

Fondazione Finanza Etica

Sede in Via Nazario Sauro n. 15 – 35139 PADOVA

Codice fiscale 92157740280

Iscritta al Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche al n. 19

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2018

Stato patrimoniale attivo	31/12/2018	31/12/2017
A) Crediti verso partecipanti per quote		
B) Immobilizzazioni	309.729	310.356
<i>I. Immateriali</i>		
1) Diritti di marchio	16.411	21.882
2) Software	651	0
3) Altre	9.760	0
	<u>26.822</u>	<u>21.882</u>
<i>II. Materiali</i>		
1) Terreni e Fabbricati	173.376	179.424
4) Altri Beni	1.619	1.403
	<u>174.995</u>	<u>180.827</u>
<i>III. Finanziarie</i>		
1) Partecipazioni	34.912	34.647
2) Crediti	73.000	73.000
	<u>107.912</u>	<u>107.647</u>
C) Attivo circolante	1.554.439	1.025.790
<i>II. Crediti</i>		
1) Verso clienti	0	28.060
3) Per contributi da ricevere	62.782	60.156
5) Verso altri	18.141	26.245
	<u>80.923</u>	<u>114.461</u>
<i>III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni</i>		
<i>IV. Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	1.473.378	911.291
2) Cassa contanti	138	38
	<u>1.473.516</u>	<u>911.329</u>
D) Ratei e risconti	500	1.171
1) Ratei attivi	0	0
1) Risconti attivi	500	1.171

Totale attivo	1.864.668	1.337.317
Stato patrimoniale passivo	31/12/2018	31/12/2017
A) Patrimonio netto	701.399	689.834
<i>I. Patrimonio libero</i>		
1) Risultato gestionale dell'esercizio	11.566	33.882
2) Risultato gestionale esercizi precedenti	548.539	525.952
3) Riserva perdite future	11.294	0
	<u>571.399</u>	<u>559.834</u>
<i>II. Fondo di dotazione</i>	90.000	90.000
<i>III. Patrimonio vincolato</i>		
1) Fondi vincolati destinati a terzi	40.000	40.000
B) Fondi per rischi e oneri	139.501	80.000
C) Trattamento fine rapporto lavoro subord.	31.612	19.531
D) Debiti	102.340	160.741
3) Verso banche	0	0
6) Verso fornitori	21.676	76.820
7) Debiti tributari	17.241	8.124
8) Deb. Vs Ist. di prev. e sicurezza sociale	11.900	3.902
12) Altri debiti	51.523	71.895
E) Ratei e risconti	889.816	387.211
1) Ratei passivi	0	0
2) Risconti passivi	889.816	387.211
Totale passivo	1.864.668	1.337.317

Rendiconto della Gestione	31/12/2018	31/12/2017
A) Proventi		
<i>I. Proventi da attività tipiche</i>	778.022	422.856
1) Da contributi su progetti	16.947	4.420
3) Da socio fondatore		
4) Da non soci		
5) Altri proventi	761.075	418.436
<i>II. Proventi da raccolta fondi</i>	0	0
<i>III. Proventi da attività accessorie</i>	31.400	31.200
3) Da socio fondatore	23.000	23.000
5) Altri proventi	8.400	8.200
<i>IV. Proventi finanziari e patrimoniali</i>	22.005	21.730
1) Da depositi bancari	255	0
2) Da altre attività	129	108

3) Da patrimonio edilizio	21.622	21.622
V.Proventi straordinari	6.702	14.091
Totale Proventi (A)	838.129	489.877
B) Oneri		
I. Oneri da attività tipiche	491.957	267.100
1) Materie prime	924	731
2) Servizi	73.306	69.439
3) Godimento beni di terzi	6.165	6.000
4) Personale	25.497	8.532
6) Oneri diversi di gestione	386.065	182.398
II. Oneri promozionali e di raccolta fondi	0	0
III. Oneri da attività accessorie	44.242	40.641
1) Materie prime		
2) Servizi	9.165	25.647
3) Personale	34.023	12.998
5) Ammortamenti	0	0
6) Oneri di vers di gestione	1.054	1.996
IV. Oneri finanziari e patrimoniali	10.133	7.114
1) Su c/c bancario	0	0
2) Oneri patrimoniali	10.133	7.114
V. Oneri straordinari	60.678	1.616
VI. Oneri di supporto generale	208.353	137.274
1) Materie prime		
2) Servizi	1.912	21.416
3) Godimento beni di terzi	0	0
4) Personale	184.228	100.174
5) Ammortamenti	8.808	6.171
6) Oneri diversi di gestione	13.405	4.513
VII. Altri oneri	11.200	7.250
1) IRAP	5.195	2.035
2) IRES	6.005	5.215
Totale Oneri (B)	826.563	455.995
Risultato gestionale (A-B)	11.566	33.882
di cui Gestione istituzionale	11.566	33.882

