

Fondazione "Welfare Ambrosiano"
Via Larga n. 12 - 20100 Milano
Fondo di dotazione Euro 5.658.142
Codice fiscale n. 97534960154

BILANCIO in forma abbreviata al

31 DICEMBRE 2019

<i>STATO PATRIMONIALE</i>	Euro 31 DICEMBRE 2019	Euro 31 DICEMBRE 2018
ATTIVITA'		
A) QUOTE FONDO DI DOTAZIONE ANCORA DA VERSARE	0	0
TOTALE CREDITI VERSO SOCI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI:		
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI:	0	0
Fondo copertura cespiti immateriali	0	0
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:	24.417	24.417
Fondo di copertura cespiti	-21.825	-19.665
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:	31.900	20.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	34.492	24.752
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - RIMANENZE:	0	0
II - CREDITI		
- scadenti entro l'esercizio successivo	248.539	242.233
Clienti	9.700	95.596
Altri	238.839	146.637
- scadenti oltre l'esercizio successivo	60	400
Crediti	0	0
Altri	60	400
TOTALE CREDITI	248.599	242.633
III - ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	0	0
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE	12.468.098	11.009.444
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	12.716.697	11.252.077
D) RATEI E RISCONTI	0	0
TOTALE ATTIVITA'	12.751.189	11.276.829
PASSIVO		
A) - Patrimonio netto		
I - Fondo di dotazione	5.658.142	5.702.999
II - Patrimonio vincolato:		
- Riserva vincolata per decisione organi istituzionali	0	0
- Riserve da arrotondamento		
III - Patrimonio libero:		
- Avanzo o disavanzo portati a nuovo	144.021	276.772
IV - Avanzo o disavanzo esercizio	-66.769	-132.749
TOTALE PATRIMONIO NETTO	5.735.394	5.847.022
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	243.875	253.329
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	41.799	33.111
D) DEBITI		
- esigibili entro l'esercizio successivo	6.471.514	4.878.904
Fornitori	82.629	76.466
Altri	6.388.885	4.802.438
- esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
TOTALE DEBITI	6.471.514	4.878.904
E) Ratei e Risconti	258.607	264.463
TOTALE RATEI E RISCONTI	258.607	264.463
TOTALE PASSIVITA'	7.015.795	5.429.807

TOTALE A PAREGGIO	12.751.189	11.276.829
--------------------------	-------------------	-------------------

Conti d'ordine:

CONTO ECONOMICO

	Euro 31 DICEMBRE 2019	Euro 31 DICEMBRE 2018
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1) Ricavi delle vendite e prestazioni	183.879	308.304
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) Incrementi per lavori interni di immobilizzazioni	0	0
5) Altri ricavi e proventi:		
- contributi in conto esercizio	198.129	159.976
- quota da fondo di dotazione	0	52.046
- quota da coobbligati escussioni	9.040	3.285
- proventi da insussistenze rischi e utilizzo fondi	44.858	0
- altri ricavi e proventi	10	362
Tot. altri ricavi e proventi	252.037	215.669
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	435.916	523.973
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.802	5.325
7) Servizi	244.575	326.736
8) Costi per godimento beni di terzi	0	0
9) Costi per il personale:		
a) salari e stipendi	161.997	160.879
b) oneri sociali	67.726	64.956
c) trattamento di fine rapporto	12.307	11.577
d) trattamento di quiescenza	0	0
e) altri costi	0	0
Tot. costi per il personale	242.030	237.412
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.160	2.160
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	0	30.340
Tot. ammortamenti e svalutazioni	2.160	32.500
11) Variazioni delle rim. di materie prime, di consumo sussidiarie e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	46.204	53.583
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	536.771	655.556
A - B DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	-100.855	-131.583
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI:		
15) Proventi da partecipazioni:		
<i>Da imprese controllate</i>	0	0
<i>Da imprese collegate</i>	0	0
<i>Da altre imprese</i>	0	0
Tot. proventi da partecipazioni	0	0
16) Altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni verso:		
<i>imprese controllate</i>	0	0
<i>imprese collegate</i>	0	0
<i>imprese controllanti</i>	0	0
<i>altre imprese</i>	0	0
	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0

c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi		
<i>Da controllate</i>	0	0
<i>Da collegate</i>	0	0
<i>Da controllanti</i>	0	0
<i>Da altri</i>	35.205	242
	35.205	242
Tot. altri proventi finanziari	35.205	242
17) Interessi ed altri oneri finanziari:		
a) verso controllate	0	0
b) verso collegate	0	0
c) verso controllanti	0	0
d) verso altri	2	178
Tot. inter. e altri oneri fin.	2	178
17-bis) Utile e perdite su cambi:		
a) utile su cambi	0	0
b) perdite su cambi	0	0
Tot. utile e perdite su cambi	0	0
TOTALE PROVENTI ED ON. FINANZIARI	35.203	64
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE:		
18) Rivalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
Tot. rivalutazioni	0	0
19) Svalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
Tot. svalutazioni	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-65.652	-131.519
22) Imposte sul reddito dell'esercizio:		
a) Imposte correnti	1.117	1.230
b) Imposte differite e anticipate	0	0
TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO	1.117	1.230
23) AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO	-66.769	-132.749

Il Legale Rappresentante

FONDAZIONE WELFARE AMBROSIANO

***sede legale in Milano, Via Larga 12
sede operativa in Milano, Via Orsini 21***

***Fondo di dotazione Euro 5.658.142
Codice fiscale 97534960154***

Relazione al bilancio al 31/12/2019

Signori Membri del Consiglio di indirizzo,

si sottopone alla Vostra attenzione la presente relazione che, insieme con lo Stato patrimoniale e il Conto Economico della gestione al 31/12/2019, costituisce parte integrante del bilancio d'esercizio della Fondazione.

