

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Corso di Porta Romana n. 6 - Codice fiscale n. 97308760582

BILANCIO 2012
STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	2012	2011
Cassa	324	338
Conto corrente	28.605	42.558
Conto deposito vincolato	40.000	50.000
Obbligazioni	120.000	94.643
Titoli di stato	60.000	
Crediti imposta TFR	1	4
Crediti Acconti Irap	242	127
Crediti Inail	41	26
Crediti verso soci per quote associative	2.000	6.000
Immobilizzazioni Software	0	144
Immobilizzazioni Macchine elettroniche	1.639	822
Risconti attivi	758	291
Ratei attivi	3.669	2.737
Arrotondamenti	0	0
TOTALE ATTIVITÀ	257.279	197.690
PASSIVITA'	2012	2011
Debiti Ritenute compensi professionali	2.382	3.353
Debiti Irap	669	223
Debiti Inps	1.305	1.270
Debiti Inail	104	41
Debiti personale distaccato	682	214
Debiti verso soci	13.500	8.500
Debiti Fornitori	39.594	1.430
Debiti carta di credito	509	62
Fondo Rischi Quote soci	6.000	6.000
Fondo TFR	4.323	2.602
Debiti imposta TFR	233	121
Fondo Immobilizzazione Macchine elettroniche	821	493
Ratei passivi	1.810	1.314
Fondo patrimoniale	100.000	100.000
Fondo attività future	72.845	72.065
Risconti passivi	12.500	0
Arrotondamenti	2	2
TOTALE PASSIVITÀ	257.279	197.690

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di erogazione

Milano - Corso di Porta Romana n. 6 - Codice fiscale n. 97308760582

CONTO ECONOMICO

COSTI	2012	2011	RICAVI	2012	2011
Svalutazioni su investimenti	619	4.841	Proventi finanziari	12.885	3.116
Imposte sui proventi finanziari	1.536	516			
Trasferte e rimborsi	5.447	5.040	Donazioni	1.000	0
Personale	145.570	22.544	Servizi ai soci	30.200	4.630
Servizi internet	1.925	2.977	Rimborsi	293	104
Ammortamento Hardware	852	200	Quote soci	134.000	111.250
Ammortamento Software	167	144	Quote sostenitori	8.500	12.000
Servizi amministrativi	3.894	3.692	Quote associati	2.000	1.200
Spese bancarie	521	216	Sopravvenienze attive	639	65
Utenze	599	729			
Postali	541	675			
Assemblea	9.840	5.775			
Brochure/rapporti	5.173	4.082			
Seminari/Progetti	10.711	5.993			
Varie	424	680			
Tasse	861	356			
Sopravvenienze passive	58	0			
Acc. Fondo dotazione	0	30.000			
Acc. fondo attività future	781	43.904			
Arrotondamenti centesimi euro	-2	0			
				0	0
TOTALE COSTI	189.517	132.364	TOTALE RICAVI	189.517	132.364

NOTA INTEGRATIVA

1. PREMESSA

Il presente bilancio, chiuso al 31 dicembre 2012, è stato redatto secondo le seguenti modalità:

- lo Stato Patrimoniale è conforme, con gli opportuni adattamenti, a quanto previsto dall'art. 2424 del codice civile;
- il Conto Economico è stato predisposto a sessioni contrapposte.

Il Conto Economico è sempre a pareggio dato che si tratta di un ente che non mira ad avere utili che del resto non può redistribuire. L'eventuale avanzo viene accantonato in un fondo per le attività future che poi viene utilizzato nell'anno successivo.

Durante il 2012 è stato possibile realizzare le attività descritte sia sul rapporto annuale, sia sul sito e, nel contempo, conseguire un sostanziale pareggio, risultato particolarmente importante dato che è venuto a mancare il contributo di Fondazione Cariplo che nei tre anni precedenti si è accollata il costo del segretario generale.

In conformità all'art. 2423-ter del codice civile, gli schemi di bilancio sono predisposti in forma comparativa con le risultanze del precedente esercizio; i dati sono esposti in unità di euro, previo arrotondamento delle risultanze contabili espresse in centesimi di euro.

2. PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

Le operazioni relative alla gestione finanziaria e quelle di gestione della struttura vengono rilevate secondo il consueto criterio della competenza economico-temporale, che ha riguardo alla maturazione dei proventi e degli oneri ed al momento in cui i beni ed i servizi vengono acquisiti all'economia dell'Associazione.

Tanto premesso in linea generale, si illustrano nel seguito i criteri di valutazione utilizzati per le singole voci dello stato patrimoniale, che non si discostano da quelli utilizzati nella redazione dei precedenti bilanci.

Immobilizzazioni immateriali: sono iscritte per il costo originariamente sostenuto (decurtato del fondo ammortamento) Questi sono computati, secondo la prevista utilità futura su un periodo di cinque anni.

Immobilizzazioni materiali: sono iscritte, al netto dei relativi fondi di ammortamento, sulla base del costo storico di acquisizione. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, della durata economico-tecnica dei cespiti. Gli ammortamenti di competenza dell'esercizio sono stati calcolati applicando le seguenti aliquote:

Macchine d'ufficio elettroniche	20%
---------------------------------	-----

Ratei e risconti: sono stati determinati nel rispetto della competenza economico/temporale, e

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Corso di Porta Romana n. 6 - Codice fiscale n. 97308760582

si riferiscono a quote di componenti reddituali comuni a due o più esercizi, variabili in ragione del tempo.

Debiti: sono esposti al loro valore nominale, corrispondente alla effettiva obbligazione.

3. INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Si passano nel seguito in rassegna le diverse voci dello Stato Patrimoniale, fornendo le informazioni ritenute necessarie ai fini di una adeguata informativa.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano alla data di bilancio ad euro 28.930 segnando nel loro complesso una riduzione di euro 13.965, e sono costituite:

- quanto ad euro 17 da esistenze in cassa di denaro contante;
- quanto ad euro 166 l'equivalente di 135 sterline britanniche;
- quanto ad euro 142 l'equivalente di 188 dollari americani;
- quanto ad euro 28.605 dal saldo attivo del conto corrente bancario.

Inoltre sono stati aperti due depositi vincolati che scadranno l'8 ottobre e il 18 dicembre 2013 rispettivamente di euro 10.000 e di euro 30.000.

INVESTIMENTI

Rispetto al 2011 sono state acquistate obbligazioni Isp Tv con scadenza ottobre 2017 per un valore di euro 50.000 e BTP con scadenza agosto 2017 per un valore di euro 60.000.

Dato che è intenzione portare gli investimenti a regolare scadenza, benché il loro valore di mercato sia per tutti superiore al valore nominale si è ritenuto opportuno inserirle sulla base di quest'ultimo:

Isp Tvm Feb10-13	40.000,00
Isp Tvmm Feb 11/15	30.000,00
Isp Tv 05Ott17	50.000,00
BPT 01Ago17	60.000,00

per un valore complessivo di euro 180.000

CREDITI TRIBUTARI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

I crediti tributari e assicurativi sono pari a 131 euro così suddivisi:

- 242 euro sono relativi ad acconti Irap che verranno recuperati in sede di presentazione della prossima dichiarazione Irap;
- 1 euro sono relativi all'imposta sul TFR che verranno recuperati nella prossima autoliquidazione;
- 41 euro sono relativi ad acconti Inail.

CREDITI VERSO SOCI

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Corso di Porta Romana n. 6 - Codice fiscale n. 97308760582

I crediti verso i soci pari a 2.000 euro si riferiscono a una quota ordinaria relativa al 2012.

RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi sono 758 euro e riguardano:

- l'abbonamento al dominio web per euro 21 che scadrà nel giugno 2013,
- l'abbonamento alla connessione internet per euro 307 che scadrà a febbraio 2014;
- l'abbonamento alla piattaforma per gestione dei sondaggi via web per euro 200 che scadrà a inizio settembre 2013;
- 230 euro relativi all'acquisto di un biglietto aereo per una trasferta da realizzarsi nel 2013.

