



**FORUM PER LA FINANZA SOSTENIBILE
ENTE DEL TERZO SETTORE
BILANCIO AL 31/12/2023**

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

----- * -----

Attivo

B) Immobilizzazioni		
<i>I Immobilizzazioni immateriali</i>		
7) Altre	0	0
Totale	0	0
<i>II Immobilizzazioni materiali</i>		
3) Attrezzature	3.809	5.082
Totale	3.809	5.082
<i>II Immobilizzazioni finanziarie</i>		
2) Veso altri	220.000	0
Totale	220.000	0
Totale immobilizzazioni	223.809	5.082
C) Attivo circolante		
<i>II) Crediti</i>		
1) Verso utenti e clienti	61.491	63.512
9) Crediti tributari	7.993	352
12) Verso altri	7.228	2.846
Totale	76.712	66.710
<i>IV) Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	145.885	315.435
3) Denaro e valori in cassa	6	6
Totale	145.891	315.441
Totale attivo circolante	222.603	382.151
D) Ratei e risconti attivi	20.511	10.025
TOTALE ATTIVO	466.923	397.258

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	204.387	187.997
<i>IV - Avanzo / disavanzo d'esercizio</i>	7.501	16.390
TOTALE PATRIMONIO NETTO	211.888	204.387
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	53.391	36.582
<i>D) Debiti</i>		
7) Debiti verso fornitori	59.518	49.350
9) Debiti tributari	14.204	24.679
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	13.433	12.408
12) Altri debiti	16.919	22.600
TOTALE DEBITI	104.074	109.037
E) Ratei e risconti passivi	97.569	47.253
TOTALE PASSIVO	466.923	397.258

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	31/12/2023	31/12/2022	PROVENTI E RICAVI	31/12/2023	31/12/2022
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	484.017	474.762
2) Servizi	55.940	42.661	2) Proventi dagli associati per attività mutuali	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-	-
4) Personale	403.865	335.977	4) Erogazioni liberali	7.000	3.400
5) Ammortamenti	1.273	853	5) Proventi del 5 per mille	-	-
6) Accantonamenti per rischi su crediti	-	-	6) Contributi da soggetti privati	-	-
7) Oneri diversi di gestione	24.993	24.763	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	16.275	8.105
8) Rimanenze iniziali	-	-	8) Contributi da enti pubblici	82.820	61.209
			9) Proventi da contratti con enti pubblici	-	-
			10) Altri ricavi e proventi	298	384
			11) Rimanenze finali	-	-
Totale	486.072	404.254	Totale	590.410	547.860
			<i>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale</i>	104.338	143.606
B) Costi e oneri da attività diverse			B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-	-
2) Servizi	69.567	102.597	2) Contributi da soggetti privati	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	111.900	157.126
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	-	-			
Totale	69.567	102.597	Totale	111.900	157.126
			<i>Avanzo/disavanzo attività diverse</i>	42.333	54.529
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari	571	511	1) Da rapporti bancari	-	-
2) Su prestiti	-	-	2) Da altri investimenti finanziari	2.601	-
3) Da patrimonio edilizio	-	-	3) Da patrimonio edilizio	-	-
4) Da altri beni patrimoniali	-	-	4) Da altri beni patrimoniali	-	-
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	-	102			
6) Altri oneri	-	-			
Totale	571	613	Totale	2.601	-
			<i>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</i>	2.030	613
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-	1) Proventi da distacco del personale	-	-
2) Servizi	120.454	165.930	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	-	-			
Totale	120.454	165.930	Totale	-	-
Totale oneri e costi	676.664	673.394	Totale proventi e ricavi	704.911	704.986
			<i>Avanzo/disavanzo attività prima delle imposte (+/-)</i>	28.246	31.594
			<i>imposte</i>	20.745	15.204
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	7.501	16.390



RELAZIONE DI MISSIONE AL 31 DICEMBRE 2023

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 31.12.2023 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.

ATTIVITA' 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 newsletter mensile “Il Forum informa”, 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 2023 l'Associazione conta di n. 153 soci tutte persone giuridiche.

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

Il Consiglio è costituito da n. 12 membri. Il Presidente è Massimo Giusti, eletto nella riunione del Consiglio tenutasi il 10 maggio 2023.

Il Direttore Generale è Francesco Biciato.

Il Collegio dei Revisori è costituito da n. 5 membri di cui 3 effettivi e 2 supplenti.

