

Fondazione "Welfare Ambrosiano"  
 Via Larga n. 12 - 20100 Milano  
 Fondo di dotazione Euro 5.836.296  
 Codice fiscale n. 97534960154

**BILANCIO in forma abbreviata al 31 DICEMBRE 2017**

<i>STATO PATRIMONIALE</i>	Euro 31 DICEMBRE 2017	Euro 31 dicembre 2016
<b>ATTIVITA'</b>		
A) QUOTE FONDO DI DOTAZIONE ANCORA DA VERSARE	0	0
<b>TOTALE CREDITI VERSO SOCI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B) IMMOBILIZZAZIONI:		
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI:	0	0
Fondo copertura cespiti immateriali	0	0
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:	24.417	22.325
Fondo di copertura cespiti	-17.505	-15.556
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:	20.000	23.900
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>26.912</b>	<b>30.669</b>
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - RIMANENZE:	0	0
II - CREDITI		
- scadenti entro l'esercizio successivo	251.115	204.090
Crediti	149.833	94.754
Altri	101.282	109.336
- scadenti oltre l'esercizio successivo	0	0
Crediti	0	0
Altri	0	0
<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>251.115</b>	<b>204.090</b>
III - ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	0	5.400.000
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE	10.450.682	6.266.968
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>10.701.797</b>	<b>11.871.058</b>
D) RATEI E RISCONTI	1.849	60.775
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>10.730.558</b>	<b>11.962.502</b>

<i>PASSIVO</i>	Euro 31 DICEMBRE 2017	Euro 31 dicembre 2016
A) - Patrimonio netto		
I - Fondo di dotazione	5.755.045	5.836.296
II - Patrimonio vincolato:		
- Riserva vincolata per decisione organi istituzionali	0	0
- Riserve da arrotondamento		
III - Patrimonio libero:		
- Avanzo o disavanzo portati a nuovo	294.304	296.247
IV - Avanzo o disavanzo esercizio	-17.533	-1.943
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>6.031.816</b>	<b>6.130.600</b>
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	252.315	270.773
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	21.617	14.703
D) DEBITI		
- esigibili entro l'esercizio successivo	4.233.310	5.336.395
Fornitori	47.103	42.542
Altri	4.186.207	5.293.853
- esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>4.233.310</b>	<b>5.336.395</b>
E) Ratei e Risconti	191.500	210.031
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI</b>	<b>191.500</b>	<b>210.031</b>

<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>4.698.742</b>	<b>5.831.902</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>10.730.558</b>	<b>11.962.502</b>

Conti d'ordine:

\* \* \*

**CONTO ECONOMICO**

	Euro 31 DICEMBRE 2017	Euro 31 dicembre 2016
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1) Ricavi delle vendite e prestazioni	292.330	262.515
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	172.000	150.000
- quota da fondo di dotazione	81.251	88.612
- quota da coobbligati escussioni	32.039	47.020
- proventi da insussistenze rischi e utilizzo fondi	6.125	49.000
- altri ricavi e proventi	299	2.115
Tot. altri ricavi e proventi	291.714	336.747
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>584.044</b>	<b>599.262</b>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.230	6.020
7) Servizi	340.642	343.511
8) Costi per godimento beni di terzi	0	0
9) Costi per il personale:		
a) salari e stipendi	92.064	91.639
b) oneri sociali	42.899	45.373
c) trattamento di fine rapporto	6.966	6.724
d) trattamento di quiescenza	0	0
e) altri costi	0	0
Tot. costi per il personale	141.929	143.736
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.950	1.403
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	0	0
Tot. ammortamenti e svalutazioni	1.950	1.403
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	129.175	142.739
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>615.926</b>	<b>637.409</b>
<b>A - B DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>-31.882</b>	<b>-38.147</b>
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	16.644	41.836
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>	0	34
	0	34
Tot. altri proventi finanziari	16.644	41.870
17) Interessi ed altri oneri finanziari:		
<i>a) verso controllate</i>	0	0
<i>b) verso collegate</i>	0	0
<i>c) verso controllanti</i>	0	0
<i>d) verso altri</i>	413	2.271
Tot. inter. e altri oneri fin.	413	2.271
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
<b>TOTALE PROVENTI ED ON. FINANZIARI</b>	<b>16.231</b>	<b>39.599</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE:</b>		
18) Rivalutazioni:		
<i>a) di partecipazioni</i>	0	0
<i>b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni</i>	0	0
<i>c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni</i>	0	0
Tot. rivalutazioni	0	0
19) Svalutazioni:		
<i>a) di partecipazioni</i>	0	0
<i>b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni</i>	0	0
<i>c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni</i>	0	0
Tot. svalutazioni	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-15.651</b>	<b>1.452</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio:		
a) Imposte correnti	1.881	3.395
b) Imposte differite e anticipate	0	0
<b>TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO</b>	<b>1.881</b>	<b>3.395</b>
<b>23) AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO</b>	<b>-17.532</b>	<b>-1.943</b>

