

F.A.V. FONDAZIONE AMBROSIANA PER LA VITA
NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31/12/2013

Signori Soci,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo di gestione di Euro 155.672,11.

FATTI RILEVANTI DI GESTIONE

Nel 2013 oltre alle attività di consolidamento, diventate ormai istituzionali, inerenti a Casa Letizia e al progetto Oikos, abbiamo portato avanti il progetto "Madre Adolescente, due minori a rischio" ampliando soprattutto la parte relativa alle attività sociali.

In vista del termine del progetto (previsto per il febbraio 2014) e quindi per dare continuità al lavoro svolto fino ad oggi, abbiamo partecipato al bando finanziato dalla Legge Regionale N.23, ricevendo un ulteriore contributo per 12 mesi di € 45.000,00, sempre a sostegno della maternità in adolescenza. Tale progetto è stato denominato "Baby-mamme" e prevede la partecipazione, in qualità di partner, della Fondazione Opera Pia San Benedetto di Trezzo d'Adda.

abbiamo concluso il progetto "Costruire genitorialità" in partnership con il consultorio Fondazione Camen e sviluppato l'ordine dei Padri Somaschi il progetto Abitare Solidale che prevede come obiettivo cardine la creazione di una rete di appartamenti di housing sociale da rendere disponibile per una accoglienza abitativa di famiglie che vivono situazioni di particolare difficoltà o di grave emergenza.

Nell'ambito di tale progetto la FAV ha messo a disposizione un totale di 7 appartamenti. Sempre per dare continuità e sviluppo alla risposta di bisogno abitativo, nel corso del 2013 abbiamo inoltre partecipato ad un bando del Comune di Milano per l'assegnazione di 12 unità immobiliari confiscate alla criminalità organizzata e avviato una trattativa con la Parrocchia di Santa Marcellina di Muggiano per la gestione di 12 appartamenti, ricavati da una struttura che una volta era abitata ad asilo, da adibire sempre all'attività di Social housing.

Infine abbiamo terminato la ristrutturazione della palazzina sita in Milano Piazza Sant'Apollinare 1 e quindi subito avviato un progetto di accoglienza di minori stranieri non accompagnati, in collaborazione con la Cooperativa Sociale Tuttiinsieme e i primi inserimenti negli appartamenti al secondo piano destinati ad alloggi protetti per anziani.

CRITERI CONTABILI E DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2013 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo, mentre i debiti sono esposti al loro valore nominale. Non sono presenti posizioni di credito/debito espresse in valuta estera.

RATEI E RISCONTI ATTIVI E PASSIVI

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

COSTI E RICAVI

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

**COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI
DELLO STATO PATRIMONIALE E DEL CONTO ECONOMICO**

IMMOBILIZZI IMMATERIALI

SALDO AL 31/12/2013	€	806.861,09
SALDO AL 31/12/2012	€	189.637,66
VARIAZIONE	€	617.223,43

La variazione è dovuta principalmente allo stato di avanzamento lavori relativo alla ristrutturazione di piazza Sant'Appollinare per il quale si possiede il diritto di superficie oltre ad altre ristrutturazioni di minor entità intervenute sui nostri stabili

IMMOBILIZZI MATERIALI

SALDO AL 31/12/2013	€	2.560.065,38
SALDO AL 31/12/2012	€	2.531.768,17
VARIAZIONE	€	28.297,21

Le immobilizzazioni materiali si sono incrementate a seguito di ultimazioni manutenzioni straordinarie sui nostri immobili

CREDITI DIVERSI

SALDO AL 31/12/2013	€	271.694,78
SALDO AL 31/12/2012	€	244.372,95
VARIAZIONE	€	27.321,83

Il saldo è rappresentato da quanto ancora da incassare a saldo della locazione sugli immobili per € 52.759,73, da credito verso depositi cauzionali a breve per € 1.800,00, dal credito per il progetto Cariplo Madri Adolescenti per € 43.300,00, da contributi da ricevere per € 170.835,05.

DEPOSITI BANCARI E POSTALI

SALDO AL 31/12/2013	€	43.687,40
SALDO AL 31/12/2012	€	3.398,71
VARIAZIONE	€	40.288,69

Il saldo rappresenta la disponibilità liquida alla data di chiusura dell'esercizio sul c/c della Banca Prossima per € 42.798,60 e c/c postale € 888,80.

