

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **1. PREMESSA**

Il presente bilancio, chiuso al 31 dicembre 2015, 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 potrebbe ridistribuire. L'eventuale avanzo viene accantonato in un fondo per le attività future che poi viene utilizzato nell'anno successivo. Al contrario, l'eventuale disavanzo sottrae al fondo risorse utilizzabili in attività future.

Durante il 2015 è stato possibile realizzare le attività descritte sia nel report annuale delle attività, sia sul sito. Il conto economico dell'esercizio si è chiuso con un disavanzo di Euro 39.037 la cui copertura l'Assemblea è chiamata a deliberare facendo ricorso al Fondo per le attività future che tuttavia, non risulta sufficiente.

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 e 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%
---------------------------------	-----

Crediti: i crediti verso i soci sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento a

## **ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione**

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

tale valore è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo rischi su crediti. I crediti verso altri sono esposti al valore nominale, stante la certezza della loro esigibilità.

Disponibilità liquide: sono esposte in base al loro effettivo importo.

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.

Trattamento di Fine Rapporto: è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT. L'ammontare del fondo è rilevato al netto delle quote trasferite al Fondo Pensione Insieme e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

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 21.213 segnando nel loro complesso una diminuzione di euro 20.402 rispetto alla stessa data del 2014, e sono costituite:

- quanto a Euro 11 da esistenze in cassa di denaro contante;
- quanto a Euro 21.202 dal saldo contabile attivo riconciliato con il saldo dell'unico conto corrente bancario intrattenuto dalla Associazione presso Banca Prossima, sede di Milano.

#### INVESTIMENTI

Rispetto al 2014 sono stati disinvestiti anticipatamente Isp Tvmm per nominali euro 30.000.

Il portafoglio investimenti alla data di chiusura del presente bilancio è iscritto al costo storico ed è così composto:

BPT 23 Apr20	80.000,00
--------------	-----------

per un valore complessivo di euro 80.000.

#### CREDITI VERSO SOCI E RELATIVO FONDO RISCHI QUOTE SOCI

I crediti verso i soci sono pari a 16.100 euro e si riferiscono a dodici quote tra ordinarie e associate. Alla data della approvazione del bilancio sono state incassate quote arretrate per un ammontare di euro 8.000.

Il fondo rischi quote soci è stato creato per compensare il mancato versamento di quote da

## ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

parte di singoli soci che non dovessero far fronte al loro impegno. Nel seguente prospetto ne viene illustrata la consistenza iniziale, i movimenti dell'esercizio e la correlata consistenza finale.

FONDO PER RISCHI e ONERI	Consistenza al 31.12.2014	Incrementi dell'esercizio	Decrementi dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2015
Fondo Rischi Quote Soci	10.000	0.000	9.400	600

### 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 31.12.2014	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2015
Computer Acer	822	-822	0	0	0	0
Computer HP	817	-490	327	0	-163	164
TOTALI	1.639	1.312	327	0	-163	164

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

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

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	Costo Storico	Ammortam. Precedenti	Consistenza al 31.12.2014	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2015
Software	720	720	0	0	0	0

### RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi pari ad euro 742 sono composti dalle seguenti voci:

- Canone annuo Utilizzo piattaforma Assifero per euro 155.- e di assistenza e manutenzione WEB per euro 134.- la cui competenza scadeva a gennaio 2016.
- l'abbonamento per il monitoraggio pagine web soci "Follow that page" per euro 9 che scadrà a metà giugno 2016.
- Servizio di mantenimento PEC, domini WEB, Antivirus e Spam, e-mail illimitate e servizio Whois Privacy in corso con Aruba Spa per euro 29, che scadrà a fine luglio 2106.
- l'abbonamento alla piattaforma per la gestione dei sondaggi via web per euro 271 che scadrà a inizio settembre 2016;
- tickets restaurant per 143 euro.

### DEBITI

#### DEBITI TRIBUTARI, PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

La seguente tabella evidenzia le singole componenti e variazioni intervenute rispetto al 2014

## ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

precedente:

DEBITI	Saldi 31.12.2015	Saldi 31.12.2014
Ritenute dipendenti	1.062	867
Ritenute professionali	1.898	1.102
Debiti IRAP	188	0
Debiti INPS	1.777	1.543
Debiti INAIL	6	9
<b>TOTALE</b>	<b>4.931</b>	<b>3.521</b>

### DEBITI VERSO COLLABORATORI E ORGANI

Si riferiscono a quote di stipendi per il mese di dicembre 2015 per euro 539, e a rimborsi spese al personale – sempre di competenza 2015 – per un totale di euro 540.