L'esercizio in esame si chiude con un disavanzo di euro 66.769. Tale risultato, al netto delle partite di giro per l'Agenzia di locazione "Milano Abitare" ed escussioni/contributi in conto capitale, è l'esito combinato di tre fattori: il preventivato disavanzo per euro 45.000 e minori ricavi registrati per euro 18.000 e un leggero aumento di costi.

L'ATTIVITÀ DELLA FONDAZIONE

La Fondazione Welfare Ambrosiano in questo esercizio ha operato sia per realizzare le importanti attività in essere che per programmarne di nuove nel 2020 come da piano triennale presentato nel Consiglio di ottobre 2019, con effetti misurabili nei dati contabili di seguito esaminati.

I dati contabili rappresentano una stabilizzazione generale dei costi per lo svolgimento delle attività e la conferma della perdurante minore incidenza dei proventi finanziari rispetto ai primi esercizi.

Il consuntivo conferma l'importanza dell'attività commerciale, anche se percentualmente in calo, per la realizzazione degli scopi istituzionali.

Le escussioni, al fine di permettere una comprensione più immediata del bilancio, sono state interamente rilevate in Conto economico e non a diretta decurtazione del Fondo di dotazione, prevedendo quindi di non indicare le norme dell'OIC 31, stante la natura particolare del detto fondo che ha utilizzi diversificati in base alle iniziative e alla costituzione di più fondi di garanzia.

Per la ragione prima indicata si è contabilizzato sempre nel Conto economico anche la movimentazione del succitato Fondo di dotazione per l'importo pari alle escussioni.

Nello specifico si precisa che il totale delle sopraccitate escussioni incide patrimonialmente per 22.087 euro.

L'utilizzo del patrimonio, con inclusi anche gli oneri pari a euro 22.770 del "Bando Agevola Microcredito", porta il Fondo di dotazione a euro 5.658.142.

I ricavi sono composti dai contributi ricevuti dai Soci fondatori e da terzi, e dai ricavi dell'attività commerciale.

Il contributo dei Soci è costituito dalle erogazioni ottenute dal Comune di Milano per 100.000 euro (il doppio del preventivato) e dalla Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi per euro 75.000.

Le contribuzioni da terzi sono state ottenute per 15.000 euro da Comuni Insieme e da Sercop per attività di supporto alle loro Agenzie di locazione e per altri 8.129 euro dalla Fondazione Cariplo come saldo per il progetto "Energia in Rete".

Le attività commerciali sono in diminuzione come valore assoluto e sono per euro 174.179 per l'Agenzia sociale per la locazione, mentre per l'attività sui "Bandi L.266" i ricavi sono stati solo di euro 9.700 e quindi in netto calo sia per minori imprese attivate dai bandi, che per la cessazione della Convenzione con il Comune di Milano che si esaurirà operativamente entro il 2020.

Come analizzato in occasione dell'approvazione del bilancio preventivo 2020, il 2019 è stato un anno di recupero del negativo 2018 e ha consentito di registrare proventi finanziari per euro 35.000. Essendo l'investimento sottoscritto come prodotto finanziario tramite polizza assicurativa, rimane a bilancio per il valore nominale di iscrizione per euro 4.000.000 e non di mercato.

Segue ora una descrizione dell'andamento dei costi sostenuti nell'esercizio in esame, che sostanzialmente ha visto il rispetto di quanto preventivato.

Nell'esercizio ci sono gli oneri ormai stabili per l'assistenza amministrativa, resa ancora più necessaria dalla obbligatorietà della gestione separata della contabilità legata all'attività commerciale, oltre che la doppia contabilità per "Milano Abitare" e alla nuove norme in materia di fatturazione elettronica e split-payment.

Gli oneri delle escussioni ammontano a euro 22.087, mentre quelli relativi ai contributi del "Bando Agevola Microcredito" sono di euro 22.770.

Per quanto riguarda i costi diretti del personale, essi ammontano a euro 242.000 e riguardano il contratto a tempo indeterminato del Direttore generale, un contratto a tutele crescenti, un distacco oneroso e un contratto di collaborazione. I costi del personale di "Milano Abitare", sono

stati invece contabilizzati nel costo della “Agenzia sociale per la locazione” e, come indicato in precedenza nel capitolo ricavi, totalmente azzerati da pari importo nella specifica voce dei ricavi.

