

Fondazione Finanza Etica

Sede in Viale Milton 10 – 50121 FIRENZE

Codice fiscale 92157740280

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

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020

Stato patrimoniale attivo	31/12/2020	31/12/2019
A) Crediti verso partecipanti per quote		
B) Immobilizzazioni	293.856	294.909
<i>I. Immateriali</i>		
1) Diritti di marchio	5.579	11.056
2) Software		325
3) Altre	18.767	7.320
	<u>24.346</u>	<u>18.701</u>
<i>II. Materiali</i>		
1) Terreni e Fabbricati	161.280	167.328
4) Altri Beni	317	968
	<u>161.597</u>	<u>168.296</u>
<i>III. Finanziarie</i>		
1) Partecipazioni	34.912	34.912
2) Crediti	73.000	73.000
	<u>107.912</u>	<u>107.912</u>
C) Attivo circolante	1.045.122	1.199.611
<i>II. Crediti</i>		
1) Verso clienti	12.217	0
3) Per contributi da ricevere	17.000	17.000
5) Verso altri	23.027	26.313
	<u>52.244</u>	<u>43.313</u>
<i>III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni</i>		
<i>IV. Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	992.8333	1.156.198
2) Cassa contanti	45	100
	<u>993.088</u>	<u>1.156.298</u>
D) Ratei e risconti	500	500
1) Ratei attivi		
1) Risconti attivi	500	500

Totale attivo	1.339.477	1.495.020
Stato patrimoniale passivo	31/12/2020	31/12/2019
A) Patrimonio netto	538.242	756.035
<i>I. Patrimonio libero</i>		
1) Risultato gestionale dell'esercizio	(217.793)	54.637
2) Risultato gestionale esercizi precedenti	548.539	548.539
3) Riserva perdite future	77.496	22.859
	<u>608.242</u>	<u>626.035</u>
<i>II. Fondo di dotazione</i>	90.000	90.000
<i>III. Patrimonio vincolato</i>		
1) Fondi vincolati destinati a terzi	40.000	40.000
B) Fondi per rischi e oneri	276.040	67.000
C) Trattamento fine rapporto lavoro subord.	61.027	46.008
D) Debiti	189.468	193.422
3) Verso banche	47.475	61.696
6) Verso fornitori	31.612	21.073
7) Debiti tributari	22.341	36.123
8) Deb. Vs Ist. di prev. e sicurezza sociale	13.979	15.384
12) Altri debiti	74.062	59.146
E) Ratei e risconti	274.700	432.555
1) Ratei passivi		
2) Risconti passivi	274.700	432.555
Totale passivo	1.339.477	1.495.020

Rendiconto della Gestione	31/12/2020	31/12/2019
A) Proventi		
<i>I. Proventi da attività tipiche</i>	730.425	1.177.769
1) Da contributi su progetti	140.975	16.800
3) Da socio fondatore		
4) Da non soci		
5) Altri proventi	589.451	1.160.969
<i>II. Proventi da raccolta fondi</i>		
<i>III. Proventi da attività accessorie</i>	18.248	69.356
3) Da socio fondatore		20.132
5) Altri proventi	18.248	49.224
<i>IV. Proventi finanziari e patrimoniali</i>	28.665	28.099
1) Da depositi bancari	322	660
2) Da altre attività	13.635	5.817

3) Da patrimonio edilizio	14.707	21.622
---------------------------	--------	--------

V.Proventi straordinari

Totale Proventi (A)	777.338	1.275.224
----------------------------	----------------	------------------

B) Oneri

I. Oneri da attività tipiche	418.503	889.362
1) Materie prime	7.737	8.606
2) Servizi	66.327	72.698
3) Godimento beni di terzi	6.550	6.183
4) Personale	26.151	25.768
6) Oneri diversi di gestione	311.738	776.106

II. Oneri promozionali e di raccolta fondi

III. Oneri da attività accessorie	1.571	51.576
1) Materie prime		
2) Servizi		
3) Personale		50.698
5) Ammortamenti		
6) Oneri di vers di gestione	1.571	878

