

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

BILANCIO 2013**STATO PATRIMONIALE**

ATTIVITA'	2013	2012
Cassa	302	324
Conto corrente	79.838	28.605
Conto deposito vincolato	40.000	40.000
Investimenti	140.000	180.000
Crediti tributari, previdenziali, assicurativi	661	284
Crediti verso soci per quote associative	7.600	2.000
Crediti (anticipi a fornitori)	730	0
Immobilizzazioni materiali	1.639	1.639
Fondo ammortamento	(1.149)	(821)
Immobilizzazioni nette	490	818
Ratei attivi	2.947	3.669
Risconti attivi	12.224	758
TOTALE ATTIVITÀ	284.792	257.279

PASSIVITA'	2013	2012
Debiti tributari, previdenziali e assicurativi	4.114	4.693
Debiti verso collaboratori e organi	0	682
Debiti per personale distaccato	77.491	38.014
Debiti verso soci	8.000	13.500
Debiti verso fornitori	2.356	2.089
Ratei passivi	4.239	1.810
Risconti passivi	0	12.500
Fondo TFR	4.333	4.323
Fondo Rischi quote soci	6.000	6.000
Fondo patrimoniale	100.000	100.000
Fondo attività future	78.258	72.845
Arrotondamenti	1	2
TOTALE PASSIVITÀ	284.792	257.279

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

CONTO ECONOMICO

COSTI	2013	2012	RICAVI	2013	2012
Svalutazioni su investimenti	0	619	Proventi finanziari	8.333	12.885
Imposte sui proventi finanziari	1.753	1.536	Contributi	3.500	1.000
Trasferite e rimborsi	5.607	5.447	Servizi ai soci	27.407	30.200
Personale dipendente	37.989	31.107	Rimborsi	355	293
Personale distaccato	115.998	114.463	Quote soci ordinari	145.600	134.000
Servizi informatici	1.916	1.925	Quote sostenitori	13.000	8.500
Quota ammortamento immob. materiali	550	852	Quote "associati"	3.600	2.000
Quota ammortamento immob. immateriali	0	167	Sopravvenienze attive	296	639
Servizi amministrativi	3.488	3.894			
Spese bancarie	190	521			
Utenze	629	599			
Postali	900	541			
Assemblea	9.507	9.840			
Brochure/rapporti	4.383	5.173			
Seminari/Progetti	11.990	10.711			
Varie	867	424			
Tasse	608	861			
Sopravvenienze passive	303	58			
Acc. Fondo dotazione		0			
Acc. fondo attività future	5.413	781			
Arrotondamenti centesimi euro		-2			
TOTALE COSTI	202.091	189.517	TOTALE RICAVI	202.091	189.517

NOTA INTEGRATIVA

1. PREMESSA

Il presente bilancio, chiuso al 31 dicembre 2013, 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 2013 è stato possibile realizzare le attività descritte sia sul rapporto annuale, sia sul sito e, nel contempo, conseguire un sostanziale pareggio.

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

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

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 80.140 segnando nel loro complesso un aumento di euro 51.211, e sono costituite:

- quanto ad euro 81 da esistenze in cassa di denaro contante;
- quanto ad euro 162 l'equivalente di 135 sterline britanniche al cambio di 1,2 euro/sterlina;
- quanto ad euro 59 l'equivalente di 80 dollari americani al cambio di 1,356 dollari/euro;
- quanto ad euro 79.838 dal saldo attivo dell'unico conto corrente bancario intrattenuto dalla Associazione presso Banca Prossima, sede di Milano
- quanto ad euro 40.000 deposito vincolato con scadenza 12 gennaio 2015 presso banca Prossima, sede di Milano.

INVESTIMENTI

Rispetto al 2012 non sono stati effettuati ulteriori investimenti mentre sono venute a scadenza obbligazioni per nominali 40.000 euro.

Il portafoglio investimenti è iscritto in bilancio al costo storico ed è così composto:

	Valore di carico	Valore di mercato al 31-12-2013
Isp Tvmm Feb 11/15	30.000,00	30.231,00
Isp Tv 05Ott17	50.000,00	54.265,00
BPT 01Ago17	60.000,00	66.116,94
TOTALE	140.000,00	150.612,94

Il valore di mercato per tutti i titoli è superiore a quello di carico. I dati sono forniti da Banca Prossima.

CREDITI TRIBUTARI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

I crediti tributari e assicurativi sono pari a 661 euro così suddivisi:

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

CREDITI VERSO SOCI

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

I crediti verso i soci sono pari a 7.600 euro si riferiscono a tre quote ordinarie e più una mezza quota ordinaria e quattro quote "in regime di associati" relative al 2013 e non ancora incassate.

CREDITI (ANTICIPI A FORNITORI)

Si riferiscono a tickets restaurant acquistati anticipatamente per complessivi 730 euro.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E RELATIVO FONDO AMMORTAMENTO

Le immobilizzazioni materiali sono composte da due pc acquistati rispettivamente nel 2009 e nel 2012. Le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio per ciò che riguarda gli ammortamenti sono dettagliate nella seguente tabella:

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Costo Storico	Ammortam. precedenti	Consistenza al 31.12.2012	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2013
Computer Acer	822	-658	164	0	-164	0
Computer HP	817	-163	653	0	-163	490
TOTALI	1.639	821	818	0	327	490

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Durante l'esercizio non ci sono effettuate immobilizzazioni immateriali; quelle precedenti sono state totalmente ammortizzate come illustrato nella seguente tabella:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	Costo Storico	Ammortam. Precedenti	Consistenza al 31.12.2012	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2013
Software	720	720	0	0	0	0

RATEI ATTIVI

I ratei sono relativi alla quota parte rendimento delle obbligazioni e del deposito vincolato secondo lo schema seguente:

Titolo	Tasso	Valore titolo	Rateo
Isp Tvmm Feb 11/15	2,8 %	30.000	761,75
Isp Tv 05ott17	4,225 %	50.000	499,42
BTP 01Ago17	5,25 %	60.000	1.301,87
Deposito vincolato 1/15	2,0%	40.000	383,56
TOTALI			2.946,60

RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi sono 12.224 euro e sono composti dalle seguenti voci:

- l'abbonamento al dominio web per euro 24 che scadrà nel giugno 2014,
- l'abbonamento alla piattaforma per gestione dei sondaggi via web per euro 200 che scadrà a inizio settembre 2014;
- quota di competenza 2014 per il progetto di piattaforma informativa avviato con la

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

fondazione Bertini per 12.000 euro.

DEBITI

DEBITI TRIBUTARI, PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

La seguente tabella evidenzia le singole componenti e variazioni intervenute rispetto all'anno precedente:

DEBITI	Saldi 31.12.2013	Saldi 31.12.2012
Ritenute professionali	1.252	2.382
Debiti IRAP	609	669
Debiti INPS	2.138	1.305
Debiti INPS	115	104
TFR	0	233
TOTALE	4.114	4.693

DEBITI VERSO COLLABORATORI E ORGANI

DEBITI	Saldi 31.12.2013	Saldi 31.12.2012
Debiti	0	682

DEBITI PER PERSONALE DISTACCATO

	Saldi 31.12.2013	Saldi 31.12.2012
Fondazione Cariplo per oneri personale distaccato	77.491	38.014

L'ammontare iscritto nel bilancio 2013 rappresenta l'onere relativo agli ultimi due quadrimestri dell'anno rispetto al solo ultimo quadrimestre del 2012. Il debito è stato estinto in data 31 marzo 2014.

DEBITI VERSO SOCI

I debiti verso i soci rappresentano rateo della quota di associazione anticipata:

DEBITI	Saldi 31.12.2013	Saldi 31.12.2012
Debiti	8.000	13.500

DEBITI VERSO FORNITORI

DEBITI	Saldi 31.12.2013	Saldi 31.12.2012
Carta Moneta	392	509
Studio Freggiaro per tenuta contabilità	933	903
Studio Ripamonti per elaborazione paghe	728	658
Servizi internet	0	19
Sodexo	127	0

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

Maggioli editore	176	0
TOTALI	2.356	2.089

RATEI PASSIVI

Sono composti dalle seguenti voci:

	Saldi 31.12.2013	Saldi 31.12.2012
Emolumenti e compensi differiti	3.667	1.095
Imposte si interessi su proventi finanziari	572	715
TOTALI	4.239	1.810

In particolare i ratei passivi per imposte su proventi finanziari sono così calcolati:

Titolo	Tasso	Valore titolo	Rateo
Isp Tvmm Feb 11/15	2,8 %	30.000	100
Isp Tv 05ott17	4,225 %	50.000	152
BTP 01Ago17	5,25 %	60.000	163
BTP 01Ago17			80
Deposito vincolato 1/15	2,0%	40.000	77

RISCONTI PASSIVI

	Saldi 31.12.2013	Saldi 31.12.2012
Risconti passivi	0	12.500

La voce nel 2012 riguardava la quota di competenza per il contributo ricevuto dal socio Comitato per la promozione del Dono Onlus per i servizi di assistenza resi nel 2013.