Fondazione Finanza Etica

Sede in Via Nazario Sauro n. 15 – 35139 PADOVA

Codice fiscale 92157740280

Iscritta al Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche al n. 19

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2018

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 presenta un utile netto di Euro 11.566, dopo aver accantonato imposte dell'esercizio per Euro 11.200, contro un utile di Euro 33.882 dell'esercizio precedente.

La Fondazione Finanza Etica è stata costituita in Padova il 16 aprile 2003, per atto pubblico ed ai sensi del D.p.r. 10.02.2000, n.361 ha ottenuto il riconoscimento della personalità giuridica con l'iscrizione, in data 16.12.2003, al Registro prefettizio delle persone giuridiche della Prefettura di Padova al n.19.

In data 27 gennaio 2017 il Consiglio di Indirizzo della Fondazione ha deliberato alcune modifiche e integrazioni statutarie che hanno comportato oltre al cambio della denominazione una più precisa indicazione degli scopi perseguiti. In particolare nel nuovo statuto viene declinato che la Fondazione orienta le proprie attività culturali in base ai principi di giustizia, responsabilità, democrazia economica, efficacia ed efficienza e coerenza.

Per il perseguimento della propria mission, la Fondazione è orientata ai seguenti obiettivi:

- 1) La promozione dell'educazione critica alla finanza e della finanza etica, ai sensi dell'Art.2 dello Statuto
 - valorizzando in special modo le pratiche già attuate attraverso le società del Gruppo Banca Popolare Etica,
 - ricercando costantemente percorsi innovativi finalizzati ad una profonda diffusione delle proprie proposte,
 - assumendo all'occorrenza il coordinamento e la gestione di iniziative promozionali, comunicative o editoriali del Gruppo Banca Popolare Etica;
- 2) L'analisi critica e la proposta di alternative rispetto alle regole e alle pratiche del mondo finanziario;
- 3) L'attività di ricerca e studio sui temi della finanza e della finanza etica.

In questa prospettiva la Fondazione:

- È strumento volto a tessere relazioni e collaborazioni, sia a livello nazionale che internazionale, con soggetti esterni al Gruppo Banca Popolare Etica sui temi propri della sua mission, in particolare attraverso iniziative comuni in campagne di opinione, azioni di pressione congiunte e di lobby sui diritti civili, economici e sociali, attività di sensibilizzazione, eventi e formazione.
- Si rivolge e lavora con le reti e le organizzazioni con cui il Gruppo Banca Popolare Etica è in contatto, per favorire la connessione e collaborazione del Gruppo Banca Popolare Etica con altre realtà, in Italia e su scala Europea ed

Internazionale, che si occupano dei temi collegati ad un miglioramento sociale, ambientale, economico, culturale, attraverso le buone pratiche;

- Lavora e collabora con i media, il mondo della ricerca e dell'università, per promuovere le caratteristiche, i vantaggi e le possibilità operative della finanza etica presso il mondo accademico, i decisori politici ed il pubblico in generale.

Scopo della Fondazione è perseguire esclusivamente finalità di solidarietà sociale, svolgendo tale attività nei seguenti settori: formazione, promozione della cultura e dell'arte, tutela dei diritti civili, tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente.

Le finalità della Fondazione si esplicano in ambito nazionale ed internazionale.

Forma e contenuto del bilancio

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è redatto secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'articolo 2423 codice civile e dall'art. 2423-bis, 1° comma, codice civile e nel rispetto dei criteri di valutazione di cui all'art. 2426 codice civile.

Si è tenuto conto, inoltre, della nuova normativa di modifica del diritto societario dettata dal D.Lgs. 6/2003 e successive modifiche, entrata in vigore il 1° gennaio 2004, in quanto applicabile.

Sono state, inoltre, tenute in considerazione le raccomandazioni e le interpretazioni emanate dalla Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed i principi contabili, se ed in quanto applicabili ad un ente senza fine di lucro, approvati dai Consigli Nazionali dei Dottori e dei Ragionieri Commercialisti.