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 dell'Associazione nei vari esercizi.

La riclassificazione ai fini della comparabilità delle voci del bilancio è stata fatta sulla base dei nuovi schemi 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.

A T T I V O

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 immobiliz. 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%

Immobilizzazioni finanziarie

Sono iscritti al costo di acquisto.

Se destinate ad un utilizzo non durevole da parte della società sono stati classificati nel bilancio in esame quali componenti dell'attivo circolante.

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.

P A S S I V O

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)
TOTALE	0
Sito Investi responsabilmente	5.843
F.do Ammortamento	(5.843)
TOTALE	0

Immobilizzazioni materiali

La composizione della voce “immobilizzazioni materiali” iscritta nello Stato Patrimoniale per euro 3.089 risulta la seguente:

Beni inferiori ad euro 516,46	574
F.do Ammortamento	(574)
TOTALE	0
Macchine elettroniche d’ufficio	6.364
F.do ammortamento esercizio precedente	(1.282)
Valore inizio esercizio	5.082
Ammortamento dell’esercizio	(1.273)
TOTALE	3.089

Immobilizzazioni finanziarie

L’ammontare delle immobilizzazioni finanziarie iscritte in bilancio al costo di acquisto è di euro 220.000 (euro 0 nel precedente periodo).

In particolare, l’Associazione nel corso del 2023 ha effettuato i seguenti investimenti:

Fondi Comuni e Sicav	44.000
Deposito a risparmio vincolato	176.000
Totale	220.000

Si precisa che il Deposito è vincolato a tasso fisso (4% annuo nominale) con una durata di 48 mesi.

Non essendo intervenute perdite durevoli di valore, l'ammontare presente in bilancio non ha subito alcuna svalutazione.

Si è provveduto ad accantonare gli interessi maturati al 31.12.2023 pari ad euro 2.601 complessivi nel conto ratei attivi.

Attivo Circolante

Il totale dell'attivo circolante, pari ad euro 222.603 (euro 382.151 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 61.491 (euro 63.512 nel precedente periodo) e risulta così ripartita:

<i>Dettaglio Crediti verso clienti</i>	
Degroof Petercam Asset Manag.	6.100
Etica SGR S.p.A.	3.050
BPER Banca Spa	3.965
Business School24 S.p.A.	1.647
Compagnia Italiana di Previdenza, Assicur e Riass.	3.050
S&P Global Ratings UK Limited	1.802
Alfa Evolution Technology S.p.A.	3.050
Riello Investimenti Partners Sgr S.p.A	3.050
Dea Capital Alternative Funds Sgr S.p.A.	3.050
Fondazione Fenice Onlus	976
Anasf	3.050
CDP Investimenti SGR S.p.A.	<u>1.680</u>
Totale crediti verso clienti	34.470

<i>Dettaglio Fatture da emettere</i>	
Università Cattolica	250
S&P Global	1.802
Servizi formativi (CDP Investimenti SGR, PoliMI)	1.810
Progetto NEON	8.385
Progetto Cantieri Viceversa	5.000
Contributo Cariplo	7.000
Riaddebito FFS 2023	<u>4.577</u>
Totale fatture da emettere	28.825

<i>Dettaglio Note di credito da emettere</i>	
S&P Global	<u>1.804</u>
Totale note di credito da emettere	1.804

Crediti tributari

La voce pari ad euro 7.993 (euro 352 nel precedente periodo) è ripartita nel seguente modo:

<i>Dettaglio Crediti tributari</i>	
Crediti per anticipo imposta sostitutiva Tfr	182
Erario c/rit d'acconto su prov finanziari	296
Erario conto iva	7.102
Credito DI 66/14 / altri crediti tributari	<u>414</u>
	-
Totale crediti tributari	7.993

Altri crediti

La voce complessiva pari ad euro 7.228 (euro 2.846 nel precedente periodo) è così costituita:

<i>Dettaglio Crediti v/altri</i>	
Acconto Inail	763
Carta di credito crocetti	1.062
Anticipi da fornitori	<u>5.403</u>
	-
Totale crediti tributari	7.228

Disponibilità liquide

La voce è così ripartita:

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Depositi bancari e postali	315.435	0	(169.550)	145.885
Denaro e valori in cassa	6	0	(0)	6
Totale	315.441	0	(169.550)	145.891

Ratei e risconti attivi

Ratei attivi

La voce pari ad euro 2.601 (0 nel precedente esercizio) è unicamente costituita dagli interessi maturati sul Deposito a risparmio vincolato e sui Fondi Comuni e Sicav.

