

## RENDICONTO GESTIONALE

Oneri e costi	31/12/2022	31/12/2021	Proventi e Ricavi	31/12/2022	31/12/2021
<b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b>			<b>A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.325,00	6.642,00	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	150.000,00	135.000,00
2) Servizi	106.458,00	170.322,00	2) Proventi dagli associati per attività mutuali	0,00	0,00
3) Godimento beni di terzi	0,00	0,00	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	0,00	122.440,00
4) Personale	196.750,00	270.090,00	4) Erogazioni liberali	0,00	0,00
5) Ammortamenti	478,00	845,00	5) Proventi del 5 per mille	0,00	0,00
5 bis) Svalutazione delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	0,00	0,00	6) Contributi da soggetti privati	82.015,00	117.145,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	10.000,00		7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	264,00	30.257,00
7) Oneri diversi di gestione	24.479,00	159.729,00	8) Contributi da enti pubblici	0,00	0,00
8) Rimanenze iniziali			9) Proventi da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali			10) Altri ricavi, rendite e proventi	4.169,00	105,00
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali (utilizzo fondi)	(71.397,00)	(90.873,00)	11) Rimanenze finali	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>269.093,00</b>	<b>516.755,00</b>	<b>Totale</b>	<b>236.448,00</b>	<b>404.947,00</b>
			<b>Avanzo / disavanzo attività di interesse generale</b>	<b>(32.645,00)</b>	<b>(111.808,00)</b>
<b>B) Costi e oneri da attività diverse</b>			<b>B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
2) Servizi			2) Contributi da soggetti privati		
3) Godimento beni di terzi			3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		
4) Personale			4) Contributi da enti pubblici		
5) Ammortamenti			5) Proventi da contratti con enti pubblici		
5 bis) svalutazione delle immobilizzazioni materiali ed immateriali			6) Altri ricavi, rendite e proventi		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			7) Rimanenze finali		
7) Oneri diversi di gestione					
8) Rimanenze iniziali					
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
			<b>Avanzo / disavanzo attività diverse</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi</b>			<b>C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi</b>		
1) Oneri per raccolte fondi abituali			1) Proventi da raccolte fondi abituali		
2) Oneri per raccolte fondi occasionali			2) Proventi da raccolte fondi occasionali		
3) Altri oneri			3) Altri proventi		
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
			<b>Avanzo / disavanzo attività raccolta fondi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>			<b>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b>		
1) Su rapporti bancari			1) Da rapporti bancari	1.335,00	
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti finanziari	2.383,00	18.701,00
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio		
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi ed oneri			5) Altri proventi		
6) Altri oneri					
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>3.718,00</b>	<b>18.701,00</b>
			<b>Avanzo / disavanzo attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>3.718,00</b>	<b>18.701,00</b>
<b>E) Costi e oneri di supporto generale</b>			<b>E) Proventi di supporto generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi			2) Altri proventi di supporto generale		
3) Godimento beni di terzi					
4) Personale					
5) Ammortamenti					
5 bis) svalutazione delle immobilizzazioni materiali ed immateriali					
6) Accantonamenti per rischi ed oneri					
7) Altri oneri					
8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali					
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
			<b>Avanzo / disavanzo attività di supporto generale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Totale oneri e costi</b>	<b>269.093,00</b>	<b>516.755,00</b>	<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>240.166,00</b>	<b>423.648,00</b>
			<b>Avanzo / disavanzo d'esercizio prima delle imposte</b>	<b>(28.927,00)</b>	<b>(93.107,00)</b>
			<b>Imposte</b>	<b>5.130,00</b>	<b>4.282,00</b>
			<b>Avanzo / disavanzo d'esercizio</b>	<b>(34.057,00)</b>	<b>(97.389,00)</b>

## Fondazione Welfare Ambrosiano

Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/22

STATO PATRIMONIALE	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATTIVO</b>		
<b>A) Quote associative o apporti ancora dovuti</b>		-
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento		-
2) costi di sviluppo		-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno		-
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili		-
5) avviamento		-
6) immobilizzazioni in corso e acconti		-
7) altre		-
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>		-
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati		-
2) impianti e macchinari		-
3) attrezzature		-
4) altri beni	1.446,00	1.004,00
5) immobilizzazioni in corso e acconti		-
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.446,00</b>	<b>1.004,00</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate		
b) imprese collegate		
c) altre imprese		
<i>Totale partecipazioni</i>		-
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale crediti verso imprese controllate</i>		-
b) verso imprese collegate		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale crediti verso imprese collegate</i>		-
c) verso altri enti Terzo settore		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		-
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale crediti verso altri enti Terzo settore</i>		-
d) verso altri		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	3.314.354,00	11.900,00
<i>Totale crediti verso altri</i>	<b>3.314.354,00</b>	<b>11.900,00</b>
<i>Totale crediti</i>	<b>3.314.354,00</b>	<b>11.900,00</b>
3) altri titoli	-	-
<b>Totale Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>3.314.354,00</b>	<b>11.900,00</b>
<b>Totale Immobilizzazioni</b>	<b>3.315.800,00</b>	<b>12.904,00</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie Prime, sussidiarie e di consumo		-
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		-
3) lavori in corso su ordinazione		-
4) prodotti finiti e merci		-
5) acconti		-

Fondazione Welfare Ambrosiano

Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/22

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Totale rimanenze</b>		-
<b>II - Crediti</b>		
1) verso utenti e clienti		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		30.257,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti verso utenti e clienti</b>		30.257,00
2) verso associati e fondatori		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	1.370,00	7.663,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti verso associati e fondatori</b>	1.370,00	7.663,00
3) verso enti pubblici		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	112.500,00	97.500,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti verso enti pubblici</b>	112.500,00	97.500,00
4) verso soggetti privati per contributi		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti verso soggetti privati per contributi</b>		-
5) verso enti della stessa rete associativa		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti verso enti della stessa rete associativa</b>		-
6) verso altri enti del Terzo settore		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti verso altri enti del Terzo settore</b>		-
7) verso imprese controllate		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		-
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>		-
8) verso imprese collegate		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>		-
9) crediti tributari		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		1.864,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti tributari</b>		1.864,00
10) da 5 per mille		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti da 5 per mille</b>		-
11) imposte anticipate		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		-
<b>Totale crediti imposte anticipate</b>		-
12) verso altri		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale crediti verso altri</b>		-
<b>Totale crediti</b>	<b>113.870,00</b>	<b>137.284,00</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
1) partecipazioni in imprese controllate		

## Fondazione Welfare Ambrosiano

Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/22

STATO PATRIMONIALE	31/12/2022	31/12/2021
2) partecipazioni in imprese collegate		
3) altri titoli		
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		-
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	2.324.226,00	5.742.196,00
2) assegni		
3) danaro e valori in cassa	150,00	165,00
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>2.324.376,00</b>	<b>5.742.361,00</b>
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>2.438.246,00</b>	<b>5.879.645,00</b>
<b>D) Ratei e risconti attivi</b>	<b>7.822,00</b>	<b>2.391,00</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>5.761.868,00</b>	<b>5.894.940,00</b>

## PASSIVO

<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Fondo di dotazione dell'ente</b>	5.396.226,00	5.548.271,00
<b>II - Patrimonio vincolato</b>		
1) riserve statutarie		
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali		
3) riserve vincolate destinate da terzi		
<i>Totale patrimonio vincolato</i>		-
<b>III - Patrimonio libero</b>		
1) riserve di utili o avanzi di gestione		15.594,00
2) altre riserve		
<i>Totale patrimonio libero</i>		15.594,00
<b>IV - Avanzo/disavanzo d'esercizio</b>	-	34.057,00 - 97.389,00
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>5.362.169,00</b>	<b>5.466.476,00</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) per imposte, anche differite		-
3) altri	128.570,00	148.570,00
<b>Totale fondi per rischi e oneri</b>	<b>128.570,00</b>	<b>148.570,00</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>26.571,00</b>	<b>56.863,00</b>
<b>D) Debiti</b>		
1) debiti verso banche		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti verso banche</i>		-
2) debiti verso altri finanziatori		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti verso altri finanziatori</i>		-
3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		2.092,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</i>		2.092,00
4) debiti verso enti della stessa rete associativa		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti verso enti della stessa rete associativa</i>		-
5) debiti per erogazioni liberali condizionate		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		

Fondazione Welfare Ambrosiano

Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/22

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<i>Totale debiti per erogazioni liberali condizionate</i>		-
6) acconti		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale acconti</i>		-
7) debiti verso fornitori		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	26.121,00	38.691,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	26.121,00	38.691,00
8) debiti verso imprese controllate e collegate		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>		
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti verso imprese controllate e collegate</i>		-
9) debiti tributari		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	6.772,00	15.768,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti tributari</i>	6.772,00	15.768,00
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	13.095,00	19.567,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>	13.095,00	19.567,00
11) debiti verso dipendenti e collaboratori		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	6.170,00	23.084,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i>	6.170,00	23.084,00
12) altri debiti		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	8.560,00	92.858,00
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>		
<b>Totale altri debiti</b>	<b>8.560,00</b>	<b>92.858,00</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>60.718,00</b>	<b>192.060,00</b>
<b>E) Ratei e risconti passivi</b>	<b>183.840,00</b>	<b>30.971,00</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>5.761.868,00</b>	<b>5.894.940,00</b>

***FONDAZIONE WELFARE AMBROSIANO***

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

***Fondo di dotazione Euro 5.396.226  
Codice fiscale 97534960154***

***Relazione al bilancio al 31/12/2022***

Signori Membri del Consiglio di indirizzo,

si sottopone alla Vostra attenzione la presente relazione che, insieme allo Stato patrimoniale e al Conto Economico, costituisce parte integrante del bilancio dell'esercizio della Fondazione chiuso al 31 dicembre 2022.

L'esercizio in esame si chiude con un disavanzo di euro 34.056. Tale risultato è migliore rispetto alle perdite preventivate, in quanto i costi per escussioni sono molto inferiori alle previsioni a conferma dell'efficacia della nostra attività di selezione e accompagnamento dei beneficiari dei microcrediti sulla qualità del portafoglio crediti. Siamo riusciti a contenere anche i costi dell'attività istituzionale e ad aumentare i ricavi e nonostante l'utilizzo del Fondo di dotazione per le attività progettuali e le escussioni, si rileva che contributi dei Fondatori Promotori coprono solo parzialmente i costi dell'attività.

**L'ATTIVITÀ DELLA FONDAZIONE**

Fondazione Welfare Ambrosiano in questo esercizio ha operato col massimo impegno per proseguire nella realizzazione delle importanti attività in essere e per programmarne di nuove, come l'iniziativa sperimentale denominata "Kairos" che ha dato origine al nuovo progetto "Tèlos" che ci ha dato accesso ad un Grant di euro 220.000 erogato a giugno da JPMorgan per la realizzazione delle attività di progetto dal 2022 al 2024 in coerenza con il piano di attività presentata nel mese di dicembre 2021 nel Consiglio di Indirizzo i cui effetti sono rilevabili nei dati contabili di seguito esaminati.

I dati contabili rappresentano una riduzione generale dei costi per lo svolgimento delle attività e la conferma del perdurante minore apporto dato dai proventi finanziari rispetto ai primi esercizi.

Dall'esame del bilancio consuntivo si rilevano gli effetti positivi dei contributi ricevuti da Fondazione Bracco (sperimentazione del progetto Kairos) e da JPMorgan (conclusione del progetto "Restart with us" e all'avvio del progetto Tèlos).

Le escussioni riportate nel conto economico pari a euro 11.004 sono molto inferiori alle previsioni e sono in parte compensate dalla controgaranzia di Fondazione Lombarda Antiusura. Si è provveduto a contabilizzare come sopravvenienza attiva pari a euro 2.215 i contributi di abbattimento del tasso di interesse del "Credito Solidale 2.0 - covid" non erogati nell'esercizio precedente perché non più dovuti a causa degli accordi disattesi dai beneficiari del credito solidale e a costo (euro 4.910) i contributi di abbattimento del tasso del CS 2.0 di competenza dell'anno 2022 non ancora erogati.

Per le stesse ragioni di trasparenza e correttezza contabile si è altresì registrato sempre nel conto economico anche il costo delle attività progettuali per 60.392 euro.

I ricavi sono costituiti principalmente dai contributi ricevuti dai Fondatori Promotori e da terzi (232.014 euro). Il contributo dei Fondatori Promotori è costituito dalle erogazioni ottenute dal Comune di Milano per 75.000 euro e dalla Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi per 75.000 euro. Le contribuzioni da terzi per euro 82.014 riguardano l'importo per competenza 2022 di quanto erogato dalla Fondazione JPMorgan Chase e da Fondazione Bracco.

