



**FORUM PER LA FINANZA SOSTENIBILE
ENTE DEL TERZO SETTORE
BILANCIO AL 31/12/2024**

*Sede in Milano - Via Ampère 61/A
Sede in Roma - Via Pasquale S. Mancini 2
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

A) Quote associative o apporti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	0	0
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	0	0
Totale	0	0
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinari	0	0
3) attrezzature	6.004	3.809
4) altri beni	0	0
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale	6.004	3.809
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) altre imprese	0	0
2) crediti		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) verso altri enti del Terzo settore	0	0
d) verso altri	0	0
3) altri titoli	220.000	220.000
Totale	220.000	220.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	226.004	223.809
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
Totale	0	0

II) Crediti

1) Verso utenti e clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	43.391	61.491
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso utenti e clienti	43.391	61.491
2) verso associati e fondatori		
Totale crediti verso associati e fondatori	0	0
3) verso enti pubblici		
Totale crediti verso enti pubblici	0	0
4) verso soggetti privati per contributi		
Totale crediti verso soggetti privati per contributi	0	0
5) verso enti della stessa rete associativa		
Totale crediti verso enti della stessa rete associativa	0	0
6) verso altri enti del Terzo settore		
Totale crediti verso enti del Terzo settore	0	0
7) verso imprese controllate		
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
8) verso imprese collegate		
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
9) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.371	7.993
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti tributari	5.371	7.993
10) da 5 per mille		
Totale crediti da 5 per mille	0	0
11) imposte anticipate		
Totale crediti per imposte anticipate	0	0
12) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.462	7.228
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso altri	6.462	7.228
Totale	55.224	76.712

III - Attività finanziarie che non costituiscono

1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) altri titoli	0	0
Totale	0	0

IV - Disponibilità liquide

1) depositi bancari e postali	214.333	145.885
2) assegni	0	0
3) denaro e valori in cassa	6	6
Totale	214.339	145.891

TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE

	269.563	222.603
--	----------------	----------------

D) Ratei e risconti attivi

	31.670	20.511
--	---------------	---------------

Totale Attivo	527.237	466.923
----------------------	----------------	----------------

Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Fondo di dotazione dell'ente	0	0
II - Patrimonio vincolato		
1) riserve statutarie	0	0
2) riserve vincolate per decisione degli organi	0	0
3) riserve vincolate destinate da terzi	0	0
III - Patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione	211.888	204.387
2) altre riserve	0	0
IV - Avanzo / disavanzo d'esercizio	6.891	7.501
TOTALE	218.779	211.888
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) altri	0	0
TOTALE	0	0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	68.885	53.391
D) Debiti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio		
1) debiti verso banche		
<i>Totale debiti verso banche</i>	0	0
2) debiti verso altri finanziatori		
<i>Totale debiti verso altri finanziatori</i>	0	0
3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
<i>Totale debiti verso associati e fondatori per</i>	0	0
4) debiti verso enti della stessa rete associativa		
<i>Totale debiti verso enti della stessa rete associativa</i>	0	0
5) debiti per erogazioni liberali condizionate		
<i>Totale debiti per erogazioni liberali condizionate</i>	0	0
6) acconti		
<i>Totale acconti</i>	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	36.560	59.518
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	36.560	59.518
8) debiti verso imprese controllate e collegate		
<i>Totale debiti verso imprese controllate e collegate</i>	0	0
9) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	16.648	14.204
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti tributari</i>	16.648	14.204
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	16.354	13.433
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale debiti tributari</i>	16.354	13.433
11) debiti verso dipendenti e collaboratori		
<i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i>	0	0
12) Altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	497	16.919
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<i>Totale altri debiti</i>	497	16.919
TOTALE DEBITI	70.059	104.074
E) Ratei e risconti passivi	169.512	97.569
Totale Passivo	527.237	466.923

MOD. B - RENDICONTO GESTIONALE

ONERI E COSTI	31/12/2024	31/12/2023	PROVENTI E RICAVI	31/12/2024	31/12/2023
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	566.433	484.017
2) Servizi	84.651	55.940	2) Proventi dagli associati per attività mutuali	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	-	-
4) Personale	461.914	403.865	4) Erogazioni liberali	-	7.000
5) Ammortamenti	1.658	1.273	5) Proventi del 5 per mille	280	-
6) Accantonamenti per rischi su crediti	-	-	6) Contributi da soggetti privati	-	-
7) Oneri diversi di gestione	27.852	24.993	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	13.480	16.275
8) Rimanenze iniziali	-	-	8) Contributi da enti pubblici	93.336	82.820
			9) Proventi da contratti con enti pubblici	-	-
			10) Altri ricavi e proventi	11.326	298
			11) Rimanenze finali	-	-
Totale	576.075	486.071	Totale	684.855	590.410
			<i>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale</i>	108.780	104.339
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	91.935	69.567	2) Contributi da soggetti privati	-	-
3) Godimento beni di terzi	-	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	139.500	111.900
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	91.935	69.567	Totale	139.500	111.900
			<i>Avanzo/disavanzo attività diverse</i>	47.565	42.333
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
1) Oneri per raccolte fondi abituali	-	-	1) Proventi da raccolte fondi abituali	-	-
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	-	-	2) Proventi da raccolte fondi occasionali	-	-
3) Altri oneri	-	-	3) Altri proventi	-	-
Totale	-	-	Totale	-	-
			<i>Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi</i>	-	-
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari	1.042	571	1) Da rapporti bancari	-	-
2) Su prestiti	-	-	2) Da altri investimenti finanziari	8.495	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	-	-	5) Altri proventi	-	-
6) Altri oneri	83	-			
Totale	1.125	571	Totale	8.495	2.601
			<i>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</i>	7.370	2.030
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	134.782	120.454	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	-	-			
Totale	134.782	120.454	Totale	-	-
Totale oneri e costi	803.917	676.663	Totale proventi e ricavi	832.850	704.911
			<i>Avanzo/disavanzo attività prima delle imposte (+/-)</i>	28.934	28.246
			<i>imposte</i>	22.043	20.745
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	6.891	7.501

Costi e proventi figurativi

	31/12/2024	31/12/2023		31/12/2024	31/12/2023
Costi figurativi			Proventi figurativi		
1) da attività di interesse generale	-	-	1) da attività di interesse generale	-	-
2) da attività diverse	-	-	2) da attività diverse	-	-
Totale	-	-	Totale	-	-

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.

Dispone di una nuova unità locale a Roma in Via Pasquale S. Mancini 2.

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). In occasione dell'assemblea straordinaria riunitasi in data 18 aprile 2024 lo Statuto è stato nuovamente aggiornato in alcuni dei suoi articoli, inserendo, tra le altre cose, la figura del Vicepresidente.

È intenzione dell'Associazione richiedere nel 2025 il riconoscimento giuridico.

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2024 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" (rispettivamente modelli A, B e C dell'allegato 1 del Decreto), 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;
- facilitare l'avvio di iniziative comuni di engagement tra i propri associati e con le Istituzioni;
- 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, materiali formativi e un archivio di tutte le comunicazioni;
- 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 2024 l'Associazione conta di n. 172 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.

Gli enti che presentano voci precedute da numeri arabi o voci precedute da lettere minuscole con importi nulli per due esercizi consecutivi possono eliminare dette voci.

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 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 state classificate 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 6.004 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	(2.555)
Valore inizio esercizio	3.809
Acquisti dell'esercizio	3.853
Ammortamento dell'esercizio	(1.658)
TOTALE	6.004

Immobilizzazioni finanziarie

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

In particolare, nell'Associazione sono presenti 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 attivi maturati al 31.12.2024 pari ad euro 8.495 complessivi nel conto ratei attivi.

Attivo Circolante

Il totale dell'attivo circolante, pari ad euro 269.563 (euro 222.603 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 e fatture da emettere, presenta un saldo di euro 43.391 (euro 61.491 nel precedente periodo) e risulta così ripartita:

<i>Dettaglio Crediti verso clienti</i>	
Degroof Petercam Asset Manag.	6.100
Natixis Inv. Managers S.A.	3.660
BPER Banca Spa	3.355
Comgest Asset Management International Limited.	2.440
Fondo Pensione Priamo	3.050
Digit'ed S.p.A.	732
Led Taxand Studio Legale Tributario	3.660
Totale crediti verso clienti	22.997

<i>Dettaglio Fatture da emettere</i>	
Progetto UE NEON (anno 2023)	8.385
Progetto UE NEON (anno 2024)	6.708
Cantieri Viceversa	5.000
Servizi Formativi	300
Totale fatture da emettere	20.394

Crediti tributari

La voce pari ad euro 5.371 (euro 7.993 nel precedente periodo) è ripartita nel seguente modo:

<i>Dettaglio Crediti tributari</i>	
Acconto ires	8.041
Ires d'esercizio	-7.632
Erario c/rit d'acconto su prov finanziari	2.126
Erario conto iva	2.836
Totale crediti tributari	5.371

Altri crediti

La voce complessiva pari ad euro 6.462 (euro 7.228 nel precedente periodo) è così costituita:

<i>Dettaglio Crediti v/altri</i>	
Acconto Inail	1.012
Carta di credito Crocetti	878
Anticipi da fornitori	4.572
	-
Totale crediti tributari	6.462

Disponibilità liquide

La voce presenta un saldo di euro 214.339 ed è così ripartita:

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Depositi bancari e postali	145.885	68.448	(0)	214.333
Denaro e valori in cassa	6	0	(0)	6
Totale	145.891	68.448	(169.550)	214.339

Ratei e risconti attivi

Ratei attivi

La voce pari ad euro 14.302 (2.305 nel precedente esercizio) è costituita per euro 8.970 dagli interessi maturati sul Deposito a risparmio vincolato e sui Fondi Comuni e Sicav, mentre euro 5.333 si riferisce all'accantonamento delle quote associative per il 2024 dei soci DLA Piper e Trentino Sviluppo S.p.A.

Risconti attivi

La voce complessiva pari ad euro 17.368 (euro 18.206 nel precedente periodo) è principalmente data dallo storno dei costi del progetto UE Climate FIT (euro 7.424) dei costi di gestione e attività di segreteria (euro 5.204) e dallo storno dei costi per il corso di lingua inglese (euro 2.323) in quanto gli stessi hanno avuto manifestazione numeraria nell'esercizio ma sono in parte di competenza dell'esercizio futuro.

Passività

Patrimonio libero

La voce presenta un saldo di euro 218.780 (euro 211.888 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	204.387	0	7.501	0	211.888
Fondo riserva dispon. esercizio	7.501	0	(7.501)	6.892	6.892
Totale	211.888	0	0	6.892	218.780

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	31/12/2024	31/12/2023	DIFFERENZA
Trattamento di fine rapporto	63.395	50.809	12.586
Fondo Fonte	5.490	2.582	2.908
Totale	68.885	53.391	15.494

Debiti

La voce complessiva presenta un saldo di euro 70.059 (euro 104.074 nel precedente esercizio) ed è così composta:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	DIFFERENZA
Deb. verso fornitori, fatture e note di credito da ric.	36.560	59.518	(22.958)
Debiti tributari	16.648	14.204	2.444
Debiti verso istituti previdenziali	16.354	13.433	2.921
Debiti v/altri	497	16.919	(16.422)
Totale	70.059	104.074	(34.015)

In particolare, i debiti verso fornitori, e le fatture da ricevere pari ad euro 36.560 (euro 59.518 nel precedente esercizio) sono così ripartiti:

<i>Dettaglio Debiti verso fornitori</i>	
Longhys S.r.l.s	1.007
Coop Italia società cooperativa	200
Google Cloud Italy S.r.l.	63
Larin S.rl.	5.856
Myes Italia S.r.l.	3.251
Totale debiti verso fornitori	10.377

<i>Dettaglio fatture da ricevere</i>	
Cataldi	312
Nota spese Chiaramonte	55
Coop Voce	194
Urbana	1.343
Longhys	1.239
Revisori	2.956
Edenred	10.747
Nota spese Giusti	484
Larin	8.853
Totale	26.183

Con riferimento ai debiti tributari pari ad euro 16.648 (euro 14.204 nel precedente esercizio) si riporta di seguito il dettaglio:

<i>Dettaglio debiti tributari</i>		
Irap d'esercizio		14.411
Acconto Irap		-12.704
Erario c/ritenute dipendenti		10.433
Erario c/ritenute autonomi		4.377
Erario c/ imposta sost TFR		99
Imposta di bollo		2
Addizionale regionale		30
Totale		16.648

I debiti verso enti previdenziali pari ad euro 16.354 presentano una variazione in aumento di euro 2.921 rispetto al precedente esercizio (euro 13.433):

<i>Dettaglio debiti verso enti previdenziali</i>	
Debiti Inps	15.168
Debiti Inail	1.186
Totale	16.354

I debiti verso altri, pari ad euro 497 (euro 16.919 nel precedente periodo) sono interamente costituiti da debiti per note spese nei confronti del personale.

Ratei e risconti passivi

Ratei passivi

La presente voce pari ad euro 34.068 è costituita da

Descrizione	
Rateo dipendenti	32.755
Rateo costo Progetto UE Climate FIT	1.000
Rateo quota assicurazione	313
Totale	34.068

Risconti passivi

La presente voce pari ad euro 135.444 è costituita da quote associative e ricavi per progetti incassati durante l'anno ma di competenza dell'esercizio successivo. Risulta così ripartita:

Descrizione	
Progetto UE BIO Capital	122.135
Quota associativa Mediocredito Centrale	3.400
Progetto UE Climate FIT	9.909
Totale	135.444

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.