Risconti attivi

La voce complessiva pari ad euro 18.206 (euro 10.025 nel precedente periodo) è principalmente data dallo storno dei costi di gestione e attività di segreteria (euro 5.204) e dallo storno dei costi del progetto UE Climate FIT (euro 10.140) 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 211.888 (euro 204.387 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	187.997	0	16.390	0	204.387
Fondo riserva dispon. esercizio	16.390	0	(16.390)	7.501	7.501
Totale	204.387	0	0	7.501	211.888

Trattamento di fine rapporto e Fondo Fonte

L'accantonamento per "Trattamento di fine rapporto" rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C. ed è stato iscritto in ciascun esercizio sulla base della competenza economica.

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	DIFFERENZA
Trattamento di fine rapporto	50.809	33.619	17.190
Fondo Fonte	2.582	2.962	(380)
Totale	53.391	36.582	16.809

Debiti

La voce complessiva presenta un saldo di euro 104.074 (euro 109.037 nel precedente esercizio) ed è così composta:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	DIFFERENZA
Deb. verso fornitori, fatture e note di credito da ric.	59.518	49.350	10.168
Debiti tributari	14.204	24.679	(10.475)
Debiti verso istituti previdenziali	13.433	12.408	1.025
Debiti v/altri	16.919	22.600	(5.681)
Totale	104.074	109.037	(4.963)

In particolare, i debiti verso fornitori, e le fatture da ricevere pari ad euro 59.518 (euro 49.350 nel precedente esercizio) sono così ripartiti:

<i>Dettaglio debito verso fornitori</i>	
Namastè	770
Beeto	22.143
Cataldi	3.997
<i>Dettaglio fatture da ricevere</i>	
Cataldi	312
Google	56
Avanzi	561
Urbana	1.328
Danovi	6.081
Longhys	1.123
Revisori	5.941
Edenred	8.818
Beeto	2.807
Riaddebito FFS 2023	5.581
Totale	59.518

Con riferimento ai debiti tributari pari ad euro 14.204 (euro 24.679 nel precedente esercizio) si riporta di seguito il dettaglio:

<i>Dettaglio debiti tributari</i>	
Ires d'esercizio	8.041
Acconto Ires	(4.673)
Irap d'esercizio	12.704
Acconto Irap	(10.531)
Erario c/ritenute dipendenti	8.663
Totale	14.204

I debiti verso enti previdenziali presentano una variazione in aumento di euro 1.025 rispetto al precedente esercizio (euro 12.408):

Dettaglio debiti verso enti previdenziali	
Debiti Inps	12.422
Debiti Inail	1.012
Totale	13.433

I debiti verso altri (pari ad euro 16.919) 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 28.628.

Risconti passivi

La presente voce pari ad euro 68.941 è costituita da quote associative e ricavi per progetti incassati durante l'anno ma di competenza dell'esercizio successivo. Risulta così ripartita:

Descrizione	
Quota Vontobel	3.400
Quota Prev. Coop	500
Quota BM&C	3.400
Progetto UE Climate FIT	61.641
Totale	68.941

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.