I ricavi da attività commerciali sono irrilevanti e i ricavi da proventi finanziari sommano euro 3.718. Il patrimonio libero della Fondazione è rimasto liquido fino a dicembre perché solo a seguito della nomina della nuova Direttrice Generale (maggio) e dell'insediamento del nuovo Consiglio di indirizzo (settembre) è stato deliberato (novembre) di dare incarico ad un gestore finanziario per gestire l'investimento in titoli e obbligazione del patrimonio libero pari a € 3.302.454.

In merito ai costi sostenuti nell'esercizio, si evidenzia in particolare che tra di essi sono stati contabilizzati quelli relativi al "Credito solidale 2.0" già sopra esplicitati e le sopravvenienze passive relative alla ritenuta garanzia dello 0,5% sulle fatture del Comune Agenzia Milano Abitare in quanto già compensate nei conteggi di chiusura dell'attività dell'Agenzia nel 2021.

Nell'esercizio ci sono gli oneri ormai stabili per l'assistenza amministrativa, i costi dei revisori e dell'organo di vigilanza. Abbiamo sostenuto spese legali per € 7.295 relative ad un parere pro vertiate sulla natura giuridica della Fondazione, necessario per chiarire come disciplinare i rapporti di collaborazione con il Comune di Milano. Si segnalano tra i costi: la realizzazione del nuovo sito della Fondazione, i costi dei collaboratori esterni per la realizzazione dell'attività di comunicazione, formazione e

counseling e il percorso di verifica dell'impatto sociale che sono stati "coperti" in grande parte dai contributi ricevuti dalla Fondazione JPMorgan e dalla Fondazione Bracco.

Sono state rilevate e precauzionalmente accantonate tra i costi anche le spese ipotizzate per il 2022 connesse all'utilizzo della sede operativa anche se il contratto di comodato d'uso è scaduto e la Fondazione è ancora oggi nell'attesa di una diversa proposta locativa da parte del proprietario che è il socio Comune di Milano.

Per quanto riguarda i costi del personale, sono di euro 219.500, di cui 201.798 per l'attività diretta e comprendono il contratto a tempo indeterminato della Direttrice Generale, tre contratti a tutele crescenti e un contratto co.co.pro. La collaborazione con contratto co.co.pro e un contratto a tutele crescenti si sono interrotti a maggio e non sono stati sostituiti.

In ossequio a quanto previsto dal codice civile, 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 31/12/2022 a euro 1.113.407 (di cui euro 721.475 per il "Credito solidale, euro 165.080 per Patita attiva, euro 196.560 per i "Bandi L. 266", euro 30.292 per il "Prestito D'onore"), mentre le contro garanzie "FLA" ricevute e ancora in essere ammontavano a euro 46.609.

I fondi già ricevuti dall'Accademia Teatro alla Scala a controgaranzia del Prestito d'Onore sono allocati nello Stato patrimoniale nella voce "Fondo garanzia prog." "prestito d'onore".

## **INFORMAZIONI GENERALI**

Occorre prima di tutto precisare che, in relazione a quanto sopra descritto, il bilancio 2022 include tutte le spese necessarie all'attività.

Le voci espresse 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 con coefficienti fiscalmente ammessi..

- Attività finanziarie immobilizzate

Sono costituite dagli investimenti in titoli e obbligazioni

- Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide al 31 dicembre 2021 sono rappresentate dai saldi dei conti correnti bancari accessi a nome della Fondazione.

#### **PASSIVO**

---

- \* Patrimonio netto

L'ammontare del patrimonio netto si attesta a euro 5.396.226.

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

L'ammontare di tale voce è costituito da euro 20.000 quale somma dei fondi gestiti per conto di Accademia Teatro alla Scala, dai 98.570 euro quale stanziamento per potenziali escussioni "legge 266" e dall'accantonamento di € 10.000 per le spese di gestione immobile in comodato uso come sede.

- \* 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 non c'è stata attività commerciale.

\* Risconti passivi

La voce di euro 183.840 contiene prevalentemente il contributo residuale di Fondazione JPMorgan di competenza 2023-24.

CONTO ECONOMICO
-----------------

Il conto economico dell'esercizio in esame, come innanzi già rappresentato, vede i costi dell'attività tipica coperti dai contributi erogati dai Fondatori Promotori 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 34.056,82, che Vi proponiamo di coprire mediante l'utilizzo del Fondo di dotazione per pari importo in ossequio alle deliberazioni a suo tempo assunte dal Consiglio d'indirizzo.

Milano, 12 aprile 2023

p/ Consiglio di gestione  
Il Presidente

Massimo Ferlini