

**F.A.V. FONDAZIONE AMBROSIANA PER LA VITA**  
**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31/12/2009**

Signori Soci,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2009, che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo di gestione di Euro 25.214,81

#### FATTI RILEVANTI DI GESTIONE

Nel 2009 sono continuate le attività di sostegno ai CAV già iniziate negli anni precedenti soprattutto con il comodato degli immobili.

#### CRITERI CONTABILI E DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2009 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

#### IMMOBILIZZ. IMMATERIALI

Saldo al 31/12/2009	€	9.723,05
Saldo al 31/12/2008	€	6.051,05
Variazione	€	<u>+ 3.672,00</u>

Nel corso dell'esercizio non sono intervenute variazioni nella posta in esame.

#### IMMOBILIZZ. MATERIALI

Saldo al 31/12/2009	€	1.699.012,37
Saldo al 31/12/2008	€	1.680.040,37
Variazione	€	<u>+ 18.972,00</u>

Le immobilizzazioni materiali si sono incrementate per la manutenzione straordinaria sui fabbricati e per l'impianto elettrico di Via Albani 56

#### CREDITI DIVERSI

Saldo al 31/12/2009	€	6.811,00
Saldo al 31/12/2008	€	9.757,62
Variazione	€	<u>-2.946,62</u>

Il saldo è rappresentato da quanto ancora da incassare a saldo della locazione sugli immobili.

### DEPOSITI BANCARI

Saldo al 31/12/2009	€	30.785,90
Saldo al 31/12/2008	€	460.285,03
Variazione	€	<u>-429.499,13</u>

Il saldo rappresenta la disponibilità liquida alla data di chiusura dell'esercizio.

### RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Saldo al 31/12/2009	€	5.188,71
Saldo al 31/12/2008	€	4.244,10
Variazione	€	<u>+ 944,61</u>

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. Tale voce è composta dal rinvio all'esercizio successivo delle coperture assicurative € 3.087,87 da utenze per consumi gas e pari a € 2100,84

### PATRIMONIO NETTO

Saldo al 31/12/2009	€	1.207.048,25
Saldo al 31/12/2008	€	1.111.001,81
Variazione	€	<u>+ 96.046,44</u>

L'incremento del patrimonio netto è dovuto dall'avanzo di gestione dell'anno precedente.

### F.DO AMM. COSTI IMP. E AMPL.

Saldo al 31/12/2009	€	6.051,05
Saldo al 31/12/2008	€	6.051,05
Variazione	€	<u>0</u>

Il fondo ha raggiunto il valore delle immobilizzazioni immateriali.

### DEPOSITI BANCARI PASSIVI

Saldo al 31/12/2009	€	412.611,14
Saldo al 31/12/2008	€	864.270,36
Variazione	€	<u>- 451.659,22</u>

Il saldo rappresenta il nostro indebitamento al 31/12/2009 ; segnaliamo che è stato aperto un nuovo conto corrente presso la Banca Prossima.

### DEBITI VERSO FORNITORI

Saldo al 31/12/2009	€	99.225,96
Saldo al 31/12/2008	€	82.236,58
Variazione	€	<u>+ 16.989,38</u>

Sono costituiti da debiti per fatture ricevute e da ricevere per prestazioni e beni usufruiti nel corso dell'esercizio e non ancora liquidati alla data di chiusura dello stesso.

### DEBITI VS ERARIO

Saldo al 31/12/2009	€	4.625,57
Saldo al 31/12/2008	€	5.538,45
Variazione	€	<u>-912,88</u>

Il saldo al 31/12/2009 rappresentata il debito per IRES per € 3.060,00 sui redditi dei fabbricati di proprietà relativi all'anno 2009, € 756.57 per imposte anni precedenti e € 809.00 debiti ritenute autonomi

### DEBITI DIVERSI

Saldo al 31/12/2009	€	1.443,48
Saldo al 31/12/2008	€	1.443,48
Variazione	€	<u>0</u>

Sono costituiti da € 1.374,17 per versamento ritenuta d'acconto lavoratore autonomo e da € 69,31 note FAAP per spese oneri di gestione stabile di Via S. Antonio, 5 Milano.

### RATEI E RISCONTI PASSIVI

Saldo al 31/12/2009	€	1.043,22
Saldo al 31/12/2008	€	0
Variazione	€	<u>+1.043,22</u>

#### SPESE GENERALI

Saldo al 31/12/2009	€	28.372,48
Saldo al 31/12/2008	€	34.856,14
Variazione	€	<u>-6.483,66</u>

In questa voce sono compresi i costi di manutenzioni e riparaz. fabbricati già posseduti e su quelli nuovi di Bibiena e Sanales, le utenze gas, telefono, pulizia utilizzo spazi esterni spese postali ,cancelleria e raccolta rifiuti, e trasporti.

#### COSTI PER CONSULENZE

Saldo al 31/12/2009	€	22.208,00
Saldo al 31/12/2008	€	16.253,40
Variazione	€	<u>+ 5.954,60</u>

Le voci più rilevanti sono rappresentati dai costi per consulenze amministrative-contabili e costi per assistenza educativa e consulenze psicologiche

#### ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Saldo al 31/12/2009	€	10.250,26
Saldo al 31/12/2008	€	18.899,93
Variazione	€	<u>- 8.649,67</u>

In tale voce si evidenziano il premio “persone per la vita” per € 10.000,00, la partecipazione “fa la cosa giusta” per € 1.216,80 oltre ai costi relativi agli stampati e pubblicazioni e spese per la locazione di Via Galliano da noi concessa in affitto a una nostra assistita, e altre spese condominiali e altri spese di minor rilevanza.

### AMMORTAMENTI

Saldo al 31/12/2009	€	0
Saldo al 31/12/2008	€	72,00
Variazione	€	<u>- 72,00</u>

Gli ammortamenti sui nuovi cespiti (macchine ufficio e mobili) inizieranno nell'anno 2010,

### ONERI FINANZIARI E BANCARI

Saldo al 31/12/2009	€	14.257,60
Saldo al 31/12/2008	€	21.561,23
Variazione	€	<u>-7.303,63</u>

Questa voce comprende essenzialmente spese , interessi passivi bancari commissioni per fideiussione e imposta sostitutiva e ipotecaria erogazione mutuo.

### SOPRAVVENIENZE PASSIVE

Saldo al 31/12/2009	€	4.744,10
Saldo al 31/12/2008	€	1.987,20
Variazione	€	<u>+ 2.756,90</u>

In tale voce sono compresi le consulenze sugli affitti di competenza di anni precedenti.

### ONERI TRIBUTARI

Saldo al 31/12/2009	€	3.060,00
Saldo al 31/12/2008	€	4.340,88
Variazione	€	<u>- 1.280,88</u>

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

#### DONAZIONI E OBLAZIONI

Saldo al 31/12/2009	€	78.600,41
Saldo al 31/12/2008	€	162.514,09
Variazione	€	<u>- 83.913,68</u>

Tale importo deriva dalle oblazioni ricevute dalla PROVINCIA DI MILANO per € 3.000,00, PICCOLI PASSI per € 5.000,00 CASA LETIZIA per € 4.500,00 ,CAV per € 34.000,00 e altre donazioni per complessivi € 30.210,40 , e contributi per ospitalità per € 1.890,00

#### RICAVI DA LOCAZIONE IMMOB.

Saldo al 31/12/2009	€	39.576,04
Saldo al 31/12/2008	€	35.803,33
Variazione	€	<u>+ 3.772,71</u>

Tale voce comprende i canoni di locazione degli immobili siti a Milano da noi posseduti.

#### PROVENTI FINANZIARI

Saldo al 31/12/2009	€	147,61
Saldo al 31/12/2008	€	2,77
Variazione	€	<u>+ 144,84</u>

Riguarda gli interessi attivi lordi maturati sul c/c bancario e abboni attivi

#### PROVENTI STRAORDINARI

Saldo al 31/12/2009	€	1.000,00
Saldo al 31/12/2008	€	122,69
Variazione	€	<u>+877,31</u>

Tale voce comprende il rimborso dall'assicurazione .....

PROPOSTA DI DESTINAZIONE

DELL'AVANZO DI GESTIONE DELL'ESERCIZIO 31/12/2009

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio al 31/12/2009 che stiamo sottoponendo alla Vostra approvazione si chiude con un avanzo di gestione di Euro 25.214,81, Vi proponiamo di approvare il bilancio così come proposto.

\* \* \* \* \*

Milano, 30 aprile 2010

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione



CONTO ECONOMICO: Ricavi		Parziali	Totali
51	RICAVI		
1	DONAZIONI ED OBLAZIONI .....	30.210,40	
2	DONAZIONE CASA LETIZIA .....	4.500,00	
3	CONTRIBUTI PROVINCIA MILANO .....	3.000,00	
5	DONAZIONE C.A.V. ....	34.000,00	
7	CONTRIBUTI PROGETTI (PICCOLI P ....	5.000,00	
11	LOCAZ.COMMERCIALE VIA DUE GIUG ....	7.000,00	
13	LOCAZIONE VIA DALMINE .....	17.943,35	
14	RIVALSA SPESE COND,VIA DALMINE ....	1.300,00	
19	RIVALSA SP.COND.Bramante .....	800,00	
40	CONTRIBUTO OSPITALITA' .....	1.890,00	
55	CONTRIB.GESTIONE PROGETTO .....	12.964,00	
		-----	118.607,75
52	PROVENTI FINANZIARI		
14	INTERESSI ATTIVI BANCARI .....	147,61	
		-----	147,61
53	PROVENTI DIVERSI		
1	RIMBORSI ASSICURATIVI .....	1.000,00	
		-----	1.000,00
-----			
TOTALE CONTO ECONOMICO: Ricavi .....			119.755,36
-----			

CONTO ECONOMICO: Costi		Parziali	Totali
61	COSTI E SPESE		
1	PREMIO PERSONE PER LA VITA .....	10.000,00	
			10.000,00
64	PRESTAZIONI DI SERVIZI		
3	SPESE CONDOM.P.ZZA BIBBIENA .....	1.285,81	
4	SPESE CONDOMINIALI .....	682,00	
5	LUCE .....	3.647,00	
6	TELEFONICHE/INTERNET .....	786,21	
8	POSTALI E BOLLATI .....	47,15	
9	GAS .....	4.530,00	
10	ASSOCIATIVE - ABBONAMENTI .....	81,10	
11	STAMPATI E PUBBLICAZIONI .....	1.011,00	
12	SPESE PULIZIA .....	941,32	
13	SPESE VIAGGIO/POSTEGGI .....	63,80	
16	CANCELLERIA E STAMPATI .....	525,93	
17	SPESE CONDOM.VAL SENALES 7 .....	1.457,74	
21	SPESE AMMINISTRATIVE/CONTABIL. ....	3.078,00	
23	MANUTENZIONI E RIPARAZIONI FAB ....	5.260,20	
25	CONVEGNI E SALE .....	200,00	
27	ALTRE CONSULENZE (Todeschini) .....	4.567,00	
31	ASSISTENZA EDUCATIVA .....	14.133,00	
34	SPESE VARIE DEDUCIBILI .....	13,49	
35	DONAZIONE A CAV .....	212,00	
36	MANUTENZ.IMMOBILE DUE GIUGNO .....	3.636,00	
39	CANCELLAZIONE IPOTECA .....	920,00	
41	QUOTA ANNUALE ISTIT.DONAZIONE .....	1.107,00	
42	SPONSORIZZ.PROGETTO SORRISO .....	300,00	
43	ROTAZIONE SACCHI .....	3.300,00	
44	MANUTENZIONE STRAORDINARIA .....	5.760,00	
45	COLLABORAZIONI OCCASIONALI .....	430,00	
46	ASSISTENZA SOFTWARE .....	138,00	
47	GESTIONE STABILE S.ANTONIO .....	118,29	
48	PARTECIPAZ."FA LA COSA GIUSTA" ....	1.216,80	
49	LEGALI E NOTARILI .....	358,40	
50	ASSICURAZIONI R.C E INCENDIO .....	2.423,98	
			62.231,22
67	ACCANTONAMENTI		
1	ACCANTONAMENTO IRES .....	3.060,00	
			3.060,00
68	ONERI FINANZIARI		
5	INTERESSI PASSIVI BANCARI C/C .....	368,45	
6	INTER.PASSIVI BCA PROSS.20004 .....	12.393,21	
11	SPESE BANCA .....	575,94	
			13.337,60
69	ONERI DIVERSI		
1	IMPOSTE INDEDUCIBILI .....	240,91	
2	IMPOSTA DI REGISTRO .....	188,89	
3	IMPOSTA SIAE .....	176,52	
5	IMPOSTE COMUNALI .....	130,00	
7	SOPRAVVENIENZE PASSIVE .....	431,31	
8	COSTI COMPETENZA ANNI PRECED. ....	4.744,10	

CONTO ECONOMICO: Costi		Parziali	Totali
69	ONERI DIVERSI		5.911,73
Totale parziale .....			94.540,55
Utile d'esercizio .....			25.214,81
TOTALE CONTO ECONOMICO: Costi .....			119.755,36

STATO PATRIMONIALE: Attivita`		Parziali	Totali
02	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
1	COSTI DI IMPIANTO .....	1.557,43	
2	SPESE ROGITO IMM.VIA DUE GIUGN .....	4.493,62	
7	STUDIO FATT.P.ZA S.APOLLINARE .....	3.672,00	
			9.723,05
03	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1	IMMOBILE VIA M.GORKI N.2 .....	77.468,53	
2	IMMOBILE DUE GIUGNO N.3 .....	495.011,75	
3	IMMOBILE VIA DALMINE 6 - MI .....	924.486,19	
4	IMMOBILE VIA SANALE 7-MILANO .....	128.360,00	
5	APPART.P.ZA BIBBIENA/TIBALDI .....	53.942,00	
6	MANUTENZIONI STRAORD.FABBRICAT .....	9.600,00	
8	IMPIANTO ELETTR.VIA ALBANI 56 .....	9.372,00	
15	MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE .....	111,90	
16	MOBILI E ARREDI .....	660,00	
			1.699.012,37
06	CLIENTI		
0	CLIENTI .....	6.811,00	
			6.811,00
07	CREDITI DIVERSI		
10	CREDITI V/ERARIO X ACCONTI .....	4.354,52	
16	RITENUTE FISCALI SU INTERESSI .....	5,23	
			4.359,75
10	CASSA - BANCHE C/C		
1	CASSA CONTANTI .....	1.426,85	
2	PICCOLA CASSA .....	274,85	
4	CREDITO ARTIGIANO C/C 880 .....	5.747,93	
5	BANCA POP.MILANO C/C N.2239 .....	5.544,23	
8	BANCA PROSSIMA C/C 4752 .....	19.493,74	
			32.487,60
11	RATEI E RISCOINTI ATTIVI		
1	RATEI ATTIVI .....	2.100,84	
2	RISCOINTI ATTIVI .....	3.087,87	
			5.188,71
TOTALE STATO PATRIMONIALE: Attivita` .....			1.757.582,48

STATO PATRIMONIALE: Passivita`		Parziali	Totali
02	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
21	F.DO AMM.TO COSTI DI IMPIANTO .....	1.557,43	
22	F.DO AMM.SPESE ROGITO VIA DUE .....	4.493,62	
		-----	6.051,05
10	CASSA - BANCHE C/C		
9	BANCA PROSSIMA/MUTUO (20004) .....	412.611,14	
		-----	412.611,14
21	PATRIMONIO NETTO		
9	AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI .....	582.617,00	
20	F.DO DOTAZIONE F.A.V. ....	5.164,57	
21	F.DO DOTAZ. IMM. VIA GORKI .....	77.468,53	
22	F.DO DOTAZ. IMM.VIA DUE GIUGNO ....	291.798,15	
23	F.DO CONTRIB. CAV PER ACQ.IMM .....	250.000,00	
		-----	1.207.048,25
23	FONDI VARI		
3	DEBITI V/ERARIO X IMPOSTE .....	3.060,00	
5	F.DO IMPOSTE ANTE 2007 .....	756,57	
		-----	3.816,57
24	FORNITORI		
0	FORNITORI .....	71.021,90	
		-----	71.021,90
25	DEBITI VERSO BANCHE		
1	DEP.CAUZIONALE LISCIOTTO .....	319,00	
		-----	319,00
26	DEBITI DIVERSI		
10	DEBITI VARI .....	1.443,48	
13	RITENUTE D'ACCONTO AUTONOMI .....	809,00	
28	FORNITORI FATTURE DA RICEVERE .....	28.204,06	
		-----	30.456,54
27	RATEI E RISCOINTI PASSIVI		
1	RATEI E RISCOINTI PASSIVI .....	1.043,22	
		-----	1.043,22
Totale parziale .....			1.732.367,67
Utile d'esercizio .....			25.214,81
-----			
TOTALE STATO PATRIMONIALE: Passivita` .....			1.757.582,48
-----			