FONDAZIONE FINAZA ETICA
ENTE DEL TERZO SETTORE
CF 92157740280

RENDICONTO GESTIONALE

Redatto in conformità al seguente schema ex. all. 1 D. Min. Lav. Pol. Soc. 5/03/2020

ONERI E COSTI	2021	2020	PROVENTI E RICAVI	2021	2020
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			**A) Entrate da attività di interesse generale**		
			1) Proventi da quote associative e apporti da fondatori	280.507,00 €	140.975,00 €
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	921,00 €	7.738,00 €	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
2) Servizi	114.001,00 €	66.327,00 €	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
			4) Erogazioni liberali		
3) Godimento beni di terzi	9.776,00 €	6.550,00 €	5) entrate 5 per mille		
4) Personale	355.576,00 €	329.150,00 €	6) Contributi da soggetti privati		
			7) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi		
5) Ammortamenti	12.108,00 €	13.750,00 €	8) Contributi con enti pubblici		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri			9) Proventi da contratti con enti pubblici		
7) Oneri diversi di gestione	423.643,00 €	326.421,00 €	10) Altri ricavi, rendite e proventi	742.550,00 €	603.086,00 €
8) Rimanenze iniziali			11) Rimanenze finali		
Totale	**916.025,00 €**	**749.936,00 €**	Totale	1.023.057,00 €	744.061,00 €
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	107.032,00 €	- 5.875,00 €
B) Costi e oneri da attività diverse			**B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse**		
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		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	118.563,00 €	222.504,00 €	6) Altri ricavi, rendite e proventi	21.012,00 €	18.248,00 €
7) Oneri diversi di gestione	1.299,00 €	1.571,00 €	7) Rimanenze finali		
8) Rimanenze iniziali					
Totale	119.862,00 €	224.075,00 €	Totale	21.012,00 €	18.248,00 €
			Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	- 98.850,00 €	- 205.827,00 €
C) Costi da attività di raccolta fondi			**C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi**		
1) Oneri per raccolta fondi abituali			1) Proventi da raccolta fondi abituale		
2) Oneri per raccolta fondi occasionali			2)Proventi da raccolta fondi occasionali		
3) Altri oneri			3) Altri proventi		
Totale	- €	- €	Totale	- €	- €
			Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi	- €	- €
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			**D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali**		
1) Su rapporti bancari	1.136,00 €	1.593,00 €	1) Da rapporti bancari	- €	185,00 €
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti finanziari	166,00 €	137,00 €
3) Du patrimonio edilizio	1.025,00 €	1.901,00 €	3) Da patrimonio edilizio	13.000,00 €	14.707,00 €
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi ed oneri					
6) Altri oneri	6.048,00 €	6.048,00 €	5) Altri proventi		
Totale	8.209,00 €	9.542,00 €	Totale	13.166,00 €	15.029,00 €
			Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	4.957,00 €	5.487,00 €
E) Costi e oneri di supporto generale			**E)Proventi di supporto generale**		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			1) Entrate da distacco personale		
2) Servizi		- €	2) Altre entrate di supporto generale		
3) Godimento beni i terzi					
4) Personale	- €	- €			

5) Ammortamenti					
6) Ammortamenti per risci ed oneri		- €			
5) Altri oneri	- €	- €			
Totale	- €	- €	Totale	- €	- €
Totale oneri e costi	1.044.096,00 €	983.553,00 €	**Totale proventi e ricavi**	1.057.235,00 €	777.338,00 €
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	**13.139,00 €**	**- 206.215,00 €**
			Imposte	7.729,00 €	11.578,00 €
			Avanzo/disavanzo d'esercizio(+/-)	**5.410,00 €**	**- 217.793,00 €**

FONDAZIONE FINANZA ETICA
ENTE DEL TERZO SETTORE
CF 92157740280

STATO PATRIMONIALE

rendiconto gestionale redatto in conformità al seguente schema ex. all. 1 D. Min. Lav. Pol. Soc. 5/03/2020

ATTIVO	2021	2020	PASSIVO	2021	2020
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI			**A) PATRIMONIO NETTO**		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I- Fondo di dotazione dell'Ente	90.000,00 €	90.000,00 €
I - Immobilizzazioni immateriali			II- Patrimonio vincolato		
1) Costi di impianto e di ampliamento			1) Riserve statutarie		
2) Costi di sviluppo			2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali		
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno			3) Riserve vincolate destinate a terzi	40.000,00 €	40.000,00 €
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	101,00 €	€ 5.578,00	III - Patrimonio libero		
5) Avviamento			1) Riserve di utili o avanzi di gestione	708.242,00 €	626.035,00 €
6) Immobilizzazioni in corso e acconti			2) altre riserve		
7) Altre	27.007,00 €	€ 18.767,00	IV- Avanzo/disavanzo d'esercizio		
Totale	**27.108,00 €**	**24.345,00 €**	**Totale**	**838.242,00 €**	**756.035,00 €**
II- Immobilizzazioni materiali			**B) FONDI PER RISCHI E ONERI**		
1) Terreni e fabbricati	155.232,00 €	€ 161.280,00	1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) Impianti e macchinari			2) Per imposte		
3) Attrezzature			3) Altri	218.499,00 €	276.040,00 €
4) Altri beni		€ 317,00	**Totale**	**218.499,00 €**	**276.040,00 €**
5) Immobilizzazioni in corso e acconti			**C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO PER LAVORO SUBORDINATO**	**78.471,00 €**	**61.026,00 €**
Totale	**155.232,00 €**	**161.597,00 €**	**D) DEBITI, CON SEPARATA INDICAZIONE AGGIUNTIVA, PER CIASCUNA VOCE, DEGLI IMPORTI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO**		
III Immobilizzazioni finanziarie con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio			1) Debiti verso banche	33.396,00 €	47.475,00 €
			2) Debiti verso altri finanziatori		
1) Partecipazione in			3) Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
			4) Debiti verso enti della stessa rete associativa		
a) Imprese controllate			5) Debiti per erogazioni liberali condizionate		
b) Imprese collegate			6) Acconti		
c) Altre imprese	35.722,00 €	34.912,00 €	7) Debiti verso fornitori	38.466,00 €	31.612,00 €
2) Crediti			8) Debiti verso imprese controllate e collegate		
a) Verso imprese controllate			9) Debiti tributari	23.027,00 €	22.341,00 €
b) Verso imprese collegate			10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	14.781,00 €	13.979,00 €
c) Verso altri enti del Terzo Settore			11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
d) Verso altri	73.000,00 €	73.000,00 €	12) Altri debiti	85.364,00 €	74.062,00 €
3) Altri titoli			**Totale**	**195.034,00 €**	**189.469,00 €**
Totale	**108.722,00 €**	**107.912,00 €**	**E) RATEI E RISCONTI PASSIVI**	**580.987,00 €**	**274.700,00 €**
Totale immobilizzazioni	**291.062,00 €**	**293.854,00 €**			
C) ATTIVO CIRCOLANTE					
I Rimanenze					
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					
Totale	**- €**	**- €**			

II - Crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
1) Verso utenti e clienti		
2) Verso associati e fondatori		
3) Verso enti pubblici		
4) Verso soggetti privati e contributi	41.260,00 €	38.016,00 €
5) Verso enti della stessa rete associativa		
6) Verso altri enti del Terzo Settore		
7) Verso imprese controllate		
8) Verso imprese collegate		
9) Crediti tributari		
10) Da 5 per mille		
11) Imposte anticipate		
12) Verso altri	12.988,00 €	14.227,00 €
Totale	**54.248,00 €**	**52.243,00 €**
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) Partecipazioni in imprese controllate		
2) Partecipazioni in imprese collegate		
3) Altri titoli		
Totale	**- €**	**- €**
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	1.571.318,00 €	992.832,00 €
2) assegni		
3) Denaro e valori in cassa	13,00 €	**45,00 €**
Totale	**1.571.331,00 €**	**992.877,00 €**
Totale attivo circolante	**1.625.579,00 €**	**1.045.120,00 €**
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI		**500,00 €**

Totale	1.916.641,00 €	1.339.474,00 €	**Totale**	1.911.233,00 €	1.557.270,00 €
PERDITA		**217.796,00 €**	**UTILE**	5.408,00 €	
PAREGGIO		**1.557.270,00 €**	**PAREGGIO**	**1.916.641,00 €**	

Fondazione finanza etica ente del terzo settore

Sede in Viale Amendola, 10 – 50121 Firenze

Codice fiscale 92157740280
partita Iva 03960160285 numero REA: 654787

Iscritta al Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche della Prefettura di Firenze al n. 829;

Relazione di missione al bilancio chiuso al 31 dicembre 2021

Relazione di missione al bilancio chiuso al 31.12.2021

Informazioni generali sull'ente

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 presenta un utile di Euro 5.410, contro una perdita di Euro 217.792 dell'esercizio precedente, al netto di ires ed irap determinate rispettivamente in euro 3.916 ed euro 3.813.

La Fondazione Finanza Etica è un ente del terzo settore, 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. Per effetto del trasferimento della sede legale, nel settembre 2019, la Fondazione è stata iscritta al registro prefettizio delle persone giuridiche della Prefettura di Firenze al n. 829. La Fondazione in data ha proceduto alla iscrizione al Registro Unico Nazionale Terzo Settore (RUNTS) nella sezione "Altri enti del terzo settore".

In data 9 settembre 2019 è stato modificato lo statuto della Fondazione in due profili sostanziali:
Il primo in ottemperanza di quanto previsto dal decreto legislativo 3 luglio 2017, n 117 " codice del terzo settore";
Il secondo per mettere a punto alcuni elementi interni di governance della Fondazione;
L'art 3 dello statuo "Scopo della fondazione" stabilisce che per il perseguimento della propria mission, la Fondazione è orientata ai seguenti obiettivi:
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; l'analisi

critica e la proposta di alternative rispetto alle regole e alle pratiche del mondo finanziario; 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 attraverso attività di formazione, ricerca, partecipazione a network nazionali e internazionali, erogazioni liberali, attivismo e comunicazione.
Più in generale Fondazione Finanza Etica è impegnata in un progetto di educazione critica alla finanza, implicando ricerca e azionariato critico, didattica e animazione culturale, comunicazione e informazione.

I principi rispecchiano i valori del Gruppo Banca Etica: riportare la finanza e il credito al servizio di un benessere diffuso, della sostenibilità e tutela dell'ambiente, di una economia equa e solidale.
L'ente redige il bilancio ai sensi dell'articolo 13 comma 1 del D.lgs. n. 117/2017 e del DM 5 marzo 2020. Essendo i "ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate" dell'ente superiori ad € 220.000 il bilancio è composta dallo "Stato patrimoniale", dal "Rendiconto gestionale" e dalla "Relazione di missione" di cui rispettivamente al Modello A, Modello B e Modello C allegati al DM 5 marzo 2020.

1. Dati sugli associati, fondatori e attività svolta nei loro confronti

Fondazione Finanza Etica nasce nel 2003 come Fondazione Culturale Responsabilità Etica onlus, fondata da **Banca Popolare Etica società cooperativa per azioni**. La denominazione Fondazione culturale rimane in uso fino al 2017 quando giunge a compimento un articolato percorso di revisione statutaria che porta anche all'ingresso nella base sociale di **Etica sgr spa** in qualità di socio fondatore, insieme a Banca Etica, in modo da garantire una migliore coordinamento dell'intero Gruppo Banca Etica.
La seguente tabella illustra alcuni dati fondamentali in merito agli associati e alla loro partecipazione alla vita dell'ente.

Dati sulla struttura dell'ente ed informazioni in merito alla partecipazione degli associati alla vita dell'ente	Dati	
	numero	%
Associati fondatori	*2*	*100*
Associati		---
Assemblee degli Associati tenutesi nell'esercizio		---
Associati ammessi durante l'esercizio		---
Associati receduti durante l'esercizio		---
Associati esclusi durante l'esercizio		---
Percentuale di Associati presenti in proprio alle	---	*100%*
Percentuale di Associati presenti per delega alle	---	
Totale		**0**

2. Criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio

La predisposizione del bilancio è conforme alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423 bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli Enti del Terzo Settore.
I criteri di valutazione adottati sono coerenti con quelli approvati con appositi principi e raccomandazioni dall'Organismo Italiano di Contabilità con riferimento agli enti del terzo settore e, in mancanza ed ove compatibili, con i principi contabili adottati dal medesimo organismo in materia di bilanci delle società di capitali.
Il bilancio dell'esercizio è redatto nel rispetto del principio di competenza temporale.
Alle voci di natura contabile evidenziate nel rendiconto e nella presente relazione sono attribuiti i significati, salvo ove diversamente precisato, di cui all'Allegato I del DM 5 marzo 2020.
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 restyiling 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 rettificate 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 2021
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 stanziate 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 non ha generato imponibile fiscale ai fini irap.
L'imposta IRES iscritta in bilancio nella voce debiti tributari si riferisce all'imposta dovuta, pari al 24,00 %, sul canone di locazione percepito per l'immobile di Firenze, sui dividendi percepiti sulle azioni Eni ed Enel. , mentre l'attività accessoria commerciale ha generato imponibile fiscale determinato ai sensi dell'art 145 del TUIR.

3. Movimenti delle immobilizzazioni

Le seguenti tabelle evidenziano i movimenti delle "immobilizzazioni materiali" specificandone la composizione.

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2021	Variazioni
24.345	27.108	2.763

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. Sono stati capitalizzati, con il parere favorevole del collegio sindacale, costi per 14.152 euro per investimenti relativi alla implementazione del sito Valori.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2021	Variazioni
161.597	155.232	(6.365)

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 alla contabilizzazione della quota degli ammortamenti.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2021	Variazioni
34.912	35.722	(810)

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
€ 1.994,40;
- n° 250 azioni ordinarie ENEL acquistate al prezzo unitario di € 8,10, per un totale di € 2.025;
- n° 3 azioni ordinarie di Finmeccanica/Leonardo acquistate al prezzo unitario di € 11,14 per un totale di € 33,45;
- azioni Assicurazioni Generali per € 154,25:
- azioni Rheinmetall per € 113,35;
- Fondazione Solidarete per € 10.000;
- Fondazione Aeres per € 500;
- Società palestinese Reef Finance per € 20.000
- Partecipazione in ACEA per € 91,78
- Azioni SOLVAY per € 104,80
- Azioni Banca Etica per € 590,00
- Azioni Thyssen Krupp A.G. per € 96,84
- Azioni Melrose per € 19,03

4. **Crediti e debiti con indicazione di quelli con durata superiori a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali**

Crediti:
Non esistono crediti con durata residua superiore a 5 anni.

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2021	Variazioni
52.244	54.108	1.864

Il saldo è così suddiviso:

La voce crediti per contributi da ricevere è costituita da contributi da incassare su progetti in corso da parte della Fondazione a cui corrisponde un uguale importo nel Fondo svalutazione crediti costituito negli anni passati per la pressochè certa previsione del mancato incasso di tali contributi.
La voce crediti verso altri è costituita quasi esclusivamente da crediti tributari e crediti per fatture da emettere per attività svolte dalla Fondazione.

Descrizione	Valore finale	Valore iniziale	Variazione
Verso clienti	24.260	21.016	3.244
Crediti per contributi da ricevere	17.000	17.000	0
Verso altri	12.987	14.227	(1.240)
Saldo finale	**54.247**	**52.243**	**2.004**

La voce crediti **verso clienti** è costituita da crediti verso:

Cesvip Lombardia S coop	7.360,00
Fiber S.C.R.L.	1.220,00
Nosotras Onlus	1.400,00
Shareholders for change	6.100,00

I crediti verso clienti sono da considerare tutti esigibili.

Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2021	Variazioni
189.468	195.034	(5.564)

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Verso banche	47.475	33.396	14.079
Verso fornitori	31.612	38.466	(6.854)
Debiti tributari	22.341	23.026	(685)
Deb.vs Ist.Prev.e Sicur.	13.979	14.781	(802)
Altri debiti	74.062	85.363	(11.301)
Saldo finale	**189.468**	**193.422**	**(5.564)**

Debiti con scadenza superiore a 5 anni

Tra i debiti verso banche (33.396) sono compresi debiti in quota capitale per mutuo n. 10037313 pari ad euro 32.352.

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 2021 e per ferie e permessi maturati e non goduti per un totale di Euro 55.656 e il Fondo di Garanzia del Microcredito per Euro 20.000,00.

5. Ratei, risconti e fondi

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 31/12/2021, 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 2021 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 2021 compreso.

La composizione e le variazioni della voce "ratei e risconti attivi" è evidenziata nelle seguenti tabelle:

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2021	Variazioni
274.000	580.987	306.987

Fondi per rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2021	Variazioni
276.040	218.499	(57.541)

Nel saldo del fondo rischi è compreso l'importo di euro 118.562 (fondo rischi contenzioso) relativo all'accantonamento effettato in conseguenza della conciliazione, sottoscritta in data 4.3.2022 con la dipendente Elisabetta Tramonto.

6. Il patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'ente al termine dell'esercizio è pari ad € 838.242 e la sua composizione, nonché movimentazione, è indicata nella seguente tabella:

	Valore di inizio esercizio	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Avanzo/disavanzo di esercizio	Valore di fine esercizio
I. Fondo di dotazione dell'ente	90.000	0	0			90.000
II. Patrimonio vincolato						
Riserve statutarie	0	0	0	0		0

Riserve vincolate per decisioni degli organi istituzionali	0	0	0	0		0
Riserve vincolate destinate da terzi	40.000	0	0	0		40.000
III. Patrimonio libero						
Riserve di utili o avanzi di gestione	548.539	0	0	217.793		330.746
Altre riserve	77.496	0	300.000	0		377.496
Utili (perdite) portati a nuovo	(217.793)	0	0	0		0
IV. Avanzo/disavanzo d'esercizio	0		0		0	0
Totale Patrimonio netto	**408.242**	0	0	0	0	**838.242**

7. Fondi con finalità specifica

Nei casi nei quali vengano ricevuti dall'ente fondi, contributi o comunque liberalità con uno specifico vincolo finalistico, è effettuato un apposito monitoraggio atto a verificare che sia rispettata la finalità specifica impressa dal donatario. Nel caso in cui al termine dell'esercizio una parte dei fondi ricevuti non sia ancora stata spesa per la finalità cui la stessa è riferita è movimentata un'apposita riserva parte del patrimonio netto per pari importo al fine di vincolare una parte del patrimonio stesso.

La seguente tabella evidenzia le somme ricevute nell'esercizio con specifico vincolo, nonché quelle ricevute negli esercizi precedenti e non ancora spese al termine dell'esercizio precedente, con evidenza dell'evoluzione gestionale relativa al rispetto del vincolo stesso.

Fondi o contributi ricevuti con finalità specifica	€ ricevuti nell'esercizio	€ ricevuti in esercizi precedenti e non spesi al termine dell'esercizio precedente	€ spesi per la finalità al termine dell'esercizio	€ non ancora spesi per la finalità al termine dell'esercizio
Fondi e contributi per progetti	46.400	36.536	0	82.936
Fondi e contributi per	0	0	0	0
Altri fondi e contributi vincolati	0	0	0	0
Totale	**46.400**	**36.536**	**0**	**82.936**

8. Debiti per erogazioni liberalità condizionate

Non sono state rilevate erogazioni liberali ricevute con apposizione di una condizione che sarebbero state iscritte in bilancio quali debiti nei confronti dell'erogatore ed avrebbero partecipato alla formazione dell'avanzo solo nell'esercizio nel quale la condizione si sarebbe realizzata.

9. Il rendiconto gestionale

Il rendiconto gestionale evidenzia gli oneri e i proventi con una classificazione per destinazione (distinguendo fra cinque aree di operatività) e per natura

(classificando le voci economiche in micro componenti). In particolare le aree sono quelle inerenti: A) alle attività di interesse generale, B) alle attività diverse, C) alle attività di raccolta fondi, D) alle attività finanziarie e patrimoniali, E) all'ambito di supporto generale.
Si evidenziano i risultati di ogni area operativa con evidenza degli oneri e proventi aventi carattere straordinario.

A) attività di interesse generale

	Oneri e costi	€		Proventi e ricavi	€
A	Costi e oneri da attività di interesse generale	916.026	A	Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	1.023.057
	di cui di carattere straordinario	81.612		*di cui di carattere straordinario*	0
				Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	107.031

Dettaglio oneri per servizi:

	2021	2020
SERVIZI	**114.001,46**	**66.326,95**
Lavorazioni esterne	200,00	-
Raccolta e smaltimento rifiuti	-	42,70
Spese postali	-	86,65
Assicurazioni	4.680,13	4.567,10
Servizi professionali	25.317,19	18.001,77
Assistenza contabile e amministrativa	20.750,92	29.735,84
Assistenza software/dominio	3.849,84	5.164,32
Viaggi e trasferte	2.987,50	2.880,31
Spese di rappresentanza	226,60	1.503,08
Corsi e convegni	180,00	-
prestazioni occasionali	620,00	-
Alberghi/Ristoranti	469,50	-
Spese Bancarie	471,27	431,79
Rimborsi KM dip./collaboratori	676,50	-
Spese di Trasporto	-	73,20
Spese Abbonamenti	225,99	-
Servizi video-web	555,83	1.062,57

Spese telefoniche indeducibile 20%	913,59	2.351,89
Spese legali e notarili	51.205,44	-
Visite mediche c/o ambienti lavoro	246,78	234,84
Materiali igiene e sanificazione	34,13	190,89
Libri e riviste	390,25	-

Per completezza di informazione le spese legali e notarili, complessivamente pari ad euro 51.205,44, sono relative ai compensi corrisposti ai legali per le vertenze Cavallito e Isonio (33.696,00 euro), e per conciliazione Tramonto (17.509,44 euro).

Dettaglio contributi e liberalità compresi nel punto 7) "Oneri diversi di gestione":

	2021	2020
CONTRIBUTI E LIBERALITA'	338.501,00	311.737,00
ALTRI ONERI	92.871,00	26.261,00
	431.372,00	**337.998,00**

	2021	2020
CONTRIBUTI e LIBERALITA'	**338.501,00**	**311.737,94**
Quote associative	3.575,06	6.160,28
AZIONARIATO CRITICO	7.681,00	20.467,00
PRG VARI SU LIBERALITA'BANCA ETICA	146.717,24	30.454,50
MEET2IN	-	192,41
PROGETTO SHAREHOLDER FOR CHANGE	-	23,18
HUB EDITORIALE	88.392,71	118.230,18
PRG ETICA SGR	36.600,00	23.724,37
PORTATORI DI VALORE	17.550,00	74.000,00
LAUDATO SI' ASSISI	-	27.776,58
Comunicazione Istituzionale	6.512,41	414,06
Scuola Capitale Sociale	-	628,89
Comunicazione CON-ETICA	130,48	7.730,00
SAVOIR FAIRE	4.582,10	1.896,49
PROGETTO CO-MIX	4.900,00	40,00
PROGETTO AZIONE GIOVANI	2.360,00	-

PROGETTO INCLUSIVE ZONE	19.500,00	-

	2021	2020
ALTRI ONERI	**92.871,36**	**26.261,00**
Sanzioni amministrative	59.95	
Arrotondamenti passivi	46.47	54.49
IRES	3.916,00	5.734,93
IRAP	3.813,00	5.844.21
Altre imposte	2.914,83	4.442,00
Interessi passivi su dilazione imposte	34,77	
Sopravvenienza passiva	81.612,10	9.664,72
Costi indeducibili	467,74	520,74
Oneri diversi	6,50	

Dettaglio sopravvenienza passiva:

si riferisce, per 77.496,00 euro, al costo per il contenzioso Isonio-Cavallito, per cui, nel 2020, era stato accantonato a fondo rischi 222.504,00, in quanto era già presente un fondo perdite future, nel patrimonio netto, per 77.496,00.

Si riporta quanto già evidenziato nella nota integrativa al bilancio 2020:

"*Per l'esercizio 2020, si è ritenuto congruo e prudenziale coprire un rischio complessivo stimato per euro 300.000,00.*
Copertura così dettagliata:

- *Fondo di riserva perdite future, già presente nel patrimonio netto per un importo pari ad euro 77.496,00;*
- *Accantonamento al fondo rischi per euro 222.504,00;*

Sul conto economico tale accantonamento ha prodotto la perdita di esercizio evidenziata in bilancio per euro 217.793,00"

Dettaglio **entrate da attività di interesse generale**:

	2021	2020
PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	**1.023.056,71**	**730.425,15**
Da CONTRIBUTI SU PROGETTI	**280.506,92**	**140.974,65**
PROGETTO MANI TESE	-	9.162,96
SHAREHOLDERS FOR CHANGE	-	4.000,00
PROGETTI ETICA SGR 2018	-	8.800,00
CONTRIBUTI FONDO A-EQUITAS	-	39.394,55

MEET2IN	-	442,74
SAVOIR FAIRE	-	7.474,40
PROGETTI ETICA SGR	187.000,00	50.000,00
CONTRIBUTI AZIONI SOSPESE	5.700,00	21.700,00
PROGETTO CO-MIX	2.200,00	-
CONTRIBUTI INCLUSIVE ZONE	40.000,00	-
CONTRIBUTI ITAS	45.606,92	-
ALTRI PROVENTI	**742.549,79**	**589.450,50**
Donazioni-Liberalita'-Sostegno attivita' culturali (sotto dettagliato)	447.212,35	399.355,81
Donazioni-Liberalità-Sostegno Valori	270.452,99	161.057,43
Arrotondamenti attivi	47,58	65,90
Retrocessione affinity	24.836,87	28.336,79
Rimborsi Spese	-	634,57

In particolare:

"**Donazioni – Liberalità – sostegno attività culturali"** (447.212,00 euro) sono rappresentate dalle seguenti voci:

17/02/2021	75.000	Contributo Banca etica competenza 2020
24/03/2021	200.000	Liberalità utili Banca etica 2019
03/06/2021	500	Whitman Sarah sostegno attività culturali
12/07/2021	75.000	Contributo Banca etica competenza 2021
12/07/2021	300.000	Liberalità utili Banca etica 2020
23/07/2021	13.000	SGR contributi gestione fondo utili
27/12/2021	90.000	SGR contributi per attività
31/12/2021	240.317	Utilizzi ricavi sospesi al 31.12.2020
31/12/2021	(-) 546.605	Ricavi sospesi al 31.12.2021

"Donazioni-Liberalità-Sostegno Valori" (270.453,00 euro) sono rappresentate dalle seguenti voci :

18/01/201	78.000	Contributo Banca etica per Valori
12/07/2021	78.000	Contributo Banca etica per Valori
27/12/2021	113.000	Contributo SGR per Valori
	1.453	Altri contributi

B) attività diverse

	Oneri e costi	€		Proventi e ricavi	€
B	Costi e oneri da attività diverse	119.862	B	Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	21.012
	di cui di carattere straordinario	118.563		*di cui di carattere straordinario*	0
				Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	-98.850

Si evidenzia l'accantonamento straordinario per la conciliazione con la dipendente Tramonto per un importo pari ad euro 118.563. Il costo relativo alle spese legali è stato rilevato tra i costi per servizi del rendiconto gestionale e nelle fatture da ricevere dello stato patrimoniale.

I proventi diversi sono relativi alle attività commerciali svolte dalla Fondazione per le quali è stata emessa fattura elettronica. Si riferiscono alla redazione di n. 88 articoli per Etica SGR, consulenze per Giocofinanza, rimborso forfettario attività di segretariato, realizzazione materiale formativo (FIBER), collaborazione progetto FON COOP. Le attività diverse sono pari all' 2,05 % delle entrate da attività di interesse generale ed al 2,29 % dei costi ed oneri da attività di interesse generale.

C) attività di raccolta fondi

Non sono state rilevate operazioni relative a tale area

D) attività finanziarie e patrimoniali

	Oneri e costi	€		Proventi e ricavi	€
D	Costi e oneri da attività da attività finanziarie e patrimoniali	8.209	D	Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	13.167
	di cui di carattere straordinario	0		*di cui di carattere straordinario*	0
				Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	4.958
				di cui di carattere straordinario	0

In questa area di atività sono ricompresi oneri ed entrate derivanti da rapporti bancari, patrimonio edilizio, dividendi

E) ambito di supporto generale

	Oneri e costi	€		Proventi e ricavi	€
E	Costi e oneri di supporto generale	0	D	Proventi di supporto generale	0
	di cui di carattere straordinario	0		*di cui di carattere straordinario*	0
				Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	0
				di cui di carattere straordinario	0

Si osserva che non risulta presente nella normativa alcuna definizione dell'area inerente ai proventi e ai costi di supporto generale. Per tale motivo tale area è stata considerata come residuale rispetto alle altre aree che trovano una definizione positiva. A tale fine può essere d'aiuto la definizione data dalla commissione "Aziende non profit" del Cndc per la quale l'attività di supporto generale " …*si tratta dell'attività di direzione e di conduzione dell'azienda che garantiscono l'esistenza delle condizioni organizzative di base e che ne determinano il divenire*"
Nel caso della Fondazione Finanza Etica non stati individuati voci residuali rispetto a quelle collocate nelle aree precedentemente descritte

10. Erogazioni liberali ricevute

Le erogazioni ricevute sono dettagliate tra le entrate da attività di interesse generale.

11. I dipendenti e i volontari

La Fondazione nel corso dell'esercizio ha avuto in carico come collaboratori n. 2 persone, mentre il personale dipendente è stato di 6 unità.

12. Compensi del consiglio di indirizzo e del collegio sindacale

Per l'attività svolta nel corso dell'esercizio i membri del Consiglio di indirizzo non ha percepito alcun compenso. Con Delibera del 9/9/19 il consiglio di indirizzo ha previsto un compenso annuo, per ciascun componente del collegio dei revisori, pari a 1.500,00 euro aumentato del 50% per il presidente del collegio.

13. Patrimoni destinati ad uno specifico affare

L'ente non ha costituito "patrimoni destinati ad uno specifico affare" ai sensi dell'articolo 10 del D.lgs. n. 117/2017.

14. Operazioni con parti correlate

L'ente ha effettuato nel corso dell'esercizio operazioni con parti correlate.

E' stato fatturato ad Etica SGR l'importo di euro 8.800,00 più iva per la redazione di 88 articoli.

15. Destinazione dell'avanzo

L'ente non ha scopo di lucro e nel rispetto delle previsioni statutarie e dell'articolo 8 del D.lgs. n. 117/2017 l'avanzo di gestione è utilizzato per lo svolgimento dell'attività statutaria ai fini dell'esclusivo perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.
Si propone di destinare il risultato economico di esercizio alla riserva del "patrimonio libero" risultato di gestione esercizi precedenti

16. Situazione dell'ente e andamento della gestione

17. Evoluzione prevedibile della gestione

18. Modalità di perseguimento delle finalità statutarie

Per l'esame dei punti 16 – 17 -18 si rimanda al bilancio sociale 2021 nella parte in cui vengono analizzati tali aspetti

19. Attività diverse e carattere secondario e strumentale delle medesime

Durante l'esercizio l'ente ha esercitato attività diverse ai sensi dell'articolo 6 del D.lgs. n. 117/2017.

Le attività diverse sono svolte ai sensi delle specifiche previsioni statutarie in tale senso. Le attività diverse sono esercitate dall'ente esclusivamente al fine di realizzare le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale perseguite dall'ente stesso.

20 Costi figurativi ed erogazioni liberali ricevute ed effettuate

Non sono vi sono costi figurativi da segnalare

Il legale rappresentante