760 - Intesa Sanpaolo Private	1.804.082,77	Cc 4124 - UBI Banca / Lecco	259.262,43
	Cc 651280 - Intesa Sanpaolo Private	1.208.943,03	Cc 501306 - Bcc VALSASSINA	143.296,62

#### Ratei e risconti attivi

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
<b>Risconti attivi</b>	<b>348</b>	348	=
<b>Ratei Attivi Titoli</b>	<b>68.890</b>	68.890	=

I ratei attivi riguardano componenti positivi di reddito (cedole), derivanti da titoli di stato e obbligazioni, determinati ai fini della competenza temporale dell'esercizio.

I risconti sono relativi a quote di premi assicurativi anticipati e a oneri per utilizzo della sede.

## PASSIVITÀ

### Patrimonio netto

La composizione ed i movimenti del patrimonio netto sono così suddivisi:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
<b>Patrimonio libero:</b>			
Fondo di DOTAZIONE	51.646	51.646	=
Fondo Patrimoniale	10.277.492	10.277.492	=
<i>Totale Patrimonio libero</i>	<b>10.329.138</b>	<b>10.329.138</b>	=
<b>D Fondi a destinazione vincolata</b>			
Fondo Fratel A.Bargiggia	155.000	155.000	=
Fondo Dott. Domenico Colombo	1.050.000	1.050.000	=
Fondo Suor Giuseppina Conti	100.000	100.000	=
Fondo Down Up	310.000	310.000	=
Fondo Giovanna e Stefano Farina	155.000	155.000	=
<i>Totale - a destinazione vincolata</i>	<b>1.770.000</b>	<b>1.770.000</b>	=
<b>I Fondi indirizzabili</b>			
Fondo ANCE Lecco	27.000	27.000	=
Fondo Mario BELLEMO	205.300	205.300	=
Fondo Dott. Giuseppe BURZACHECHI e famiglia	10.000	10.000	=
Fondo CAMERA DI COMMERCIO Lecco	250.000	250.000	=
Fondo Virginio CATTANEO	50.000	50.000	=
Fondo CONFINDUSTRIA Lecco	25.900	25.900	=
Fondo Lucia e Giovanni DONADONI	780.000	780.000	=
Fondo Avv. Luigi FALAGUERRA	25.900	25.900	=
Fondo GM Sistemi	5.000	5.000	=
Fondo G.R.	120.000	120.000	=
Fondo LIONS CLUB CASTELLO BRIANZA LAGHI	7.000	7.000	=
Fondo LINDA e PIERO	50.000	50.000	=
Fondo Dott. Livio MAMMINI	250.000	250.000	=
Fondo PANZERI S.p.A.	80.000	80.000	=
Fondo Ing. Pietro PENSA	110.000	110.000	=
Fondo ROTARY CLUB LECCO	30.000	30.000	=
Fondo ROTARY CLUB MERATE BRIANZA "Pro Sinapsi"	5.000	5.000	=
Fondo Aristide e Giovanni STUCCHI	317.000	317.000	=
Fondo WELFARE TERRITORIALE prov. Lecco	1.520.000	1.520.000	=
<i>Totale - indirizzabili</i>	<b>3.868.100</b>	<b>3.868.100</b>	=
<b>M Fondi tematici</b>			
Fondo Aldo FAZZINI	159.700	159.700	=
Fondo ROCCA G. "Dignità persone e ...Paesi in via di sviluppo"	30.000	30.000	=
Fondo Antonietta e Domenico SCOLA	389.000	389.000	=
<i>Totale - tematici</i>	<b>578.700</b>	<b>578.700</b>	=
<b>T Fondi territoriali</b>			
Fondo Comunità di INTROBIO	25.000	25.000	=
Fondo Comunità di MALGRATE	60.000	60.000	=
Fondo Comunità di MOLTEÑO e GARBAGNATE M.	37.700	37.700	=
Fondo Comunità di PREMANA	147.380	146.380	1.000
Fondo F.Ili BELLATI - Comunità Premana	300.000	300.000	=
Fondo Comunità di VALMADRERA	31.500	31.500	=
<i>Totale - territoriali</i>	<b>601.580</b>	<b>600.580</b>	<b>1.000</b>
<b>Fondo beni donati</b>			
Fondo Dipinti e disegni	1.500	1.500	=
<i>Totale - beni donati</i>	<b>1.500</b>	<b>1.500</b>	=
<b>Riserve</b>			
Riserva patrimoniale	998.500	998.500	=
<i>Totale Riserve</i>	<b>998.500</b>	<b>998.500</b>	=
<b>Totale</b>	<b>18.147.518</b>	<b>18.146.518</b>	<b>1.000</b>

<b>Fondi di erogazione</b>	<b>Saldo al</b>	<b>31/12/2020</b>	31/12/2019	Variazioni
<b>Fondi di stabilizzazione delle erogazioni</b>				
Fondo stabilizzazione erogazioni		923.632	848.864	74.768
<b>Totale</b>		<b>923.632</b>	<b>848.864</b>	<b>74.768</b>

Il Fondo è stato parzialmente utilizzato per remunerare i Fondi patrimoniali.

**Fondi erogativi per attività speciali**

a) Fondo attività erogativa speciale	600.000	600.000	=
b) per Edificio Off BADONI (BROLETTO)	500.000	500.000	=
c) Rafforzamento appartenza COMUNITARIA	40.000	=	40.000
d) IL FABRICON - housing sociale	=	1.800.000	-1.800.000
e) BATTI IL CINQUE	9.100	=	9.100
f) POST IT - Poli educativi ..	45.150	45.075	75
g) LECCO per la MONTAGNA	213.600	220.000	-6.400
h) LRH - Sviluppo terr. prov Lecc.	748.850	500.000	248.850
<b>Totale</b>	<b>2.156.700</b>	<b>3.665.075</b>	<b>-1.508.375</b>

Il fondo a) è totalmente nelle disponibilità della Fondazione per iniziative proprie di particolare rilevanza. Il fondo b) in parte da disponibilità della Fondazione e in parte da Fond. Cariplo per la sistemazione dell'immobile Off. BADONI - BROLETTO ; i fondi c) e d) sono stati costituiti con una donazione di Fond. Cariplo per interventi di rafforzamento delle Fondazioni comunitarie mentre l'housing sociale - FABRICON in Costa Masnaga non sarà realizzato (*intervento revocato*).

**Disponibilità per bandi**

Disponibilità destinate ad erogazioni	=	=	=
---------------------------------------	---	---	---

**Fondi erogativi vincolati**

Fondi erogativi vincolati	413.873	485.822	-71.949
<b>Totale</b>	<b>413.873</b>	<b>485.822</b>	<b>-71.949</b>

Riguardano la parte 'corrente' (disponibilità) dei Fondi nominativi patrimoniali sopra indicati (vd. Elenco in Patrimonio netto - tipo D - I - M - T); questi importi comprendono la remunerazione 2020 al 2% dei Fondi predetti (€ 136.664).

**Fondi attività straordinaria (aiutiamoci)**

Fon.disp. AIUTIAM. (coronavirus)	223.091	=	223.091
Fon.disp. AIUTIAM. Serv Socio assis	=	=	=
Fon.disp. AIUTIAM. Contrasto POVERTA'	314.540	=	314.540
<b>Totale</b>	<b>537.631</b>	<b>=</b>	<b>537.631</b>

**Fondi nominativi correnti (disponibili)**

Fon.disp. ACCUMOLI NEL CUORE	43.934	58.833	-14.899
Fon.disp. AFFIDI - Maria CALVETTI	9.413	4.500	4.913
Fon.disp. Giuliano AMIGONI	12.420	14.970	-2.550
Fon.disp. A.P.I. Lecco	823	823	=
Fon.disp. Amici VANADZOR - ARMENIA	2.405	=	2.405
Fon.disp. Fulvio BALATTI	200	200	=
Fon.disp. MATTEO BONACINA dono per	7.559	=	7.559
Fon.disp. GLORIA e SAMUEL C.Premana	70.751	=	70.751
Fon.disp. CASA 3a Età e Solidarietà	1.100	1.100	=
Fon.disp. Un CAPOLAVORO per Lecco	65.640	=	65.640

