

Fondazione "Welfare Ambrosiano"
 Via Larga n. 12 - 20100 Milano
 Fondo di dotazione Euro 5.702.999
 Codice fiscale n. 97534960154

BILANCIO in forma abbreviata al

31 DICEMBRE 2018

<i>STATO PATRIMONIALE</i>	Euro 31 DICEMBRE 2018	Euro 31 DICEMBRE 2017
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	-19.665	-17.505
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:	20.000	20.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	24.752	26.912
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - RIMANENZE:	0	0
II - CREDITI		
- scadenti entro l'esercizio successivo	242.233	251.115
Clienti	95.596	149.833
Altri	146.637	101.282
- scadenti oltre l'esercizio successivo	400	0
Crediti	0	0
Altri	400	0
TOTALE CREDITI	242.633	251.115
III - ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	0	0
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE	11.009.444	10.450.682
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	11.252.077	10.701.797
D) RATEI E RISCONTI	0	1.849
TOTALE ATTIVITA'	11.276.829	10.730.558

<i>PASSIVO</i>	Euro 31 DICEMBRE 2018	Euro 31 DICEMBRE 2017
A) - Patrimonio netto		
I - Fondo di dotazione	5.702.999	5.755.045
II - Patrimonio vincolato:		
- Riserva vincolata per decisione organi istituzionali	0	0
- Riserve da arrotondamento		
III - Patrimonio libero:		
- Avanzo o disavanzo portati a nuovo	276.772	294.304
IV - Avanzo o disavanzo esercizio	-132.749	-17.533
TOTALE PATRIMONIO NETTO	5.847.022	6.031.816
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	253.329	252.315
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	33.111	21.617
D) DEBITI		
- esigibili entro l'esercizio successivo	4.878.904	4.233.310
Fornitori	76.466	47.103
Altri	4.802.438	4.186.207
- esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
TOTALE DEBITI	4.878.904	4.233.310
E) Ratei e Risconti	264.463	191.500
TOTALE RATEI E RISCONTI	264.463	191.500
TOTALE PASSIVITA'	5.429.807	4.698.742

TOTALE A PAREGGIO	11.276.829	10.730.558
--------------------------	-------------------	-------------------

Conti d'ordine:

CONTO ECONOMICO

	Euro 31 DICEMBRE 2018	Euro 31 DICEMBRE 2017
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1) Ricavi delle vendite e prestazioni	308.304	292.330
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	159.976	172.000
- quota da fondo di dotazione	52.046	81.251
- quota da coobbligati escussioni	3.285	32.039
- proventi da insussistenze rischi e utilizzo fondi	0	6.125
- altri ricavi e proventi	362	299
Tot. altri ricavi e proventi	215.669	291.714
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	523.973	584.044
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.325	2.230
7) Servizi	326.736	340.642
8) Costi per godimento beni di terzi	0	0
9) Costi per il personale:		
a) salari e stipendi	160.879	92.064
b) oneri sociali	64.956	42.899
c) trattamento di fine rapporto	11.577	6.966
d) trattamento di quiescenza	0	0
e) altri costi	0	0
Tot. costi per il personale	237.412	141.929
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.160	1.950
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	30.340	0
Tot. ammortamenti e svalutazioni	32.500	1.950
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	53.583	129.175
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	655.556	615.926
A - B DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	-131.583	-31.882
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	16.644
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>	242	0
Tot. altri proventi finanziari	242	16.644
17) Interessi ed altri oneri finanziari:		
a) verso controllate	0	0
b) verso collegate	0	0
c) verso controllanti	0	0
d) verso altri	178	413
Tot. inter. e altri oneri fin.	178	413
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	64	16.231
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	-131.519	-15.651
22) Imposte sul reddito dell'esercizio:		
a) Imposte correnti	1.230	1.881
b) Imposte differite e anticipate	0	0
TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO	1.230	1.881
23) AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO	-132.749	-17.532

Il Legale Rappresentante

FONDAZIONE WELFARE AMBROSIANO

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

***Fondo di dotazione Euro 5.702.999
Codice fiscale 97534960154***

Relazione al bilancio al 31/12/2018

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 31/12/2018, costituisce parte integrante del bilancio d'esercizio della Fondazione.

L'esercizio in esame si chiude con un disavanzo di euro 132.749. Tale risultato è l'esito combinato di tre fattori: il preventivato disavanzo per euro 40.000, i mancati proventi finanziari nei ricavi per euro 50.000 e l'imprevisto di una fattura di euro 30.339 emessa nei confronti del Comune di Milano, già contabilizzata nei ricavi del bilancio 2017, che lo stesso Comune ci ha dichiarato non pagabile.

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 2019, con effetti misurabili nei dati contabili di seguito esaminati.

