

## RENDICONTO GESTIONALE

| Oneri e costi  | 31/12/2021        | 31/12/2020        | Proventi e Ricavi   | 31/12/2021          | 31/12/2020         |
|--|-------------------|-------------------|---|---------------------|--------------------|
| <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                                     | 6.642,00          | 4.185,00          | 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori                    | 135.000,00          | 135.000,00         |
| 2) Servizi   | 170.322,00        | 223.781,00        | 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               | 122.440,00          | 158.517,00         |
| 4) Personale   | 270.090,00        | 236.854,00        | 4) Erogazioni liberali  | 0,00                | 0,00               |
| 5) Ammortamenti  | 845,00            | 1.627,00          | 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   | 117.145,00          | 102.000,00         |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri  |                   |                   | 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi                                | 30.257,00           | 12.400,00          |
| 7) Oneri diversi di gestione   | 159.729,00        | 29.238,00         | 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  | 105,00              | 15,00              |
| 10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali (utilizzo fondi) | (90.873,00)       | (24.509,00)       | 11) Rimanenze finali  | 0,00                | 0,00               |
| <b>Totale</b>  | <b>516.755,00</b> | <b>471.176,00</b> | <b>Totale</b>   | <b>404.947,00</b>   | <b>407.932,00</b>  |
|  |                   |                   | <b>Avanzo / disavanzo attività di interesse generale</b>                    | <b>(111.808,00)</b> | <b>(63.244,00)</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  |                     |                    |
| 2) Su prestiti   |                   |                   | 2) Da altri investimenti finanziari   | 18.701,00           | 2.617,00           |
| 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>18.701,00</b>    | <b>2.617,00</b>    |
|  |                   |                   | <b>Avanzo / disavanzo attività finanziarie e patrimoniali</b>               | <b>18.701,00</b>    | <b>2.617,00</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>516.755,00</b> | <b>471.176,00</b> | <b>Totale proventi e ricavi</b>   | <b>423.648,00</b>   | <b>410.549,00</b>  |
|  |                   |                   | <b>Avanzo / disavanzo d'esercizio prima delle imposte</b>                   | <b>(93.107,00)</b>  | <b>(60.627,00)</b> |
|  |                   |                   | <b>Imposte</b>  | <b>4.282,00</b>     | <b>1.032,00</b>    |
|  |                   |                   | <b>Avanzo / disavanzo d'esercizio</b>                                       | <b>(97.389,00)</b>  | <b>(61.659,00)</b> |

## Costi e proventi figurativi

| Costi figurativi                     | 31/12/2021  | 31/12/2020  | Proventi figurativi                  | 31/12/2021  | 31/12/2020  |
|--------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------------|-------------|-------------|
| 1) da attività di interesse generale |             |             | 1) da attività di interesse generale |             |             |
| 2) da attività diverse               |             |             | 2) da attività diverse               |             |             |
| <b>Totale</b>                        | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>Totale</b>                        | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

Fondazione Welfare Ambrosiano

Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/21

| STATO PATRIMONIALE   | 31/12/2021       | 31/12/2020          |
|--|------------------|---------------------|
| <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  | 1.004,00         | 966,00              |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti   | -                | -                   |
| <b>Totale immobilizzazioni materiali</b>   | <b>1.004,00</b>  | <b>966,00</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>  | 11.900,00        | 11.900,00           |
| <i>Totale crediti verso altri</i>  | <i>11.900,00</i> | <i>11.900,00</i>    |
| <i>Totale crediti</i>  | <i>11.900,00</i> | <i>11.900,00</i>    |
| 3) altri titoli  | -                | 3.700.000,00        |
| <b>Totale Immobilizzazioni finanziarie</b>   | <b>11.900,00</b> | <b>3.711.900,00</b> |
| <b>Totale Immobilizzazioni</b>   | <b>12.904,00</b> | <b>3.712.866,00</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   | -                | -                   |
| <b>Totale rimanenze</b>  | -                | -                   |
| <b>II - Crediti</b>  |                  |                     |
| 1) verso utenti e clienti  |                  |                     |
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>  | 30.257,00        | 12.400,00           |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>  |                  |                     |
| <i>Totale crediti verso utenti e clienti</i>   | <i>30.257,00</i> | <i>12.400,00</i>    |