La presente nota è stata redatta secondo lo schema proposto dalla raccomandazione n. 1 dell'aprile 2001 e dalla interpretazione n. 1 dell'ottobre 2002 della Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti. Inoltre, si è tenuto conto del principio contabile n. 2 relativo all'iscrizione e la valutazione delle liberalità nel bilancio d'esercizio degli enti non profit.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio; vengono inoltre fornite tutte le informazioni complementari, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge, ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta dei dati di bilancio.

Tutti gli importi indicati nella nota integrativa sono espressi in unità di Euro.

L'art. 20 del codice civile, nell'ambito della disciplina delle fondazioni e delle associazioni riconosciute, prevede la generica approvazione del bilancio al termine di ogni esercizio.

A parte questa norma non vi sono regole predeterminate né legislative, né norme generalmente accettate per la formazione e il contenuto del bilancio delle fondazioni.

Occorre quindi riferirsi alla tecnica, in particolare alle indicazioni espresse dalla Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e alle norme stabilite per le imprese, se applicabili.

Vengono di seguito descritti gli schemi adottati per la redazione del presente bilancio.

Gli schemi di stato patrimoniale e del rendiconto della gestione adottati prevedono la comparazione dei valori di periodo con gli stessi valori del periodo precedente.

Stato Patrimoniale

Lo schema di Stato patrimoniale adottato riprende la struttura di base dello schema previsto per le imprese dall'art. 2424 del codice civile con alcune modifiche e aggiustamenti che tengono conto delle peculiarità che contraddistinguono la realtà della Fondazione.

La struttura dello Stato Patrimoniale è conforme alla raccomandazione n. 1 della Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

In particolare si precisa che:

- a) il patrimonio libero è costituito dalle riserve derivanti dal risultato gestionale realizzato nell'esercizio, dai risultati gestionali relativi ad esercizi precedenti, da riserve statutarie e dai contributi in conto capitale liberamente utilizzabili;
- b) il fondo di dotazione è costituito dalle risorse conferite all'atto della costituzione dal socio fondatore;
- c) il patrimonio vincolato è composto da fondi, riserve e contributi in conto capitale vincolati per

scelte operate da terzi donatori o dalle scelte del consiglio di indirizzo.

Rendiconto della Gestione

La struttura del rendiconto gestionale è conforme alla raccomandazione n. 1 della Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

L'attività di rendicontazione ha come scopo principale quello di informare i terzi sull'attività posta in essere dalla fondazione nell'adempimento della missione istituzionale.

Il rendiconto gestionale ad oneri e proventi informa sulle modalità con cui le risorse sono state acquisite e sono state impiegate nel periodo con riferimento alle cosiddette "aree gestionali".

Le "aree gestionali" sono gli ambiti di attività contraddistinti da elevati livelli di uniformità in correlazione ai fini perseguiti.

Tra le aree gestionali della Fondazione sono individuate:

a) attività tipica o di istituto: si tratta di attività svolta dalla Fondazione ai sensi delle indicazioni previste dallo statuto e che identificano il fine di carattere ideale, sociale, morale o politico che contraddistingue l'azione della fondazione. Nella gestione dell'attività tipica o istituzionale rientrano quindi tutte le operazioni che sono direttamente correlate alla missione della Fondazione;

b) attività promozionale e di raccolta fondi: nell'ambito dell'area gestionale descritta trovano rappresentazione tutti i costi ed i proventi connessi allo sviluppo d'attività svolte dalla Fondazione nel tentativo di ottenere contributi ed elargizioni in grado di garantire la disponibilità di risorse finanziarie e iniziative promozionali di raccolta dei fondi;

c) attività accessoria: si tratta di attività diversa da quella istituzionale ma in grado di garantire alla Fondazione risorse economiche con cui perseguire le finalità istituzionali espresse dallo statuto. Il confine che separa la gestione accessoria da quella istituzionale è determinato dalle finalità e dall'oggetto sociale esplicitati nell'atto costitutivo o nello statuto.

d) attività di gestione finanziaria e patrimoniale: si tratta di attività di gestione finanziaria e patrimoniale strumentali all'attività di istituto;

e) attività di natura straordinaria: si tratta di attività straordinarie strumentali all'attività di istituto. Come tali sono attività non programmate svolte occasionalmente.

f) attività di supporto generale: si tratta dell'attività di direzione e di conduzione della Fondazione che garantiscono l'esistenza delle condizioni organizzative di base che ne determinano il divenire.

Il rendiconto gestionale presenta uno schema di classificazione delle risorse acquisite ed impiegate dalla Fondazione basato sulla classificazione per provenienza da soggetti ed aree gestionali per i proventi, e sulla classificazione per destinazione alle funzioni gestionali per gli oneri.

Criteri di valutazione

I più significativi criteri di valutazione utilizzati nella redazione del bilancio sono i seguenti.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo storico di acquisto, comprensivo degli eventuali oneri accessori e ammortizzate secondo il metodo diretto in relazione alla residua possibilità di utilizzo.

In particolare:

1) Diritti di Marchio

Si tratta della spesa sostenuta per l'acquisizione della Testata editoriale Valori, il cui costo è stato ammortizzato per quote costanti nel periodo di 10 esercizi e dei costi sostenuti per l'acquisto del marchio TERRA FUTURA e per il restyling del marchio della fondazione ammortizzati su un periodo di 5 anni.

2) Software

Trattasi del costo sostenuto per l'acquisto della licenza d'uso del gestionale di contabilità ammortizzabile in 3 esercizi.

3) Altre

Si tratta della spesa sostenuta nel 2018 per l'acquisto del dominio VALORI e che verrà

ammortizzata su periodo di 5 anni, rappresentativo della vita utile stimata.

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione tenuto conto di eventuali rivalutazioni monetarie di legge e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento. I valori d'iscrizione sono stati rettificati se superiori ai presumibili valori di realizzo.

Le quote di ammortamento imputate a conto economico sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale ritenute coerenti con aliquote economico/tecniche, determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzo dei beni, che per le varie categorie di cespiti sono le seguenti:

- | | |
|---------------------------------|-----|
| ➤ Fabbricati | 3% |
| ➤ Macchine ufficio elettroniche | 20% |

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente della metà, sulla base della ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

In particolare:

Terreni e Fabbricati

Trattasi del fabbricato derivante dal lascito della defunta Sig.ra Asaro di Firenze, il cui valore è stato determinato da una perizia di stima asseverata. E' stato scorporato il valore del terreno su cui insiste il fabbricato e si procede all'ammortamento del solo fabbricato con aliquota del 3%.

Finanziarie - partecipazioni

Le partecipazioni sono iscritte, se aventi carattere di investimento durevole, tra le immobilizzazioni finanziarie; diversamente, se acquistate per il successivo smobilizzo, tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto comprensivo di eventuali oneri accessori.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e il rischio paese e valutando specificatamente tutte le posizioni creditorie al 31 dicembre 2018.

Disponibilità Liquide

Le disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio sono valutate al valore nominale.

Ratei e risconti

Si tratta di quote di costi o proventi comuni a due o più esercizi, determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Patrimonio netto

Il fondo di dotazione è stato iscritto sulla base del valore nominale degli importi conferiti dai soci fondatori.

Le altre voci di patrimonio sono state iscritte al valore nominale.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo di trattamento di fine rapporto è iscritto in conformità alle norme di legge e al contratto collettivo di lavoro vigenti e rappresenta, al netto delle anticipazioni già corrisposte, quanto dovuto a tutto il personale dipendente alla chiusura del periodo nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo è calcolato considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo ed è rivalutato ogni anno sulla base dell'andamento dell'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati.

Si ricorda che, come previsto dalla riforma previdenziale, la società versa il trattamento di fine rapporto maturato nell'esercizio ai fondi di previdenza complementare o al Fondo di tesoreria istituito presso l'INPS.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Riconoscimento ricavi

I ricavi ed i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto di resi, sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti o la prestazione dei servizi.

I ricavi per la vendita dei prodotti sono riconosciuti al momento del passaggio di proprietà che generalmente coincide con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Imposte sul reddito

Le imposte dell'esercizio, ove maturate, sono calcolate in base alla determinazione del reddito imponibile in conformità alle disposizioni in vigore, tenuto conto delle esenzioni applicabili e dei crediti di imposta spettanti.

Ove necessario sono inoltre stanziati imposte differite sulle differenze temporanee fra il risultato d'esercizio e l'imponibile fiscale.