FONDO TFR

Si tratta del fondo per il trattamento di fine rapporto del dipendente. Il mancato incremento è dovuto al fatto che nel 2013 il dipendente ha aderito al Fondo pensione aperto "Insieme" di Allianz. La componente 2013 del TFR è stata quindi destinata al suddetto fondo ed è uscita dalle disponibilità dell'Associazione.

FONDO RISCHI QUOTE SOCI

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 destinato a garantire una maggiore solidità patrimoniale all'associazione.

FONDO RISORSE PER ATTIVITÀ FUTURE

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

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 negli esercizi successivi.

4. INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Vengono analizzate le voci del Conto Economico fornendo informazioni necessarie ai fini di un'adeguata comprensione.

COSTI

IMPOSTE SUI PROVENTI FINANZIARI

Si tratta dei bolli sul conto corrente e sul conto di deposito titoli per 322 euro, di imposta sostitutiva su interessi e cedole per 1.431 euro.

TRASFERTE E RIMBORSI

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

PERSONALE DIPENDENTE E DISTACCATO

Riguardano i costi di una persona risorsa impiegata a tempo pieno inquadrata al terzo livello del contratto del commercio che dal primo di settembre è stata passata al secondo livello e del costo del segretario generale distacco presso l'associazione da Fondazione Cariplo.

SERVIZI INFORMATICI

Riguardano l'abbonamento al dominio web, allo strumento di gestione del sito e allo strumento per la gestione dei sondaggi on line.

AMMORTAMENTO IMMOBILIAZZAZIONI MATERIALI

Tale voce è composta dalla quota di ammortamento dei personal computer in dotazione e dal costo di una riparazione.

SERVIZI AMMINISTRATIVI

Si tratta dei costi relativi all'assistenza contabile e all'elaborazione delle paghe.

SPESE BANCARIE

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

UTENZE

Si tratta degli abbonamenti alle connessioni internet e internet mobile.

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

POSTALI

Le spese postali riguardano l'invio del rapporto annuale e l'attività di comunicazione con i soci in essere e potenziali.

ASSEMBLEA

Si tratta dei costi sostenuti per l'assemblea annuale svoltasi a Milano e alcuni costi relativi alla preparazione dell'assemblea 2014 a Torino.

BROCHURE/RAPPORTI

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

SEMINARI/PROGETTI

Si tratta dei costi relativi alla partecipazione del segretario generale ad un gruppo di studio sull'*impatto collettivo* svoltosi presso la New York University e della quota di competenza del contributo concesso alla Fondazione Bertini per lo sviluppo di una piattaforma informatica specificamente indirizzata al mondo degli associati.

VARIE

Riguardano il pagamento della quota annuale di partecipazione alle associazioni internazionali Dafne e di WINGS, l'abbonamento a Vita e a @lliance, l'acquisto di un libro, il costo di acquisto del materiale di cancelleria e altri costi non ricorrenti.

TASSE

Si tratta dell'onere relativo all'Irap.

SOPRAVVENIENZE PASSIVE

Si tratta dell'onere relativo alla transazione per un debito contestato risalente al 2009/2010 e a quello relativo a una fattura del 2012.

ACCATONAMENTI

Sono stati destinati ad incrementare il fondo per attività future di 5.413 euro.

RICAVI

PROVENTI FINANZIARI

Sono gli interessi attivi del conto corrente e del deposito vincolato dell'investimento in obbligazioni, oltre che della rivalutazione del valore dei dollari conservati da Assifero.

CONTRIBUTI

Si tratta del contributo ricevuto della Fondazione della Comunità Comasca Onlus per la

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

Milano - Via Bernardino Zenale n. 8 - Codice fiscale n. 97308760582

partecipazione del segretario generale al gruppo di studio voltosi presso la New York University di cui si è fatta precedente menzione.

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 di rimborsi ricevuti da soci per alcune trasferte fatte dal segretario generale.

QUOTE SOCI

Sono le quote dei soci ordinari del 2013, pari a 2.000 euro e a 1.000 per chi si è associato nella seconda metà dell'anno e le quote degli "Associati" pari a euro 200 l'una.

QUOTE SOSTENITORI

Sono le quote delle 6 fondazioni che hanno versato 2.000 euro in aggiunta alla propria quota annuale e di due che hanno 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.

SOPRAVVENIENZE ATTIVE

E' relativa ad una errata imputazione per debiti per imposta su TFR.

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.