## Fondazione Welfare Ambrosiano

Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/21

| STATO PATRIMONIALE  | 31/12/2021          | 31/12/2020           |
|---|---------------------|----------------------|
| 2) verso associati e fondatori  |                     |                      |
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                             | 7.663,00            | 7.389,00             |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                             |                     |                      |
| <b>Totale crediti verso associati e fondatori</b>                         | <b>7.663,00</b>     | <b>7.389,00</b>      |
| 3) verso enti pubblici  |                     |                      |
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                             | 97.500,00           | 87.500,00            |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                             |                     |                      |
| <b>Totale crediti verso enti pubblici</b>                                 | <b>97.500,00</b>    | <b>87.500,00</b>     |
| 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>               | <b>-</b>            | <b>-</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>            | <b>-</b>            | <b>-</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>                  | <b>-</b>            | <b>-</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>                           | <b>-</b>            | <b>-</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>                             | <b>-</b>            | <b>-</b>             |
| 9) crediti tributari  |                     |                      |
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                             | 1.864,00            | 1.643,00             |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                             |                     |                      |
| <b>Totale crediti tributari</b>   | <b>1.864,00</b>     | <b>1.643,00</b>      |
| 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>                                      | <b>-</b>            | <b>-</b>             |
| 11) imposte anticipate  |                     |                      |
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                             |                     |                      |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                             | -                   | -                    |
| <b>Totale crediti imposte anticipate</b>                                  | <b>-</b>            | <b>-</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>-</b>            | <b>-</b>             |
| <b>Totale crediti</b>   | <b>137.284,00</b>   | <b>108.932,00</b>    |
| <b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>  |                     |                      |
| 1) partecipazioni in imprese controllate                                  |                     |                      |
| 2) partecipazioni in imprese collegate                                    |                     |                      |
| 3) altri titoli   |                     |                      |
| <b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>             |
| <b>IV - Disponibilità liquide</b>   |                     |                      |
| 1) depositi bancari e postali   | 5.742.196,00        | 6.846.241,00         |
| 2) assegni  |                     |                      |
| 3) danaro e valori in cassa   | 165,00              | 224,00               |
| <b>Totale disponibilità liquide</b>                                       | <b>5.742.361,00</b> | <b>6.846.465,00</b>  |
| <b>Totale attivo circolante</b>   | <b>5.879.645,00</b> | <b>6.955.397,00</b>  |
| <b>D) Ratei e risconti attivi</b>   | <b>2.391,00</b>     |                      |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>  | <b>5.894.940,00</b> | <b>10.668.263,00</b> |

## Fondazione Welfare Ambrosiano

Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/21

| STATO PATRIMONIALE   | 31/12/2021          | 31/12/2020          |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>PASSIVO</b>   |                     |                     |
| <b>A) Patrimonio netto</b>   |                     |                     |
| <b>I - Fondo di dotazione dell'ente</b>                            | 5.548.271,00        | 5.639.145,00        |
| <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           | 77.253,00           |
| 2) altre riserve   |                     | 2,00                |
| <i>Totale patrimonio libero</i>                                    | 15.594,00           | 77.255,00           |
| <b>IV - Avanzo/disavanzo d'esercizio</b>                           | - 97.389,00         | - 61.659,00         |
| <b>Totale patrimonio netto</b>                                     | <b>5.466.476,00</b> | <b>5.654.741,00</b> |
| <b>B) Fondi per rischi e oneri</b>                                 |                     |                     |
| 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili                 |                     |                     |
| 2) per imposte, anche differite                                    | -                   | -                   |
| 3) altri   | 50.000,00           | 243.875,00          |
| <b>Totale fondi per rischi e oneri</b>                             | <b>50.000,00</b>    | <b>243.875,00</b>   |
| <b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>       | <b>56.863,00</b>    | <b>53.625,00</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            | 4.375.787,00        |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                      | 98.570,00           |                     |
| <i>Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</i> | 100.662,00          | 4.375.787,00        |
| 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>                      |                     |                     |
| <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>                      | 38.691,00           | 25.924,00           |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                      |                     |                     |
| <i>Totale debiti verso fornitori</i>                               | 38.691,00           | 25.924,00           |
| 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>                      | 15.768,00           | 16.687,00           |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                      |                     |                     |
| <i>Totale debiti tributari</i>                                     | 15.768,00           | 16.687,00           |
| 10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale     |                     |                     |