RATEI ATTIVI

I ratei sono relativi a 11/12 del rendimento delle cedola delle obbligazioni e del deposito vincolato aperto il 14 aprile 2011 secondo lo schema seguente:

Titolo	Tasso	Valore titolo	Rateo
ISP TVM Feb10-13	2,0 %	40.000	730,05
Isp Tvmm Feb 11/15	2,8 %	30.000	764,26
Isp Tv 05ott17	4,0 %	50.000	506,96
BTP 01Ago17	5,25 %	60.000	1.309,65
Deposito vincolato 8/10	%	10.000	43,08
Deposito vincolato 18/12	%	30.000	314,71

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La composizione della voce e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono dettagliate nella seguente tabella:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	Costo Storico	Ammortam. Precedenti	Consistenza al 31.12.2011	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2012
Software	720	576	144	0	-144	0

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

La composizione della voce riguarda un solo computer acquistato nel 2009 e un computer acquistato nel 2012. Le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono dettagliate nella seguente tabella:

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Costo Storico	Ammortam. precedenti	Consistenza al 31.12.2011	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2012
Computer acer	822	-494	328	0	-164	164
Computer HP				817	163	653

DEBITI

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Corso di Porta Romana n. 6 - Codice fiscale n. 97308760582

Si fornisce nel seguito evidenza delle variazioni intervenute nelle diverse voci iscritte fra i debiti rispetto al bilancio precedente:

DEBITI	Saldi 31.12.2012	Variazioni	Saldi 31.12.2011
verso collaboratori/organi	682,11	467,72	214,39
verso fornitori	40.103,10	38.611,24	1.491,86
debiti tributari	3.284,00	-414,14	3.698,14
verso istituti previden./Ass.	1.409,15	97,70	1.311,45
TOTALE	44.796,25	38.762,52	6.501,45

In particolare:

- i debiti verso fornitori comprendono:

Carta Moneta	509
Studio Freggiaro per tenuta contabilità	902
Studio Ripamonti per elaborazione paghe	658
Tre per abbonamento internet mobile	19
Fondazione Cariplo per compenso personale distaccato	38.014

Infine vi sono debiti verso i soci che hanno pagato anticipatamente la loro quota e che sono pari a 6.500 euro e 7.000 euro per un progetto sviluppato da un socio.

RATEI PASSIVI

Riguardano:

- l'abbonamento di dicembre per la connessione mobile ad internet per euro 9,58;
- i costi relativi alla quattordicesima per euro 844,54;
- i contributi per la quattordicesima per euro 240,52;
- i ratei passivi per imposte su interessi per complessivi 715,63.

RISCONTI PASSIVI

Riguardano il contributo di 12.500 euro di un socio per attività di assistenza.

FONDO RISCHI QUOTE SOC

Si tratta di un fondo creato per compensare il mancato versamento di quote da parte di singoli soci che non dovessero poi far fronte al loro impegno.

FONDO PATRIMONIALE

Si tratta di un fondo costituito per garantire una maggiore solidità patrimoniale all'associazione.

FONDO RISORSE PER ATTIVITÀ FUTURE

Si tratta di un fondo di compensazione in cui vengono accantonate le risorse che non sono state utilizzate nell'esercizio così da poterle avere a disposizione nell'esercizio successivo.

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Corso di Porta Romana n. 6 - Codice fiscale n. 97308760582

4. INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Si passano nel seguito in rassegna le diverse voci del Conto Economico, fornendo le informazioni ritenute necessarie ai fini di una adeguata informativa.

PERDITE SU OBBLIGAZIONI

Riguardano principalmente l'acquisto di un titolo avvenuta ad un valore superiore al suo costo nominale che è poi stato venduto nell'esercizio (615€) e l'adeguamento al prezzo di mercato delle valute estere in possesso dell'associazione (3€).

IMPOSTE SUI PROVENTI FINANZIARI

Si tratta dei bolli sul conto corrente e sul conto di deposito titoli per 260 euro, di imposta sostitutiva su interessi per 1.274 euro e delle imposta per capital gain e scarto emissione per 2 euro.

TRASFERTE

Riguardano i rimborsi per le trasferte per conto dell'associazione dal personale e degli organi della stessa.

PERSONALE

Riguardano i costi di una persona impiegata al tempo pieno inquadrata al terzo livello del contratto del commerci e del costo del segretario generale in distacco da altro ente.

SERVIZI INTERNET

Riguardano l'abbonamento al dominio web, quello allo strumento di gestione del sito per tutto l'anno. In questa voce è anche presente l'abbonamento allo strumento per la gestione dei sondaggi on line.

AMMORTAMENTO HARDWARE

Tale voce è composta dall'ammortamento dei computer e della garanzia.

AMMORTAMENTO SOFTWARE

Questa voce comprende l'ammortamento del software acquistato negli anni passati.

SERVIZI AMMINISTRATIVI

Si tratta dei costi relativi alla domiciliazione della sede, all'assistenza contabile e a quella relativa all'elaborazione delle paghe.

SPESE BANCARIE

Si tratta delle spese di tenuta conto, relative alla carta di credito e di alcune commissioni.

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Corso di Porta Romana n. 6 - Codice fiscale n. 97308760582

UTENZE

Si tratta degli abbonamento alle connessioni internet e internet mobile.

POSTALI

Le spese postali sono principalmente dovute all'invio del rapporto annuale e a campagne di sensibilizzazione nei confronti di potenziali soci.

ASSEMBLEE

Si tratta dei costi sostenuti per l'assemblea annuale svoltasi a Como.

BROCHURE E RAPPORTI

Si tratta dei costi relativi all'ideazione e alla stampa del rapporto annuale e delle cartellette.

SEMINARI/PROGETTI

Si tratta dei costi relativi alla realizzazione di un seminario a Roma con l'Agenzia delle Entrate, dei costi relativi alla promozione di nuove fondazioni e di quelli funzionali allo sviluppo di nuovi sistemi informativi.

VARIE

Si tratta dei costi per l'acquisto libri e abbonamenti (103€), l'acquisto di doni natalizi (95€), la quota di adesione a WINGS (193) e di altre spese minori (32€).

TASSE

Le tasse riguardano sostanzialmente l'Irap e le imposte riguardanti la registrazione del nuovo statuto e ai relativi bolli.

ACCATONAMENTI

Sono stati destinati ad incrementare il fondo per attività future di 780,67 euro.

PROVENTI FINANZIARI

Sono gli interessi attivi del conto corrente e del deposito vincolato (470€), dell'investimento in obbligazioni (6.974€), oltre che della rivalutazione del valore delle obbligazioni, dei dollari e delle sterline conservati di Assifero (5.442€).

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Corso di Porta Romana n. 6 - Codice fiscale n. 97308760582

DONAZIONI

Si tratta di una donazione da parte della Fondazione Banca Ceresio.

SERVIZI AI SOCI

È composto dalle quote di iscrizione all'assemblea, all'assistenza ai soci per la gestione del sistema informativo e alla gestione amministrativa di un socio.

RIMBORSI

Si tratta dei rimborsi di alcune trasferte fatte dal segretario generale.

QUOTE SOCI

Sono le quote dei soci ordinari del 2012, pari a 2.000 euro e a 1.000 per chi si è associato nella seconda metà dell'anno.

QUOTE SOSTENITORI

Sono le quote delle 4 fondazioni che hanno deciso di versare 2.000 euro aggiuntivi alla propria quota annuale e di una che ha versato 500 euro.

QUOTE ASSOCIATI

Si tratta della quota pagata da alcune soci a cui il Consiglio Nazionale ha offerto la possibilità di partecipare alla vita associativa con un contributo particolarmente ridotto.

5. ALTRE INFORMAZIONI

Si riportano infine le seguenti altre informazioni:

COMPENSI AD AMMINISTRATORI E REVISORI

Ai sensi di statuto i membri degli organi sociali prestano la loro opera gratuitamente.

6. ATTESTAZIONE DI VERITÀ E COMPLETEZZA DEL BILANCIO E DELLE SCRITTURE CONTABILI

Gli amministratori attestano che il presente bilancio è vero, reale e conforme alle scritture contabili e che la contabilità, regolarmente tenuta, rispecchia interamente le operazioni che hanno interessato l'Associazione nel corso dell'esercizio.