L'imposta IRAP, dovuta sul costo del personale e delle prestazioni occasionali da parte di terzi per quanto riguarda l'attività istituzionale, mentre per l'attività commerciale in base al valore della produzione, è stata stanziata a bilancio in base all'onere di competenza dell'esercizio.

L'imposta IRES iscritta in bilancio nella voce debiti tributari si riferisce all'imposta dovuta, pari al 27,5%, sul canone di locazione percepito per l'immobile di Firenze, sui dividendi percepiti sulle azioni Eni ed Enel. ed, infine, sull'utile derivante dall'attività accessoria di natura commerciale.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non risultano partite a debito o a credito espresse in valuta estera alla data di chiusura del bilancio.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

Sono generalmente costituiti da garanzie, impegni e rischi a carico della società che non hanno trovato conveniente rappresentazione nell'attivo o nel passivo dello stato patrimoniale.

Le garanzie direttamente o indirettamente prestate a favore di terzi sono state indicate nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata.

Attività

A) Crediti verso soci per quote

Non sussistono crediti verso soci per quote ancora dovuti al 31/12/2018.

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
26.822	21.882	4.940

La voce è costituita dal residuo da ammortizzare del marchio TERRA FUTURA e dei costi sostenuti per il restyling del marchio della fondazione a cui si sono aggiunti nel 2018 il costo per un nuovo software contabile e per l'acquisto del dominio VALORI. Gli acquisti dell'esercizio ammontano in totale a euro 13.176.

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
174.995	180.827	(5.832)

La voce è quasi esclusivamente composta da Terreni e Fabbricati (costo storico di Euro 201.600 per il fabbricato ed Euro 50.400 per il terreno) e si riferisce all'immobile destinato a negozio sito in Firenze, oggetto del legato della Sig.ra Asaro. La variazione dell'esercizio si riferisce all'acquisto di un PC (788 euro) e alla contabilizzazione della quota degli ammortamenti.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
107.912	107.647	265

L'importo include partecipazioni per Euro 34.912 e crediti per Euro 73.000.

Il dettaglio delle partecipazioni è il seguente:

- n° 80 azioni ordinarie ENI acquistate al prezzo unitario di Euro 24,93, per un totale di Euro 1.994,40;
- n° 250 azioni ordinarie ENEL acquistate al prezzo unitario di Euro 8,10, per un totale di Euro 2.025;
- n° 3 azioni ordinarie di Finmeccanica/Leonardo acquistate al prezzo unitario di Euro 11,14 per un totale di Euro 33,45;
- azioni Assicurazioni Generali per Euro 154,25;
- azioni Rheinmetall per Euro 113,35;
- Fondazione Solidarete per Euro 10.000;
- Fondazione Aeres per Euro 500;
- Società palestinese Reef Finance per Euro 20.000
- Partecipazione in ACEA per 91,78 euro.

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
80.823	114.461	(33.538)

Il saldo è così suddiviso:

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Verso clienti	28.060	0	(28.060)

Crediti per contributi da ricevere	60.156	62.782	2.626
Verso altri	26.245	18.141	(8.104)
Saldo finale	114.461	80.923	(33.538)

La voce crediti per contributi da ricevere è costituita da contributi da incassare su progetti in corso da parte della Fondazione.

La voce crediti verso altri è costituita quasi esclusivamente da crediti tributari.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non sussistono attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni al 31/12/2018.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
1.473.516	911.329	562.187

Tale voce rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

In particolare si tratta delle disponibilità liquide presenti a fine esercizio sui conti correnti di corrispondenza e libretti di deposito presso Banca Popolare Etica e Popolare di Milano e di un libretto a deposito di Euro 288.013 relativo ad una liberalità che la Fondazione ha ricevuto nel 2014 per la finalità di operazioni nel settore del microcredito.

I saldi vincolati a specifici progetti/finalità ammontano in totale a euro 973.516.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
500	1.171	(671)

Misurano proventi e 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 ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Si tratta di risconti attivi per costi anticipati di competenza dell'esercizio successivo.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
701.399	689.834	11.565

Descrizione	31/12/2017	Incremento	Decremento	31/12/2018
Patrimonio libero	559.834	11.565	0	571.399
Fondo di dotazione	90.000	0	0	90.000
Patrimonio vincolato	40.000	0	0	40.000
Totale Patrimonio netto	689.834	11.565	0	701.399

Di seguito la composizione delle voci di cui alla tabella precedente.