## Fondazione Welfare Ambrosiano

Bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/21

| <b>STATO PATRIMONIALE</b>  | <b>31/12/2021</b>   | <b>31/12/2020</b>    |
|--|---------------------|----------------------|
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                            | 19.567,00           | 16.419,00            |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                            |                     |                      |
| <i>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i> | <i>19.567,00</i>    | <i>16.419,00</i>     |
| 11) debiti verso dipendenti e collaboratori                              |                     |                      |
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                            | 23.084,00           | 17.994,00            |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                            |                     |                      |
| <i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i>                    | <i>23.084,00</i>    | <i>17.994,00</i>     |
| 12) altri debiti   |                     |                      |
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                            | 92.858,00           | 15.125,00            |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                            |                     |                      |
| <b>Totale altri debiti</b>   | <b>92.858,00</b>    | <b>15.125,00</b>     |
| <b>Totale debiti</b>   | <b>290.630,00</b>   | <b>4.467.936,00</b>  |
| <b>E) Ratei e risconti passivi</b>                                       | <b>30.971,00</b>    | <b>248.086,00</b>    |
| <b>TOTALE PASSIVO</b>  | <b>5.894.940,00</b> | <b>10.668.263,00</b> |

**FONDAZIONE WELFARE AMBROSIANO**

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

***Fondo di dotazione Euro 5.548.271  
Codice fiscale 97534960154***

***Relazione al bilancio al 31/12/2021***

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 2021.

L'esercizio in esame si chiude con un disavanzo di euro 97.389 e tale risultato negativo non è in linea con quanto indicato nel bilancio preventivo, a causa dalla richiesta del Comune di Milano di esercitare le escussioni previste nella ex convenzione denominata "Legge 266" per euro 98.570. Per correttezza contabile, tale importo è stato contabilizzato nel conto economico e accantonato in uno specifico fondo rischi nello stato patrimoniale. Questa scelta deriva dalla necessità, visti i pregressi accordi politici esistenti tra i fondatori soci, di una decisione specifica da parte del Consiglio di Indirizzo, titolare del patrimonio, rispetto al riconoscimento di tale debito.

Da segnalare la naturale riduzione dell'attivo nel patrimoniale avendo restituito al Comune di Milano risorse residue per euro 3.341.581 per fine convenzione "Agenzia sociale per la locazione".

**L'ATTIVITÀ DELLA FONDAZIONE**

Fondazione Welfare Ambrosiano, nonostante il perdurare delle difficoltà legate alla pandemia, anche in questo esercizio ha operato col massimo impegno per proseguire nella realizzazione delle importanti attività in essere e altresì per programmarne altre di nuove, come, in particolare, con l'iniziativa denominata "Credito solidale 2.0", in coerenza con il piano di attività presentata nel mese di dicembre 2020 nel Consiglio di Indirizzo i cui effetti sono rilevabili nei dati contabili di seguito esaminati.

I dati contabili rappresentano una stabilizzazione 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 negativi conseguenti alla fine dell'attività "Milano Abitare" che, come noto, non è più svolta dalla Fondazione e anche dal termine delle azioni collegate alla convenzione "Legge 266".

Le escussioni riportate nel conto economico riguardano quelle già citate in premessa e si è altresì provveduto a contabilizzare per competenza anche euro 56.212 relativi ai contributi ancora da erogare sul "Credito Solidale 2.0", mentre quelli erogati nell'esercizio sono pari a 3.161 euro.

I contributi ancora da erogare come sopra riportato, al fine di permettere una comprensione più immediata del bilancio, è stata rilevata come costo nel conto economico e appostata nel patrimoniale, al netto di quanto già erogato nell'esercizio, come debito vincolato.

Per le stesse ragioni di trasparenza e correttezza contabile si è altresì registrato sempre nel conto economico anche il costo delle attività progettuali per 31.500 euro.

I ricavi sono costituiti principalmente da contributi ricevuti dai Soci fondatori e da terzi (252.145 euro), poi dai ricavi dell'attività commerciale (152.698 euro).