DEBITI	Saldi 31.12.2015	Saldi 31.12.2014
Debiti	1.079	6.868

### DEBITI VERSO SOCI

I debiti verso i soci sono rappresentati dalla quota di un socio ordinario di euro 2.000 già anticipata per l'anno 2016..

DEBITI	Saldi 31.12.2015	Saldi 31.12.2014
Debiti	2.000	2.000

### DEBITI VERSO FORNITORI

Ammontano a euro 3.264 e sono composti dalle seguenti voci:

	Saldi 31.12.2015	Saldi 31.12.2014
Carta Moneta		632
Milestone Srl per tenuta contabilità	1.525	1.525
Studio Freggiaro per tenuta contabilità		961
Studio Ripamonti per elaborazione paghe	870	650
Fondazione Housing Sociale – Riaddebito spese condominiali anno 2015	869	0
<b>TOTALI</b>	<b>3.264</b>	<b>3.768</b>

### RATEI PASSIVI

Ammontano a euro 4.836 e sono composti dalle seguenti voci:

	Saldi 31.12.2015	Saldi 31.12.2014
Emolumenti e compensi differiti	4.836	5.425
<b>TOTALI</b>	<b>4.836</b>	<b>5.425</b>

La voce comprende l'onere del monte ferie non utilizzato per un ammontare di euro 3.876.

### FONDO TFR

Si tratta del fondo per il trattamento di fine rapporto dipendenti. L'incremento è dovuto soltanto alla rivalutazione effettuata sulla base dei coefficienti ISTAT poiché dal 2013, in

## **ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione**

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

seguito all'adesione a un fondo pensione integrativo, le quote di competenza di ciascun esercizio sono state destinate a tale fondo e sono uscite dalla disponibilità dell'Associazione.

### FONDO PATRIMONIALE

Si tratta di un fondo destinato a garantire 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 negli esercizi successivi.

Come anticipato in premessa, l'esercizio si è chiuso con un disavanzo di euro 39.037: per la relativa copertura il Consiglio proporrà all'assemblea di ricorrere a questo fondo, come previsto istituzionalmente.

## **4. INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

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

### **COSTI**

#### TRASFERTE E RIMBORSI

La voce, per un totale di euro 13.140, comprende spese di viaggio, pernottamento, vitto, rimborso chilometrico e varie sostenute da membri degli Organi Collegiali, dal Segretario Generale e dal personale della Associazione in relazione ai viaggi e trasferite effettuati per conto della Associazione stessa.

#### PERSONALE DIPENDENTE

La voce, per un totale di euro 41.806, riguarda i dipendenti a tempo indeterminato della Associazione per l'anno 2015, ed è composta dalla somma di: retribuzione lorda, contributi previdenziali ed assicurativi e quota di rivalutazione TFR.

#### INCARICHI PROFESSIONALI

La voce, per un totale di euro 81.148, riguarda il costo e rimborsi spese degli incarichi professionali in essere nel corso del corrente esercizio.

#### ALTRE COLLABORAZIONI

L'importo di euro 36.500 riguarda collaborazioni instaurate e concluse nel corso del 2015.

#### SERVIZI INFORMATICI

La voce, per un totale di 11.298 euro, comprende l'onere sostenuto per lo sviluppo e l'impiego della piattaforma assifero.com (euro 6.100), gli oneri relativi agli strumenti per la gestione della community web del sito (euro 4.621), la gestione della casella posta mail (euro

## **ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione**

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

150), lo strumento per la gestione dei sondaggi on line Survey Monkey (per euro 332) e un pacchetto servizio assistenza informatica (euro 95). In particolare il servizio di gestione della community web era stato fornito fino al 2014 senza alcun onere per Assifero nell'ambito dei rapporti intercorrenti tra le fondazioni comunitarie e la società fornitrice di servizi informatici.

