

**STATO PATRIMONIALE**

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

ATTIVO	2025	2024	PASSIVO	2025	2024
<b>A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI</b>			<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>			I- Fondo di dotazione dell'Ente	90.000,00 €	90.000,00 €
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>			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		- €	III - Patrimonio libero		
5) Avviamento			1) Riserve di utili o avanzi di gestione	877.499,00 €	849.330,00 €
6) Immobilizzazioni in corso e acconti			2) altre riserve		
7) Altre	74,00 €	2.570,00 €	IV- Avanzo/disavanzo d'esercizio		
<b>Totale immob immateriali</b>	<b>74,00 €</b>	<b>2.570,00 €</b>	<b>Totale</b>	<b>1.007.499,00 €</b>	<b>979.330,00 €</b>
<b>II- Immobilizzazioni materiali</b>			<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
1) Terreni e fabbricati	133.252,00 €	137.582,00 €	1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) Impianti e macchinari			2) Per imposte		
3) Attrezzature			3) Altri	1.204.415,00 €	606.034,00 €
4) Altri beni			<b>Totale</b>	<b>1.204.415,00 €</b>	<b>606.034,00 €</b>
5) Immobilizzazioni in corso e acconti			<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO PER LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>121.140,00 €</b>	<b>114.754,00 €</b>
<b>Totale immob materiali</b>	<b>133.252,00 €</b>	<b>137.582,00 €</b>	<b>D) DEBITI, CON SEPARATA INDICAZIONE AGGIUNTIVA, PER CIASCUNA VOCE, DEGLI IMPORTI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO</b>		
<b>III Immobilizzazioni finanziarie con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro</b>			1) Debiti verso banche	- €	- €
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	36.065,00 €	36.069,00 €	5) Debiti per erogazioni liberali condizionate		
2) Crediti			6) Acconti		
a) Verso imprese controllate			7) Debiti verso fornitori	32.296,00 €	36.349,00 €
b) Verso imprese collegate			8) Debiti verso imprese controllate e collegate		
c) Verso altri enti del Terzo Settore			9) Debiti tributari	- €	- €
d) Verso altri	23.700,00 €	23.700,00 €	10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	30.274,00 €	48.125,00 €
3) Altri titoli			11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
<b>Totale immob finanziarie</b>	<b>59.765,00 €</b>	<b>59.769,00 €</b>	12) Altri debiti	63.313,00 €	89.374,00 €
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>193.091,00 €</b>	<b>199.921,00 €</b>	<b>Totale</b>	<b>125.883,00 €</b>	<b>173.848,00 €</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>			<b>E) RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>641.187,00 €</b>	<b>987.988,00 €</b>
<b>I Rimanenze</b>					
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					
<b>Totale rimanenze</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>			

<b>II - Crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo</b>		
1) Verso utenti e clienti		
2) Verso associati e fondatori		
3) Verso enti pubblici		
4) Verso soggetti privati e contributi	808,00 €	2.440,00 €
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	5.517,00 €	13.050,00 €
<b>Totale crediti</b>	<b>6.325,00 €</b>	<b>15.490,00 €</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
1) Partecipazioni in imprese controllate		
2) Partecipazioni in imprese collegate		
3) Altri titoli		
<b>Totale att finanziarie</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) Depositi bancari e postali	2.905.362,00 €	2.674.715,00 €
2) assegni		
3) Denaro e valori in cassa	- €	- €
<b>Totale disponibilita liquide</b>	<b>2.905.362,00 €</b>	<b>2.674.715,00 €</b>
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>2.911.687,00 €</b>	<b>2.690.205,00 €</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>		<b>- €</b>

<b>Totale</b>	<b>3.104.778,00 €</b>	<b>2.890.126,00 €</b>	<b>Totale</b>	<b>3.100.124,00 €</b>	<b>2.861.954,00 €</b>
<b>PERDITA</b>			<b>UTILE</b>	4.654,00 €	28.172,00 €
<b>PAREGGIO</b>	<b>3.104.778,00 €</b>	<b>2.890.126,00 €</b>	<b>PAREGGIO</b>	<b>3.104.778,00 €</b>	<b>2.890.126,00 €</b>

RENDICONTO GESTIONALE

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

ONERI E COSTI	2025	2024	PROVENTI E RICAVI	2025	2024
<b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b>			<b>A) Entrate da attività di interesse generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	145,00 €	2.030,00 €	1) Proventi da quote associative e apporti da fondatori	2.106.245,00 €	2.083.788,00 €
2) Servizi	112.628,00 €	123.377,00 €	2) Proventi dagli associati per attività mutuali		
3) Godimento beni di terzi	10.008,00 €	35.160,00 €	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		
4) Personale	500.573,00 €	526.010,00 €	4) Erogazioni liberali		
5) Ammortamenti	9.190,00 €	15.062,00 €	5) entrate 5 per mille		
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	665.260,00 €	469.610,00 €	6) Contributi da soggetti privati		
7) Oneri diversi di gestione	825.647,00 €	960.708,00 €	7) Entrate per prestazioni e cessioni a terzi		
8) Rimanenze iniziali			8) Contributi con enti pubblici		
<b>Totale</b>	<b>2.123.451,00 €</b>	<b>2.131.957,00 €</b>	9) Proventi da contratti con enti pubblici		
			10) Altri ricavi, rendite e proventi		
			11) Rimanenze finali		
			<b>Totale</b>	<b>2.106.245,00 €</b>	<b>2.083.788,00 €</b>
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	- 17.206,00 €	- 48.169,00 €
<b>B) Costi e oneri da attività diverse</b>			<b>B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse</b>		
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	14.816,00 €	75.464,00 €
7) Oneri diversi di gestione	4.001,00 €	3.386,00 €	7) Rimanenze finali		
8) Rimanenze iniziali			<b>Totale</b>	<b>14.816,00 €</b>	<b>75.464,00 €</b>
<b>Totale</b>	<b>4.001,00 €</b>	<b>3.386,00 €</b>	Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	10.815,00 €	72.078,00 €
			<b>C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi</b>		
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		
<b>Totale</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>Totale</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
			Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi	- €	- €
<b>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>			<b>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b>		
1) Su rapporti bancari	84,00 €	108,00 €	1) Da rapporti bancari	- €	- €
2) Su prestiti		- €	2) Da altri investimenti finanziari	244,00 €	226,00 €
3) Du patrimonio edilizio		- €	3) Da patrimonio edilizio	16.291,00 €	16.118,00 €
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi ed oneri			5) Altri proventi		
6) Altri oneri		- €	<b>Totale</b>	<b>16.535,00 €</b>	<b>16.344,00 €</b>
<b>Totale</b>	<b>84,00 €</b>	<b>108,00 €</b>	Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	16.451,00 €	16.236,00 €
			<b>E) Proventi di supporto generale</b>		
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 rischi ed oneri		- €			
5) Altri oneri	- €	- €			
<b>Totale</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>Totale</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
<b>Totale oneri e costi</b>	<b>2.127.536,00 €</b>	<b>2.135.451,00 €</b>	<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>2.137.596,00 €</b>	<b>2.175.596,00 €</b>
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	<b>10.060,00 €</b>	<b>40.145,00 €</b>
			Imposte	5.406,00 €	11.976,00 €
			Avanzo/disavanzo d'esercizio(+/-)	<b>4.654,00 €</b>	<b>28.169,00 €</b>

Costi e proventi figurativi<sup>1</sup>

Costi figurativi	2025	2023	Proventi figurativi	2025	2023
1) Da attività di interesse generale			1) Da attività di interesse generale		
2) Da attività diverse			2) Da attività diverse		
<b>Totale</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>Totale</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>

<sup>1</sup>Costi e proventi figurativi : inserimento facoltativo. Quanto esposto nel presente prospetto non dev'essere stato inserito nel rendiconto per cassa

# 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 Unico Nazionale del terzo settore

## Relazione di missione al bilancio chiuso al 31 dicembre 2025

### 1. Informazioni generali sull'ente

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 presenta un utile di Euro 4.654, contro una utile di Euro 28.169 dell'esercizio precedente, al netto di ires ed irap determinate rispettivamente in euro 4.502 ed euro 904.

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 statuto "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 assemblee	---	100%
Percentuale di Associati presenti per delega alle assemblee	---	
<b>Totale</b>		<b>0</b>

### 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 2025

### **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 d'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 31/12/25	Saldo 31/12/24	Variazioni
74	2.570	(2.496)

### **Immobilizzazioni materiali**

Saldo al 31/12/2025	Saldo 31/12/2024	Variazioni
133.252	137.582	(4.330)

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.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Saldo al 31/12/2025	Saldo 31/12/2024	Variazioni
59.733	59.769	(36)

L'importo include partecipazioni per Euro 36.033, crediti per Euro 23.000 e crediti per depositi cauzionali 700,00.

Il dettaglio delle partecipazioni è il seguente:

<b>Dettaglio partecipazioni</b>	<b>36.065,57</b>
AZIONI FINCANTIERI SPA	81,50
AZIONI ENEL SPA	2.025,00
AZIONI ENI AZIONARIATO	1.994,40
AZIONI FINMECCANICA	33,45
AZIONI ACEA	91,78
AZIONI ASS.GENERALI	154,25
AZIONI RHEINMETALL	113,35
AZIONI SOLVAY	104,80
AZIONI BANCA ETICA	590,00
AZIONI THYSSEN KRUPP	59,94
AZIONI HENNES & MAURITZ	51,60
PARTEC.FONDAZ.SOLIDARETE	10.000,00
PARTEC.FONDAZ.AERES VE	500,00
PARTEC.REEF	20.000,00
AZIONI BF SPA	51,50
AZIONI ADIDAS	214,00

#### **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 31/12/25	Saldo 31/12/2024	Variazioni
6.325	15.491	(9.166)

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	31/12/2025	31/12/2024	Variazione
Verso clienti	808	2.440	(1.632)
Verso altri	<u>5.517</u>	<u>13.051</u>	<u>(7.534)</u>
<b>Saldo finale</b>	<b>6.325</b>	<b>15.491</b>	<b>(9.166)</b>

I crediti verso clienti sono da considerare tutti esigibili.

### Debiti

Saldo al 31/12/2025	Saldo 31/12/2024	Variazioni
125.884	173.851	(47.967)

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazione
Verso banche	0	0	
Verso fornitori	32.297	36.350	(4.053)
Debiti Ist. Prev sociale	30.274	48.125	(17.851)
<u>Altri debiti</u>	<u>63.313</u>	<u>89.376</u>	<u>(26.063)</u>
<b>Saldo finale</b>	<b>125.884</b>	<b>173.851</b>	<b>(47.967)</b>

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 2025 e per ferie e permessi maturati e non goduti per un totale di Euro 57.065 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 31/12/2025, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

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.

Riepilogo movimentazione risconti passivi:

<u>saldo all’1/1/2025</u>	987.988
---------------------------	---------

Erogazioni effettuate nel 2025 con fondi esercizi precedenti (-)	551.700
Contributi ricevuti nel 2025 e non ancora spesi	(+) 203.526
<u>saldo al 31/12/2025</u>	<u>639.814</u>

### Fondi per rischi ed oneri

Saldo al 31/12/25	Saldo 31/12/2024	Variazioni
1.204.416	606.034	598.382

Il saldo del fondo rischi è così dettagliato:

<b>FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>1.204.416</b>
F.DO CONVENZIONE EQUO PUNTO A CAPO	33.525
F.DO STERILIZZAZIONE RISCHIO CAMBIO	6.000
FONDO DI GARANZIA AEQUITAS	240.410
FONDO DI GARANZIA MICROCREDITO	189.340
FONDO DI GARANZIA ALTROMERCATO	39.702
FONDO DI GARANZIA MUTUATARI	29.730
FONDO ACC.TO PRG FUTURI	38.449
FONDO DI GARANZIA MAG IMPRENDITOR.	90.000
FONDO DI GARANZIA MAG SOCIALE	81.000
FONDO ACC.TO PRG CEI	300.000
FONDO FUNDACION	156.260

Sono sia fondi costituiti con contributi ricevuti dalla Fondazione e destinati a coprire rischi di eventuali insolvenze su finanziamenti erogati sia somme ricevute dalla Fondazione che poi dovranno essere girate integralmente ad altre istituzioni (Fondo Fundacion costituito con euro 156.260 ricevuti a dicembre 2025 e girocontati alla Fondazione spagnola a gennaio 2026).

### 8. Il patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'ente al termine dell'esercizio è pari ad **€ 1.007.499** e la sua composizione, nonché movimentazione, è indicata nella seguente tabella:

	Valore di inizio esercizio	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Avanzo/disa vanzo 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	471.833	0	28.170	0		500.003
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
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>979.330</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.007.499</b>

#### 9. Fondi con finalità specifica (prima dettagliati come Fondi per rischi ed oneri)

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.

La seguente tabella evidenzia le somme ricevute 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.

	ALL/1/1/2025	DIMINUZIONI	AUMENTI	AL 31.12.2025
F.DO CONVENZIONE EQUO PUNTO A CAPO	35.238,40	-1.713,05	0	33.525,35
F.DO STERILIZZAZIONE RISCHIO CAMBIO	6.000,00	0	0	6.000,00
FONDO DI GARANZIA AEQUITAS	240.409,71	0	0	240.409,71
FONDO DI GARANZIA MICROCREDITO	203.954,63	-14.614,40	0	189.340,23
FONDO DI GARANZIA ALTROMERCATO	39.701,90	0	0	39.701,90
FONDO DI GARANZIA MUTUATARI	29.729,71	0	0	29.729,71
FONDO ACC.TO PRG FUTURI	51.000,00	-50.551,24	38.000,00	38.448,76
FONDO DI GARANZIA MAG IMPRENDITOR.	0,00	0	90.000,00	90.000,00
FONDO DI GARANZIA MAG SOCIALE	0,00	0	81.000,00	81.000,00
FONDO ACC.TO PRG CEI	0,00	0	300.000,00	300.000,00
FONDO FUNDACION	0,00	0	156.260,00	156.260,00
	<b>606.034,35</b>	<b>-66.878,69</b>	<b>665.260,00</b>	<b>1.204.415,66</b>

#### 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	2.123.452	A	Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	2.106.245
	<i>di cui di carattere straordinario</i>	0		<i>di cui di carattere straordinario</i>	0
<i>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)</i>					-17.206

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

<b>ALTRI COSTI PER SERVIZI</b>	<b>56.356,67</b>
ADDESTRAMENTO-FORMAZIONE	2.533,96
RAPPRESENTANZA	60,01
VIAGGI-BIGL.AEREI-FERR-TAXI	8.204,92
ALTRE SPESE DOCUMENTATE	366,41
VITTO-ALLOGGIO(75%)	2.110,55
NOTE SPESE	8,00
DONAZIONI	998,62
MANUTENZIONI VARIE	761,28
RIMBORSI SPESE	1.697,83
BUONI PASTO	9.211,98
SICUREZZA	3.362,52
ALTRE SPESE DOCUMENTATE VALORI	201,37
SPESE ISTITUZIONALI PRESIDENTE	8.016,07
VIAGGI-BIGL.AEREI-FERR-TAXI VALORI	5.676,84

VITTO-ALLOGGIO(75%) VALORI	3.839,95
VITTO-ALLOGGIO(75%) FESTIVALORI	4.779,06
VIAG.BIGL.AEREI-FER-TAXI FESTIVALORI	4.527,30
<b>SERVIZI GENERALI-AMMINISTRATIVI</b>	<b>56.271,01</b>
SERVIZI BANCARI	626,66
CONDOMINIALI	548,19
TELEFONIA	1.089,93
CONSULENZE TECNICHE	2.196,00
CONSULENZE FISCALI-LIBRI PAGA	4.440,80
ALTRI SERVIZI	7.181,77
ALTRE ASSICURAZIONI	10.099,68
REVISORI CONTI	7.568,42
ASS.CONTABILE E AMM.PERSONALE	22.519,56

Dettaglio contributi e liberalita' compresi nel punto 7) "oneri diversi di gestione"

<b>ALTRI ONERI DI GESTIONE</b>	<b>794.283,26</b>
CANCELLERIA-ABB.RIVISTE.GIORN.-LIBRI	754,99
ABBUONI-ARROTON.PASSIVI	8,29
SANZIONI AMMENDE-INDEDUCIBILI	63,09
QUOTA ASSOCIATIVA	10.350,75
PRG VARI SU LIBERALITA' B.ETICA	537,15
PRG VARI ETICA SGR	5.625,80
CANONE NOLEGGIO FOTOCOPIATRICE	662,38
CULT.COOPERATIVA	13.276,10
PRG AZIONI GIOVANI	3.465,00
SPESE FESTIVALORI	12.541,71
PRG PDV 21	2.400,00
PRG SGR FCS	74.565,40
PRG PDV 22	16.365,00
PROGETTI STRATEGICI BANCA ETICA 2024	69.520,84
PROGETTI STRATEGICI FONDAZIONE 2024	49.405,07
PROGETTI STRATEGICI SOG.TERZI 2024	52.218,90
PROGETTI PDV 23	26.515,80
PRG FUNDACION	206.400,00

CANCELLERIA-ABB.RIVISTE VALORI	215,43
PRG PACE COME DIRITTO UMANO	51.020,00
PRG CROWDFUNDING PALESTINA	36.795,13
PRG ETICA23 Donne e Cooperative	5.103,13
PRG ATTIVISMO GIOVANILE ETICA	156.473,30
COSTI SUPPORTO GENERALE	31.364,49

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

<b>ALTRI COMPONENTI POSITIVI</b>	<b>2.106.245,92</b>
ABBUONI/ARROTON.ATTIVI	31,08
LIBERALITA' PER ATTIVITA' CULTURALI	10.697,40
LIBERALITA'PER VALORI	3.334,23
CONTRIBUTO ISCRITTI AEQUITAS/MAG	115.175,00
RETROCESSIONE AFFINITY	23.053,94
PROGETTI STRATEGICI BANCA ETICA	69.520,84
PDV 23	26.515,80
PROGETTI STRATEGICI FONDAZIONE	111.974,72
FUNDACION	206.400,00
CALL ATTIVISMO GIOVANI	156.473,30
CALL COOP ASSUNZIONE DONNE	5.103,13
PACE COME DIRITTO UMANO	51.020,00
LIBERALITA'PER FESTIVALORI	20.000,00
ATTIVITA' ISTITUZIONALE	857.000,00
CROWDFUNDING PALESTINA	37.714,58
LIBERALITA' PER CULT.COOPERATIVA	13.276,10
LIBERALITA' PER SGR FCS	74.565,00
PDV 21	2.400,00
PDV 22	16.365,00
PROGETTI SGR	5.625,80
CONTRIBUTI PROGETTO CEI	300.000,00

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 "Obiettivi e attività" dettaglia tale fattispecie.

## B) attività diverse

	Oneri e costi	€		Proventi e ricavi	€
B	Costi e oneri da attività diverse	14.816	B	Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	4.001
	<i>di cui di carattere straordinario</i>	0		<i>di cui di carattere straordinario</i>	
<i>Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)</i>					10.815

I proventi diversi sono relativi alle seguenti attività:

- ricavi per prestazioni di servizi commerciali 14.816;

## 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	84,00	D	Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	16.535
	<i>di cui di carattere straordinario</i>	0		<i>di cui di carattere straordinario</i>	0
<i>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</i>					16.451
<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 sono state individuate voci residuali rispetto a quelle già ricondotte alle aree sopra 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 1.750,00 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 2025 è in equilibrio finanziario. Tale equilibrio è stato garantito per l'anno 2025 attraverso una attenta gestione delle spese e un controllo periodico (trimestrale) dell'andamento della gestione.

In particolare, durante il 2025, la richiesta di aspettativa per motivi istituzionali di una unità di personale e il processo di selezione di una persona in

sostituzione della persona in aspettativa che ha richiesto diversi mesi a causa delle 217 candidature pervenute, ha consentito di operare un po' di risparmi sul costo del personale (ma anche un aggravio di carico lavorativo sulle persone in forza alla Fondazione). Alcune attività divenute nel tempo strutturali per la Fondazione (Bilancio sociale, Osservatorio Banche e Assicurazioni/Zero Armi, adeguamenti di costi del progetto Valori, formazione del personale, ecc.) sono state progressivamente ricondotte all'interno della gestione ordinaria.

Nel 2025, tuttavia, una parte di queste spese è stata sostenuta attraverso il **fondo accantonamento progetti futuri**, istituito nel 2024 con l'obiettivo di destinare a esercizi successivi quote di budget della gestione ordinaria non ancora utilizzate, anche al fine di contenere la rappresentazione degli utili.

In particolare, rientrano in questa modalità di copertura i costi del Bilancio sociale (euro 5.612) e alcune attività riconducibili all'Osservatorio Banche e Assicurazioni (Zero Armi, euro 11.062,40), oltre ad altre voci progettuali di minore entità (tra cui Eticall, euro 1.172).

Per quanto riguarda il progetto Valori, alcuni costi – quali oneri, imposte e spese non direttamente imputabili a singole attività – sono stati sostenuti in modo indiretto all'interno della gestione complessiva, non risultando separabili puntualmente per natura progettuale.

Restano ad oggi finanziati con il contributo derivante dagli utili di Banca Etica progetti che sono ormai divenuti non solo ricorrenti, ma parte integrante dell'identità della Fondazione (Rapporto sulla finanza etica in Europa, azionariato critico, educazione finanziaria, ecc.).

L'andamento della gestione nell'anno 2025 si è svolto in linea con le previsioni di budget, senza scostamenti rilevanti. L'equilibrio economico complessivo è confermato anche dal risultato di esercizio, contenuto e coerente con la natura dell'ente.

Tale equilibrio deriva da una gestione prudente delle risorse, fondata su una programmazione pluriennale e sull'utilizzo sistematico di strumenti di accantonamento e risconto, che consentono di riallineare temporalmente entrate e impieghi e di garantire la copertura delle progettualità in corso e future.

Le principali variazioni nelle voci di costo sono riconducibili, come negli esercizi precedenti, alla gestione dei flussi finanziari legati ai fondi derivanti dagli utili conferiti dai soci fondatori (Banca Etica ed Etica Sgr) e alla gestione dei fondi di garanzia.

In particolare, si evidenzia un incremento della voce "accantonamenti per rischi ed oneri", pari a euro 665.260 nel 2025 (469.610 euro nel 2024), determinato principalmente da alcune operazioni specifiche e dalla prosecuzione della logica

di programmazione pluriennale introdotta nell'esercizio precedente. Tra queste si segnalano: l'accantonamento di euro 300.000 relativo al progetto "Moltiplichiamo le speranze" (Progetto n. 878/2025 finanziato dalla CEI), di durata triennale e finalizzato a sostenere operazioni di credito verso istituzioni di microfinanza nell'Africa subsahariana; l'accantonamento delle risorse destinate alla Fundación, già erogate nel mese di gennaio 2026; un ulteriore accantonamento di euro 50.000 sul fondo MAG; nonché l'accantonamento sul fondo progetti futuri, in coerenza con la logica avviata nel 2024, finalizzata a distribuire su più esercizi l'utilizzo delle risorse.

Nel corso del 2025 è stata pertanto confermata e resa strutturale la modalità di rappresentazione introdotta nel 2024, basata su una lettura pluriennale dei flussi finanziari derivanti dagli utili. Tali flussi, infatti, non possono essere interpretati esclusivamente secondo una logica di competenza annuale, in quanto i ricavi si concentrano in un determinato momento dell'esercizio mentre i relativi costi si distribuiscono negli anni successivi, in funzione dell'avanzamento delle progettualità.

In questa prospettiva, anche nel 2025 si è fatto ricorso in modo sistematico a strumenti di accantonamento e risconto, che consentono di riallineare temporalmente risorse e utilizzi. In particolare, il fondo accantonamento progetti futuri – istituito nel 2024 – è stato utilizzato per finanziare attività avviate in esercizi precedenti e realizzate nel corso del 2025, contribuendo a una rappresentazione più corretta e prudente del risultato economico.

Questa modalità consente di evitare la formazione di risultati apparentemente elevati, ma non effettivi, in quanto riferiti a risorse già destinate a progetti in corso di realizzazione, e restituisce una lettura più aderente alla natura dell'attività della Fondazione, caratterizzata da una programmazione su più annualità.

Non si segnalano eventi o circostanze particolari che possano far prevedere criticità o ricadute sulla gestione futura.

## **19. Evoluzione prevedibile della gestione**

La gestione prevedibile per il 2026, anche in considerazione del primo trimestre, fa prevedere una evoluzione in linea con il budget 2026.

A partire da gennaio 2026 si è proceduto all'inserimento di una nuova unità di personale, a tempo determinato legato alla sostituzione della unità di personale a tempo indeterminato che ha richiesto ed ottenuto l'aspettativa per motivi istituzionali ex art.81 D.Lgs 267/2000, per incarico di Responsabile di Segreteria dell'Assessorato Organizzazione e Personale del Comune di Firenze.

Nuove iniziative nel corso dell'anno, indicate nel Piano di Attività 2026 o di natura straordinaria, saranno coperte da risorse aggiuntive, in particolare derivanti dai fondi utili 2025 e 2024-2025 rispettivamente di Etica Sgr e di Banca Etica.

Nel corso del 2026 prenderà pieno sviluppo il progetto di realizzazione del Museo di Finanza Etica coordinato da Fondazione Finanza Etica e il progetto pluriennale di educazione critica alla finanza attraverso le risorse derivanti dagli utili di Banca Etica attribuiti ai PdV. Questi due progetti, già avviati e concordati nel corso del 2025, potranno essere realizzati attraverso le risorse derivanti dagli utili dei due soci fondatori.

## **20. Modalità di perseguimento delle finalità statutarie**

Per tali informazioni si rimanda al bilancio sociale 2025 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 e rispettano i limiti previsti dal D.M. 107/2021 (attività diverse 14.816 pari al 0.70% delle entrate complessive 2.137.599)

## **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 2025 non è stata svolta tale attività.

La legale rappresentante

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO ALL'ASSEMBLEA DI INDIRIZZO IN OCCASIONE DELL' APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2025 REDATTA IN BASE ALL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA ESEGUITA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS N. 117 DEL 3 LUGLIO 2017

**Agli enti associati della FONDAZIONE FINANZA ETICA - ENTE DEL TERZO SETTORE**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 la nostra attività è stata ispirata alle *disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore* emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili a oggi applicabili.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dal comitato di gestione il bilancio d'esercizio di 31 dicembre 2025 *della FONDAZIONE FINANZA ETICA* al 31.12.2025, redatto in conformità all'art. 13 d.lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 e del d.m. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 4.654,00. Abbiamo rinunciato ai termini di cui all'art. 2429 del codice civile per la messa a disposizione del bilancio da parte del comitato di gestione. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione .

L'organo di controllo, non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, per assenza dei presupposti previsti dall'art. 31 del Codice del Terzo Settore, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza e i controlli previsti dalla Norma 3.8. delle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore, consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti. L'esito dei controlli effettuati è riportato nel successivo paragrafo 3.

**1) Attività di vigilanza svolta ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; abbiamo inoltre monitorato, tenendo in considerazione le pertinenti indicazioni ministeriali, l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente all'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale, all'art. 6, inerente al rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse, all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all' art. 8, inerente alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si riferiscono di seguito le risultanze dell'attività svolta

- l'ente persegue in via principale, in linea con quanto previsto all'art. 5 del Codice del Terzo Settore e nello statuto, le attività di interesse generale costituite da: *la promozione dell'educazione critica alla finanza e della finanza etica, ai sensi dell'Art.2 dello Statuto 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.*
- l'ente effettua attività diverse previste dall'art. 6 del Codice del Terzo Settore in base a quanto disposto dalle disposizioni statutarie e rispettando i criteri e limiti previsti dal d.m. 19.5.2021, n. 107, come dimostrato nella Relazione di missione
- l'ente non ha posto in essere attività di raccolta fondi
- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio; a questo proposito, ai sensi dell'art. 14 del Codice del Terzo Settore, ha adempiuto agli obblighi di pubblicazione degli emolumenti, compensi o corrispettivi a qualsiasi titolo corrisposti ai componenti degli organi di amministrazione e controllo, ai dirigenti nonché agli associati;
- il patrimonio netto risultante dal bilancio di esercizio è superiore al limite minimo previsto dall'art. 22 del Codice del Terzo Settore e dallo statuto.

Nel mese di dicembre 2025 il comitato di gestione ha adottato il mod. 231/2001 e nominato l'Organismo di vigilanza monocratico.

Abbiamo partecipato alle assemblee di indirizzo e alle riunioni del comitato di gestione e sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dal comitato di gestione con adeguato anticipo, anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'ente e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo preso atto che dalla fine dell'esercizio il comitato di gestione ha nominato l'organismo di vigilanza che darà relazione per il prossimo esercizio.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, tramite l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e tramite l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dagli associati ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

## **2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

L'organo di controllo, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste Norma 3.8. delle "Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore" applicabili consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. In assenza di un soggetto incaricato della revisione legale, inoltre, l'organo di controllo ha verificato la rispondenza del bilancio e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui l'organo di controllo era a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei suoi doveri di vigilanza, dei suoi compiti di monitoraggio e dei suoi poteri di ispezione e controllo.

L'Organo di controllo ha verificato che gli schemi di bilancio fossero conformi a quanto disposto dal d.m. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35. Per quanto a nostra conoscenza, il comitato di gestione, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5,

## **3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta invitiamo l'assemblea di indirizzo ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, così come redatto dal comitato di gestione.

L'organo di controllo concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo di esercizio.

Firenze, 15 maggio 2025

*Collegio dei Revisori dei Conti*

*Cecilia Mannucci*

*Luigi Latina*

*Massimo Gallina*