Il contributo dei Soci è costituito dalle erogazioni ottenute dal Comune di Milano per 50 mila euro, dalla Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi per 75 mila euro e da Regione Lombardia per 10 mila euro.

Le contribuzioni da terzi per euro 117.145 riguardano l'importo per competenza 2021 di quanto erogato dalla Fondazione JPMorgan

Le attività commerciali, che sono in diminuzione rispetto all'anno precedente, sono derivate per 122.440 euro dal progetto "Agenzia sociale per la locazione" e per 30.257 euro dai "Bandi L.266".

I ricavi da proventi finanziari sommano ad euro 18.701.

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" maturati ancorché non ancora liquidati nel 2021.

Nell'esercizio ci sono gli oneri ormai stabili per l'assistenza amministrativa, compresa la gestione separata legata all'attività commerciale, oltre che la doppia contabilità per "Milano Abitare".

Sono rimasti invariati i costi dei revisori e dell'organo di vigilanza. Si segnala che tra i costi si trovano sia la realizzazione del gestionale che il percorso di verifica dell'impatto sociale che sono stati "coperti" dal contributo ricevuto dalla Fondazione JPMorgan.

Non sono stati rilevati tra i costi le spese connesse all'utilizzo della sede operativa perché 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.

Gli oneri delle escussioni sono quelli della "legge 266" indicati in premessa e quelli relativi ai contributi del "Bando Agevola Microcredito" per euro 3.161 e quelli del "Credito Solidale 2.0" per 56.212 euro.

Per quanto riguarda i costi del personale, comprensivi di quelli di "Milano Abitare" sono di euro 270.090, di cui 235.000 per l'attività diretta e comprendono il contratto a tempo indeterminato del direttore generale, tre contratti a tutele crescenti e un contratto di collaborazione.

I costi del personale di "Milano Abitare", sono stati totalmente "coperti" da specifica voce dei ricavi.

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 31/12/2021 a euro 1.193.068 (di cui euro 818.805 per il "Credito sociale, euro 63.753 per Patita attiva ed euro 310.510 per i "Bandi L. 266"), mentre le contro garanzie "FLA" ricevute e ancora in essere ammontavano a euro 62.505.

Solo ai fini di una più completa informazione, si evidenzia che le garanzie relative ai "Prestiti d'Onore" ammontavano a 54.078 euro, totalmente coperti dal fondo messo a disposizione da Accademia Teatro alla Scala. Non sono più previsti impegni per le garanzie emesse per "Milano Abitare" in quanto con la fine della convenzione si è provveduto alla restituzione al Comune dei fondi residui e con la sua relativa assunzione degli obblighi come previsto dalla convenzione stessa.

I fondi già ricevuti dall'Accademia Teatro alla Scala sono allocati nello Stato patrimoniale nella voce "Fondo rischi e oneri/garanzie verso terzi".

## **INFORMAZIONI GENERALI**

Occorre prima di tutto precisare che, in relazione a quanto sopra descritto, il bilancio 2021 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 dal deposito cauzionale a favore del Comune di Milano nell'ambito della convenzione "Bandi L.266".

- Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide al 31 dicembre 2021 sono rappresentate dai saldi dei conti correnti bancari accessi a nome della Fondazione comprensivi di un Buono di risparmio in conto corrente per euro 400.000.

#### PASSIVO

- \* Patrimonio netto

L'ammontare del patrimonio netto si attesta a euro 5.466.476.

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

L'ammontare di tale voce è costituito da euro 50.000 quale somma dei fondi gestiti per conto di Accademia Teatro alla Scala e dai 98.570 euro quale stanziamento per potenziali escussioni "legge 266".

\* 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.

\* Altri debiti

La posta indicata in bilancio contiene anche, al netto dei contributi già erogati per le attività della “Agenzia sociale della locazione”, il debito verso il Comune di Milano come saldo a fine rendicontazione per i costi dell’Agenzia per euro 22.400

\* Risconti passivi

La voce di euro 30.971 contiene prevalentemente il contributo residuale di Fondazione JPMorgan di competenza 2022.

|                 |
|-----------------|
| 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 97.389, 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 2022

p/ Consiglio di gestione  
Il Presidente

Massimo Ferlini