



Forum per la Finanza Sostenibile

FORUM PER LA FINANZA SOSTENIBILE BILANCIO AL 31/12/2010

*Sede in Milano - Via Ampère 61/A
Iscritta al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale
n. 03283770968
Data di costituzione 03.10.2001 - Durata della società 31.12.2100*

----- * -----



Bilancio di Esercizio 2010

Relazione del Segretario Generale

Milano, 18 maggio 2011

Cari Soci,

l'esercizio 2010 si chiude positivamente, con risultati soddisfacenti sia dal punto di vista delle attività, sia da quello economico. L'organizzazione ha raggiunto una certa stabilità, grazie ad uno staff qualificato e ben registrato e una base associativa fedele.

In termini di contesto generale, la situazione evolve molto lentamente: il mercato degli investimenti responsabili è ancora molto debole, ma continuiamo a registrare piccoli segnali positivi. Al di là della dimensione quantitativa, che rimane deludente, sia gli attori della domanda sia quelli dell'offerta, sia i supervisori e i regolatori, manifestano un certo interesse verso le tematiche di cui l'associazione si fa portatrice, il che fa ben sperare per il futuro.

Più nel dettaglio, sul fronte delle entrate, continua la crescita, sia pur marginale, delle quote associative – anche se non sono mai state aumentate dalla costituzione del Forum (il che significa che sono, in termini reali, diminuite). Quest'anno, poi, abbiamo ottenuto buoni risultati sul fronte delle entrate da progetti. A ben vedere, i margini di questi progetti non sono così ampi, per il fatto che i costi ad essi associati (essenzialmente, il tempo della Segreteria impegnato per realizzarli) è contabilizzato nei costi generali. Nondimeno, non appare ancora necessario pensare ad una contabilità più sofisticata.

Le uscite sono sostanzialmente allineate con l'esercizio precedente e sono costituite da costi non ulteriormente riducibili.

La situazione che ormai si configura con una certa chiarezza è quella per cui le quote associative coprono i costi di struttura (personale, sede, servizi e trasferte) e che quindi qualche margine si può realizzare dalla gestione di attività su progetti finanziati.

L'utile di gestione va al fondo riserva. Ricordo che i due esercizi precedenti avevano chiuso con un lieve disavanzo, che aveva intaccato quanto accumulato negli anni precedenti. Occorre quindi ricostituirlo e rafforzarlo. Peraltro, credo sia altrettanto importante fare qualche piccolo investimento. Per questo, il previsionale 2011 propone un incremento dei costi in risorse umane per il compenso di un professionista a tempo parziale da impegnare sulla comunicazione e l'attivazione di uno stage.

In sintesi, ritengo che il bilancio 2010 sottoposto alla vostra approvazione rappresenti un'organizzazione complessivamente sana, il lieve ma costante crescita e con buone prospettive di consolidamento. Credo che tutte le persone impegnate a vario titolo nell'associazione stiano lavorando con impegno, lealtà ed entusiasmo e che quindi abbiamo buone probabilità di raggiungere le mete che ci siamo prefissi.

Davide Dal Maso

STATO PATRIMONIALE

31/12/2010

31/12/2009

Attivo**Attivo circolante***Disponibilità liquide*

Depositi bancari e postali	55.641	37.215
Denaro e valori in cassa	0	65
Crediti v/soci e sponsor	14.114	9.364
Altri crediti	9.226	9.118
Totale	78.981	55.762

Totale attivo circolante**78.981** **55.762****Ratei e risconti****15.000** **0****TOTALE ATTIVO****93.981** **55.762****Passivo****Patrimonio netto***I Patrimonio libero*

Fondo riserva disponibile anni prec.	10.692	13.879
Fondo riserva disponibile di esercizio	23.506	(3.186)
TOTALE PATRIMONIO NETTO	34.198	10.693

Fondo rischi e oneri

TFR

1.557 **202****Debiti**

Debiti verso banche	83	372
Debiti verso fornitori	33.586	43.155
Altri debiti	6.557	1.341
TOTALE DEBITI	40.226	44.868

Ratei e risconti**18.000** **0****TOTALE PASSIVO****93.981** **55.762**

0,00 0

GESTIONE ATTIVITA' ISTITUZIONALE**ENTRATE** *Per quote associative:*

Quote associative sostenitori	30.000	30.000
Quote associative aderenti	1.500	1.500
Quote associative ordinaria	53.250	44.864

Totale Entrate per quote associative**84.750** **76.364***Per contributi esterni*

Contributo Federcasse	0	3.000
-----------------------	---	-------

Totale Entrate per contributi esterni**0** **3.000***Per rimborsi spese:*

Rimborsi Eurosif	667	1.738
------------------	-----	-------

Totale Entrate per rimborsi spese**667** **1.738****Totale Entrate****85.417** **81.102****USCITE**

Personale e collaboratori	49.145	48.979
Consulenze e servizi professionali	6.774	6.625
Spese di viaggio	4.369	3.779
Spese di promozione - affitto sale - costi per convegni	0	4.243
quota partecipazione Congressi	0	1.500
Spese Segreteria	16.721	16.106
Spese di cancelleria	78	236
Oneri diversi di gestione	502	898

Totale Uscite**77.589** **82.366****Risultato della Gestione di Attivita' istituzionale****7.828** **(1.264)**

RENDICONTO DELLA GESTIONE

31/12/2010

31/12/2009

GESTIONE ATTIVITA' FINANZIARIA

ENTRATE	Proventi finanziari - Interessi attivi bancari	0	8
Totale Entrate		0	8

USCITE	Oneri finanziari - Competenze bancarie	134	127
Totale Uscite		134	127

Risultato della Gestione Attività Finanziarie (134) (119)**GESTIONE ATTIVITA' STRAORDINARIA**

ENTRATE	Proventi straordinari - Minori accantonamenti esercizio prec.	93	1.199
Totale Entrate		93	1.199

USCITE	Oneri straordinari - Minor accantonamento imposte es. prec.	3.342	2.478
Totale Uscite		3.342	2.478

Risultato della Gestione Attività Straordinaria (3.249) (1.279)**GESTIONE ATTIVITA' PROGETTI**

ENTRATE/USCITE	<i>Progetto Novetich</i>		
	Entrate	5.000	0
	Uscite	0	0
	Risultato progetto Novetich	5.000	0

	<i>Progetto Eurosif</i>	2.000	0
	Entrate	0	0
	Uscite	2.000	0
	Risultato progetto Eurosif	0	0

	<i>Progetto Mefop</i>	1.000	0
	Entrate	0	0
	Uscite	1.000	0
	Risultato progetto Mefop	0	0

	<i>Progetto Manuale SRI per promotori finanziari</i>		
	Entrate - Manuale SRI per promotori finanziari	16.000	0
	Uscite -	(3.973)	0
	Risultato progetto Manuale SRI per promotori finanziari	12.027	0

Risultato della Gestione Attività Progetti 20.027 0**Risultato GESTIONE ATTIVITA' ISTITUZIONALE** 7.828 (1.264)**Risultato GESTIONE ATTIVITA' FINANZIARIA** (134) (119)**Risultato GESTIONE ATTIVITA' STRAORDINARIA** (3.249) (1.279)**Risultato GESTIONE ATTIVITA' PROGETTI** 20.027 0**Risultato prima delle imposte** 24.472 (2.662)

	Imposte sul reddito dell'esercizio correnti	(966)	(524)
	Imposte sul reddito dell'esercizio differite	0	0

Accantonamento (Utilizzo) a riserva disponibile 23.506 5 (3.186)

RENDICONTO FINANZIARIO**31/12/2010****31/12/2009****ENTRATE FINANZIARIE**

<i>Disponibilità liquide</i>	<i>al 01/01/10</i>	38.021	32.241
<i>Sottoscrizione soci:</i>			
1 QUOTA ASSOCIATIVA SOSTENITORE		30.000	40.500
2 QUOTA ASSOCIATIVA ORDINARI		70.500	36.000
3 QUOTA ASSOCIATIVA ADERENTE		0	1.000
Totale sottoscrizioni soci		100.500	77.500
<i>Contributi in c/esercizio</i>			
Progetto Novetich		5.000	0
Contributi da Enti esterni		0	3.000
Commissione europea - Eurosif		667	4.996
		5.667	7.996
<i>Proventi finanziari:</i>			
Interessi attivi maturati sul conto corrente		0	21
Totale proventi finanziari		0	21
TOTALE ENTRATE FINANZIARIE		106.167	85.517

USCITE FINANZIARIE**31/12/2010****31/12/2009**

<i>Spese sostenute:</i>			
Spese di segreteria		51.004	34.545
Spese di trasferta		4.806	3.699
Consulenze professionali		5.889	5.355
Spese personale dipendente		13.342	15.282
Spese di cancelleria		308	4.634
Spese valori bollati		0	29
Spese corrieri espressi		0	62
Altre spese		450	2.894
Oneri tributari		12.673	13.037
Totale spese sostenute		88.472	79.537
<i>Oneri finanziari:</i>			
Interessi passivi e spese maturate sul conto corrente		149	200
Totale oneri finanziari		149	200
TOTALE USCITE FINANZIARIE		88.621	79.737

SALDO FINANZIARIO NETTO DELL' ESERCIZIO**17.546****5.780****SALDO FINANZIARIO NETTO AL 31/12/10****55.567****38.021**

**BILANCIO DI PREVISIONE**

31/12/2011

GESTIONE STRUTTURA OPERATIVA**ENTRATE** *Per quote associative:*

Rinnovi quote	93.000
Nuovi soci	12.000
Totale Entrate	105.000

USCITE		
Personale e collaboratori	73.050	
Consulenze e servizi professionali	7.000	
Spese di viaggio	4.500	
Spese Segreteria	8.500	
Spese di cancelleria	2.000	
Totale Uscite	95.050	

Risultato della Gestione Struttura Operativa**9.950****GESTIONE ATTIVITA' FINANZIARIA**

ENTRATE	Proventi finanziari	100
Totale Entrate		100

USCITE	Oneri finanziari	250
Totale Uscite		250

Risultato della Gestione Attività Finanziarie**(150)****GESTIONE ATTIVITA' STRAORDINARIA**

ENTRATE	Proventi straordinari	0
Totale Entrate		0

USCITE	Oneri straordinari	0
Totale Uscite		0

Risultato della Gestione Attività Straordinaria**0****GESTIONE PROGETTI***Progetti Generici*

Entrate	7.000
Uscite	(2.000)
Risultato progetti generici	5.000

Risultato della Gestione Progetti**5.000****Risultato GESTIONE STRUTTURA OPERATIVA****9.950****Risultato GESTIONE ATTIVITA' FINANZIARIA****(150)****Risultato GESTIONE ATTIVITA' STRAORDINARIA****0****Risultato GESTIONE PROGETTI****5.000****Risultato prima delle imposte****14.800**

Imposte sul reddito dell'esercizio correnti	(2.100)
Imposte sul reddito dell'esercizio differite	0

Accantonamento (Utilizzo) a riserve per attività di ricerca**12.700**

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2010

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2010, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 1° comma c.c., corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2010 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio e fanno esplicito riferimento a quanto illustrato nella raccomandazione n. 1 in tema di rappresentazione dei risultati di sintesi delle aziende non profit, redatta dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti – Commissione Aziende Non Profit.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della fondazione nei vari esercizi.

La valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE E NELLA CONVERSIONE DEI VALORI ORIGINARIAMENTE ESPRESSI IN VALUTA.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo che corrisponde al loro valore nominale.

Disponibilità liquide

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

Trattamento di fine rapporto

Il fondo riflette la passività, soggetta a rivalutazione a mezzo di indici, maturata nei confronti di tutti i dipendenti, in conformità alla legislazione vigente ai sensi della legge n. 197/1982, ed ai contratti collettivi di lavoro, al netto dell'imposta sostitutiva dell'Ires sulla rivalutazione stabilita dal D.Lgs.47/2000.

A partire dal 1 gennaio 2007 i decreti attuativi della Finanziaria hanno introdotto rilevanti modifiche alla disciplina del TFR, tra cui la scelta del lavoratore di destinare il proprio TFR maturando a forme pensionistiche prescelte, ovvero mantenuti presso l'azienda. In quest'ultima ipotesi, la società ha versato le quote in un apposito conto di tesoreria istituito presso l'INPS.

Il saldo corrisponde al totale delle indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di bilancio, al netto degli acconti erogati.

Debiti

I debiti iscritti al passivo dello stato patrimoniale sono esposti al loro valore nominale.

Ratei e Risconti attivi e passivi

Sono iscritti sulla base della competenza economica e temporale e sono relativi a quote di proventi comuni a più esercizi, il cui ammontare varia al variare del tempo.

Entrate e Uscite

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE E DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

(valori espressi in euro senza decimali – valori negativi tra parentesi)

Crediti

In questa posta viene riportato l'importo di €14.114 relativo a quote sottoscritte da soci di competenza del 2010 e 2009 non ancora incassate e riguardano: Hsbc €1.000, Vigeo per €2.614, Ubs 3.000, Mefop 500, Ania per €2.000, Cgil per €4.000, e Microfinanza per €1.000.

Altri crediti

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Crediti Tributari e previdenziali	9.118	108	0	9.226
Totale	9.118	108	0	9.226

L'importo si riferisce principalmente ad un credito inps.

Patrimonio netto

La voce presenta un saldo di €34.198 (€10.693 nel precedente esercizio) ed è così composta:

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi 0 decrementi	Ripart. utile Sistemaz. perdita	Altri movimenti + / (-)	Saldo Finale
I Patrimonio libero					
Fondo riserva dispon. anni prec	13.879	0	(3.186)	0	10.692
Fondo riserva dispon. esercizio	(3.186)	23.506	3.186	0	23.506
Totale	10.693	23.506	0	0	34.198

Trattamento di fine rapporto

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009	DIFFERENZA
Trattamento di fine rapporto	1.557	202	1.355
Totale	1.557	202	1.355

Debiti

La voce presenta un saldo di € 40.226 (€ 45.070 nel precedente esercizio) ed è così composta:

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009	DIFFERENZA
Debiti verso banche	83	372	(289)
Debiti verso fornitori e per fatture da ricevere	33.586	43.155	(9.569)
Debiti per note spese e dipendenti	4.243	1.225	3.018
Debiti tributari	1.110	41	1.069
Debiti v/ Istituti Previdenziali	1.203	277	926
Totale	40.226	45.070	(4.844)

AREA ATTIVITA' ISTITUZIONALE

Tale area comprende le quote ricevute dai soci in conto gestione per far fronte alle spese di ordinaria amministrazione e di mantenimento della struttura.

Proventi

La voce presenta un saldo di € 85.417 (€ 81.102 nel precedente esercizio) ed è così composta:

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009	DIFFERENZA
Soci c/ sottoscrizione			
Quote associative anno 2010	84.750	76.364	8.386
Totale sottoscrizioni ordinari in c/gestione	84.750	76.364	8.386
Rimborsi spese ed altre entrate			
Rimborsi spese Eurosif	667	1.738	(1.071)
Contributi esterni	0	3.000	(3.000)
Totale rimborsi spese ed altre entrate	667	4.738	(4.071)
Totale proventi attività istituzionale	85.417	81.102	4.315

Oneri

La voce presenta un saldo di € 77.589 (€ 82.366 nel precedente esercizio) ed è così composta:

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009	DIFFERENZA
Per servizi			
Personale e collaboratori	49.145	48.979	166
Consulenze professionali	6.774	6.625	149
Spese di Segreteria	16.721	16.106	615
Spese di viaggio	4.369	3.779	590
Spese di Cancelleria	78	236	(158)
Pubblicità e promozioni	0	4.243	(4.243)
Quota partecipazione congressi	0	1.500	(1.500)
Totale costi per servizi	77.087	81.468	(4.381)
Oneri diversi di gestione			
Costi ed oneri diversi	502	898	(396)
Totale oneri diversi di gestione	502	898	(396)
Totale	77.589	82.366	(4.777)

GESTIONE FINANZIARIA

Comprende i proventi e gli oneri derivanti dalla gestione e dall'investimento delle risorse finanziarie a disposizione. Il saldo netto a fine esercizio è negativo e pari ad € 134 e si riferisce alle spese bancarie al netto degli interessi attivi maturati sui c/c intestati all'Associazione.

AREA CONTRIBUTI PROGETTI

Comprende i contributi e gli oneri derivanti da tutti i progetti in essere. Per ciascun progetto sono indicate le entrate sottoforma di contributi erogati dagli enti finanziatori e le rispettive uscite per la realizzazione del singolo progetto; entrambe valorizzate secondo il criterio di competenza.

Progetti

La voce presenta un saldo di €20.027 ed è così composta e strutturata per progetti:

Descrizione	2010	2009	Differenza
Progetto Novetich			
Entrate			
Contributo Novetich	5.000	0	5.000
Totale entrate	5.000	0	5.000
Risultato Gestione progetto Novetich	5.000	0	5.000
Progetto Eurosif			
Entrate			
Contributo Eurosif	2.000	0	2.000
Totale entrate	2.000	0	2.000
Risultato Gestione progetto Eurosif	2.000	0	2.000
Progetto Mefop			
Entrate			
Contributo Mefop	1.000	0	1.000
Totale entrate	1.000	0	1.000
Risultato Gestione progetto Mefop	1.000	0	1.000
Progetto Manuale SRI per promotori finanziari			
Entrate	16.000	0	16.000
Totale entrate	16.000	0	16.000
Uscite			
Costi cancelleria stampe / pubblicazioni	(3.973)	0	(3.973)
Totale uscite	(3.973)	0	(3.973)
Risultato Gestione progetto Manuale SRI per promotori finanziari	12.027	0	12.027
TOTALE GESTIONE PROGETTI	20.027	0	20.027

GESTIONE STRAORDINARIA

Comprende le sopravvenienze attive e passive generatesi nell'esercizio; in particolare nell'esercizio 2010 si sono avute sopravvenienze attive per un totale di €93 per storni di debiti non dovuti e sopravvenienze passive 3.342 per costi di competenza di esercizi precedenti.

IMPOSTE

L'Associazione è soggetta al pagamento dell'IRAP calcolata con il metodo retributivo, non svolgendo attività commerciale ed avendo sottoscritto nell'esercizio 2010 alcuni contratti di collaborazione a progetto dei quali si dirà nella sezione seguente. Le vigenti norme fiscali impongono il pagamento dell'imposta sull'attività produttiva in base al valore delle retribuzioni lorde erogate nel periodo di riferimento, al netto dell'eventuale deduzione forfetaria di €7.350 concessa solo se la base imponibile IRAP è sotto una soglia prestabilita pari a circa €180.000. Per l'Associazione, la base imponibile così calcolata risulta pari ad €24.758 per un'IRAP di competenza di €966 esposta regolarmente in bilancio.

ALTRE INFORMAZIONI

Ammontare dei compensi spettanti agli amministratori

All'organo amministrativo non è stato corrisposto alcun compenso per l'esercizio 2010.

Proposte di deliberazione

Signori Associati,

il bilancio al 31.12.2010 chiude con un avanzo dopo le imposte pari ad €23.506 proponiamo di approvarlo così come presentato e di destinare gli avanzi conseguiti all'attività istituzionale.

Il presente bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

Il Consigliere delegato
(don Andrea La Regina)