*Il Legale Rappresentante*

***FONDAZIONE WELFARE AMBROSIANO***

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

***Fondo di dotazione Euro 5.755.045  
Codice fiscale 97534960154***

***Relazione al bilancio al 31/12/2017***

Signori Membri del Consiglio di indirizzo,

si sottopone alla Vostra attenzione la presente relazione che, insieme con lo Stato patrimoniale e il Rendiconto della gestione al 31/12/2017, costituisce parte integrante del bilancio d'esercizio della Fondazione. L'esercizio in esame si chiude con un disavanzo di euro 17.532.

**L'ATTIVITÀ DELLA FONDAZIONE**

La Fondazione Welfare Ambrosiano nell'ultimo esercizio ha operato a pieno regime sia per proseguire nell'esecuzione d'importanti attività sia per intraprenderne delle nuove sia anche per portarne a compimento altre, con effetti misurabili nei dati contabili di seguito esaminati.

Rispetto all'esercizio precedente si è registrata una riduzione dei ricavi e dei conseguenti costi, il cui dettaglio è indicato successivamente in questa relazione.

I dati contabili rappresentano quindi la crescita di alcune attività e la fine o la riduzione di altre anche di valore significativo.

In particolare, tra quelle aumentate si segnalano la "Agenzia sociale" per la locazione "Milano Abitare", il "Prestito d'Onore", il "Microcredito under 35".

Tra quelle stabilizzate, si ricorda l'attività per i "Bandi Comune di Milano L. 266", mentre tra quelle che si sono ridotte le "Anticipazioni sociali" e il "Credito sociale".

Si precisa infine che tra le l'attività residuale del progetto "Mutualità dedicata" i costi sono stati d'importo esiguo e spesi direttamente nel conto economico senza incidere sul Patrimonio.

Il consuntivo conferma la crescita 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, non ritenendosi necessario quindi applicare quanto indicato dall'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 succitata ragione si è contabilizzato sempre nel Conto economico anche la movimentazione del succitato Fondo di dotazione per l'importo pari alle escussioni non coperte dal contributo "FLA".

Nello specifico si precisa che il totale delle sopraccitate escussioni incide patrimonialmente per 51.523,00 euro, in netta riduzione quindi rispetto all'esercizio 2016.

L'utilizzo, al netto della copertura garantita dalla Fondazione Lombarda Antiusura e con inclusi invece gli oneri pari a euro 29.728 del "Bando Agevola Microcredito", porta il Fondo di dotazione a euro 5.755.045 e per la prima volta - anche sommando gli utili degli esercizi precedenti - risulta inferiore per euro 58.375 rispetto al Patrimonio iniziale della Fondazione.

I ricavi sono costituiti dai contributi ricevuti dai Soci fondatori e da terzi, dall'attività commerciale e dai proventi finanziari.

Il contributo dei Soci è costituito dalle erogazioni ottenute dal Comune di Milano per 50.000 euro (a fronte di un preventivo di euro 80.000) e dalla Camera di commercio di Milano per euro 75.000 (contro un preventivo di euro 90.000).