Fon.disp. CASA Gruppo AMICI - LECCO	35.000	35.000	=
Fon.disp. FORZA CASARGO	21.736	43.535	-21.799
Fon.disp. Cascina Don GUANELLA	53.219	88.023	-34.804
Fon.disp. DARIO CERIZZA	6.550	=	6.550
Fon.disp. Comunità di CIVATE	71.466	79.803	-8.337
Fon.disp. Comunità di COSTA MASNAGA	150.000	150.000	=
Fon.disp. Enrica CREMONESI	5.381	5.381	=
Fon.disp. FARESALUTE	=	6.392	-6.392
Fon.disp. GIANOLA Padre Augusto	=	10.040	-10.040
Fon.disp. Comunita' LAORCA e MALAVEDO	50.000	35.000	15.000
Fon.disp. L.B.	516	516	=
Fon.disp. LECCO e la sua STORIA	370	320	50
Fon.disp. LIVING Land	399.688	493.146	-93.458
Fon.disp. Mostra MANZONIANA 2020	=	5.450	-5.450
Fon.disp. solidarieta' MIR SADA	1.900	2.150	-250
Fon.disp. Amici del MOLINATTO / Santa MARZIA	13.039	2.039	11.000
Fon.disp. Dino MONTI	3.000	7.046	-4.046
Fon.disp. Oratorio S. LUIGI - Lecco	111.580	111.080	500
Fon.disp. UNITI per PRIMALUNA	33.210	35.510	-2.300
Fon.disp. REFETTORIO di comunita'	25.000	25.000	=
Fon.disp. RIPAMONTI e GHEZZI -	=	49	-49
Fon.disp. ROTARY Club LC LE GRIGNE	3.150	=	3.150
Fon.disp. ROVINATA	2.329	80	2.249
Fon.disp. SARA' BANDA !	300	300	=
Fon.disp. SAN ZENO - Olgiate M	25.000	=	25.000
Fon.disp. MAURIZIO SELVA - Studio e	2.700	2.600	100
Fon.disp. SOLIDARIETA' AL LAVORO 2.0	30.592	23.071	7.521
Fon.disp. STAZIONE IN MOVIMENTO	30.000	=	30.000
Fon.disp. UNESCO - ins. benedettini	3.920	3.920	=
Fon.disp. VALORIAMO	127.226	64.635	62.591
Fon.disp. WALL STREET	1.747	1.747	=
Fon.disp. WELFARE AmbitoDistr LECCO	227.700	150.000	77.700
F.do Progetti innovativi WELFARE	65.500	65.500	=
Fon.disp. Carla ZANETTI	27.921	26.772	1.149
<b>Totale</b>	<b>1.743.984</b>	<b>1.554.531</b>	<b>189.453</b>

#### Fondi per rischi ed oneri

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazione	utilizzo fondo	incremento / reintegro fondo
-------------	------------------------	------------------------	------------	----------------	---------------------------------

#### Fondo oscillazione titoli

Totale	900.000	940.000	-40.000	77.362	37.362
--------	---------	---------	---------	--------	--------

Il fondo Oscillazione titoli è destinato alla copertura dei rischi su titoli. E' stato utilizzato in parte per le minusvalenze su fondi mobiliari e immobiliari; successivamente è stato parzialmente reintegrato.

#### Fondo rischio incasso cedole

Totale	3.091	3.053	38	3.053	3.091
--------	-------	-------	----	-------	-------

Trattasi di Fondo istituito a fronte dell'incertezza della maturazione di cedole obbligatorie LT1 la cui liquidazione è subordinata all'assegnazione del dividendo azionario correlato.