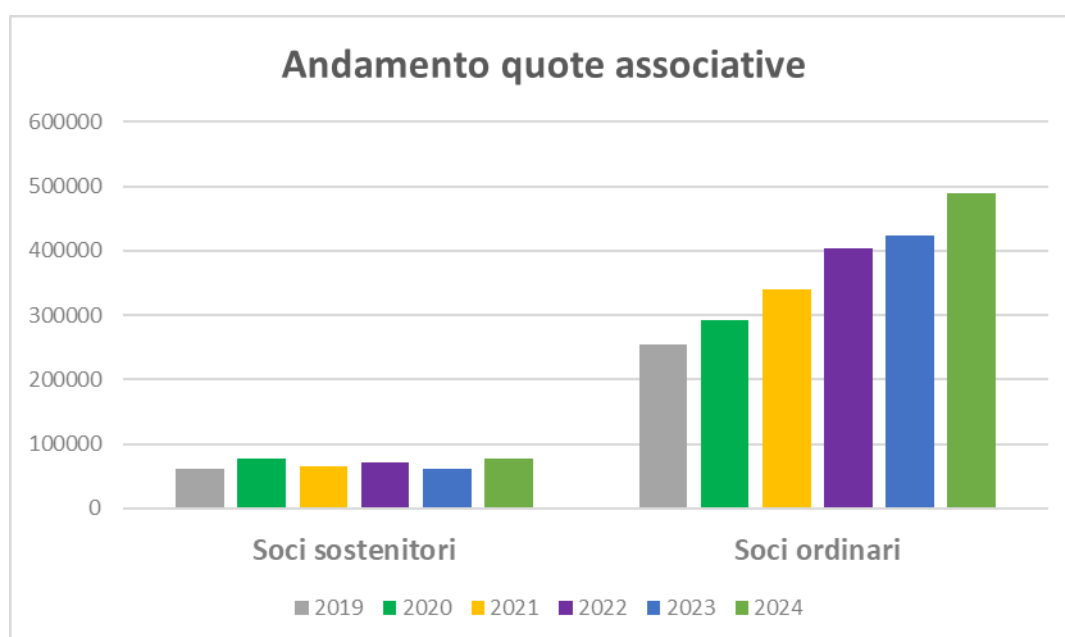
Attività di interesse generale

Quote associative

La voce presenta un saldo di euro 566.433 (484.017 nel precedente esercizio) con un incremento pari ad euro 82.416 rispetto al 2023.

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	DIFFERENZA
Soci c/ sottoscrizione			
Quote associative sostenitori	77.733	61.400	16.333
Quote associative ordinari	488.700	422.617	66.083
Totale quote associative	566.433	484.017	82.416

Di seguito si evidenzia graficamente la variazione intervenuta negli ultimi 6 anni.



Contributi liberali

L'Associazione nel corso del 2024 non ha ricevuto erogazioni liberali (euro 7.000 nel precedente esercizio).

Proventi del 5 per mille

La voce che evidenzia un saldo di euro 280 è costituita dal contributo 5 per mille (anno 2023) riscosso nell'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.

	2024	2023
<i>Progetto Cantieri ViceVersa</i>		
Entrate	5.000	5.000
Uscite (diverse da personale)	0	0
Risultato Cantieri ViceVersa	5.000	5.000
<i>Progetto UE Climate FIT</i>		
Entrate	51.732	25.866
Uscite (diverse da personale)	(7.222)	(2.071)
Risultato Progetto Climate FIT	44.510	23.795
<i>Progetto UE NEON</i>		
Entrate	6.708	40.250
Uscite (diverse da personale)	(2.124)	(5.420)
Risultato Progetto NEON	4.584	34.830
<i>Progetto UE BIO Capital</i>		
Entrate	34.896	0
Uscite (diverse da personale)	0	0
Risultato Progetto BIO Capital	34.896	0
<i>Contributo Progetto Euren</i>		
Entrate	0	15.064
Uscite (diverse da personale)	0	(10.658)
Risultato Progetto Euren	0	4.406
<i>Servizi formativi</i>		
Entrate	8.480	11.275
Uscite (diverse da personale)	0	(59)
Risultato Servizi formativi	8.480	11.216
TOTALE	97.470	78.359

Altri ricavi

Tale voce evidenzia un saldo di euro 11.326 (298 nel precedente esercizio) ed è costituita per euro 11.295 da sopravvenienze attive (di cui euro 11.235 derivante dal mancato accantonamento in bilancio 2023 del contributo liberale erogato dalla Banca Italia). Inoltre, euro 16 sono diritti d'autore ed euro 15 sono arrotondamenti attivi.

Altri costi per servizi

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

Spese viaggio	26.176
Attività di Engagement	20.171
Assicurazioni	1.670
Buoni pasto	18.229
Costi evento	5.827
Altri costi per servizi	3.233
Totale	75.306

Spese per il personale

La voce è così ripartita:

Stipendi del personale	337.717
Contributi previdenziali e assistenziali	81.933
Quota TFR	26.716
Altri costi per il personale	15.548
Totale	461.914

Ammortamenti

Gli ammortamenti relativi unicamente alle immobilizzazioni materiali sono pari ad euro 1.658 (euro 1.273 nel precedente esercizio).

Ammortamento 2024	
Ammortamento macchine elettroniche d'ufficio	1.658

Oneri diversi di gestione

L'ammontare complessivo degli oneri diversi di gestione pari ad euro 27.852 (euro 24.993 nel precedente esercizio) è costituita da:

Contributi ad associazioni (Eurosif e ASviS)	25.500
Beni inferiori ad euro 516,46	556
Valori bollati e imposta di bollo	78
Cancelleria	207
Diritti camerali	18
Arrotondamenti passivi e sanzioni	1.493
Totale	27.852

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.