La riduzione della sopra indicata voce di ricavo rispetto a quanto preventivato è stata compensata parzialmente dalle maggiori contribuzioni ottenute da terzi e precisamente per 25.000 euro da Regione Lombardia (rispetto ai 10.000 previsti) e per altri 22.000 euro dalla Fondazione Cariplo come riconoscimento per il progetto mutualità.

Sempre tra i contributi da terzi si trovano anche le controgaranzie e gli interessi sulle anticipazioni sociali riconosciute dalla Fondazione Lombarda Antiusura per euro 32.038.

Le attività commerciali hanno segnato una crescita nei valori grazie alla "Agenzia sociale per la locazione" (euro 198.853), mentre per l'attività sui "Bandi L.266" le entrate sono state di euro 12.000 inferiori a quanto preventivato.

Infine si rilevano i proventi finanziari, ottenuti grazie agli interessi sugli investimenti maturati nell'esercizio, che ammontano a euro 16.644 contro i 41.836 del 2016 e un preventivo di euro 20.000.

Al fine di ottenere una maggiore redditività dalle disponibilità finanziarie, nel 2017 è stata decisa una diversa gestione del patrimonio per un importo di euro 4.000.000 che però darà i suoi effetti nel corso dell'anno 2018.

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

Per permettere l'operatività della Fondazione si sono dovuti sostenere i costi per le spese condominiali della sede di Via F. Orsini 21, per la telefonia, l'informatica, le attrezzature, la cancelleria e tutta la strumentistica necessaria.

Una novità in termini di costo riguarda l'attività di comunicazione e gli oneri per l'Organismo di vigilanza per un totale complessivo di euro 13.327.

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.

Gli oneri ammontanti a euro 89.686 causati dalle escussioni sono stati parzialmente compensati dal contributo "FLA" e fondo dedicato "ex Under 35" del Comune di Milano.

Un'altra voce nuova di costo è quella conseguente agli oneri del "Bando Agevola Microcredito" per euro 29.728.

Anche nell'esercizio 2017 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 176.929 e riguardano il contratto a tempo indeterminato del Direttore generale, un contratto a tutele crescenti, un distacco oneroso, mentre i due contratti di collaborazione pesano per euro 28.079. I tre ulteriori distacchi onerosi sono stati invece contabilizzati nel costo di euro 198.853 della "Agenzia sociale per la locazione" e, come indicato in precedenza nel capitolo ricavi, totalmente azzerati da pari importo nella specifica voce dei ricavi.

Per il quarto esercizio abbiamo in bilancio l'esito dell'attività commerciale che si chiude come nel precedente esercizio con un disavanzo, giustificato dalle minori entrate e conseguenti minori imposte dovute.

In ossequio a quanto previsto dal codice civile, così come modificato dal Dlgs. 139/ 2015, i conti d'ordine da questo bilancio 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 31/12/2017 a euro 1.435.894,00 (di cui euro 580.916,00 per il "Credito sociale", euro 36.442,00 per le "Anticipazioni sociali" ed euro 818.536,00 per i "Bandi L. 266"), mentre le contro garanzie "FLA" ricevute e ancora in essere ammontavano a euro 248.964,00.

Solo ai fini di una più completa informazione, si evidenzia che le garanzie relative ai "Prestiti d'Onore" ammontavano 94.250,00 euro, mentre per l'attività della "Agenzia Sociale per la Locazione" sono state rilasciate garanzie per euro 445.374,00; 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 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, 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 2017 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 in titoli, tutti mediante investimenti con caratteristiche prudenziali.

- Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide al 31 dicembre 2017 sono rappresentate dai saldi dei conti correnti bancari accessi a nome della Fondazione.

- Ratei attivi

Sono costituite dalle quote di interessi attivi maturati su obbligazioni.

## PASSIVO

---

- \* Patrimonio netto

L'ammontare del Patrimonio netto ha registrato una riduzione di euro 81.251 che porta il Fondo di dotazione a euro 5.755.045.

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

L'ammontare di euro 252.315 è la somma dei fondi gestiti dalla Fondazione, ma patrimonialmente non disponibili e/o 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, per la ex Provincia di Milano per il "progetto Afol".