#### Fondo imposte e tasse

Totale	8.782	5.000	3.782	=	3.782
--------	-------	-------	-------	---	-------

**Fondo TFR**

Totale	2.150	1.337	813	=	813
<b>Totale Fondi per rischi ed oneri</b>	<b>914.023</b>	<b>949.390</b>	<b>-35.367</b>	<b>80.415</b>	<b>45.048</b>

**Debiti**

Sono così suddivisi:

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni	pagamenti	incrementi
<b>Debiti verso fornitori</b>					
Totale	435	2.599	-2.164	4.397.436	4.395.272
<b>Debiti per retribuzioni e verso Istituti di Previdenza</b>					
Debiti per retribuzioni	2.920	2.750	170	46.742	46.912
Debiti Istituti di Previdenza / Inail	4.363	4.906	-543	31.443	30.900
<b>Totale</b>	<b>7.283</b>	<b>7.656</b>	<b>-373</b>	<b>78.185</b>	<b>77.812</b>

**Debiti Tributarî**

Totale	8.417	12.273	-3.856	87.626	83.770
--------	-------	--------	--------	--------	--------

Trattasi di ritenute d'acconto su contributi erogati e su emolumenti e imposta IRES di competenza.

**Debiti verso Enti beneficiari**

Debiti per progetti	Totale	1.297.025	1.532.544	-235.519	3.409.725	3.174.206
---------------------	--------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------

Trattasi di erogazioni già deliberate ma non ancora liquidate relative a progetti su bandi o altri progetti in fase di realizzazione.

**Ratei e risconti passivi**

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi
<b>Ratei Passivi</b>	11.693	<b>11.693</b>	
<b>Ratei su aggi e disaggi titoli</b>	33.606		<b>33.606</b>
<b>Totale</b>	<b>45.299</b>	<b>11.693</b>	<b>33.606</b>

I ratei passivi si riferiscono a Imposte su capital gain addebitate agli inizi del 2019. I ratei su aggi e disaggi titoli sono il differenziale sui valori della specie relativi ai titoli in portafoglio.

**Conti d'ordine dell'Attivo e del Passivo**

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Beni di terzi in deposito	20.659	20.659	=
<b>Totale</b>	<b>20.659</b>	<b>20.659</b>	<b>=</b>

## RENDICONTO GESTIONALE

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
<b>Proventi finanziari</b>			
Interessi attivi c/c	1.962	1.434	528
Proventi su titoli	679.193	691.158	-11.965
Proventi su gestioni patrimoniali	131.660	377.014	-245.354
Utilizzo Fondo Oscillazione Titoli	77.362	32.361	45.001
<b>Totale</b>	<b>890.177</b>	<b>1.101.967</b>	<b>-211.790</b>

*Interessi attivi conti correnti:* al lordo della ritenuta fiscale e consistono negli interessi maturati sui vari conti.

*Proventi su titoli:* comprendono dividendi incassati su titoli azionari (Italia 19.590 ed esteri 9.858 al lordo delle ritenute), cedole riscosse su titoli obbligazionari (1.220 titoli di stato; 163.006 obbligazioni al lordo delle ritenute); ratei netti di competenza dell'esercizio su cedole per titoli di stato (3.709) e per obbligazioni (83.740); reddito netto per prestito "overnight" titoli (988); proventi lordi su Fondi mobiliari e certificates (46.081) e dalla negoziazione di titoli (395.327) al lordo imposte sul capital gain e su gestioni patrimoniali.

### Oneri finanziari

Svalutazione titoli di proprietà	73.729	32.361	41.368
Svalutazione Gestioni patrimoniali	3.634	=	3.634
Perdite su titoli e Sopr. passive	101.828	14.300	87.528
Consulenza su investimenti	=	39.671	-39.671
Oneri fiscali: ritenute e imposta sostitutiva	126.162	84.038	42.124
Interessi passivi, oneri bancari e altre	1.580	2.086	-506
<b>Totale</b>	<b>306.933</b>	<b>172.456</b>	<b>134.477</b>

*Svalutazione titoli di proprietà:* minusvalenza rilevata al 31/12 su fondi mobiliari e immobiliari.

*Perdita su titoli:* è riferita a titoli venduti o giunti a scadenza.

*Consulenza su investimenti:* riguarda il servizio di advisor.

*Ritenute e imposta sostitutiva:* riguardano le ritenute fiscali sugli interessi di c/c, le ritenute sugli interessi obbligazionari e sui proventi da fondi, l'imposta sostitutiva sui capital gain, l'imposta sulle transazioni finanziarie e le ritenute su disaggi titoli (esclusa IRES su dividendi indicata a parte)

*Interessi passivi e oneri bancari vari:* trattasi di commissioni per negoziazione titoli, oneri bancari vari e gli interessi passivi.

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
<b>Proventi per attività istituzionale</b>			
Liberalità e offerte	1.653.081	3.733.581	-2.080.500
Contribuzioni da Fondaz. Cariplo	628.200	628.200	=
Liberalità per attività connesse	3.444	62.920	-59.476
"5 per mille"	3.265	1.656	1.609
Contributi revocati	840	11.200	-10.360
<b>Totale</b>	<b>2.288.830</b>	<b>4.437.557</b>	<b>-2.148.727</b>

*Liberalità e offerte:* consistono nelle donazioni ricevute dalla Fondazione ad incremento dei Fondi erogativi nominativi e a sostegno dei progetti autorizzati. Sono indicate in modo distinto le donazioni di Fondazione Cariplo.

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
<b>Erogazioni</b>			
<b>Totale</b>	<b>2.202.486</b>	<b>3.451.790</b>	<b>-1.249.304</b>
<i>erogazioni per attività connesse</i>	<i>82.465</i>	<i>222.760</i>	<i>-140.295</i>
di cui importo percentuale su totale erogato	3,744%	6,453%	

Consistono negli impegni di spesa assunti per progetti di utilità sociale, attingendo alle donazioni raccolte, ai proventi dell'esercizio e alle risorse disponibili per erogazioni esistenti sui fondi nominativi "correnti".

#### Proventi per attività straordinaria

Liberalità e offerte per interventi contro la pandemia	5.451.696	=	5.451.696
Rifusione dallo Stato per acq dispositivi anti Covid19 e varie	23.195	=	23.195
<b>Totale</b>	<b>5.474.891</b>	=	<b>5.474.891</b>

*Liberalità e offerte per attività straordinaria:* consistono nelle donazioni ricevute dalla Fondazione per la campagna AIUTIAMOCI destinate a interventi contro la pandemia Covid 19.

#### Spese - Erogazioni per attività straordinaria

Erogazioni STRAORDINARIE	801.511	=	801.511
Spese per interventi socio sanitari (dispositivi)	1.757.687	=	1.757.687
Ammortamento Beni sanitari consegnati a ASST LC	2.378.062	=	2.378.062
<b>Totale</b>	<b>4.937.260</b>	=	<b>4.937.260</b>

Consistono nelle spese previste dalla campagna AIUTIAMOCI effettuate per l'acquisto di materiali a favore degli Ospedali (che sarà oggetto di donazione), acquisto di dispositivi contro la pandemia e negli impegni di spesa assunti per progetti particolari per fronteggiare la situazione contingente del 2020 , attingendo alle donazioni raccolte e a somme accantonate.

#### Proventi per Iniziative gestite direttamente

Liberalità per iniziative dirette	5.650	34.487	-28.837
Locazione POLO FRASSONI	25.000	25.000	=
<b>Totale</b>	<b>30.650</b>	<b>59.487</b>	<b>-28.837</b>

#### Oneri per Iniziative gestite direttamente

<b>Iniziative socio culturali</b>			
UNESCO / S.Pietro al Monte-Civate	11.232	24.243	-13.011
Altri oneri per progetti speciali	12.240	16.819	-4.579
Beni di terzi - manutenzione straordinaria	16.531		16.531
<b>Immobili (Polo Frassoni)</b>			
IMU su immobili	6.198	6.198	=
Ammort. Proprietà superficaria	44.100	44.100	=
<b>Totale</b>	<b>90.301</b>	<b>91.360</b>	<b>-1.059</b>

#### Proventi gestione struttura

Liberalità finalizzate alla gestione	69.800	71.025	-1.225
<b>Totale</b>	<b>69.800</b>	<b>71.025</b>	<b>-1.225</b>



Riguardano donazioni pervenute da Terzi (Fondazione Cariplo € 69.800) per sostenere le spese di gestione.