Composizione e variazioni del Patrimonio libero	31/12/2017	Incremento	Decremento	31/12/2018
Risultato di gestione dell'esercizio	33.882	0	(22.316)	11.566
Risultato gestionale esercizi precedenti	525.952	22.587	0	548.539
Riserva perdite future	0	11.294	0	11.294
Totale Patrimonio libero	559.834	33.881	(22.316)	571.399

Composizione e variazioni del Fondo di dotazione	31/12/2017	Incremento	Decremento	31/12/2018
Apporti del soci	50.000	40.000	0	90.000
Totale Fondo di dotazione	50.000	40.000	0	90.000

L'incremento dell'esercizio si riferisce all'apporto al fondo di dotazione effettuato nel corso del 2017 dalla società Etica Sgr.

Composizione e variazioni del Patrimonio vincolato	31/12/2017	Incremento	Decremento	31/12/2018
Fondi vincolati destinati a terzi	40.000	0	0	40.000
Totale Patrimonio vincolato	40.000	0	0	40.000

Quest'ultima voce si riferisce al contributo stanziato da TIM S.p.A. per il progetto "Handy Bank" per persone disabili.

Prospetto di rappresentazione della dinamica dei fondi

In ossequio alla raccomandazione n. 1 e interpretazione n. 1 della Commissione Non Profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti si presenta la seguente tabella che evidenzia e sintetizza la dinamica delle poste accolte nel patrimonio netto.

Il prospetto si fonda sulla identificazione di due diverse tipologie di fondi:

- fondi vincolati, per i quali vi è l'obbligo di utilizzo per prestabiliti fini. In tal caso il vincolo d'uso può essere esterno, connesso alla volontà del contribuente, o interno, collegato a progetti specifici deliberati dal Consiglio di indirizzo;
- fondi non vincolati, i quali sono genericamente destinati a contribuire alla mission ma rimangono nella disponibilità dell'organo amministrativo.

Descrizione	Fondo di dotazione	Fondi vincolati	Fondi disponibili	Totale Fondi
Saldo al 31 dicembre 2017	90.000	40.000	559.834	689.834
Risultato della gestione			11.566	11.566
Incrementi dell'esercizio			(1)	(1)
Delibere dei Consigli di indirizzo				
Utilizzi nell'esercizio				
Variazioni di vincolo				
Saldo al 31 dicembre 2018	90.000	40.000	571.399	701.399

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
139.501	80.000	59.501

Il fondo iniziale di Euro 30.000 è stato integrato nel 2018 per 42.501 euro per far fronte a passività potenziali che potrebbero comportare esborsi finanziari nel 2019 e negli esercizi successivi e per 17.000 euro a fronte di potenziali rischi di mancato incasso su contributi da ricevere. Nel 2016 è stato accantonato prudenzialmente l'importo di Euro 50.000 a fronte del rischio di escussione sulle operazioni di microcredito di cui alla convenzione Equo Punto a capo.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
---------------------	------------------	------------

31.612

19.531

12.081

Il fondo si è movimentato nell'esercizio per l'accantonamento dell'anno.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
102.340	160.741	(58.401)

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Verso banche	0	0	0
Verso fornitori	76.820	21.676	(55.144)
Debiti tributari	8.124	17.241	9.117
Deb.vs Ist.Prev.e Sicur.Soc.	3.902	11.900	7.998
Altri debiti	71.895	51.523	(20.372)
Saldo finale	160.741	102.340	(58.401)

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte. Tale voce comprende lo stanziamento per fatture da ricevere.

I debiti tributari comprendono le ritenute dei dipendenti.

Gli altri debiti includono, tra gli altri, i debiti verso i dipendenti per mensilità aggiuntive di competenza del 2018 e per ferie e permessi maturati e non goduti per un totale di Euro 18.600 e il Fondo di Garanzia del Microcredito per Euro 40.000.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
889.816	387.211	502.605

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

Non sussistono, al 31/12/2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La voce è costituita unicamente da risconti passivi sulle quote di contributi incassati da Banca Popolare Etica e Etica Sgr nel 2018 e relativi a costi/progetti non ancora sostenuti. Nell'anno sono stati contabilizzati tra i proventi da attività tipiche tutti i contributi incassati fino al 2018 compreso.

Rendiconto della Gestione**A) Proventi****I) Proventi da attività tipiche**

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/20167	Variazioni
778.022	422.856	355.156

La voce è composta da contributi su progetti per Euro 16.947 e da altri proventi per Euro 761.075.