LIQUIDITA' IMMEDIATA

SALDO AL 31/12/2013	€	71,57
SALDO AL 31/12/2012	€	211,16
VARIAZIONE	€	-139,59

RATEI E RISCONTI ATTIVI

SALDO AL 31/12/2013	€	7.702,35
SALDO AL 31/12/2012	€	264,24
VARIAZIONE	€	7.438,11

Misurano oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartiti in ragione del tempo.

PATRIMONIO NETTO

SALDO AL 31/12/2013	€	2.276.396,76
SALDO AL 31/12/2012	€	2.239.786,12
VARIAZIONE	€	36.610,64

L'incremento del patrimonio netto è dovuto dall'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 36.610,64.

FONDO AMM.TO COSTI E IMPIANTI E AMPLIAMENTO

SALDO AL 31/12/2013	€	16.670,88
SALDO AL 31/12/2012	€	11.561,99
VARIAZIONE	€	5.108,89

Il fondo immobilizzazioni immateriali si è incrementato per l'ammortamento della ristrutturazione Sant'Apollinare

FONDO AMM.TO IMMOBILIZZI MATERIALI

SALDO AL 31/12/2013	€	131,68
SALDO AL 31/12/2012	€	131,68
VARIAZIONE	€	0,00

I fondi non sono stati incrementati e riguardano beni in uso agli appartamenti dati in comodato alle mamme e ai bambini.

DEPOSITI BANCARI PASSIVI

SALDO AL 31/12/2013	€	608.906,83
SALDO AL 31/12/2012	€	232.512,62
VARIAZIONE	€	376.394,21

Il saldo rappresenta il nostro indebitamento al 31/12/2013, incrementato anche dal nuovo mutuo stipulato con il Credito Artigiano.

DEBITI VERSO FORNITORI

SALDO AL 31/12/2013	€	350.702,88
SALDO AL 31/12/2012	€	151.922,25
VARIAZIONE	€	198.780,63

Sono costituiti da saldi verso fornitori e debiti per fatture da ricevere.

DEBITI V/ERARIO

SALDO AL 31/12/2013	€	923,53
SALDO AL 31/12/2012	€	787,49
VARIAZIONE	€	136,04

Il saldo al 31/12/2013 rappresenta il debito per IRES per € 2.667,00 sui redditi dei fabbricati di proprietà relativi all'anno 2013 e € 1.083,30 debiti ritenute autonomi. Da tale importo occorre dedurre gli acconti per imposte già pagate pari a € 2.826,77.

DEBITI DIVERSI

SALDO AL 31/12/2013	€	22.290,09
SALDO AL 31/12/2012	€	51.789,67
VARIAZIONE	€	-29.499,58

Sono costituiti principalmente da € 20.000,00 per prestito ricevuto dal Pio Istituto Maternità che restituiranno in un prossimo futuro.

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

SALDO AL 31/12/2013	€	0,00
SALDO AL 31/12/2012	€	7.667,66
VARIAZIONE	€	-7.667,66

ACCANTONAMENTI DIVERSI

SALDO AL 31/12/2013	€	258.387,81
SALDO AL 31/12/2012	€	236.887,00
VARIAZIONE	€	21.500,81

L'accantonamento ai progetti Cariplo Madri Adolescenti per € 13.871,14 e l'incremento per l'accantonamento al progetto Sant'Apollinare per € 244.516,67.

ONERI ATTINENTI ATTIVITA'

SALDO AL 31/12/2013	€	101.345,84
SALDO AL 31/12/2012	€	164.175,20
VARIAZIONE	€	-62.829,36

In questa voce sono compresi i costi attinenti la nostra attività istituzionale comprendente le manutenzioni, le utenze e le riparazione dei fabbricati in uso alla madri bisognose nonché le consulenze educative in base alla nuova ripartizione di bilancio

PRESTAZIONI DI SERVIZI

SALDO AL 31/12/2013	€	25.717,18
SALDO AL 31/12/2012	€	15.137,66
VARIAZIONE	€	10.579,52

Le voci più rilevanti sono rappresentati dai costi per consulenze amministrative-contabili, consulenze psicologiche, la cancelleria , l'iscrizione annuale all'Istituto per la donazione

RETRIBUZIONI E ONERI DEL PERSONALE

SALDO AL 31/12/2013	€	5.720,00
SALDO AL 31/12/2012	€	0,00
VARIAZIONE	€	5.720,00

Nel corso dell'anno ci siamo avvalsi di collaboratori occasionali retribuiti mezzo voucher INPS.

SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI

Tali spese sono già comprese negli oneri dell'attività specifica

ONERI DIVERSI

SALDO AL 31/12/2013	€	29.745,89
SALDO AL 31/12/2012	€	7.508,27
VARIAZIONE	€	22.237,62

Le voci comprendono l'imposta comunale IMU per € 3.402,00, la TARSU per € 2.029,60, l'imposta di registro sui contratti di affitto per € 1.066,65, erogazioni liberali alla parrocchia Sant'Apollinare ed altri costi minori.

AMMORTAMENTI

SALDO AL 31/12/2013	€	87.870,21
SALDO AL 31/12/2012	€	5.510,94
VARIAZIONE	€	82.359,27

Sono stati calcolati gli ammortamenti sul progetto di ristrutturazione Sant' Apollinare e diritto di superficie Sant'Apollinare.

COSTI PER RACCOLTA FONDI

SALDO AL 31/12/2013	€	3.222,63
SALDO AL 31/12/2012	€	0,00
VARIAZIONE	€	3.222,63

Sono costi sostenuti per promuovere la raccolta di fondi destinati al finanziamento della nostra attività.

ONERI FINANZIARI E BANCARI

SALDO AL 31/12/2013	€	19.933,19
SALDO AL 31/12/2012	€	14.068,40
VARIAZIONE	€	5.864,79

Questa voce comprende essenzialmente spese bancarie , interessi passivi su c/c bancari, per mutuo e commissioni per fido

ONERI TRIBUTARI

SALDO AL 31/12/2013	€	2.667,00
SALDO AL 31/12/2012	€	2.571,00
VARIAZIONE	€	96,00

Gli oneri tributari sono riferiti all'accantonamento IRES dovuto sui redditi prodotti dai fabbricati strumentali. Con riferimento all'IRAP, nessun importo è dovuto, in applicazione all'esenzione per le O.N.LU.S. prevista dalla Regione Lombardia.

ONERI STRAORDINARI

SALDO AL 31/12/2013	€	4.126,71
SALDO AL 31/12/2012	€	0,00
VARIAZIONE	€	4.126,71

Raccolgono erogazioni a famiglie bisognose.

DONAZIONI E OBLAZIONI

SALDO AL 31/12/2013	€	385.767,71
SALDO AL 31/12/2012	€	186.796,00
VARIAZIONE	€	198.971,71

Le donazioni più significative sono state quelle ricevute dal CAV per € 104.527,73, donazione Fondazione Banca del Monte per € 57.000,00 e da Casa Letizia per euro 21.000,00, progetto Madri Adolescenti per € 120.000,00.

RICAVI DA LOCAZIONE IMMOBILIARE COMMERCIALE E RIVALSA SPESE

SALDO AL 31/12/2013	€	53.397,81
SALDO AL 31/12/2012	€	52.857,45
VARIAZIONE	€	540,36

Tale voce comprende i canoni di locazione degli immobili commerciali e non, siti a Milano, e rimborso spese.

PROVENTI FINANZIARI

SALDO AL 31/12/2013	€	378,18
SALDO AL 31/12/2012	€	28,84
VARIAZIONE	€	349,34

Riguarda gli interessi attivi lordi maturati sul c/c bancario e abbuoni attivi.

PROVENTI DIVERSI E STRAORDINARI

SALDO AL 31/12/2013	€	0,00
SALDO AL 31/12/2012	€	5.900,07
VARIAZIONE	€	-5.900,07

PROPOSTA DI DESTINAZIONE

DELL'AVANZO DI GESTIONE DELL'ESERCIZIO 31/12/2013

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio al 31/12/2013 che stiamo sottoponendo alla Vostra approvazione si chiude con un avanzo di gestione di Euro 155.672,11 Vi proponiamo che venga rinviato a nuovo.

F.A.V. FONDAZIONE AMBROSIANA PER LA VITA
Via Gorkj, 2 – 20146 Milano
CF 97283920151

Ciò premesso Vi proponiamo di approvare il bilancio così come proposto.

* * * * *

Milano, 30 aprile 2014

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione