



Forum per la  
Finanza Sostenibile

**FORUM PER LA FINANZA SOSTENIBILE  
ENTE DEL TERZO SETTORE  
BILANCIO AL 31/12/2022**

*Sede in Milano - Via Ampère 61/A*

*Sede in Roma - Via Flaminia 53*

*Iscritta al Registro delle Imprese di Milano*

*CF: 03283770968 - PI: 11556170964*

**Iscritta al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore**

*Data di costituzione 03.10.2001 - Durata della società 31.12.2100*

----- \* -----

## STATO PATRIMONIALE

31/12/2022

31/12/2021

## Attivo

<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<i>I Immobilizzazioni immateriali</i>		
7) Altre	0	0
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>II Immobilizzazioni materiali</i>		
3) Attrezzature	5.082	1.736
<b>Totale</b>	<b>5.082</b>	<b>1.736</b>
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>5.082</b>	<b>1.736</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<i>II) Crediti</i>		
1) Verso utenti e clienti	63.512	40.670
9) Crediti tributari	352	2.957
12) Verso altri	2.846	2.815
<b>Totale</b>	<b>66.710</b>	<b>46.442</b>
<i>IV) Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	315.435	337.024
3) Denaro e valori in cassa	6	13
<b>Totale</b>	<b>315.441</b>	<b>337.037</b>
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>382.151</b>	<b>383.479</b>
<b>D) Ratei e risconti attivi</b>	<b>10.025</b>	<b>10.900</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>397.258</b>	<b>396.115</b>

## Passivo

<i>A) Patrimonio netto</i>		
<i>I - Fondo di dotazione dell'ente</i>		
	0	0
<i>III - Patrimonio libero</i>		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	187.997	161.325
<i>IV - Avanzo / disavanzo d'esercizio</i>	16.390	26.672
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>204.387</b>	<b>187.997</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>36.582</b>	<b>19.269</b>
<i>D) Debiti</i>		
7) Debiti verso fornitori	49.350	53.577
9) Debiti tributari	24.679	15.850
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza	763	499
12) Altri debiti	34.245	26.621
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>109.037</b>	<b>96.547</b>
<b>E) Ratei e risconti passivi</b>	<b>47.253</b>	<b>92.301</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>397.258</b>	<b>396.115</b>

**RENDICONTO GESTIONALE**

<b>ONERI E COSTI</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>PROVENTI E RICAVI</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b>			<b>A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	474.762	404.916
2) Servizi	29.108	61.143	2) Proventi dagli associati per attività mutuali	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-	-
4) Personale	349.530	210.741	4) Erogazioni liberali	3.400	-
5) Ammortamenti	853	332	5) Proventi del 5 per mille	-	-
6) Accantonamenti per rischi su crediti	-	-	6) Contributi da soggetti privati	-	-
7) Oneri diversi di gestione	24.763	22.391	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	8.105	9.054
8) Rimanenze iniziali	-	-	8) Contributi da enti pubblici	61.209	95.453
			9) Proventi da contratti con enti pubblici	-	-
			10) Altri ricavi e proventi	384	41
			11) Rimanenze finali	-	-
<b>Totale</b>	<b>404.254</b>	<b>294.607</b>	<b>Totale</b>	<b>547.860</b>	<b>509.464</b>
			<i>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale</i>	<b>143.606</b>	<b>214.857</b>
<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 merci	-	-	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-	-
2) Servizi	102.597	69.829	2) Contributi da soggetti privati	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	157.126	97.000
4) Personale	-	-	4) Contributi da enti pubblici	-	-
5) Ammortamenti	-	-	5) Proventi da contratti con enti pubblici	-	-
6) Accantonamenti per rischi su crediti	-	-	6) Altri ricavi, rendite e proventi	-	-
7) Oneri diversi di gestione	-	-	7) Rimanenze finali	-	-
8) Rimanenze iniziali	-	-			
<b>Totale</b>	<b>102.597</b>	<b>69.829</b>	<b>Totale</b>	<b>157.126</b>	<b>97.000</b>
			<i>Avanzo/disavanzo attività diverse</i>	<b>54.529</b>	<b>27.171</b>
<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	511	461	1) Da rapporti bancari		
2) Su prestiti			2) Da altri investimenti finanziari		
3) Da patrimonio edilizio			3) Da patrimonio edilizio		
4) Da altri beni patrimoniali			4) Da altri beni patrimoniali		
5) Accantonamenti per rischi ed oneri					
6) Altri oneri	102	60			
<b>Totale</b>	<b>613</b>	<b>521</b>	<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<i>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</i>	<b>613</b>	<b>521</b>
<b>E) Costi e oneri di supporto generale</b>			<b>E) Proventi di supporto generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			1) Proventi da distacco del personale		
2) Servizi	165.930	206.522	2) Altri proventi di supporto generale		
3) Godimento beni di terzi					
4) Personale					
5) Ammortamenti					
6) Accantonamenti per rischi su crediti					
7) Oneri diversi di gestione					
8) Rimanenze iniziali					
<b>Totale</b>	<b>165.930</b>	<b>206.522</b>	<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totale oneri e costi</b>	<b>673.394</b>	<b>571.479</b>	<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>704.986</b>	<b>606.464</b>
			<i>Avanzo/disavanzo attività prima delle imposte (+/-)</i>	31.594	34.984
			imposte	15.204	8.312
			<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)</b>	<b>16.390</b>	<b>26.672</b>



## **RELAZIONE DI MISSIONE AL 31 DICEMBRE 2022**

### **INFORMAZIONI GENERALI**

L'Associazione Forum per la Finanza Sostenibile, attualmente non riconosciuta, si costituisce a Milano il 3 ottobre 2001, n° di repertorio 52481/21579.

Ha sede legale in Via Ampère 61/A ed opera senza fini di lucro con la finalità della promozione della finanza sostenibile presso la comunità finanziaria. In particolare, diffonde la conoscenza e la pratica dell'investimento sostenibile, con l'obiettivo di incoraggiare l'integrazione dei criteri ambientali, sociali e di governance nei prodotti e nei processi finanziari.

In data 1° giugno 2022 per favorire l'operatività dell'Associazione è stata aperta una nuova unità locale a Roma in Via Flaminia 53.

Nel rispetto delle nuove disposizioni, in data 15 dicembre 2021, l'assemblea riunita in forma straordinaria ha approvato il nuovo statuto sociale modificandolo e integrandolo in conformità alle disposizioni previste dal Decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117 che disciplina il "Codice del Terzo Settore", di seguito "CTS". In data 11 aprile 2022 con Decreto Dirigenziale (raccolta generale n. 2798) l'Associazione è stata iscritta nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS).

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2022 è costituito dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione, come previsto dall'articolo 13, comma 1 e 2 del Decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117, dal Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo Settore" e dal nuovo OIC 35 del febbraio 2022.

È inoltre conforme agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche e solidaristiche e di utilità sociale degli enti del Terzo Settore.

Lo schema del bilancio evidenzia i risultati delle singole gestioni dell'attività esercitata dall'Associazione Forum per la Finanza Sostenibile Ente del Terzo Settore.

### **ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE E ATTIVITÀ DIVERSE**

Per il conseguimento della già menzionata finalità, il Forum esercita in via esclusiva o principale, in conformità all'articolo 5 del CTS, le seguenti attività di interesse generale:

- educazione, istruzione e formazione professionale, ai sensi della legge 28 marzo 2003, n. 53, e successive modificazioni, nonché le attività culturali di interesse sociale con finalità educativa;
- formazione universitaria e post-universitaria;
- ricerca scientifica di particolare interesse sociale;
- organizzazione e gestione di attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale, incluse attività, anche editoriali, di promozione e diffusione della



cultura e della pratica del volontariato e delle attività di interesse generale di cui al presente articolo;

- servizi strumentali ad Enti del Terzo Settore resi da enti composti in misura non inferiore al settanta per cento da Enti del Terzo Settore;
- promozione della cultura della legalità, della pace tra i popoli, della nonviolenza e della difesa non armata;
- promozione e tutela dei diritti umani, civili, sociali e politici, nonché dei diritti dei consumatori e degli utenti delle attività di interesse generale di cui al presente articolo, promozione delle pari opportunità e delle iniziative di aiuto reciproco, incluse le banche dei tempi di cui all'articolo 27 della legge 8 marzo 2000, n. 53, e i gruppi di acquisto solidale di cui all'articolo 1, comma 266, della legge 24 dicembre 2007, n. 244.

L'Associazione, quindi, potrà, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nell'ambito delle attività di interesse generale:

- promuovere la realizzazione di studi, ricerche e indagini;
- diffondere informazioni e conoscenza;
- promuovere il dialogo tra i diversi portatori di interesse;
- organizzare convegni, workshop, seminari, incontri informativi, corsi di formazione o altri eventi culturali, nonché la partecipazione a iniziative analoghe realizzate da altri soggetti;
- pubblicare libri, dispense, riviste o articoli; produrre e diffondere ogni altro strumento di comunicazione, su qualsivoglia supporto;
- lanciare e partecipare a campagne di informazione e di sensibilizzazione;
- creare e mantenere relazioni con istituzioni od organizzazioni parimenti interessate, anche in via non strutturale, al raggiungimento di obiettivi analoghi a quelli dell'Associazione;
- promuovere ogni altra attività necessaria al perseguimento delle proprie finalità.

L'Associazione collabora con tutte le istituzioni e le organizzazioni pubbliche e private che ne condividono gli scopi istitutivi. A questo fine essa può aderire ad organismi sia nazionali che internazionali e stipulare convenzioni o accordi con altre organizzazioni le cui attività risultino coerenti con lo spirito associativo.

L'Associazione può inoltre, come previsto dall'art.6 del CTS, svolgere attività diverse, secondarie e strumentali rispetto alle attività di interesse generale, secondo i criteri e i limiti previsti dalla normativa vigente, anche mediante l'utilizzo di risorse volontarie e gratuite. L'organo deputato all'individuazione delle attività diverse che l'Associazione potrà svolgere è il Consiglio.

L'Associazione può altresì svolgere attività di raccolta fondi al fine di finanziare le attività di interesse generale, sotto qualsiasi forma.



## **ASSOCIATI E PARTECIPAZIONE ALLA VITA DELL'ENTE**

Partecipano alla vita dell'Associazione, dietro corresponsione puntuale della quota associativa annuale, soggetti privati, enti od organizzazioni, sia del settore privato che pubblico, con o senza fini di lucro, che ne condividono le finalità e gli scopi.

Tutti coloro i quali intendono far parte dell'Associazione dovranno redigere una domanda su apposito modulo. L'ammissione all'Associazione è deliberata da parte del Consiglio il cui giudizio deve sempre essere motivato e contro la cui decisione è ammessa istanza di appello da presentare, entro sessanta giorni dalla comunicazione della deliberazione di rigetto, all'Assemblea Generale che si pronuncia in occasione della prima riunione successiva.

La qualifica di socio attribuisce il diritto di partecipare all'attività sociale e alle iniziative dell'Associazione. Nel caso in cui il socio sia una persona giuridica, chi ne ha la legale rappresentanza indica il nome delle persone cui il beneficio si intende esteso.

Le categorie di associati si articolano in relazione alla quota sottoscritta e al livello di coinvolgimento nella determinazione delle politiche e delle strategie del Forum. Più precisamente, si distinguono:

- soci ordinari i quali versano l'intera quota associativa e partecipano all'Assemblea con diritto al voto;
- soci sostenitori i quali versano una quota maggiorata e, oltre a partecipare all'Assemblea con diritto al voto, hanno diritto a una quota riservata di membri del Consiglio.

I Soci del Forum per la Finanza Sostenibile hanno la possibilità di:

- partecipare ai gruppi di lavoro attivati annualmente dal Forum;
- ricevere una rassegna stampa settimanale con le principali notizie sul tema della finanza sostenibile;
- ricevere informative dedicate da parte della Segreteria del Forum, relative a eventi, ricerche e bandi sul tema della finanza sostenibile, nonché a consultazioni pubbliche avviate a livello italiano ed europeo;
- avere accesso a un'area riservata del sito web istituzionale del Forum con aggiornamenti di policy (in particolare sui recenti atti normativi europei), materiali formativi e un archivio di tutte le comunicazioni;
- partecipare a incontri mensili dedicati ai Soci sulle principali novità normative e di policy relative alla finanza sostenibile;
- dare visibilità alla propria organizzazione sul sito web istituzionale del Forum e attraverso il sostegno di eventi (convegni, workshop, seminari, incontri formativi o altri eventi culturali), ricerche e pubblicazioni;



- dare diffusione e visibilità alle proprie pubblicazioni, ricerche ed eventi attraverso la rubrica quindicinale "Notizie dalla rete", condivisa con la base associativa del Forum;
- contribuire alla definizione del Piano delle Attività e partecipare attivamente alla governance del Forum.

### **COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI SOCIALI**

Al 31 dicembre 2022 l'Associazione conta di n. 145 soci tutte persone giuridiche.

L'Assemblea è l'organo sovrano dell'Ente.

Il Consiglio direttivo è costituito da n. 10 membri. Il Presidente è Gian Franco Giannini Guazzugli.

Il Direttore Generale è Francesco Biciato.

Il Collegio dei revisori è costituito da n. 3 membri.

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

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. Pertanto, si è provveduto per l'anno 2022 a riclassificare ai fini della comparabilità, le voci del bilancio 2021 sulla base dei nuovi schermi previsti dal Decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117.

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.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

## **ATTIVO**

### **Immobilizzazioni immateriali**

La loro iscrizione risiede nel fatto che dette spese possano erogare benefici futuri la cui utilità economica si protrarrà nell'arco del tempo; sono iscritte al costo sostenuto per la loro acquisizione comprensivo delle spese accessorie, ovvero al costo di realizzazione interno, comprensivo dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile. Sono ammortizzate sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Coefficienti
Altre Immobilizzazioni immateriali	33,33%

Nello Stato Patrimoniale il valore delle Immobilizzazioni Immateriali è esposto al netto degli ammortamenti complessivi e delle eventuali svalutazioni.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione inclusi gli oneri accessori e i costi diretti ed indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Si precisa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. I coefficienti applicati sono i seguenti:

Descrizione	Coefficienti
Beni inferiori ad euro 516,46	100%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%

### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e dei tempi di incasso.

### **Disponibilità liquide**

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





### **Ratei e Risconti attivi**

In osservanza al principio della competenza temporale ed economica, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi:

- nella voce "Ratei" è stata iscritta solo la parte di pertinenza dell'esercizio di quei proventi che sono comuni a due o più esercizi.
- nella voce "Risconti" è stata iscritta solo la parte di pertinenza degli esercizi futuri di quelle spese comuni a due o più esercizi.

## **PASSIVO**

### **Trattamento di fine rapporto**

Il fondo riflette la passività, soggetta a rivalutazione a mezzo di indici, maturata nei confronti dei dipendenti, in conformità alla legislazione vigente e ai contratti collettivi di lavoro, al netto dell'imposta sostitutiva dell'Irpef 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.

Il saldo corrisponde al totale delle indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di bilancio, al netto degli acconti erogati rivalutato in base alla vigente normativa in materia.

### **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.

## **ALTRI CRITERI DI VALUTAZIONE**

### **Entrate e Uscite**

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

### **Imposte sul reddito**

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

### **Conversioni poste in valuta estera**

Non esistono in bilancio né debiti né crediti espressi originariamente in valuta estera.

## ANALISI DELLE SINGOLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE E DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE (valori espressi in euro senza decimali – valori negativi tra parentesi)

### Attività

#### Immobilizzazioni immateriali

La composizione della voce “Immobilizzazioni immateriali” iscritta nello Stato Patrimoniale risulta la seguente:

Sito Internet	14.539
F.do Ammortamento	(14.539)
<b>TOTALE</b>	<b>0</b>
Sito Investi responsabilmente	5.843
F.do Ammortamento	(5.843)
<b>TOTALE</b>	<b>0</b>

#### Immobilizzazioni materiali

La composizione della voce “Immobilizzazioni materiali” iscritta nello Stato Patrimoniale per euro 5.082 risulta la seguente:

Beni inferiori ad euro 516,46	574
F.do Ammortamento	(574)
<b>TOTALE</b>	<b>0</b>
Macchine elettroniche d’ufficio	2.165
F.do ammortamento esercizio precedente	(429)
Acquisizioni nell’esercizio	4.198
Ammortamento dell’esercizio	(853)
<b>TOTALE</b>	<b>5.082</b>

### Attivo Circolante

Il totale dell’attivo circolante, pari ad euro 382.151 (euro 383.479 nel precedente periodo), è costituito da crediti e disponibilità liquide.

In particolare, nell’Associazione tra i crediti distinguiamo i crediti verso utenti e clienti, i crediti tributari e i crediti verso altri.

#### Crediti verso utenti e clienti

La voce, suddivisa in crediti verso clienti, fatture e note di credito da emettere presenta un saldo di euro 63.512 (euro 40.670 nel precedente periodo) e risulta così ripartita:



<b><i>Dettaglio crediti verso clienti</i></b>	
Etica SGR Spa	3.050
BPER Banca Spa	3.965
Franklin Templeton Intern	3.050
Business School24 Spa	1.135
Generali Jeniot Spa	3.965
Intesa Sanpaolo	3.965
Consorzio MIP	79
Prometeia Advisor Sim Spa	3.050
Fundamental Media Limited	5.752
Iccrea Banca Spa	3.965
Riello Investimenti Partners SGR	3.965
Allianz Global Investors GMBH	5.368
Global Shared Services srl	7.930
HDI Assicurazioni Spa	4.209
<b><i>Dettaglio fatture da emettere</i></b>	
Riaddebito FFS 2021	3.885
Progetto UE Padova FIT 2022	11.658
Progetto Eurenì	1.597
<b><i>Dettaglio note di credito da emettere</i></b>	
Riaddebito FFS 2022	(7.076)
<b><i>Totale crediti verso utenti e clienti</i></b>	<b>63.512</b>

### **Crediti tributari**

La voce pari ad euro 352 (euro 2.957 nel precedente periodo) è interamente costituita dal credito maturato dai sostituti d'imposta per l'erogazione del trattamento integrativo.

### **Altri crediti**

La voce complessiva pari ad euro 2.846 (euro 2.815 nel precedente periodo) è così costituita:

Carta di credito	2.347
Acconto Inail	499

### **Disponibilità liquide**

La voce è così ripartita:

<b>Descrizione</b>	<b>Saldo iniziale</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo finale</b>
Depositi bancari e postali	337.024	0	(21.589)	315.435
Denaro e valori in cassa	13	0	(7)	6
<b>Totale</b>	<b>337.037</b>	<b>0</b>	<b>(21.596)</b>	<b>315.441</b>



## Ratei e risconti attivi

### Risconti attivi

La voce complessiva pari ad euro 10.025 (euro 10.900 nel precedente periodo) è principalmente data dallo storno dei costi di gestione e attività di segreteria (euro 4.730) e dallo storno dei costi del progetto NEON (euro 2.865) in quanto gli stessi hanno avuto manifestazione numeraria nell'esercizio ma sono di competenza dell'esercizio futuro.

## Passività

### Patrimonio libero

La voce presenta un saldo di euro 204.387 (euro 187.997 nel precedente esercizio) ed è così composta:

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi decrementi	Ripart. utile Sistemaz. perdita	Altri movimenti + / (-)	Saldo Finale
<i>I Patrimonio libero</i>					
Fondo riserva dispon. anni prec	161.325	0	26.672	0	187.997
Fondo riserva dispon. esercizio	26.672	0	(26.672)	16.390	16.390
<b>Totale</b>	<b>187.997</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.390</b>	<b>204.387</b>

### Trattamento di fine rapporto e Fondo Fonte

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	DIFFERENZA
Trattamento di fine rapporto	33.619	19.165	14.454
Fondo Fonte	2.962	104	2.858
<b>Totale</b>	<b>36.582</b>	<b>19.269</b>	<b>17.313</b>

### Debiti

La voce complessiva presenta un saldo di euro 109.037 (euro 96.547 nel precedente esercizio) ed è così composta:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	DIFFERENZA
Debiti verso fornitori, fatture e note di credito da ricevere	49.350	53.577	(4.227)
Debiti tributari	25.511	15.850	8.829
Debiti verso istituti previdenziali	763	499	264
Debiti v/altri	34.245	26.621	7.624
<b>Totale</b>	<b>109.036</b>	<b>96.547</b>	<b>12.490</b>

In particolare, i debiti verso fornitori, le fatture e le note di credito da ricevere pari ad euro 49.350 sono così ripartiti:

<b><i>Dettaglio debito verso fornitori</i></b>	
Doxa	3.416
Urbana	679
<b><i>Dettaglio fatture da ricevere</i></b>	
Unipol	176
Avanzi	532
Urbana	1.090
Danovi	6.150
Edenred	2.824
Longhys	38.375
Riaddebito FFS 2021	4.739
<b><i>Dettaglio note di credito da ricevere</i></b>	
Riaddebito FFS 2022	(8.632)
<b>Totale</b>	<b>49.350</b>

Con riferimento ai debiti tributari si riporta di seguito il dettaglio:

<b><i>Dettaglio debiti tributari</i></b>	
Ires d'esercizio	4.673
Acconto Ires	(3.416)
Irap d'esercizio	10.531
Acconto Irap	(6.054)
Erario c/Iva	8.071
Erario c/ritenute autonomi	4.195
Erario c/ritenute dipendenti	5.191
Imposta sostitutiva TFR	325
Imposta di bollo	6
<b>Totale</b>	<b>24.679</b>

I debiti verso altri sono interamente costituiti da debiti nei confronti del personale.

### **Ratei e risconti passivi**

#### **Ratei passivi**

La presente voce è interamente costituita dai ratei sul costo dei dipendenti pari ad euro 19.831.

### **Risconti passivi**

La presente voce pari ad euro 27.422 è costituita da quote associative e ricavi per progetti incassati durante l'anno ma di competenza dell'esercizio successivo. Risulta così ripartita:

<b>Descrizione</b>	
Quota Fondazione Donor Italia ETS	560
Quota Impronta Etica	560
Quota Swisscanto Asset Management SA	4.500
Progetto NEON	21.802
<b>Totale</b>	<b>27.442</b>

### **RENDICONTO GESTIONALE**

Il Rendiconto gestionale è un documento che fornisce informazioni di carattere economico ed evidenzia la provenienza e l'impiego delle risorse utilizzate dall'Associazione.

Conformemente a quanto stabilito dall'articolo 5 del CTS, l'Associazione esercita, in via esclusiva o principale più attività di interesse generale per il perseguimento, senza scopo di lucro della promozione della finanza sostenibile presso la comunità finanziaria. Inoltre, secondo quanto previsto dall'articolo 6 del CTS esercita attività diverse da quelle di cui all'articolo 5. Pertanto, per il perseguimento dei suoi fini realizza progetti commerciali secondari e strumentali rispetto alle attività di interesse generale nel rispetto dell'art 3 comma 1 del Decreto Ministeriale 19 maggio 2021 n.107.

Si evidenzia che l'ammontare delle attività diverse si considerano secondarie e strumentali rispetto alle attività di interesse generali in quanto, nell'Associazione rispettano entrambe le seguenti condizioni:

1. i relativi ricavi non sono superiori al 30% delle entrate complessive dell'ente;
2. i relativi ricavi non sono superiori al 66% dei costi complessivi dell'ente.

Inoltre, si precisa che tra le attività di interesse generale, i servizi formativi sono resi a fronte di corrispettivi che superano i "costi effettivi" del 6% (percentuale di tolleranza). Pertanto, sono stati qualificati come attività commerciale.

### **Ripartizione dei costi**

L'ammontare complessivo dei costi viene ripartito tra l'attività di interesse generale e le attività diverse.

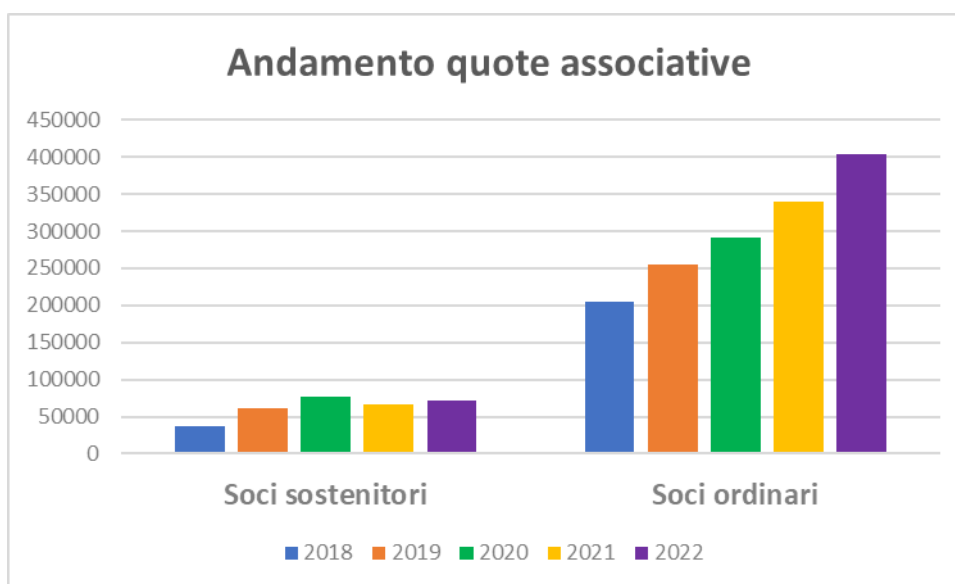
## Attività di interesse generale

### *Quote associative*

La voce presenta un saldo di euro 474.762 (404.916 nel precedente esercizio) con un incremento pari ad euro 69.846 rispetto al 2021.

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	DIFFERENZA
<b>Soci c/ sottoscrizione</b>			
Quote associative sostenitori	71.400	65.800	5.600
Quote associative ordinari	403.362	339.116	64.246
<b>Totale quote associative</b>	<b>474.762</b>	<b>404.916</b>	<b>69.846</b>

Di seguito si evidenzia graficamente la variazione intervenuta negli ultimi 5 anni.



### *Contributi liberali*

L'Associazione nel corso del 2022 ha ricevuto erogazioni liberali per un ammontare di euro 3.400 (euro 0 nel precedente esercizio).

### *Risultato contributi progetti Attività di interesse generale*

La voce progetti viene suddivisa sulla base delle entrate e delle uscite effettivamente sostenute per ciascuno di essi.

Pertanto, comprende i contributi e gli oneri derivanti da tutti i progetti in essere. Per ciascuno sono indicate le entrate sotto forma di contributi erogati dagli enti finanziatori e le rispettive uscite, entrambe valorizzate secondo il criterio di competenza.



	2022	2021
<b>Contributo Cantieri ViceVersa</b>		
Entrate	5.000	9.578
Uscite (diverse da personale)	0	0
<b>Risultato Contributo Cantieri ViceVersa</b>	<b>5.000</b>	<b>9.578</b>
<b>Contributo UE Padova FIT Expanded (2019 -2022)</b>		
Entrate	17.959	20.458
Uscite (diverse da personale)	(1.632)	(554)
<b>Risultato Contributo UE Padova FIT Expanded</b>	<b>16.327</b>	<b>19.904</b>
<b>Contributo ECF 2021</b>		
Entrate	0	48.000
Uscite (diverse da personale)	0	(31.150)
<b>Risultato Contributo ECF 2021</b>	<b>0</b>	<b>16.850</b>
<b>Contributo ECF (2020 -2021)</b>		
Entrate	0	4.000
Uscite (diverse da personale)	0	(2.817)
<b>Risultato Contributo ECF (2020 - 2021)</b>	<b>0</b>	<b>1.183</b>
<b>Servizi formativi</b>		
Entrate	3.105	9.054
Uscite (diverse da personale)	0	(1.378)
<b>Risultato Servizi formativi</b>	<b>3.105</b>	<b>7.676</b>
<b>Evento 20 Anni FFS</b>		
Entrate	0	0
Uscite (diverse da personale)	0	(9.908)
<b>Risultato Evento 20 Anni FFS</b>	<b>0</b>	<b>(9.908)</b>
<b>Contributo NEON (2021 – 2024)</b>		
Entrate	40.250	13.417
Uscite (diverse da personale)	(4.531)	(1.735)
<b>Risultato Contributo NEON</b>	<b>35.719</b>	<b>11.682</b>
<b>Progetto ESGeneration Italy</b>		
Entrate	0	0
Uscite (diverse da personale)	(976)	(1.184)
<b>Risultato progetto ESGeneration Italy</b>	<b>(976)</b>	<b>(1.184)</b>





**Progetto EURENI**

Entrate	3.000	0
Uscite (diverse da personale)	0	0
<b>Risultato progetto EURENI</b>	<b>3.000</b>	<b>0</b>

**Organizzazione eventi settimane SRI**

Entrate	0	0
Uscite (diverse da personale)	(2.928)	0
<b>Risultato Org eventi settimane SRI</b>	<b>(2.928)</b>	<b>0</b>

**Mercato SRI Italia**

Entrate	0	0
Uscite (diverse da personale)	0	(976)
<b>Risultato progetto Mercato SRI Italia</b>	<b>0</b>	<b>(976)</b>

**Altri ricavi**

Tale voce evidenzia un saldo di euro 384 ed è costituita per euro 29 da arrotondamenti e per euro 356 da sopravvenienza attive su errori contabili.

**Attività Diverse**

Anche per le Attività diverse la suddivisione dei progetti commerciali è stata fatta sulla base delle entrate e delle uscite effettivamente sostenute per ciascuno di essi, nel rispetto del criterio di competenza.

**Progetto SRI Webinar**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Entrate	14.326	15.000
Uscite (diverse da personale)	(9.243)	(13.451)
<b>Risultato progetto SRI Webinar</b>	<b>5.083</b>	<b>1.549</b>

**Progetto Fondazioni Bancarie**

Entrate	20.000	20.000
Uscite (diverse da personale)	(10.411)	(9.491)
<b>Risultato Fondazioni Bancarie</b>	<b>9.589</b>	<b>10.509</b>

**Progetto Investitori retail**

Entrate	26.000	24.000
Uscite (diverse da personale)	(24.517)	(22.455)
<b>Risultato progetto Investitori retail</b>	<b>1.483</b>	<b>1.545</b>



<b>Progetto Investitori previdenziali</b>		
Entrate	20.000	20.000
Uscite (diverse da personale)	(11.633)	(10.247)
<b>Risultato progetto Investitori previdenziali</b>	<b>8.367</b>	<b>9.753</b>
<b>Progetto Rassegna Culturale</b>		
Entrate	4.500	0
Uscite (diverse da personale)	(6.285)	0
<b>Risultato progetto Rassegna Culturale</b>	<b>(1.785)</b>	<b>0</b>
<b>Progetto PMI</b>		
Entrate	26.000	18.000
Uscite (diverse da personale)	(23.664)	(14.185)
<b>Risultato progetto PMI</b>	<b>2.336</b>	<b>3.815</b>
<b>Progetto Assicurazioni</b>		
Entrate	20.000	0
Uscite (diverse da personale)	(10.071)	0
<b>Risultato progetto Assicurazioni</b>	<b>9.929</b>	<b>0</b>
<b>Progetto Webinar Settimane SRI</b>		
Entrate	26.300	0
Uscite (diverse da personale)	(6.773)	0
<b>Risultato progetto Webinar Settimane SRI</b>	<b>(19.527)</b>	<b>0</b>

### **Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali**

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 a euro 613 ed è costituito per euro 102 dagli interessi passivi di conto corrente, mentre euro 511 sono le spese bancarie e per la gestione delle carte di credito.

### **Attività di Supporto generale**

Comprende i proventi e gli oneri attribuibili a tutte le attività dell'Associazione esercitate durante la gestione.

In particolare, quando i singoli costi non possono essere attribuibili direttamente a ciascuna attività in quanto promiscui, la ripartizione degli stessi, conformemente al



D.Lgs 460/97, recepito dall'art. 144 del Tuir (comma 4), è stata effettuata, ai fini fiscali, proporzionalmente tra le entrate commerciali e le entrate complessive dell'ente.

Nel corso del 2022 l'incidenza delle entrate derivanti dall'esercizio dell'attività commerciale sulle entrate complessive (pari ad euro 704.602) è stata del 23%.

<b>Entrate attività istituzionale</b>		
Erogazioni liberali	3.400,00	
Quota assoc sostenitori	71.400,00	
Quota assoc ordinari	403.362,00	
Contributo viceversa	5.000,00	
Progetto UE Padova Fit Expanded	17.958,84	
Progetto Neon	40.250,00	
Progetto Eurenì	3.000,00	
	<b>544.370,84</b>	77%
<b>Entrate attività commerciale</b>		
<b>Progetti</b>		
Progetto Ricerca Fondazioni Bancarie	20.000,00	
Progetto Investitori Retail	26.000,00	
Progetto Investitori Previdenziali	20.000,00	
Progetto SRI Webinar	14.326,00	
Progetto rassegna culturale	4.500,00	
Progetto PMI	26.000,00	
Ricerca assicurazioni	20.000,00	
Webinar settimane sri	26.300,00	
Servizi formativi	3.105,00	
	<b>160.231,00</b>	23%

Pertanto, di seguito si riporta il calcolo adottato per l'attribuzione ai fini fiscali dei costi promiscui (rilevati nelle attività di supporto generale) tra le due diverse attività:

<i>Attività di supporto generale - costi promiscui</i>	<b>Totale</b>	<b>23% commerciale</b>	<b>77% istituzionale</b>
Materiali e servizi di comunicazione	22.870,68	5.260,30	17.610,42
Gestione ed attività di segreteria	34.630,70	7.965,10	26.665,64
studio danovi - consulenza fiscale	25.115,36	5.776,50	19.338,83
consulente del lavoro	3.775,79	868,40	2.907,36
consulenze e servizi prof	24.763,84	5.695,70	19.068,16
Consulenza Biciato + Senior Advisory	54.773,19	12.597,80	42.175,36
	<b>165.929,56</b>	<b>38.163,80</b>	<b>127.765,76</b>

## **Imposte**

L'Associazione è soggetta al pagamento dell'IRES per le attività diverse, nonché per le attività di interesse generale svolte in modalità commerciale e al pagamento dell'IRAP, calcolata con il metodo misto.



Nonostante l'Associazione sia iscritta al RUNTS, non è stato possibile applicare per il 2022 il regime forfetario previsto dall'art. 80 del Codice del Terzo Settore, il quale prevede l'applicazione di coefficienti di redditività come percentuale di abbattimento della base imponibile ai fini dell'applicazione delle imposte sui redditi.

Infatti, le interlocuzioni tra il Ministero del Lavoro e la Commissione Europea, finalizzate al rilascio dell'autorizzazione su nuovi regimi fiscali per gli enti del Terzo Settore non si sono ancora concluse. Pertanto, l'imposta sul reddito delle società è stata determinata applicando alla base imponibile commerciale l'aliquota ordinaria del 24%.

Si riporta di seguito il calcolo eseguito.

<b>Entrate Progetti</b>			
Progetto Ricerca Fondazioni Bancarie	20.000,00		
Progetto Investitori Retail	26.000,00		
Progetto Investitori Previdenziali	20.000,00		
Progetto SRI Webinar	14.326,00		
Progetto rassegna culturale	4.500,00		
Progetto PMI	26.000,00		
Ricerca assicurazioni	20.000,00		
Webinar Settimane SRI	26.300,00		
Servizi Formativi svolti in modalità commerc	<u>3.105,00</u>		
<b>Totale</b>	<b>160.231,00</b>	<b><u>160.231,00</u></b>	<b>A</b>
<b>Uscite Progetti</b>			
Progetto Ricerca Fondazioni Bancarie	10.411,00		
Progetto Investitori Retail	24.517,44		
Progetto Investitori Previdenziali	11.633,47		
Progetto SRI Webinar	9.242,80		
Progetto rassegna culturale	6.285,00		
Progetto PMI	23.663,50		
Ricerca assicurazioni	10.071,00		
Webinar Settimane SRI	6.772,73		
Servizi Formativi svolti in modalità commerc	<u>-</u>		
<b>Totale</b>	<b>102.596,94</b>	<b><u>102.596,94</u></b>	<b>B</b>
<b>Costi promiscui</b>			
	<b>Totali</b>	<b>% Commerciale</b>	
Materiali e servizi comunicazione	22.870,68	5.260,26	
Tenuta paghe	3.775,79	868,43	
Consulenza segretario generale	38.903,04	8.947,70	
Consulenze fiscali	25.115,36	5.776,53	
Consulenze professionali	24.763,84	5.695,68	
Spese di Segreteria e riaddebito spese ufficio	34.630,70	7.965,06	
Senior Advisory	<u>15.870,15</u>	<u>3.650,13</u>	
<b>Totale</b>	<b>165.929,56</b>	<b><u>38.163,80</u></b>	<b>C</b>

<b><u>IRES</u></b>		
Imponibile (A-B-C)	-	19.470,26
Perdite esercizi precedenti		0,00
	<b>Imponibile Ires</b>	<b>19.470,26</b>
	<b>Imposta Ires</b>	24,00% <b><u>4.673</u></b>

Le vigenti norme fiscali impongono invece per il pagamento dell'imposta sull'attività produttiva (IRAP) che le due attività siano distintamente identificabili. In particolare, per l'attività istituzionale, l'IRAP si applica con il metodo retributivo. Per la parte commerciale, invece, la base imponibile si determina applicando le regole proprie previste per le imprese commerciali. L'aliquota ordinaria IRAP è del 3,9%. Per l'Associazione, la base imponibile per il 2022 così calcolata risulta pari ad euro 270.023 per un'IRAP esposta regolarmente in bilancio pari ad euro 10.531.

## **ALTRE INFORMAZIONI**

### **Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie**

Nel corso dell'esercizio il numero dei dipendenti, suddiviso per categoria, si è modificato come risulta dalla tabella seguente:

<b>Qualifica</b>	<b>01/01/2022</b>	<b>Assunzioni</b>	<b>Dimissioni</b>	<b>31/12/2022</b>
Impiegati	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
Direttore	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Totale</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>8</b>

Si dà inoltre atto che l'Associazione Forum per la Finanza Sostenibile Ente del Terzo Settore:

- al 31.12.2022 ha sede legale in Milano, via Ampère n. 61/a.
- nel corso del 2022 è stata aperta una unità locale in Roma, Via Flaminia 53;
- non detiene partecipazioni in imprese;
- non ha debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali;
- non ha effettuato operazioni con parti correlate;
- non ha debiti o crediti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine;
- al Collegio dei revisori non è stato corrisposto alcun compenso per l'esercizio 2022.

Si precisa peraltro che non vi sono persone o enti in grado di esercitare il controllo sull'Associazione e l'Associazione, a sua volta, non controlla società o enti né a quote di partecipazione in imprese.

## **SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE**

Nel corso dell'anno del 2022 si è riscontrato un significativo aumento delle entrate derivanti da quote associative, oltre che del numero di Soci che hanno sponsorizzato uno o più progetti; questo andamento riflette il forte interesse rivolto da operatori finanziari e non nei confronti della finanza sostenibile.

In risposta a tale fenomeno, il Forum per la Finanza Sostenibile ha ampliato le proposte di attività rivolte agli associati e al grande pubblico, aumentando sia i progetti oggetto di sponsorizzazione sia le attività istituzionali. Questo incremento ha comportato la ricerca e assunzione di nuove risorse, dedicate in particolare all'area ricerca e progetti europei e all'area policy. Inoltre, le modifiche statutarie di cui l'Associazione è stata oggetto hanno avuto come conseguenza anche la modifica del ruolo del Segretario Generale (che è diventato Direttore Generale) e la tipologia del contratto.

Si rimanda alla Relazione sul bilancio del Direttore Generale per un maggior approfondimento sulle attività e sulla gestione operativa dell'Associazione.

## **EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONI DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI**

Il Forum per la Finanza Sostenibile lavora, con la collaborazione dei Soci, per acquisire una sempre maggiore visibilità e riconoscibilità a livello nazionale e internazionale. Il risultato di questo impegno già comporta da anni un incremento delle entrate derivanti dalle quote associative e dai progetti; a questo consegue, in misura proporzionale, un incremento delle uscite, consentendo all'Associazione di mantenere gli equilibri economici e finanziari. L'evoluzione del contesto socioeconomico vissuta negli ultimi mesi impone di continuare a mantenere un atteggiamento prudentiale rispetto all'andamento futuro, l'Associazione si impegna a lavorare per far sì che i proventi vengano correttamente utilizzati per garantire la miglior gestione dell'attività ordinaria dell'Associazione, evitandone l'eccessivo accumulo nella riserva patrimoniale.

### **Proposte di deliberazione**

Signori Associati,

il bilancio al 31.12.2022 chiude con un avanzo dopo le imposte pari ad euro 16.390 proponiamo di approvarlo così come presentato e destinare l'avanzo al Fondo di riserva disponibile dagli anni precedenti.

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

Il Presidente

(dott. Gian Franco Giannini Guazzugli)