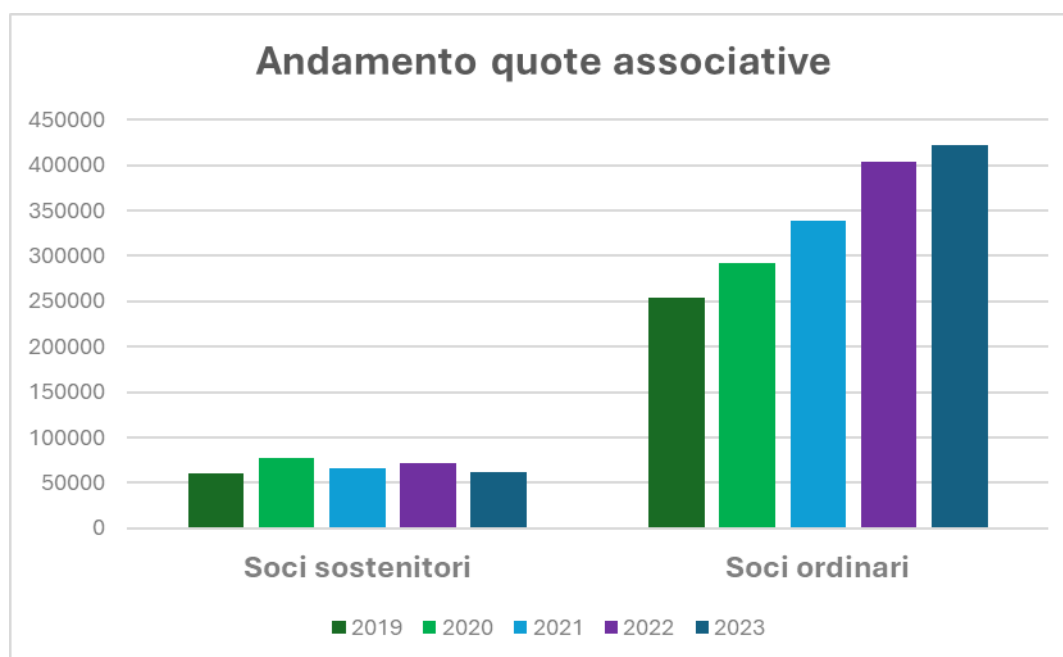
Attività di interesse generale

Quote associative

La voce presenta un saldo di euro 484.017 (474.762 nel precedente esercizio) con un incremento pari ad euro 9.255 rispetto al 2022.

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	DIFFERENZA
Soci c/ sottoscrizione			
Quote associative sostenitori	61.400	71.400	(10.000)
Quote associative ordinari	422.617	403.362	19.255
Totale quote associative	484.017	474.762	9.255

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



Contributi liberali

L'Associazione nel corso del 2023 ha ricevuto erogazioni liberali per euro 7.000 (euro 3.400 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.

<i>Contributo Cantieri ViceVersa</i>	2023	2022
Entrate	5.000	5.000
Uscite (diverse da personale)	(0)	(0)
Risultato Contributo Cantieri ViceVersa	5.000	5.000
<i>Contributo UE Padova FIT Expanded (2019 -2022)</i>		
Entrate	0	17.959
Uscite (diverse da personale)	(0)	(1.632)
Risultato Contributo UE Padova FIT Expanded	0	16.327
<i>Contributo UE NEON (2021 – 2024)</i>		
Entrate	40.250	40.250
Uscite (diverse da personale)	(5.420)	(4.531)
Risultato Contributo UE NEON	34.830	35.719
<i>Contributo UE Climate FIT (2023 – 2026)</i>		
Entrate	25.866	0
Uscite (diverse da personale)	(2.071)	(0)
Risultato Contributo UE Climate FIT	23.795	0
<i>Servizi formativi</i>		
Entrate	12.915	3.105
Uscite (diverse da personale)	(59)	(0)
Risultato Servizi formativi	12.856	3.105
<i>Evento 20 Anni FFS</i>		
Entrate	0	0
Uscite (diverse da personale)	(0)	(976)
Risultato Evento 20 Anni FFS	0	(976)
<i>Progetto EURENI</i>		
Entrate	15.064	3.000
Uscite (diverse da personale)	(10.658)	(0)
Risultato progetto EURENI	4.406	3.000



Organizzazione eventi settimane SRI

Entrate	0	0
Uscite (diverse da personale)	(0)	(2.928)
Risultato Organizzazione eventi settimane SRI	0	(2.928)

Altri ricavi

Tale voce evidenzia un saldo di euro 298 (384 nel precedente esercizio) ed è costituita per euro 6 da arrotondamenti e per euro 291 da sopravvenienza attive su errori contabili.

Altri costi per servizi

Tra gli altri costi per servizi ricomprese nell'attività di interesse generale si evidenziano:

Spese viaggio	18.147
Assicurazioni	1.357
Buoni pasto	15.700
Costi evento	2.528
Totale	37.732

Spese per il personale

La voce è così ripartita:

Stipendi del personale	292.050
Contributi previdenziali e assistenziali	76.618
Quota TFR	22.411
Altri costi per il personale	12.787
Totale	403.865

Ammortamenti

Gli ammortamenti relativi unicamente alle immobilizzazioni materiali sono pari ad euro 1.273 (euro 853 nel precedente esercizio).

Oneri diversi di gestione

L'ammontare complessivo degli oneri diversi di gestione pari ad euro 24.993 (euro 24.763 nel precedente esercizio) è costituita da:



Contributi ad associazioni	24.560
Beni inferiori ad euro 516,46	244
Valori bollati ed imposta di bollo	68
Cancelleria	55
Diritti camerali	53
Arrotondamenti passivi e sanzioni	13
Totale	24.993

Attività Diverse

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

	2023	2022
<i>Progetto SRI Webinar</i>		
Entrate	14.400	14.326
Uscite (diverse da personale)	(8.883)	(9.243)
Risultato progetto SRI Webinar	5.517	5.083
<i>Progetto Fondazioni di Origine Bancaria</i>		
Entrate	20.000	20.000
Uscite (diverse da personale)	(7.165)	(10.411)
Risultato progetto Fondazioni Bancarie	12.835	9.589
<i>Progetto Investitori retail</i>		
Entrate	11.500	26.000
Uscite (diverse da personale)	(19.188)	(24.517)
Risultato progetto Investitori retail	(7.688)	1.483
<i>Progetto Investitori previdenziali</i>		
Entrate	20.000	20.000
Uscite (diverse da personale)	(8.525)	(11.633)
Risultato progetto Investitori previdenziali	11.475	8.367
<i>Progetto PMI</i>		
Entrate	11.500	26.000
Uscite (diverse da personale)	(13.470)	(23.664)
Risultato progetto PMI	(1.970)	2.336



Progetto Assicurazioni		
Entrate	20.000	20.000
Uscite (diverse da personale)	(8.735)	(10.071)
Risultato progetto Assicurazioni	14.415	9.929
Progetto Webinar Settimane SRI		
Entrate	12.500	26.300
Uscite (diverse da personale)	(1.600)	(6.773)
Risultato progetto Webinar Settimane SRI	10.900	19.527
Servizi Comunicazione Settimane SRI		
Entrate	2.000	0
Uscite (diverse da personale)	(2.000)	0
Risultato Servizi Comunicazione Settimane SRI	0	0
Progetto Rassegna Culturale		
Entrate	0	4.500
Uscite (diverse da personale)	(0)	(6.285)
Risultato progetto Rassegna Culturale	0	(1.785)

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 positivo e pari a euro 2.030 ed è costituito per euro 2.601 dagli interessi attivi maturati sugli investimenti immobilizzati dell'Associazione, mentre euro 571 sono le spese bancarie e per la gestione della carta 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 2023 l'incidenza delle entrate derivanti dall'esercizio dell'attività commerciale sulle entrate complessive (pari ad euro 704.602) è stata del 18%.



2023		
Entrate attività commerciale		
Progetti		
Progetto Ricerca Fondazioni Bancarie	20.000,00	
Progetto Investitori Retail	11.500,00	
Progetto Investitori Previdenziali	20.000,00	
Progetto SRI Webinar	14.400,00	
Servizi comunicazione settimane SRI	2.000,00	
Progetto PMI	11.500,00	
Ricerca assicurazioni	20.000,00	
Webinar settimane sri	12.500,00	
Servizi formativi	12.915,00	
	124.815,00	18%
Entrate attività istituzionale		
Contributo Cariplo	7.000,00	
Quota assoc sostenitori	61.400,00	
Quota assoc ordinari	422.617,00	
Contributo viceversa	5.000,00	
Progetto UE Padova Fit Expanded	25.866,14	
Progetto Neon	40.250,00	
Progetto Eurenì	15.063,74	
	577.196,88	82%
TOTALE	702.011,88	
% commercialità	18%	

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>	Totale	Commerciale	Istituzionale
		18%	82%
Materiali e servizi di comunicazione	8.621,51	1.551,87	7.069,64
Gestione ed attività di segreteria	38.687,33	6.963,72	31.723,61
studio danovi - consulenza fiscale	25.054,66	4.509,84	20.544,82
consulente del lavoro	4.971,52	894,87	4.076,65
consulenze e servizi prof	24.904,48	4.482,81	20.421,67
consulenza revisori	5.938,59	1.068,95	4.869,64
Senior Advisory	12.276,16	2.209,71	10.066,45
	120.454,25	21.681,77	98.772,48

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 2023 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.

Entrate Progetti		
Progetto Fondazioni di Origine Bancaria	20.000,00	
Progetto Investitori Retail	11.500,00	
Progetto Investitori Previdenziali	20.000,00	
Progetto SRI Webinar	14.400,00	
Servizi comunicazione Settimane SRI	2.000,00	
Progetto PMI	11.500,00	
Progetto Assicurazioni	20.000,00	
Webinar Settimane SRI	12.500,00	
Servizi Formativi svolti in modalità comm	12.915,00	
Totale		<u>124.815,00</u> A
Uscite Progetti		
Progetto Fondazioni di Origine Bancaria	7.165,20	
Progetto Investitori Retail	19.188,20	
Progetto Investitori Previdenziali	8.525,20	
Progetto SRI Webinar	8.882,50	
Progetto PMI	13.470,20	
Progetto Assicurazioni	8.735,20	
Webinar Settimane SRI	1.600,00	
Servizi comunicazione Settimane SRI	2.000,00	
Servizi Formativi svolti in modalità comm	59,09	
Totale		<u>69.627,88</u> B
Costi promiscui		
	Totali	% Commerciale
Materiali e servizi comunicazione	8.621,51	1.551,87
Tenuta paghe	4.971,52	894,87
Compensi revisori	5.938,59	1.068,95
Consulenze fiscali	25.054,66	4.509,84
Consulenze e servizi professionali	24.904,48	4.482,81
Spese di Segreteria e riaddebito spese ufficio	38.687,33	6.963,72
Senior Advisory	12.276,16	2.209,71
Totale	120.454,25	<u>21.681,77</u> C

IRES		
Imponibile (A-B-C)	-	33.505,36
Perdite esercizi precedenti		0,00
Imponibile Ires		33.505,36
Imposta Ires	24,00%	<u>8.041</u>

Le vigenti norme fiscali impongono invece per il pagamento dell'IRAP - imposta sull'attività produttiva 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 2023 così calcolata risulta pari ad euro 292.225 per un'IRAP esposta regolarmente in bilancio pari ad euro 12.704.

ALTRE INFORMAZIONI

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie

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

Qualifica	01/01/2023	Assunzioni	Dimissioni	31/12/2023
Impiegati e Direttore Generale	9	1	1	9
Totale	9	1	1	9

Si dà inoltre atto che l'Associazione Forum per la Finanza Sostenibile:

- al 31.12.2023 ha sede legale in Milano, via Ampère n. 61/a.
- è presente 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 a operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine;
- la società ha sottoscritto nell'anno un conto depositi Risparmio Vincolati di euro 176.000 ed un Fondo Comune (Bond Euro Corporate ESG) di euro 44.000;
- al Collegio dei revisori sono stati corrisposti 5.939 euro quale corrispettivo lordo per l'esercizio 2023.

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 ha quote di partecipazione in imprese.



SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso del 2023 si osserva un incremento delle entrate derivanti dalle quote associative, in linea con le tendenze degli anni precedenti; queste rappresentano la principale fonte di ricavo per l'Associazione. A questo, si aggiunge un significativo contributo proveniente dalla partecipazione del Forum per la Finanza Sostenibile a progetti finanziati dall'Unione Europea, coerenti con le strategie dell'Associazione e gli interessi della compagine sociale.

Inoltre, seppur con un minore apporto in termini di sponsorizzazioni, dovuto principalmente al contesto economico-finanziario sfavorevole, il Forum ha portato avanti i progetti di ricerca strategici per i suoi scopi, mantenendo contenuti i costi, senza andare a discapito della qualità del lavoro svolto.

Sul versante finanziario, l'Associazione ha deciso di investire una parte della liquidità seguendo un approccio ESG e con un orizzonte di medio-lungo periodo.

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 e dei partner, 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 un ottimo equilibrio tra le entrate e le uscite dei progetti realizzati, consentendo all'Associazione di mantenere gli equilibri economici e finanziari. Ci si aspetta un'analoga evoluzione positiva degli andamenti economico-finanziari anche per i mesi futuri, pur mantenendo un profilo prudente e lavorando per far sì che i proventi vengano correttamente utilizzati per garantire la miglior gestione dell'attività ordinaria dell'Associazione, evitando l'eccessivo accumulo nella riserva patrimoniale.

Proposte di deliberazione

Signori Associati,

il bilancio al 31.12.2023 chiude con un avanzo dopo le imposte pari ad euro 7.501. 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. Massimo Giusti)