#### Oneri gestione struttura

##### Acquisto materiali di consumo e promozionali

materiali di consumo (cancelleria - stampe)	2.237	1.706	531
materiali promozionali e pubblicitari	3.050	3.770	-720
<b>Totale materiali di consumo</b>	<b>5.287</b>	<b>5.476</b>	<b>-189</b>

##### Spese per servizi

telefono e trasmissione dati	2.880	2.809	71
assicurazioni	1.147	1.173	-26
postali - francobolli - spedizioni	2.471	1.692	779
composizioni tipografiche / spese promozionali	836	2.042	-1.206
contributi associativi / convegni / rappresentanza	6.047	839	5.208
spese per software e licenze	10.233	9.368	865
altre spese e servizi	1.656	587	1.069
prestazioni professionali - consulenze	4.151	4.159	-8
hardware e manutenzione	1.283	1.026	257
<b>Totale spese per servizi</b>	<b>30.704</b>	<b>23.695</b>	<b>7.009</b>

##### Oneri per il personale

retribuzioni e compensi a collaboratori	70.550	67.362	3.188
accantonamento TFR e fondo pensione	5.535	5.579	-44
contributi previdenziali e assicurativi	19.903	18.755	1.148
altri costi - oneri straordinari	1.952	3.088	-1.136
<b>Totale Oneri per il personale</b>	<b>97.940</b>	<b>94.784</b>	<b>3.156</b>

##### Rimborso spese

spese vive a personale e collaboratori	290	1.623	-1.333
<b>Totale rimborso spese trasporto</b>	<b>290</b>	<b>1.623</b>	<b>-1.333</b>

##### Oneri per godimento di beni di terzi

Locazione e spese per uffici attuale sede	9.939	3.000	6.939
<b>Totale oneri godim. beni di terzi</b>	<b>9.939</b>	<b>3.000</b>	<b>6.939</b>

##### Oneri per acquisto e gestione sede

spese per nuova sede sociale	5.921	=	5.921
spese per gestione nuova sede sociale	378	2.463	-2.085
Oneri fiscali per gestione sede sociale / IMU	=	1.429	-1.429
<b>Totale oneri diversi di gestione</b>	<b>6.299</b>	<b>3.892</b>	<b>2.407</b>

##### Ammortamenti

ammortamenti immateriali	=	=	=
ammortam. materiali (escl. Prop superficaria)	3.426	2.837	589
<b>Totale ammortamenti</b>	<b>3.426</b>	<b>2.837</b>	<b>589</b>

##### Oneri diversi di gestione

imposta registro, bolli, vidimazioni e ravvedimenti	906	419	487
altre imposte locali	63	82	-19
<b>Totale oneri diversi di gestione</b>	<b>969</b>	<b>501</b>	<b>468</b>

<b>Totale Oneri gestione struttura</b>	<b>154.854</b>	<b>135.808</b>	<b>19.046</b>
--	----------------	----------------	---------------

#### IMPOSTE

##### Imposte dirette

IRES su dividendi az. e locaz Polo Frassoni	<b>Totale</b>	<b>3.624</b>	<b>10.685</b>	<b>-7.061</b>
---	---------------	--------------	---------------	---------------

## Compensi ad Amministratori e Revisori

Ai sensi di statuto nessun compenso è previsto per gli Amministratori e per i Revisori.

### **Obbligo di trasparenza e pubblicità - L 124/17**

Nei tempi previsti dalla Legge in discorso (entro fine febbraio) è stato pubblicato sul nostro sito web - [www.fondazionelecco.org](http://www.fondazionelecco.org) -  
<http://www.fondazionelecco.org/wp-content/uploads/2020/02/2019-Donazioni-ricevute-da-Enti-pubblici-su-Bandi-e-Fondi.pdf>

### **Prospetto di suddivisione attività istituzionali, connesse e straordinarie**

Nell'anno 2020 la Fondazione comunitaria del Lecchese Onlus ha effettuato erogazioni benefiche, come indicato al punto precedente  
L'ammontare complessivo erogato è pari a euro **2.202.486**

La suddivisione fra le attività istituzionali e quelle connesse è il seguente:

* Erogazioni relative all'attività istituzionale	<b>2.120.021</b>
* Erogazioni relative alle attività connesse	<b>82.465</b>

L'incidenza delle erogazioni per attività connesse sul totale delle erogazioni è, quindi, pari al **3,744%**

Inoltre nel corso dell'anno la Fondazione ha effettuato erogazioni STRAORDINARIE per la Campagna AIUTIAMOCI destinati ad acquisti a favore dell'ospedale, per dispositivi cautelativi e altri interventi effettuati per contrastare la pandemia Covid 19.

L'ammontare complessivo erogato è pari a euro **4.937.260**

Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione

Il Presidente  
Maria Grazia NASAZZI

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL BILANCIO CONSUNTIVO AL**

**31.12.2020**

**FONDAZIONE COMUNITARIA DEL LECHESE Onlus**

Sede in Lecco - Piazza Lega Lombarda, 5

Il Bilancio, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla Nota Integrativa, unitamente alla Relazione sulla gestione, è stato messo a disposizione dei Revisori per le loro incombenze di controllo.

**Bilancio al 31 dicembre 2020**

Per quanto concerne la Situazione Patrimoniale, il consuntivo si compendia nelle seguenti classi riassuntive di valori, raffrontati con quelli parimenti riclassificati per l'esercizio 2019:

<b>ATTIVO</b>	<b>31-dic-20</b>	<b>31-dic-19</b>
<b>Immobilizzazioni</b>		
<i>Immateriali</i>	=	=
<i>Proprietà superficiaria</i>	1.962.514	2.006.614
<i>Fabbricati in costruzione</i>	959.735	662.018
<i>Materiali</i>	11.051	12.697
<i>Immob. - Beni sanitari c/o ASST Lecco</i>	=	=
<i>Finanziarie</i>	4.790.597	6.627.295
<b>Attivo circolante</b>	18.402.685	17.841.227
<b>Ratei e risconti attivi</b>	69.238	92.352
<b>Totale ATTIVO</b>	<b>26.195.820</b>	<b>27.242.203</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>31-dic-20</b>	<b>31-dic-19</b>
<b>Patrimonio netto:</b>		
<i>Fondo di dotazione</i>	51.646	51.646
<i>Fondo patrimoniale</i>	10.277.492	10.277.492
<i>Fondi a destinazione vincolata</i>	1.770.000	1.770.000
<i>Fondi indirizzabili</i>	3.868.100	3.868.100
<i>Fondi tematici</i>	578.700	578.700
<i>Fondi territoriali</i>	601.580	600.580
<i>Riserva patrimoniale e fondo beni donati</i>	1.000.000	1.000.000
<b>Totale PATRIMONIO NETTO</b>	<b>18.147.518</b>	<b>18.146.518</b>

<b>Fondi di erogazione:</b>			
	<i>Fondi erogativi</i>	4.852.188	5.705.428
	<i>Fondo di stabilizzazione erogazioni</i>	923.632	848.864
<b>Totale FONDI DI EROGAZIONE</b>		<b>5.775.820</b>	<b>6.554.292</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>			
	<i>Fondo TFR</i>	2.150	1.337
	<i>Fondo rischi incasso cedole</i>	3.091	3.053
	<i>Fondo oscillazione titoli</i>	900.000	940.000
	<i>Fondo imposte e tasse</i>	8.782	5.000
<b>Totale FONDI RISCHI E ONERI</b>		<b>914.023</b>	<b>949.390</b>
<b>Debiti</b>			
	<i>Verso fornitori e diversi</i>	16.135	22.528
	<i>Verso beneficiari</i>	1.297.025	1.532.544
<b>Totale DEBITI</b>		<b>1.313.160</b>	<b>1.555.072</b>
<b>Ratei e risconti passivi</b>		<b>45.299</b>	<b>36.931</b>
<b>Totale PASSIVO</b>		<b>26.195.820</b>	<b>27.242.203</b>

<b>CONTI D'ORDINE</b>		<b>31-dic-20</b>	<b>31-dic-19</b>
	<i>Beni di terzi in deposito</i>	20.659	20.659
<b>Totale</b>		<b>20.659</b>	<b>20.659</b>