In ossequio a quanto previsto dal codice civile, così come modificato dal Dlgs. 139/ 2015, i conti d’ordine non sono più esposti nello stato patrimoniale, ma illustrati di seguito nel presente documento.

L’esposizione totale della Fondazione per le garanzie rilasciate ammontava al 31/12/2019 a euro 979.858 (di cui euro 461.466 per il “Credito sociale ed euro 518.,392 per i “Bandi L. 266”), mentre le contro garanzie “FLA” ricevute e ancora in essere ammontavano a euro 138.440. Solo ai fini di una più completa informazione, si evidenzia che le garanzie relative ai “Prestiti d’Onore” ammontavano a 107.666 euro, mentre per l’attività della “Agenzia Sociale per la Locazione” sono state rilasciate garanzie per euro 4.385.505 ma con un fondo con rischio massimo, in forza della leva, di euro 2.004.514; per queste due ultime tipologie di garanzie non vi è però alcun impegno del Fondo di dotazione della Fondazione, in quanto, come da convenzione in essere, le eventuali escussione sono coperte dagli specifici fondi già ricevuti dall’Accademia Teatro alla Scala e dal Comune di Milano, allocati nello Stato patrimoniale nella voce “Debiti verso terzi”.

Come ultima garanzia prestata dalla Fondazione tramite fideiussione bancaria, si segnala quella ancora in essere a favore del Comune di Milano per l’attività della “Agenzia sociale per la locazione di euro 667.137.

INFORMAZIONI GENERALI

Occorre prima di tutto precisare che, in relazione a quanto sopra descritto, il bilancio 2019 include tutte le spese necessarie all’attività.

Le voci esposte in bilancio, redatto secondo lo schema indicato dagli articoli 2424 e 2425 del Codice civile con i necessari e opportuni adattamenti, sono state iscritte seguendo i principi di redazione previsti dall’articolo 2423 bis del Codice civile se e in quanto compatibili.

Oltre al bilancio secondo la forma civilistica classica, è stato predisposto il rendiconto gestionale, compilato secondo le “linee guida” approvate dalla Agenzia delle Onlus, nel quale sono indicate in modo distinto tra loro l’attività tipica, quella finanziaria e quella di supporto.

Tutte le poste indicate corrispondono ai valori riportati dalla contabilità ordinaria correttamente tenuta.

Si precisa inoltre che:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- nei ricavi e nei costi dell'esercizio il criterio è quello della competenza;
- si è tenuto conto dei rischi e degli oneri di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di quest'ultimo.

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DEI VALORI DI BILANCIO E COMPOSIZIONE DELLE VOCI

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

- Immobilizzazioni

Sono investimenti in computer e altri beni strumentali, per i quali si è adottato il metodo prudenziale di deduzione integrale nell'esercizio di acquisto.

- Attività finanziarie non immobilizzate

Sono costituite dagli impieghi di liquidità e in una gestione patrimoniale tramite polizza assicurativa con investimenti prevalentemente prudenziali.

- Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide al 31 dicembre 2019 sono rappresentate dai saldi dei conti correnti bancari accessi a nome della Fondazione.

PASSIVO

- * Patrimonio netto

L'ammontare del Patrimonio netto ha registrato una riduzione di euro 44.857 che porta il Fondo di dotazione a euro 5.658.142.

- * Fondo per rischi e oneri (garanzia conto terzi)

L'ammontare di euro 243.875 è la somma dei fondi gestiti dalla Fondazione, accantonati per le attività in convenzione "ex Under 35" con il Comune di Milano, per il "Fondo Prestiti d'Onore" versati dall'Accademia Teatro alla Scala.

- * Debiti v / terzi

La posta indicata in bilancio di euro 6.388.885 è il totale, al netto dei contributi erogati, delle risorse già versate dal Comune di Milano alla Fondazione per l'attività dell'Agenzia della locazione.

- * Risconti passivi

La voce di euro 258.607 contiene prevalentemente i ricavi per l'attività gestionale dell'Agenzia della locazione che sono già introitati, ma di competenza di anni successivi.

* Debiti

La voce è costituita dai debiti per ritenute previdenziali, fiscali e saldo Irap ancora da versare oltre ai debiti verso fornitori".

L'Ente è soggetto a IRES per i redditi da attività commerciale, ma nell'esercizio in esame non vi è imponibile tassabile, in quanto l'attività commerciale si è chiusa con una perdita ai fini fiscali.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico dell'esercizio in esame, come innanzi già rappresentato, vede i costi dell'attività tipica coperti dai contributi erogati dai Soci fondatori e da quelli dei terzi, dai ricavi per le attività commerciali istituzionali e dalla rendita del patrimonio.

CONCLUSIONI

Il bilancio che si presenta alla Vostra approvazione chiude con un disavanzo di euro 66.769, che Vi proponiamo di coprire mediante l'utilizzo per pari importo dell'avanzo realizzato negli esercizi precedenti.

Milano, 23 giugno 2020

p/ Consiglio di gestione
Il Presidente

Massimo Ferlini