	2024	2023
Progetto SRI Webinar		
Entrate	16.000	14.400
Uscite (diverse da personale)	(9.777)	(8.883)
Risultato progetto SRI Webinar	6.223	5.517
Progetto Fondazioni Bancarie		
Entrate	20.000	20.000
Uscite (diverse da personale)	(8.902)	(7.165)
Risultato progetto Fondazioni Bancarie	11.098	12.835
Progetto Investitori Retail		
Entrate	0	11.500
Uscite (diverse da personale)	0	(19.188)
Risultato progetto Investitori Retail	0	(7.688)
Progetto Investitori previdenziali		
Entrate	20.000	20.000
Uscite (diverse da personale)	(11.434)	(8.525)
Risultato progetto Investitori previdenziali	8.566	11.475
Progetto Biodiversità		
Entrate	15.000	0
Uscite (diverse da personale)	(11.435)	0
Risultato Progetto Biodiversità	3.565	0
Progetto PMI		
Entrate	22.000	11.500
Uscite (diverse da personale)	(22.388)	(13.470)
Risultato progetto PMI	(388)	(1.970)
Webinar Settimane SRI		
Entrate	9.000	12.500
Uscite (diverse da personale)	(3.431)	(1.600)
Risultato webinar Settimane SRI	5.569	10.900
Servizi di comunicazione sponsorizzati		
Entrate	17.500	2.000
Uscite (diverse da personale)	(13.000)	(2.000)
Risultato Servizi di comunicaz. sponsor.	4.500	0
Progetto Assicurazioni		
Entrate	20.000	20.000
Uscite (diverse da personale)	(11.568)	(8.735)
Risultato progetto Assicurazioni	8.432	11.265
TOTALE	47.565	42.334

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Comprende i proventi e gli oneri derivanti dalla gestione dell'ente e dall'investimento delle risorse finanziarie a disposizione.

Il saldo netto a fine esercizio è positivo e pari a euro 7.370.

I ricavi (euro 8.495) sono interamente costituiti dagli interessi attivi maturati sugli investimenti immobilizzati dell'Associazione.

Tra i costi e gli oneri rilevano euro 1.042 costituiti da commissioni e oneri bancari e per la gestione della carta di credito ed euro 83 dati da interessi iva per versamento trimestrale (euro 56) e perdite su cambi (euro 26).

<i>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</i>		<i>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</i>	
1) Su rapporti bancari	1.042	1) Da rapporti bancari	-
2) Su prestiti	-	2) Da altri investimenti finanziari	8.495
3) Da patrimonio edilizio	-	3) Da patrimonio edilizio	-
4) Da altri beni patrimoniali	-	4) Da altri beni patrimoniali	-
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	-	5) Altri proventi	-
6) Altri oneri	83		
Totale	<u>1.125</u>	Totale	<u>8.495</u>
		<i>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</i>	<u>7.370</u>

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 2024 l'incidenza delle entrate derivanti dall'esercizio dell'attività commerciale sulle entrate complessive (pari ad euro 824.280) è stata del 18%, senza alcuna variazione rispetto all'anno precedente.

2024		
Entrate attività commerciale		
Progetti		
Progetto SRI Webinar		16.000,00
Progetto Ricerca Fondazioni Bancarie		20.000,00
Progetto Investitori Previdenziali		20.000,00
Progetto Biodiversità		15.000,00
Progetto Attività Comunicaz Pubblicità		17.500,00
Progetto PMI		22.000,00
Webinar settimane sri		9.000,00
Progetto Assicurazioni		20.000,00
Servizi formativi		8.480,00
Diritti d'autore		15,96
		147.995,96
Entrate attività istituzionale		
Quota assoc		566.433,00
Erogazioni liberali Banca d'Italia		11.234,58
Contributo viceversa		5.000,00
Progetto Eu Climate Fit		51.732,29
Contributo Neon		6.708,34
Progetto Ue Bio Capital		34.895,84
5 per mille		280,48
		676.284,53
TOTALE		824.280,49
% 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 categorie di attività:

		Commerciale	Istituzionale
<i>Attività di supporto generale - costi promiscui</i>	Totale	18%	82%
Materiali e servizi di comunicazione	20.610,50	3.709,89	16.900,61
Gestione ed attività di segreteria	40.545,72	7.298,23	33.247,49
studio danovi - consulenza fiscale	25.415,18	4.574,73	20.840,45
consulente del lavoro	5.200,52	936,09	4.264,43
consulenze e servizi prof	21.708,33	3.907,50	17.800,83
consulenza revisori	5.956,11	1.072,10	4.884,01
Senior Advisory	15.345,20	2.762,14	12.583,06
	134.781,56	24.260,68	110.520,88

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. Si riporta di seguito il calcolo eseguito.

IRES ATTIVITA' COMMERCIALE			
Entrate Progetti e altre attività commerciali			
Progetto SRI Webinar	16.000,00		
Progetto Ricerca Fondazioni Bancarie	20.000,00		
Progetto Investitori Previdenziali	20.000,00		
Progetto Biodiversità	15.000,00		
Progetto Attività Comunicaz Pubblicità	17.500,00		
Progetto PMI	22.000,00		
Webinar settimane sri	9.000,00		
Progetto Assicurazioni	20.000,00		
Servizi Formativi svolti in modalità commerc	8.480,00		
Diritti d'autore	15,96		
Totale	147.995,96	147.995,96	A
Uscite Progetti e altre attività commerciali			
Progetto SRI Webinar	9.776,50		
Progetto Ricerca Fondazioni Bancarie	8.902,29		
Progetto Investitori Previdenziali	11.434,27		
Progetto Biodiversità	11.434,74		
Progetto Attività Comunicaz Pubblicità	13.000,00		
Progetto PMI	22.387,85		
Webinar settimane sri	3.430,50		
Progetto Assicurazioni	11.568,42		
Servizi Formativi svolti in modalità commerc	-		
Totale	91.934,57	91.934,57	B
Costi promiscui			
	Totali	% Commerciale	
Materiali e servizi comunicazione	20.610,50	3.709,89	
Tenuta paghe	5.200,52	936,09	
Compensi sindaci	5.956,11	1.072,10	
Consulenze fiscali	25.415,18	4.574,73	
Consulenze professionali	21.708,33	3.907,50	
Spese di Segreteria e riaddebito spese ufficio	40.545,72	7.298,23	
Senior Advisory	15.345,20	2.762,14	
Totale	134.781,56	24.260,68	C
IRES			
Imponibile (A-B-C)		31.800,71	
Perdite esercizi precedenti		0,00	
Imponibile Ires		31.800,71	
Imposta Ires	24,00%	7.632	

Nonostante l'Associazione sia iscritta al RUNTS, non è stato possibile applicare per il 2024 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%.

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 2024 così calcolata risulta pari ad euro 369.518 per un'IRAP esposta regolarmente in bilancio pari ad euro 14.411.

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	01/01/2024	Assunzioni	Dimissioni	31/12/2024
Impiegati e Direttore Generale	9	1	0	10
Totale	9	1	0	10

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 Pasquale S. Mancini n. 2;
- 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 nel 2023 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 5.956 euro quale corrispettivo lordo per l'esercizio 2024.

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 2024 si osserva un notevole 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, anche con il contributo di sponsorizzazioni di parte dei propri Soci, il Forum ha portato avanti i progetti di ricerca strategici per i suoi scopi, ricercando, per quanto possibile, di mantenere i costi adeguati alle entrate, senza però andare a discapito della qualità del lavoro svolto.

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 31.12.2024 chiude con un avanzo dopo le imposte pari ad euro 6.891. 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)