Rispetto al preventivo, come sopra già indicato, si è registrata una riduzione dei ricavi per mancati proventi finanziari e un aumento dei costi di euro 26.000, che sommati al previsto disavanzo, hanno portato alla perdita di esercizio prima indicata e il cui dettaglio è analizzato successivamente in questa relazione.

I dati contabili rappresentano una stabilizzazione generale dei costi per lo svolgimento delle attività anche se con rimodulazione della tipologia degli stessi e la conferma della perdurante minor e/o nulla incidenza dei proventi finanziari rispetto agli esercizi precedenti, nonostante la novità dell'investimento nel 2018 di parte del patrimonio.

Il consuntivo conferma l'importanza dell'attività commerciale 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, in notevole riduzione rispetto ai precedenti esercizi, incide patrimonialmente per 18.577 euro.

L'utilizzo del patrimonio, con inclusi anche gli oneri pari a euro 33.468 del "Bando Agevola Microcredito", porta il Fondo di dotazione a euro 5.702.999.

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 50.000 euro e dalla Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi per euro 75.000.

Le contribuzioni da terzi sono state ottenute per 10.000 euro da Regione Lombardia e per altri 22.911 euro dalla Fondazione Cariplo come riconoscimento per il progetto "Energia in Rete".

Le attività commerciali hanno segnato una crescita nei valori grazie alla "Agenzia sociale per la locazione" (euro 212.707), mentre per l'attività sui "Bandi L.266" i ricavi sono stati di euro 95.596, in linea con quanto preventivato.

Si segnala, come già anticipato, l'assenza dei ricavi per proventi finanziari nonostante l'importante investimento effettuato nell'esercizio. Come analizzato in occasione dell'approvazione del bilancio preventivo 2019, il 2018 è stato un anno negativo dal punto di vista dell'andamento dei mercati finanziari sia sul versante mobiliare che obbligazionario e anche sul risparmio garantito investito nei titoli di stato. Essendo tale investimento sottoscritto come prodotto finanziario tramite polizza assicurativa, non destinato a rimanere durevolmente nell'attivo e risultando non durevole la perdita registrata a fine 2018, già riassorbita in buona parte nei primi mesi del 2019, viene messo a bilancio per il valore nominale di iscrizione e non di mercato.

Segue ora una descrizione dei costi sostenuti nell'esercizio in esame.

Le novità più significative in termini maggiori o minori costi riguardano l'attività di comunicazione che ha pesato per oltre 28.000 euro e il risparmio sui costi condominiali per 16.000 euro.

Nell'esercizio incidono anche gli oneri 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".

Gli oneri delle escussioni ammontano a euro 18.577, mentre quelli relativi ai contributi del "Bando Agevola Microcredito" sono di euro 33.468.

Anche nell'esercizio 2018 vi è stata la conferma dell'erogazione del contributo di euro 5.000 all'Associazione Vobis come sostegno alla loro opera di volontariato a favore della Fondazione.

Per quanto riguarda i costi diretti del personale, essi ammontano a euro 243.000 e riguardano il contratto a tempo indeterminato del Direttore generale, due contratti a tutele crescenti, un distacco oneroso e due contratti di collaborazione. I due ulteriori distacchi onerosi, oltre ai tre tempi determinati operanti in "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 31/12/2018 a euro 1.202.668 (di cui euro 466.134 per il "Credito sociale ed euro 736.534 per i "Bandi L. 266"), mentre le contro garanzie "FLA" ricevute e ancora in essere ammontavano a euro 174.800. Solo ai fini di una più completa informazione, si evidenzia che le garanzie relative ai "Prestiti d'Onore" ammontavano a 106.373 euro, mentre per l'attività della "Agenzia Sociale per la Locazione" sono state rilasciate garanzie per euro 1.932.055; 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 escussioni 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 fidejussione bancaria, si segnala quella ancora in essere a favore del Comune di Milano per l'attività della "Agenzia sociale per la locazione di euro 518.354,00".

INFORMAZIONI GENERALI

Occorre prima di tutto precisare che, in relazione a quanto sopra descritto, il bilancio 2018 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 2018 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 52.045 che porta il Fondo di dotazione a euro 5.702.999.

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

L'ammontare di euro 253.329 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 4.761.086. è il totale, al netto dei contributi erogati, delle risorse a suo tempo versate dal Comune di Milano alla Fondazione per l'attività dell'Agenzia della locazione.

* Risconti passivi

La voce di euro 249.462 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 132.749, che Vi proponiamo di coprire mediante l'utilizzo per pari importo dell'avanzo realizzato negli esercizi precedenti.

Milano, 22 maggio 2019

p/ Consiglio di gestione
Il Presidente

Massimo Ferlini