- \* Debiti v / terzi

La posta indicata in bilancio di euro 4.186.207 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 191.500 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, dalle entrate 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 17.532 che Vi proponiamo di coprire mediante l'utilizzo per pari importo dell'avanzo realizzato negli esercizi precedenti.

Milano, 29 maggio 2018

p/ Consiglio di gestione  
Il Presidente

Massimo Ferlini

---

## Fondazione Welfare Ambrosiano

### Relazione del collegio dei revisori legali dei conti al bilancio chiuso al 31 dicembre 2017

Il Collegio dei revisori legali dei conti ha proceduto all'esame del bilancio della Fondazione Welfare Ambrosiano chiuso al 31 dicembre 2017, che è stato redatto ai sensi dello Statuto e avendo a riferimento i principi contabili nazionali e che si chiude con un disavanzo di esercizio di euro 17.532.

L'esame del bilancio è stato svolto secondo i principi di comportamento raccomandati dal CNDCEC e facendo riferimento alle norme di legge, alla tecnica contabile, alle consuetudini in materia di enti non profit e alle norme stabilite per le imprese, qualora compatibili con la natura "non profit" della Fondazione.

Lo stato patrimoniale e il conto economico del presente esercizio sono stati comparati con i valori dell'esercizio precedente.

Il Collegio ha preso atto che anche per l'esercizio 2017 il Consiglio di gestione ha utilizzato come criterio per la redazione del bilancio esclusivamente quello della competenza, così come peraltro previsto dal principio contabile n.1 elaborato dal "Tavolo tecnico per l'elaborazione dei Principi contabili per gli enti non profit".

Il Collegio rileva che, come anche avvenuto per l'esercizio 2016, tutte le escussioni sono state coperte dal solo Fondo di dotazione, non avendo più come discriminante la diversa natura del soggetto escusso.

Il Collegio accerta inoltre che anche quest'anno, allo scopo di rendere più chiara la lettura del bilancio, il Consiglio di gestione ha ritenuto preferibile far transitare nel conto economico sia il totale delle perdite derivanti dalle escussioni sia l'utilizzo del Fondo di dotazione a parziale copertura delle stesse, rispettivamente il primo tra i costi e il secondo tra i ricavi. Oltre alla suddetta motivazione, il Consiglio di gestione ha preferito tale metodo di contabilizzazione, pur essendo difforme rispetto a quanto previsto dal principio contabile OIC 31, perché ha ritenuto che il Fondo di dotazione, avendo anche natura patrimoniale, non sia interamente assimilabile a un fondo rischi.

Il Collegio infine rileva che il patrimonio della Fondazione, per la prima volta dalla sua costituzione, risulta inferiore a quello iniziale per 58.376 euro.

La revisione è stata pianificata e svolta per accertare che il bilancio d'esercizio non sia viziato da errori significativi e risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione ha compreso l'esame, in base a verifiche a campione, degli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dal Consiglio di gestione.

---

A giudizio del Collegio, il Bilancio in esame corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e la valutazione del patrimonio sociale è stata effettuata in conformità ai criteri civilistici.

Nel corso dell'esercizio si è proceduto al controllo sulla tenuta della contabilità e sull'espletamento delle formalità fiscali e non sono emerse criticità da segnalare.

La responsabilità della redazione del bilancio è di esclusiva competenza del Consiglio di gestione della Fondazione, mentre il Collegio dei revisori legali dei conti è responsabile del giudizio espresso sul bilancio e basato sull'attività di controllo esercitata.

Sulla base del lavoro svolto, il Collegio dei revisori legali dei conti ritiene che il bilancio in esame sia stato redatto con chiarezza e sostanzialmente nel rispetto delle consuetudini in materia di enti "non profit" e che nel suo complesso rappresenti in modo corretto e veritiero la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

Milano, 29 V 2018

Il Collegio dei revisori legali dei conti

(Federico Baccani)

(Antonella Chiametti)

(Fabio Secchi)