

F.A.V. FONDAZIONE AMBROSIANA PER LA VITA
NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31/12/2011

Signori Soci,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2011, che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo di gestione di Euro 158.435.98

FATTI RILEVANTI DI GESTIONE

Durante l'esercizio 2011 si sono consolidate le attività storiche della Fondazione, sia per quanto riguarda l'attività di reperimento fondi per Casa Letizia, sia per il progetto Oikos per l'abitazione sostenibile.

Inoltre la Fondazione ha ricevuto in donazione uno stabile in Esino Lario da destinare a Casa per Ferie di soggetti bisognosi e un finanziamento triennale da parte di Fondazione Cariplo per un progetto in partnership con l'Università Bicocca e in collaborazione con l'ospedale San Paolo a sostegno della maternità in adolescenza.

Abbiamo inoltre gettato le basi per avviare il progetto "Apollinare 1", consistente nella ristrutturazione di una palazzina in Piazza Sant'Apollinare a Milano in zona Baggio, dove verranno costruiti degli alloggi protetti per anziani, mamma/bambino e per neomaggiorenni provenienti da Comunità; ricevendo finanziamenti sia da Fondazione Cariplo sia da Fondazione Lambriana.

Anche nell'ottica di un ampliamento delle attività di rete, la FAV in partnership con il Consultorio Camen ha partecipato ad un bando indetto dalla Regione Lombardia a sostegno di famiglie in difficoltà con il progetto "Costruire genitorialità" e con l'Ordine dei Padri Somaschi tramite la Legge 285/97 del Comune di Milano ha presentato il progetto "Abitare Solidale" sempre nell'ambito del Housing Sociale.

Infine, abbiamo organizzato un convegno sul progetto regionale "NASKO" ,dove la Fav ha svolto una importante attività di rete, facendo incontrare e dialogare i vari enti coinvolti nel progetto.

CRITERI CONTABILI E DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2011 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 31/12/2011	€	30.903,97
Saldo al 31/12/2010	€	17.343,05
Variazione	€	+ 13.560,92

Nel corso dell'esercizio sono intervenute variazioni nella posta in esame a seguito di ristrutturazione dei nostri immobili di Viale Monza (nuova acquisizione) e progettazione ristrutturazione Via Sant Apollinare

IMMOBILIZZ. MATERIALI

Saldo al 31/12/2011	€	2.543.806,87
Saldo al 31/12/2010	€	1.699.162,37
Variazione	€	<u>+ 844.644,50</u>

Le immobilizzazioni materiali si sono incrementate per la donazione ricevuta dell'immobile di Esino Lario per € 844.361,50 oltre che, in misura minima, per l'istallazione di una lavatrice nell'appartamento di Via Don Guanella

CREDITI DIVERSI

Saldo al 31/12/2011	€	261.117,21
Saldo al 31/12/2010	€	24.376,23
Variazione	€	<u>+ 236.740,98</u>

Il saldo è rappresentato da quanto ancora da incassare a saldo della locazione sugli immobili per € 52.207,98 dal credito per il progetto Cariplo Madri Adolescenti per € 205.230,00 e progetto 285/97 € 3.679,23

DEPOSITI BANCARI E POSTALI

Saldo al 31/12/2011	€	6.819,38
Saldo al 31/12/2010	€	3.206,55
Variazione	€	<u>+ 3.612,83</u>

Il saldo rappresenta la disponibilità liquida alla data di chiusura dell'esercizio sul c/c della Banca Prossima per € 6.355,18, e c/c postale per € 464,20;

LIQUIDITA' IMMEDIATA

Saldo al 31/12/2011	€	1.593,52
Saldo al 31/12/2010	€	1.506,12
Variazione	€	<u>+ 87,04</u>

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Saldo al 31/12/2011	€	4.397,13
Saldo al 31/12/2010	€	5.188,71
Variazione	€	<u>- 791,58</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 per l'importo di euro € 3.834,63 e dalla manutenzione sito web per l'importo di € 562,50;

PATRIMONIO NETTO

Saldo al 31/12/2011	€	2.081.350,14
Saldo al 31/12/2010	€	1.232.263,06
Variazione	€	<u>+ 849.087,08</u>

L'incremento del patrimonio netto è dovuto dall'avanzo di gestione dell'anno precedente per € 6.087,08 e dalla costituzione di una riserva straordinaria per immobile di Esino Lario ricevuto in donazione per l'importo di € 843.000,00

F.DO AMM. COSTI IMP. E AMPL.

Saldo al 31/12/2011	€	6.051,05
Saldo al 31/12/2010	€	6.051,05
Variazione	€	<u>0</u>

Il fondo immobilizzazioni immateriali non si è incrementato in quanto i costi di ristrutturazione non sono stati ancora ultimati.

FONDO AMM.TO IMMOBILIZZ.MATERIALI

Saldo al 31/12/2011	€	131,68
---------------------	---	--------

Saldo al 31/12/2010	€	0
		<hr/>
Variazione	€	+ 131,68
		<hr/>

I fondi registrano gli ammortamenti relativi a beni strumentali acquistati nel corso dell'anno 2011;

DEPOSITI BANCARI PASSIVI

Saldo al 31/12/2011	€	316.448,19
Saldo al 31/12/2010	€	372.089,54
Variazione	€	<hr/> -55.641,35 <hr/>

Il saldo rappresenta il nostro indebitamento al 31/12/2011.

DEBITI VERSO FORNITORI

Saldo al 31/12/2011	€	72.877,54
Saldo al 31/12/2010	€	80.019,77
Variazione	€	<hr/> -7.142,23 <hr/>

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 31/12/2011	€	4.129,15
Saldo al 31/12/2010	€	3.650,37
Variazione	€	<hr/> +478,78 <hr/>

Il saldo al 31/12/2011 rappresenta il debito per IRES per € 2.571,00 sui redditi dei fabbricati di proprietà relativi all'anno 2011, € 756,57 per imposte anni precedenti e € 2.106,87 debiti ritenute autonomi. Da tale importo occorre dedurre gli acconti per imposte già pagate pari a € 1.305,29

DEBITI DIVERSI

Saldo al 31/12/2011	€	51.789,67
Saldo al 31/12/2010	€	51.789,67
Variazione	€	<u>0</u>

Sono costituiti principalmente da € 50.000,00 per prestito ricevuto dal Pio Istituto Maternità che restituiranno gradatamente e da altri piccoli sospesi

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Saldo al 31/12/2011	€	1.537,67
Saldo al 31/12/2010	€	1911,24
Variazione	€	<u>-373,57</u>

Sono costituiti da spese per pulizie addebitati da FAP e consumo gas

ACCANTONAMENTI DIVERSI

Saldo al 31/12/2011	€	155.887,00
Saldo al 31/12/2010	€	<u>0,00</u>
Variazione	€	<u>155.887,00</u>

ONERI ATTINENTI ATTIVITA'

Saldo al 31/12/2011	€	109.021,24
Saldo al 31/12/2010	€	<u>61.415,08</u>
Variazione	€	<u>+ 47.606,16</u>

Rappresenta l'erogazione ricevuta dalla Cariplo per il Progetto Madri Adolescenti da imputare agli anni 2012/2013;

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

PRESTAZIONI DI SERVIZI

Saldo al 31/12/2011	€	8.715,30
Saldo al 31/12/2010	€	<u>8.169,46</u>
Variazione	€	<u>+ 545,84</u>

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

SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI

Tali spese sono già comprese negli oneri dell'attività specifica

ONERI DIVERSI

Saldo al 31/12/2011	€	2.871,46
Saldo al 31/12/2010	€	<u>289,01</u>
Variazione	€	<u>+ 2.582,45</u>

Nella nuova rappresentazione del bilancio, tali voci comprendono l'imposta di registro, le sopravvenienze passive e altre imposte indeducibili

AMMORTAMENTI

Saldo al 31/12/2011	€	131,68
Saldo al 31/12/2010	€	<u>0</u>
Variazione	€	<u>+ 131,68</u>

Sono stati calcolati gli ammortamenti su macchine ufficio, mobili e lavatrici

ONERI FINANZIARI E BANCARI

Saldo al 31/12/2011	€	19.759,28
---------------------	---	-----------

Saldo al 31/12/2010	€	14.203,66
Variazione	€	<u>5.555,62</u>

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

ONERI TRIBUTARI

Saldo al 31/12/2011	€	2.571,00
Saldo al 31/12/2010	€	2.643,00
	€	<u>- 72,00</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 31/12/2011	€	254.032,22
Saldo al 31/12/2010	€	41.832,00
Variazione	€	<u>+ 212.200,22</u>

Le donazioni più significative sono state quelle ricevute dalla CARIPLO per progetto Madri Adolescenti per € 77.943,00 donazione CAV € 94.500,00, donazione CENTRO AMB.AIUTO FAM. € 57.546,00, concorso spese rete Baggio L. 285/97 per € 16.224,71 e altre erogazioni di minor importo

RICAVI DA LOCAZIONE IMMOB. COMMERCIALI E RIVALSA SPESE

Saldo al 31/12/2011	€	45.613,30
---------------------	---	-----------

Saldo al 31/12/2010	€	24.300.00
Variazione	€	<u>+ 21.313.30</u>

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

PROVENTI FINANZIARI

Saldo al 31/12/2011	€	0
Saldo al 31/12/2010	€	2.98
Variazione	€	<u>- 2.98</u>

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

PROVENTI STRAORDINARI

Saldo al 31/12/2011	€	1.860.62
Saldo al 31/12/2010	€	7.318.40
Variazione	€ -	<u>5.457,78</u>

Tale voce comprende rimborsi assicurativi, sopravvenienze attive

PROPOSTA DI DESTINAZIONE

DELL'AVANZO DI GESTIONE DELL'ESERCIZIO 31/12/2010

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio al 31/12/2011 che stiamo sottoponendo alla Vostra approvazione si chiude con un avanzo di gestione di Euro 158.435.98 Vi proponiamo di destinare il medesimo a Riserva Istituzionale; Ciò premesso Vi proponiamo di approvare il bilancio così come proposto.

* * * * *

Milano, 30 aprile 2012

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione