

STATO PATRIMONIALE

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

ATTIVO	2023	2022	PASSIVO	2023	2022
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		94,00 €	III - Patrimonio libero		
5) Avviamento			1) Riserve di utili o avanzi di gestione	741.710,00 €	713.651,00 €
6) Immobilizzazioni in corso e acconti			2) altre riserve		
7) Altre	11.319,00 €	18.266,00 €	IV- Avanzo/disavanzo d'esercizio		
Totale immob immateriali	11.319,00 €	18.360,00 €	Totale	871.710,00 €	843.651,00 €
II- Immobilizzazioni materiali			B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) Terreni e fabbricati	143.136,00 €	149.184,00 €	1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) Impianti e macchinari			2) Per imposte		
3) Attrezzature			3) Altri	136.423,00 €	81.638,00 €
4) Altri beni			Totale	136.423,00 €	81.638,00 €
5) Immobilizzazioni in corso e acconti			C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO PER LAVORO SUBORDINATO	99.544,00 €	84.198,00 €
Totale immob materiali	143.136,00 €	149.184,00 €	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			1) Debiti verso banche	3.981,00 €	19.186,00 €
1) Partecipazione in			2) Debiti verso altri finanziatori		
a) Imprese controllate			3) Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
b) Imprese collegate			4) Debiti verso enti della stessa rete associativa		
c) Altre imprese	35.799,00 €	35.722,00 €	5) Debiti per erogazioni liberali condizionate		
2) Crediti			6) Acconti		
a) Verso imprese controllate			7) Debiti verso fornitori	35.235,00 €	30.810,00 €
b) Verso imprese collegate			8) Debiti verso imprese controllate e collegate		
c) Verso altri enti del Terzo Settore			9) Debiti tributari	- €	21.176,00 €
d) Verso altri	73.700,00 €	73.000,00 €	10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	47.894,00 €	11.176,00 €
3) Altri titoli			11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
Totale immob finanziarie	109.499,00 €	108.722,00 €	12) Altri debiti	92.733,00 €	89.367,00 €
Totale immobilizzazioni	263.954,00 €	276.266,00 €	Totale	179.843,00 €	171.715,00 €
C) ATTIVO CIRCOLANTE			E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.215.036,00 €	775.894,00 €
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 rimanenze	- €	- €			

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	4.422,00 €	2.620,00 €
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	21.973,00 €	12.697,00 €
Totale crediti	26.395,00 €	15.317,00 €
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) Partecipazioni in imprese controllate		
2) Partecipazioni in imprese collegate		
3) Altri titoli		
Totale att finanziarie	- €	- €
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	2.319.680,00 €	1.693.569,00 €
2) assegni		
3) Denaro e valori in cassa	147,00 €	- €
Totale disponibilita liquide	2.319.827,00 €	1.693.569,00 €
Totale attivo circolante	2.346.222,00 €	1.708.886,00 €
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI		- €

Totale	2.610.176,00 €	1.985.152,00 €	Totale	2.502.556,00 €	1.957.096,00 €
PERDITA			UTILE	107.620,00 €	28.056,00 €
PAREGGIO			PAREGGIO	2.610.176,00 €	1.985.152,00 €

RENDICONTO GESTIONALE

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

ONERI E COSTI	2023	2022	PROVENTI E RICAVI	2023	2022
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Entrate da attività di interesse generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.096,00 €	12.265,00 €	1) Proventi da quote associative e apporti da fondatori	1.424.789,00 €	1.196.199,00 €
2) Servizi	83.313,00 €	115.687,00 €	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
3) Godimento beni di terzi	10.488,00 €	16.315,00 €	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
4) Personale	414.335,00 €	339.502,00 €	4) Erogazioni liberali		
5) Ammortamenti	15.354,00 €	8.879,00 €	5) entrate 5 per mille		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	95.185,00 €		6) Contributi da soggetti privati		
7) Oneri diversi di gestione	734.790,00 €	685.249,00 €	7) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi		
8) Rimanenze iniziali			8) Contributi con enti pubblici		
Totale	1.358.561,00 €	1.177.897,00 €	9) Proventi da contratti con enti pubblici		
			10) Altri ricavi, rendite e proventi		
			11) Rimanenze finali		
			Totale	1.424.789,00 €	1.196.199,00 €
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	66.228,00 €	18.258,00 €
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	- €	- €	6) Altri ricavi, rendite e proventi	42.112,00 €	18.258,00 €
7) Oneri diversi di gestione	5.406,00 €	1.673,00 €	7) Rimanenze finali		
8) Rimanenze iniziali			Totale	42.112,00 €	18.258,00 €
Totale	5.406,00 €	1.673,00 €	Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	36.706,00 €	16.585,00 €
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	1.459,00 €	2.915,00 €	1) Da rapporti bancari	- €	- €
2) Su prestiti		18,00 €	2) Da altri investimenti finanziari	217,00 €	186,00 €
3) Du patrimonio edilizio		1.389,00 €	3) Da patrimonio edilizio	15.460,00 €	7.808,00 €
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi ed oneri			5) Altri proventi		
6) Altri oneri		6.053,00 €	Totale	15.677,00 €	7.994,00 €
Totale	1.459,00 €	10.375,00 €	Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	14.218,00 €	- 2.381,00 €
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 riscis ed oneri		- €			
5) Altri oneri	- €	- €			
Totale	- €	- €	Totale	- €	- €
Totale oneri e costi	1.365.426,00 €	1.189.945,00 €	Totale proventi e ricavi	1.482.578,00 €	1.222.451,00 €
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	117.152,00 €	32.506,00 €
			Imposte	9.532,00 €	4.448,00 €
			Avanzo/disavanzo d'esercizio(+/-)	107.620,00 €	28.058,00 €

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 2023

1. Informazioni generali sull'ente

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 presenta un utile di Euro 107.620, contro una utile di Euro 28.058 dell'esercizio precedente, al netto di ires ed irap determinate rispettivamente in euro 5.559 ed euro 3.972.

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.

Con PEC del 7 agosto 2023 l'ufficio RUNTS della regione Toscana ha inviato la ricevuta di avvenuta evasione della pratica, informando che la Fondazione risulta iscritta al Registro unico Nazionale del Terzo Settore, in data 7 agosto 2023, per trascorsi termini di istruttoria (pratica codice 867064).

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'ultima modifica dello statuto è del 15/11/22 dove, tra gli altri cambiamenti, sono stati variati i termini da "Assemblea di indirizzo" a "Comitato di indirizzo" e da "Giunta esecutiva" a "Comitato di gestione" e precisate le competenze degli stessi organi.

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.

2. 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

3. 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 sono rappresentate dal valore contabile dei seguenti beni:

- Marchio valore sociale;
- Dominio Valori
- Sito Web con etica

Immobilizzazioni 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 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 stanziare 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, e dall'attività commerciale.

L'imposta IRES iscritta in bilancio nella voce debiti tributari si riferisce all'imposta dovuta, pari al 24,00 %, sul canone di locazione derivante dall'immobile di Firenze, sui dividendi percepiti, mentre l'attività accessoria commerciale ha generato imponibile fiscale determinato ai sensi dell'art 145 del TUIR.

4. Movimenti delle immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/22	Saldo 31/12/23	Variazioni
18.360	11.319	(7.041)

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo 31/12/2023	Variazioni
149.184	143.136	(6.048)

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 31/12/2022	Saldo 31/12/2023	Variazioni
108.722	109.499	887

L'importo include partecipazioni per Euro 35.799, crediti per Euro 73.000 e crediti per depositi cauzionali 700,00.

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
- Azioni Fincantieri per € 76,50

5. Costi di impianto e ampliamento – costi di sviluppo

Non risultano iscritti a bilancio

6. 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 31/12/22	Saldo 31/12/2023	Variazioni
15.317	26.395	11.078

Il saldo è così suddiviso:

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 iniziale	Valore finale	Variazione
Verso clienti	2.620	4.422	1.802
Verso altri	<u>12.697</u>	<u>21.973</u>	<u>9.276</u>
Saldo finale	15.317	26.395	11.078

I crediti verso clienti sono da considerare tutti esigibili.

Debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo 31/12/2023	Variazioni
195.034	179.841	(23.322)

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Verso banche	19.184	3.971	(15.213)
Verso fornitori	30.810	22.005	(8.805)
Debiti tributari	21.174	23.297	2.123
Deb.vs Ist.Prev.e Sicur.	11.177	24.597	13.420
<u>Altri debiti</u>	<u>89.367</u>	<u>92.733</u>	<u>3366</u>
Saldo finale	171.712	171.712	(5.109)

I debiti verso banche sono rappresentati dalla quota capitale per mutuo n. 10037313.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli eventuali 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. In tale voce è compreso 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 2023 e per ferie e permessi maturati e non goduti per un totale di Euro 66.646 e il Fondo di Garanzia del Microcredito per Euro 4.683.

7. 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 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Vista l'importanza che tale posta rappresenta per il risultato finale dell'esercizio dal punto di vista economico, per chiarezza, vengono illustrate nel dettaglio le movimentazioni del conto "risconti passivi".

La voce è costituita unicamente da risconti passivi determinati dai contributi versati nell'esercizio da Banca Popolare Etica e Etica Sgr per i quali i relativi progetti non sono stati ancora realizzati nell'esercizio dalla Fondazione. Oppure da progetti realizzati, nell'esercizio, con contributi ricevuti negli esercizi precedenti.

In particolare si evidenziano due movimentazioni del conto risconti passivi:

in incremento, per effetto della contabilizzazione delle erogazioni effettuate dai soci fondatori nell'anno 2023 e non ancora spese nell'esercizio. L'effetto economico di tale registrazione è una "sospensione" dei ricavi rimandando l'importo all'esercizio successivo:

importo	data incasso	
€ 413.617,00	29/12/23	BE generale
€ 190.819,30	28/12/23	SGR liberalità
€ 297.000,00	28/12/23	SGR generale
€ 180.000,00	4/8/23	BE liberalità
€ 1.081.436,30		

in **diminuzione**, per effetto delle erogazioni fatte nell'esercizio 2023, dalla Fondazione Finanza Etica, utilizzando fondi provenienti da contributi ricevuti negli esercizi precedenti che erano stati a suo tempo "sospesi" perchè non ancora spesi.

262.390,00 liberalità Banca Etica spese
379.904,00 liberalità Etica Sgr spese
642.294,00

Riepilogo movimentazione risconti passivi:

<u>saldo all'1/1/2023</u>	775.894
Erogazioni effettuate nel 2023 con fondi esercizi precedenti (-)	642.294
Contributi ricevuti nel 2023 e non ancora spesi	<u>(+) 1.081.436</u>
<u>saldo al 31/12/2023</u>	1.215.036

Fondi per rischi ed oneri

Saldo al 31/12/22	Saldo 31/12/2023	Variazioni
81.638	136.423	54.785

Il saldo del fondo rischi è composto da:

- Fondo convenzione equo punto e a capo 35.238;
- Fondo sterilizzazione rischi di cambio 6.000;
- Fondo di garanzia Mutue Autogestioni 95.185;

8. Il patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'ente al termine dell'esercizio è pari ad **€ 871.709** 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	336.155	0	28.058	0		364.213
Altre riserve	377.496	0	0	0		377.496

Utili (perdite) portati a nuovo		0	0	0		0
IV. Avanzo/disavanzo d'esercizio	0		0		0	0
Totale Patrimonio netto	843.651	0	0	0	0	871.709

9. 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	€ ricevuti in	€ spesi per la finalità al termine dell'esercizio	€ non ancora spesi per la finalità al termine dell'esercizio
	nell'esercizio	esercizi precedenti e non spesi al termine dell'esercizio precedente		
Fondi e contributi per progetti	95.185	41.238	0	136.423
Fondi e contributi per	0	0	0	0
Altri fondi e contributi vincolati	0	0	0	0
Totale	95.185	41.238	0	136.423

10. 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.

11. 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	1.358.561	A	Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	1.424.789
	<i>di cui di carattere straordinario</i>	0		<i>di cui di carattere straordinario</i>	0
<i>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)</i>					66.228

Dettaglio “oneri per servizi” compresi tra costi ed oneri da attività di interesse generale :

SERVIZI:	83.311,68
-----------------	------------------

SERVIZI BANCARI	675,23
CONDOMINIALI	2.434,00
TELEFONIA(80%)	1.283,51
CONSULENZE TECNICHE	3.400,00
ALTRE ASSICURAZIONI	3.894,84
REVISORI CONTI	7.094,12
ASS.CONTABILE E AMM.PERSONALE	24.577,52
ADDESTRAMENTO-FORMAZIONE	124,00
VIAGGI-BIGL.AEREI-FERR-TAXI	15.262,99
ALTRE SPESE DOCUMENTATE	1.519,98
VITTO-ALLOGGIO(75%)	3.793,82
SPESE DI SPEDIZIONE	66,00
NOTE SPESE	6.776,63
RIMBORSI SPESE	1.504,50
BUONI PASTO	7.510,47
SICUREZZA	2.843,41
ALTRE SPESE DOCUMENTATE VALORI	550,66

Dettaglio contributi e liberalità compresi nel punto 7) “oneri diversi di gestione”

CONTRIBUTI E LIBERALITA'	681.116,48
---------------------------------	-------------------

CANCELLERIA-ABB.RIVISTE.GIORN.-LIBRI	3.812,62
ABBUONI-ARROTON.PASSIVI	40,15
QUOTA ASSOCIATIVA	300,00
PRG VARI SU LIBERALITA' B.ETICA	197.362,20
PRG VARI ETICA SGR	52.149,98
CANONE NOLEGGIO FOTOCOPIATRICE	687,75

PRG VARI	42.500,00
ESCUSSIONE GARANZIA	31.069,14
PRG AZIONI GIOVANI	3.416,00
PRG VIRIDEE	2.145,54
SPESE FESTIVALORI	79.444,10
PRG PDV	60.800,00
PRG VARI ETICA SGR CON RIT.	207.389,00

Nel conto contributi e liberalità sono compresi i progetti messi in essere dalla Fondazione in conformità agli scopi previsti dallo statuto.

ENTRATE DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	1.424.789,09
-------------------------------------------------------	---------------------

ABBUONI/ARROTON.ATTIVI	69,00
RIMBORSI SPESE	163,59
RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	172,55
LIBERALITA' PER ATTIVITA' CULTURALI (vedi dettaglio)	1.085.869,10
LIBERALITA'PER VALORI	216.083,61
CONTRIBUTO ISCRITTI AEQUITAS/MAG	95.185,00
RETROCESSIONE AFFINITY	27.246,24

Dettaglio **Liberalità per attività culturali** compresi nell'attività di interesse generale:

Somme ricevute

157.500,00	B. ETICA C/C GENERALE
200,00	B. ETICA C/C GENERALE
4.000,00	B. ETICA C/C GENERALE
161.875,00	B. ETICA C/C GENERALE
300.000,00	B. ETICA C/C GENERALE
297.000,00	B. ETICA C/C GENERALE
190.819,30	BANCA ETICA SGR C/167
413.617,00	B. ETICA C/C GENERALE
642.294,10	EROGAZIONI DA RICAVI SOSPESI IN ESERCIZI PRECEDENTI
(-) <u>1.081.436,30</u>	<u>CONTRIBUTI RICEVUTI NEL 2023 NON SPESI</u>
1.085.869,10	TOTALE

Si evidenzia che parte dei contributi ricevuti sono vincolati a specifici progetti in base a delibere annuali dei Consigli di amministrazione di Banca Etica e SGR. Tali vincoli determinano una gestione dei progetti che necessariamente verrà completata su più annualità. Il bilancio sociale della Fondazione al capitolo

“Obbiettivi e attività” dettaglia tale fattispecie.

B) attività diverse

	Oneri e costi	€		Proventi e ricavi	€
B	Costi e oneri da attività diverse	5.406	B	Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	42.112
	<i>di cui di carattere straordinario</i>	0		<i>di cui di carattere straordinario</i>	5.894
<i>Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)</i>					36.706

I proventi diversi sono relativi alle seguenti attività:

- ricavi per prestazioni di servizi commerciali 13.922;
- sponsorizzazioni ricevute 22.295;
- sopravvenienze attive 5.894

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	1.459	D	Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	15.667
	<i>di cui di carattere straordinario</i>	0		<i>di cui di carattere straordinario</i>	0
<i>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</i>					14.218
<i>di cui di carattere straordinario</i>					0

In questa area di attività 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
	<i>di cui di carattere straordinario</i>	0		<i>di cui di carattere straordinario</i>	0
<i>Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)</i>					0
<i>di cui di carattere straordinario</i>					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

12. Erogazioni liberali ricevute

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

13. 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 7 unità.

14. 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.

15. 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.

16. Operazioni con parti correlate

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

17. 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

18. Situazione dell'ente e andamento della gestione

Come risulta dalla documentazione relativa al Rendiconto Gestionale allegato, la situazione dell'ente per il 2023 è in equilibrio finanziario. Tale equilibrio è stato garantito per l'anno 2023 anche in virtù di un incremento nei contributi istituzionali derivanti dai due soci fondatori e attestati nel Bilancio di previsione 2023, approvato dall'Assemblea d'Indirizzo della Fondazione nel dicembre 2022. Si tratta, in effetti, di un incremento di circa 62.000 euro, destinati a coprire costi di personale (già in pianta organica e i costi legati agli scatti di anzianità e al passaggio di livello alcune unità di personale della Fondazione, oltre che ad un fondo di 10.000 euro riconosciuto dalla Banca alla Fondazione per la gestione dell'Osservatorio Banche e Assicurazioni). A ciò si aggiunge un incremento di 30.000 euro per le attività di Valori (che hanno coperto, in parte, le riduzioni di budget registrate nel corso del 2021-2022). Altri incrementi rispetto ai consolidati flussi finanziari sono contemplati nel bilancio di previsione 2024, approvato dall'Assemblea di Indirizzo il 21 dicembre 2023. Si ritiene, dunque, che l'equilibrio finanziario dell'ente potrà essere garantito anche per il 2024, consentendo così la regolare continuità della Fondazione;

L'andamento della gestione nell'anno 2023 si è svolto in linea con le previsioni illustrate nel budget 2023 e non si registrano scostamenti rilevanti. Laddove esistenti (v. "accantonamenti per rischi ed oneri", oppure "oneri diversi di gestione") sono dovuti rispettivamente dai diversi flussi finanziari legati alla gestione dei fondi utili conferiti dai soci fondatori alla Fondazione (v. fondo utili Etica Sgr e Banca Etica) o dalla gestione di fondi di garanzia.

Non ci sono da segnalare eventi o circostanze particolari da porre all'attenzione, che facciano prevedere problematiche e ricadute sulla gestione 2024.

19. Evoluzione prevedibile della gestione

La gestione prevedibile per il 2024, anche in considerazione del primo quadrimestre, fa prevedere una evoluzione in linea con il budget 2024.

Durante il 2024 si prevede l'inserimento di una nuova unità di personale, trasformando l'attuale contratto a tempo determinato legato alla sostituzione di maternità in contratto a tempo indeterminato, con le stesse caratteristiche temporali (impiego a part-time pari al 75%), i cui costi sono coperti dall'incremento del contributo istituzionale dei soci fondatori. Sempre nel corso del 2024 si prevede di trasformare l'assunzione a tempo determinato dell'unità di personale inserita in organico nel settembre 2023 a seguito di selezione, in assunzione a tempo indeterminato. Per entrambe le posizioni sopra citate, trattandosi di persone di età al di sotto dei 30 anni, sarà possibile attivare le modalità di assunzioni agevolate stabilite dal Governo quale incentivo Giovani under 36 per la promozione dell'occupazione giovanile stabile. Tale

agevolazione consiste in uno sgravio contributivo per i datori di lavoro che assumono giovani con meno di 36 anni, sia per nuove assunzioni a tempo indeterminato che per trasformazioni dei contratti a tempo determinato in contratti a tempo indeterminato. Nel corso del 2024 dovrebbe concludersi anche la progettata applicazione del CCNL ABI/bancario, applicato nelle altre società del Gruppo, anche alla Fondazione. L'incremento dei costi di tale operazione (stimato per l'intero anno intorno ai 52.000 euro complessivi, ma evidentemente applicato in quota parte a seconda del periodo dell'anno in cui sarà eventualmente applicato) sarà coperto da analogo incremento del contributo finanziario da parte dei soci fondatori.

Nuove iniziative nel corso dell'anno, indicate nel Piano di Attività 2024 o di natura straordinaria, saranno coperte da risorse aggiuntive, in particolare derivanti dai fondi utili 2023 rispettivamente di Etica Sgr e di Banca Etica. Nel corso del 2024 saranno terminati i progetti dei Portatori di Valore finanziati con il fondo utili 2021 di Banca Etica e saranno avviate le iniziative, in coprogettazione con Fondazione Finanza Etica, sempre dei Portatori di Valore, finanziate con il Fondo utili 2022 di Banca Etica, già erogati alla Fondazione nel giugno 2023. Per tali iniziative si prevede di andare in continuità tematica, ma con nuovi progetti, rispetto al fondo utili 2021. I progetti dei Portatori di Valore e di Fondazione Finanza Etica si concentreranno così sui temi delle Comunità Energetiche Sostenibili e Solidali e dell'educazione finanziaria per un totale di 125.000 euro.

20. Modalità di perseguimento delle finalità statutarie

Per tali informazioni si rimanda al bilancio sociale 2023 nella parte in cui vengono analizzati tali aspetti.

21. 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.

22. Costi figurativi ed erogazioni liberali ricevute ed effettuate

Non sono vi sono costi figurativi da segnalare

23. Differenze retributive tra lavoratori dipendenti

Si rimanda alle informazioni contenute nel bilancio sociale.

24. Descrizione attività raccolta fondi rendicontata alla sezione C

Nell'esercizio 2023 non è stata svolta tale attività.

La legale rappresentante