IV. Oneri finanziari e patrimoniali	9.542	7.559
1) Su c/c bancario		
2) Oneri patrimoniali	9.542	7.559

V. Oneri straordinari	232.223	1.615
------------------------------	----------------	--------------

VI. Oneri di supporto generale	321.713	256.529
1) Materie prime		
2) Servizi		760
3) Godimento beni di terzi		
4) Personale	302.999	242.266
5) Ammortamenti	13.751	8.893
6) Oneri diversi di gestione	4.963	4.609

VII. Altri oneri	11.579	13.946
1) IRAP	5.844	8.740
2) IRES	5.735	5.206

Totale Oneri (B)	995.131	1.220.587
-------------------------	----------------	------------------

Risultato gestionale (A-B)	(217.793)	54.637
-----------------------------------	------------------	---------------

di cui Gestione istituzionale	(217.793)	54.637
--------------------------------------	------------------	---------------

Fondazione Finanza Etica

Sede in Viale Amendola, 10 – 50121 Firenze

Codice fiscale 92157740280

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

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2020

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 presenta una perdita di Euro 217.793, contro un utile di Euro 54.637 dell'esercizio precedente, al netto di ires ed irap determinate rispettivamente in euro 5.735 ed euro 5.844.

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

In data 9 settembre 2019 è stato modificato lo statuto della Fondazione in due profili sostanziali:

- Il primo in ottemperanza di quanto previsto dal decreto legislativo 3 luglio 2017, n 117 “ codice del terzo settore”;
- Il secondo per mettere a punto alcuni elementi interni di governance della Fondazione;

L'art 3 dello statuto “Scopo della fondazione” stabilisce che per il perseguimento della propria mission, la Fondazione è orientata ai seguenti obiettivi:

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

In questa prospettiva la Fondazione:

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

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

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

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

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

Forma e contenuto del bilancio

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è redatto secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'articolo 2423 codice civile e dall'art. 2423-bis, 1° comma, codice civile e nel rispetto dei criteri di valutazione di cui all'art. 2426 codice civile.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stato Patrimoniale

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

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

In particolare si precisa che:

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

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

Rendiconto della Gestione

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

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

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

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

Tra le aree gestionali della Fondazione sono individuate:

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

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

In particolare:

1) Diritti di Marchio

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

2) Software

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

3) Altre

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

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

Materiali

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

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

➤ Fabbricati	3%
➤ Macchine ufficio elettroniche	20%

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

In particolare:

Terreni e Fabbricati

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

Finanziarie - partecipazioni

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

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

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e il rischio paese e valutando specificatamente tutte le posizioni creditorie al 31 dicembre 2019.

Disponibilità Liquide

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

Ratei e risconti

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

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

Patrimonio netto

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

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

Debiti

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

Riconoscimento ricavi

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

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

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

Imposte sul reddito

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

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

L'imposta IRAP, dovuta sul costo del personale e delle prestazioni occasionali da parte di terzi per quanto riguarda l'attività istituzionale, mentre per l'attività commerciale non ha generato imponibile fiscale ai fini irap.

L'imposta IRES iscritta in bilancio nella voce debiti tributari si riferisce all'imposta dovuta, pari al 24,00 %, sul canone di locazione percepito per l'immobile di Firenze, sui dividendi percepiti sulle azioni Eni ed Enel, mentre l'attività accessoria commerciale non ha generato imponibile fiscale.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

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

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

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

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

Attività

A) Crediti verso soci per quote

Non sussistono crediti verso soci per quote ancora dovuti al 31/12/2020

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
24.346	18.701	5.645

La voce è costituita dal residuo da ammortizzare del marchio TERRA FUTURA e dei costi sostenuti per il restyling del marchio della fondazione a cui si sono aggiunti nel 2018 il costo per un nuovo software contabile e per l'acquisto del dominio VALORI. Sono stati capitalizzati, con il parere favorevole del collegio sindacale, costi per 15.860 euro per investimenti relativi alla implementazione del sito Valori.

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
161.597	168.296	(6.699)

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.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2018	Saldo 31/12/2019	Variazioni
107.912	107.912	

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

Il dettaglio delle partecipazioni è il seguente:

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

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
52.244	43.313	8.931

Il saldo è così suddiviso:

Descrizione	Valore iniziale	Valore finale	Variazione
Verso clienti	0	12.217	12.217
Crediti per contributi da ricevere	17.000	17.000	

Verso altri	26.313	23.027	(3.286)
Saldo finale	43.313	52.244	(8.931)

La voce crediti per contributi da ricevere è costituita da contributi da incassare su progetti in corso da parte della Fondazione a cui corrisponde un uguale importo nel Fondo svalutazione crediti costituito negli anni passati per la pressoché certa previsione del mancato incasso di tali contributi.

La voce crediti verso altri è costituita quasi esclusivamente da crediti tributari e crediti per fatture da emettere per attività svolte dalla Fondazione.

La voce crediti verso clienti è costituita da crediti verso:

- Nosotras Onlus per euro 1.400,00;
- Il Villaggio dei Popoli euro 367,00;
- Sisifo srl euro 10.000,00;

I crediti verso clienti sono da considerare tutti esigibili.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non sussistono attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni al 31/12/2020

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
993.088	1.156.298	(163.210)

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

In particolare si tratta delle disponibilità liquide presenti a fine esercizio sui conti correnti di corrispondenza e libretti di deposito presso Banca Popolare Etica e Popolare di Milano.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
500	500	

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

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

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

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
538.242	756.035	(217.793)

Descrizione	31/12/2020	Incremento	Decremento	31/12/2019
Patrimonio libero	408.242	0	217.793	626.035
Fondo di dotazione	90.000	0	0	90.000
Patrimonio vincolato	40.000	0	0	40.000
Totale Patrimonio netto	538.242	0	217.793	756.035

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

Composizione e variazioni del Patrimonio libero	31/12/2020	Incremento	Decremento	31/12/2019
Risultato di gestione dell'esercizio	(217.793)	0	272.430	54.637
Risultato gestionale esercizi precedenti	548.539	0	0	548.539
Riserva perdite future	77.496	54.637	0	22.859
Totale Patrimonio libero	408.242	54.637	272.430	626.035

Composizione e variazioni del Fondo di dotazione	31/12/2020	Incremento	Decremento	31/12/2019
Apporti del soci	90.000	0	0	90.000
Totale Fondo di dotazione	90.000	0	0	90.000

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

Composizione e variazioni del Patrimonio vincolato	31/12/2020	Incremento	Decremento	31/12/2019
Fondi vincolati destinati a terzi	40.000	0	0	40.000
Totale Patrimonio vincolato	40.000	0	0	40.000

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

Prospetto di rappresentazione della dinamica dei fondi

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

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

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

Descrizione	Fondo di dotazione	Fondi vincolati	Fondi disponibili	Totale Fondi
Saldo al 31 dicembre 2019	90.000	40.000	626.035	756.035
Risultato della gestione			- 217.793	- 217.793
Incrementi dell'esercizio				
Delibere dei Consigli di indirizzo				
Utilizzi nell'esercizio				
Variazioni di vincolo				
Saldo al 31 dicembre 2020	90.000	40.000	408.242	538.242

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
76.040	67.000	9.040

Fondi per rischi ed oneri	31/12/2019	Incrementi	Diminuzioni	31/12/2020
	67.000,00	222.504	13.464	276.040

La diminuzione di 13.464,00 è relativa agli esborsi dovuti in rispetto della convenzione "punto e a capo".

Con riferimento all'incremento per euro 222.504,00 si evidenzia quanto segue:

nel corso dell'esercizio 2020, due collaboratori della testata online Valori, hanno dichiarato l'intenzione di muovere

un'azione legale nei confronti di Finanza Etica. Nell'aprile 2021, entrambi hanno presentato ricorso.

Il legale della Fondazione ha relazionato sia agli organi societari che ai soci fondatori sulla consistenza del rischio del contenzioso e sulle conseguenze economiche che potrebbe derivarne. Sono stati avviati dei contatti per sondare la fattibilità di una eventuale transazione, dalle informazioni in possesso si può ritenere molto probabile che il costo complessivo potrà essere di circa 300.000,00.

Valori è un progetto di Gruppo, che la Fondazione gestisce anche per conto dei due soci fondatori (Banca Etica e Etica sgr), che ne sostengono paritariamente le spese. I presidenti delle due società del Gruppo, interpellati dal presidente Marco Piccolo, si sono dichiarati pronti a continuare a sostenere, anche economicamente, la Fondazione in questo contenzioso. Per l'esercizio 2020, si è ritenuto congruo e prudentiale coprire un rischio complessivo stimato per euro 300.000,00.

Copertura così dettagliata:

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

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

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
61.027	46.008	15.019

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

D) Debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
189.468	193.422	(3.954)

Descrizione	Valore finale	Valore iniziale	Variazione
Verso banche	47.475	61.696	(14.221)
Verso fornitori	31.612	21.073	10.539
Debiti tributari	22.341	36.123	(13.782)
Deb.vs Ist.Prev.e Sicur.Soc.	13.979	15.384	(1.405)
Altri debiti	74.062	59.146	14.916
Saldo finale	189.468	193.422	(3.954)

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

I debiti tributari comprendono le ritenute dei dipendenti.

Gli altri debiti includono, tra gli altri, i debiti verso i dipendenti per mensilità aggiuntive di competenza del 2020 e per ferie e permessi maturati e non goduti per un totale di Euro 48.210 e il Fondo di Garanzia del Microcredito per Euro 20.000,00.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
274.700	432.555	(157.855)

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 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La voce è costituita unicamente da risconti passivi sulle quote di contributi incassati da Banca Popolare Etica e Etica Sgr nel 2020 e relativi a costi/progetti non ancora sostenuti. Nell'anno sono

stati contabilizzati tra i proventi da attività tipiche tutti i contributi incassati fino al 2020 compreso.

Rendiconto della Gestione

A) Proventi

I) Proventi da attività tipiche

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
730.425	1.177.769	(447.344)

La voce è composta da contributi su progetti per Euro 140.974 e da altri proventi per Euro 589.450,50

In merito alla differenza che si evidenzia nel dettaglio alla voce Donazioni Liberalità Sostegno attività culturali occorre ricordare che deriva dalla gestione dei risconti attivi e passivi. Lo scostamento deriva da contributi finanziariamente erogati nel 2018 ma utilizzati nel 2019 per euro 860.260 e quindi imputati all'esercizio come componenti positivi di reddito.

Nel 2020 per una migliore rappresentazione contabile è stato creato un conto specifico "Donazioni Liberalità Sostegno Valori", che nel 2019 era compreso nel conto "Donazioni Liberalità Sostegno attività culturali"

	2020	2019
PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	730.425,15	1.177.769,64
Da CONTRIBUTI SU PROGETTI	140.974,65	16.800,00
PROGETTO MANI TESE	9.162,96	-
SHAREHOLDERS FOR CHANGE	4.000,00	5.000,00
PROGETTI ETICA SGR 2018	8.800,00	9.700,00
PROGETTI BANCA ETICA	-	2.100,00
CONTRIBUTI FONDO A-EQUITAS	39.394,55	-
MEET2IN	442,74	-
SAVOIR FAIRE	7.474,40	-
PROGETTI ETICA SGR 2020	50.000,00	-
CONTRIBUTI AZIONI SOSPESE	21.700,00	-
ALTRI PROVENTI	589.450,50	1.160.969,64
Donazioni-Liberalita'-Sostegno attività Culturali	399.355,81	1.159.440,94
Donazioni-Liberalità-Sostegno Valori	161.057,43	-
Arrotondamenti attivi	65,90	28,70
Retrocessione affinity	28.336,79	-
Rimborso Tirocini	-	1.500,00
Rimborsi Spese	634,57	-

III) Proventi da attività accessorie

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
18.248	69.356	(51.108)

Nella voce sono compresi ricavi, pari a 15.000,00, per servizi nei confronti di Sisifo srl per progetto sostenibilità

IV) Proventi finanziari e patrimoniali

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
28.665	28.099	566

La voce è composta dai canoni di locazione relativo al negozio di Firenze ereditato dalla Sig.ra Asaro Olga per Euro 14.707, da interessi attivi sui c/c bancari per 322 euro e da altre attività per Euro 13.635. Per l'emergenza pandemica nell'esercizio sono state accordate delle sospensioni dei canoni, prima del rinnovo del contratto di locazione, con gli stessi inquilini, effettuato il 31 ottobre 2020 con un canone mensile di 750,00 euro.

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
418.503	889.362	(470.859)

La voce è composta da costi per materiale di consumo per Euro 7.737, da costi per godimento beni di terzi per Euro 6.550, da costi del personale per Euro 26.151, da costi per servizi per Euro 66.327, e da oneri diversi (contributi e liberalità) per euro 311.738.
così dettagliati:

DETTAGLIO COSTI PER SERVIZI**66.326,95**

Lavorazioni esterne	-
Raccolta e smaltimento rifiuti	42,70
Spese postali	86,65
Assicurazioni	4.567,10
Servizi professionali	18.001,77
Assistenza contabile e amministrativa	29.735,84
Assistenza software/dominio	5.164,32
Viaggi e trasferte	2.880,31
Spese di rappresentanza	1.503,08
Spese Bancarie	431,79
Spese di Trasporto	73,20
Spese Abbonamenti	-
Servizi video-web	1.062,57
Spese telefoniche deducibili 80%	-
Spese telefoniche indeducibile 20%	2.351,89
Visite mediche c/o ambienti lavoro	234,84
Materiali igiene e sanificazione	190,89

DETTAGLIO CONTRIBUTI E LIBERALITA'**311.737,94**

Quote associative	6.160,28
progetto WSF	-
contributo osservatorio Finanza	-

azionariato critico	20.467,00
prg vari su liberalità Banca Etica	30.454,50
diritti umani	-
new business for good	-
meeting2in	192,41
progetto terra futura	-
progetto novomodo	-
progetto shareholders for change	23,18
hub editoriale	118.230,18
prg etica sgr	23.724,37
portatori di valore	74.000,00
laudato si Assisi	27.776,58
Comunicazione istituzionale	414,06
Scuola Capitale Sociale	628,89
Comunicazione con-etica	7.730,00
svoire faire	1.896,49
progetto co-mix	40,00

III) Oneri da attività accessorie

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
1.571	51.576	(50.005)

La voce è composta da costi valori bollati ed imposta di bollo

IV) Oneri finanziari e patrimoniali

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
9.542	7.559	1.983

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

V) Oneri straordinari

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
32.223	1.613	30.610

VI) Oneri di supporto generale

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
321.713	256.529	18.714

La voce è composta da costi del personale per Euro 302.999, da ammortamenti per Euro 13.751 e da altri oneri per Euro 4.963.

VII) Altri oneri

Saldo al 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
11.579	13.946	(2.367)

La voce è composta da IRES di competenza dell'esercizio per Euro 5.735 e da IRAP per Euro 5.844.

ALTRE INFORMAZIONI**Struttura organizzativa**

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

Compensi amministratori e sindaci

Per l'attività svolta nel corso dell'esercizio i membri del Consiglio di indirizzo 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.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Tra i fatti avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio è necessario evidenziare la drammatica emergenza derivante dal Coronavirus. La Fondazione si è attivata tempestivamente per organizzare l'attività, nel rispetto dei provvedimenti emanati dal governo. Inoltre ha provveduto immediatamente ad aggiornare il preventivo dell'anno 2020 al fine di garantire la corretta continuità aziendale sia dal punto di vista economico che finanziario.

Proposta di destinazione del risultato d'esercizio

In relazione al risultato gestionale negativo pari a Euro 217.793, si propone il rinvio al nuovo esercizio.

§ § §

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

Il Presidente del Consiglio di Indirizzo