**Il Rendiconto gestionale presenta i seguenti dati riassuntivi:**

	<b>31-dic-20</b>	<b>31-dic-19</b>	
<b>Gestione Patrimonio finanziario</b>			
	<i>Proventi finanziari</i>	890.177	1.101.967
	<i>Oneri finanziari</i>	-306.933	-172.456
<b>Avanzo/disav. netto gestione patrim/finanz</b>		<b>583.244</b>	<b>929.511</b>
<b>Gestione erogativa:</b>			
	<i>Proventi per erogazioni</i>	2.288.830	4.437.557
	<i>Erogazioni effettuate</i>	-2.202.486	-3.451.790
	<i>Proventi per iniz. gestite direttamente</i>	30.650	59.487
	<i>Oneri per iniz. gestite direttamente</i>	-90.301	-91.360
<b>Avanzo/disavanzo netto gestione erogativa</b>		<b>26.693</b>	<b>953.894</b>

<b>Gestione attività straordinarie:</b>		
<i>Proventi per erogazioni</i>	5.474.891	
<i>Erogazioni effettuate</i>	-4.937.260	
<b>Avanzo/disavanzo netto gestione erogativa</b>	<b>537.631</b>	<b>0</b>
<b>Gestione struttura:</b>		
<i>Proventi gestione struttura</i>	69.800	71.025
<i>Oneri di gestione</i>	-154.854	-135.808
<b>Avanzo/disavanzo gestione struttura</b>	<b>-85.054</b>	<b>-64.783</b>
<b>Imposte dirette</b>	<b>-3.624</b>	<b>-10.685</b>
<b>Totale AVANZO / DISAVANZO</b>	<b>1.058.890</b>	<b>1.807.937</b>

I Revisori attestano ed osservano quanto segue:

- 1) gli schemi di Bilancio previsti dal Codice civile sono stati opportunamente adattati alla differente realtà della Fondazione quale “Ente non commerciale” appartenente al terzo settore, mutuando anche alcuni schemi dalle Fondazioni di origine bancaria, cui si è ritenuta in qualche modo assimilabile la Fondazione stessa, tenuto conto della matrice istitutiva e della rete cui fa riferimento, come specificato nella Nota Integrativa;
- 2) i dati del Bilancio Consuntivo 2020 traggono origine dalle risultanze della contabilità regolarmente tenuta e sono esposti in comparazione con i dati del Consuntivo del precedente esercizio;
- 3) nella Nota Integrativa risultano ampie informazioni e chiarimenti sui dati contabili e sui criteri di valutazione delle appostazioni di Bilancio;
- 4) i criteri di formazione e di valutazione risultano correttamente applicati con il consenso dei Revisori, ove richiesto;
- 5) nella formazione del Bilancio si è osservato il criterio di competenza economico-temporale con la determinazione, ove necessario, dei ratei e risconti; nella gestione erogativa, invece, le erogazioni registrano l’assunzione dell’impegno di pagamento del contributo, mentre le donazioni registrano l’effettivo introito delle risorse, salvo il caso della Fondazione Cariplo (per le

- assegnazioni di contributi), delle banche e degli enti pubblici, per i quali la contabilizzazione avviene al momento dell'effettivo incasso, ovvero, se anteriore, al momento della acquisizione della relativa delibera di donazione;
- 6) il Bilancio risulta accompagnato dalla Relazione sulla gestione che illustra l'attività svolta nel corso dell'esercizio, la quale, in aderenza agli scopi statutari, è stata rivolta alla promozione dello sviluppo sociale, ambientale e artistico - culturale del territorio lecchese.

Il Collegio dei Revisori ha effettuato verifiche periodiche con controlli dell'amministrazione ed in particolare della tenuta della contabilità, vigilando sull'osservanza della legge e dello Statuto. I membri del collegio dei revisori hanno partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione svoltesi nel corso dell'esercizio 2020.

Dai controlli eseguiti non si sono riscontrate inosservanze e si è constatata la regolarità della tenuta della contabilità e dei libri associativi.

In considerazione di quanto esposto, il Collegio dei Revisori non ha rilievi da esporre in ordine al Bilancio consuntivo dell'esercizio 2020 che invita quindi ad approvare.

Lecco, 24.05.2021

I Revisori

Pezzini Daniele

Bellomi Alessia

Galli Francesco