Descrizione	Saldo 31/12/2018
-------------	------------------

Progetto Mani Tese	11.127
Progetto Asset building	820
Progetto Sharehd for change	5.000
Totale contributi su progetti	16.947

Descrizione	Saldo 31/12/2018
Liberalità Banca Etica per attività ordinarie 2018	141.940
Liberalità Banca Etica per progetti 2018	392.716
Liberalità Etica Sgr per progetti 2018	130.000
Liberalità Etica Sgr attività ordinarie 2018	95.000
Retrocessione Affinity	23.359
Erogazioni liberali	15.500
Borsa di studio Pia Paradossi	900
Totale altri proventi	761.075

III) Proventi da attività accessorie

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
31.400	31.200	200

La voce è composta da ricavi per servizi nei confronti di Banca Popolare Etica per Euro 23.000 e verso terzi per Euro 8.400.

IV) Proventi finanziari e patrimoniali

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
22.005	21.730	275

La voce è composta dai canoni di locazione relativo al negozio di Firenze ereditato dalla Sig.ra Asaro Olga per Euro 21.622, da interessi attivi sui c/c bancari per 254 euro e da dividendi per Euro 129.

V) Proventi straordinari

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
6.702	14.091	(7.389)

Tale voce si riferisce a sistemazioni contabili relative ad anni precedenti.

B) Oneri**I) Oneri da attività tipiche**

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
491.957	267.100	224.857

La voce è composta da costi per materiale di consumo per Euro 924, da costi per godimento beni di terzi per Euro 6.165, da costi del personale per Euro 25.497 e da costi per servizi per Euro

73.306, così dettagliati:

Descrizione	Saldo 31/12/2018
Assicurazioni	2.890
Servizi professionali	40.200
Assistenza contabile e amministrativa	18.028
Assistenza software/dominio	888
Costi per viaggi e trasferte	7.039
Spese bancarie	540
Spese telefoniche	2.746
Altri costi	975
Totale costi per servizi	73.306

Inoltre tale voce include anche altri oneri per Euro 386.065, così dettagliati:

Descrizione	Saldo 31/12/2018
Quote associative	5.920
Progetto W.S.F.	1.203
Progetti vari su liberalità Banca Etica	68.837
Progetto Shareholder for change	16.650
Progetto Novomodo	732
Progetto diritti umani	1.019
Hub editoriale	208.368
Progetti da portatori di valore	83.261
Altri oneri	75
Totale altri oneri	386.065

III) Oneri da attività accessorie

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
44.242	40.641	3.601

La voce è composta da costi per servizi per Euro 9.165, da costi del personale per Euro 34.023 e da altri oneri per Euro 1.054.

IV) Oneri finanziari e patrimoniali

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
10.133	7.114	3.019

La voce è composta dall'ammortamento e dalle spese condominiali relative al fabbricato di proprietà.

V) Oneri straordinari

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
60.678	1.616	59.062

Tale voce si riferisce per euro 17.000 ad un accantonamento prudenziale a fronte della potenziale perdita su crediti per contributi da ricevere di anni precedenti, per euro 42.501 a fronte del potenziale pagamento di oneri futuri e per il residuo a sistemazioni contabili relative ad anni

precedenti.

VI) Oneri di supporto generale

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
208.353	137.724	70.629

La voce è composta da costi per servizi per Euro 1.912, da costi del personale per Euro 184.228, da ammortamenti per Euro 8.808 e da altri oneri per Euro 13.405.

VII) Altri oneri

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2017	Variazioni
11.200	7.250	3.950

La voce è composta da IRES di competenza dell'esercizio per Euro 6.005 e da IRAP per Euro 5.195.

ALTRE INFORMAZIONI

Struttura organizzativa

La Fondazione nel corso dell'esercizio ha avuto in carico come collaboratori n.4 persone, mentre il personale dipendente è stato di 6 unità.

Compensi amministratori e sindaci

Per l'attività svolta nel corso dell'esercizio i membri del Consiglio di indirizzo e quelli del Collegio dei Revisori non hanno percepito alcun compenso.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Nessun fatto di rilievo da segnalare.

Proposta di destinazione del risultato d'esercizio

In relazione al risultato gestionale positivo pari a Euro 11.566, si propone la sua destinazione a Patrimonio libero alla voce Riserva perdite future.

§ § §

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto della Gestione e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Indirizzo

Andrea Baranes