### AMMORTAMENTO IMMOBILIAZZAZIONI MATERIALI E BENI MATERIALI INFERIORI A EURO 516

Tale voce è composta dalla quota di ammortamento dei personal computer in dotazione per euro 164 oltre all'acquisto (euro 129) di una cassa acustica per conference call.

### SERVIZI AMMINISTRATIVI

La voce, che ammonta a euro 5.861, rappresenta la somma degli oneri sostenuti per l'assistenza professionale in ambito contabile, fiscale, giuslavoristico ed elaborazione paghe.

### SPESE BANCARIE

Si tratta delle spese di tenuta conto e delle commissioni bancarie.

### SPESE TELEFONICHE, POSTALI E ALTRE UTENZE

La voce per un totale di euro 1.183 comprende l'abbonamento alle connessioni internet, le spese postali e le utenze telefoniche in dotazione alla Associazione e al suo personale.

### ASSEMBLEA e CONVEGNI ASSIFERO

Si tratta dei costi sostenuti per l'Assemblea annuale dei Soci svoltasi a Milano in data 18 maggio 2015 e della "Giornata Officer" svoltasi a Torino in data 14 ottobre 2015 comprensivi di alloggio, vitto ed eventi culturali. A fronte di un totale di 12.039, euro 9.350 sono stati coperti dalle quote di iscrizione agli eventi.

### STAMPA E ABBONAMENTI

Si tratta dei costi relativi all'ideazione e alla stampa di brochure e altro materiale prodotto in occasione della Assemblea Assifero 2015, all'utilizzo di un servizio di rassegna stampa messa a disposizione da Fondazione Housing Sociale (euro 3.660) oltre a residuali spese.

### PARTECIPAZIONE A CONVEGNI E CONGRESSI, FORMAZIONE

Si tratta dei costi relativi alla gestione dei gruppi di lavoro e delle iniziative di formazione a favore dei soci nonché alla partecipazione ad eventi e convegni in ambito nazionale internazionale per un totale di euro 13.304.

Road Show	2.964
Human Rights Funders Group	647
Sessione strategica Consiglio Nazionale	873
Forum Mondiale Sviluppo Economico (WFLED)	6.810
Formazione TIEPOLO	1.006
Giornata Europea 1° Ottobre 2015	1.004

## **ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione**

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

### QUOTE ASSOCIATIVE

Riguardano il pagamento della quota annuale di partecipazione alle associazioni internazionali DAFNE e WINGS per un totale di euro 959.

### VARIE

Riguarda il pagamento di costi non ricorrenti – quali l'IVA, le spese di spedizione per l'acquisto dei ticket restaurant oltre a residuali spese di cancelleria.

### IRAP

Gli enti non commerciali sono soggetti passivi IRAP nonostante l'attività esercitata non abbia carattere commerciale. La base imponibile è costituita dall'ammontare delle retribuzioni spettanti al personale dipendente oltre che dai compensi erogati per attività di lavoro autonomo esercitate occasionalmente, dedotte le deduzioni previste dalla legge. Per l'anno 2015 l'IRAP, dovuta nella misura del 3,9%, è quantificata in euro 759.

### SOPRAVVENIENZE PASSIVE

Si tratta di sanzioni e interessi per il tardato pagamento di due modelli F24.

### ACCANTONAMENTO FONDO RISCHI QUOTE SOCI

Si tratta dell'accantonamento destinato a coprire perdite connesse al mancato incasso delle quote soci; in virtù delle prospettive di un sostanziale recupero dei crediti e della disponibilità tuttora esistente nel fondo non è stato previsto alcun accantonamento per l'esercizio 2015. .

### SPESE DI GESTIONE DI IMMOBILI DI TERZI

Si tratta del riaddebito delle spese condominiali per l'anno 2015 (euro 869) come previsto dal contratto di comodato registrato, stipulato con la Fondazione Housing Sociale per la concessione di una porzione di immobile sito in Milano, Via Zenale, 8.

## **RICAVI**

### PROVENTI FINANZIARI

Sono gli interessi attivi del conto corrente (euro 5) e gli interessi maturati sugli investimenti (euro 1.171).

### SERVIZI AI SOCI

È composto dalle quote di iscrizione all'Assemblea 2015 e alla "Giornata Officer" svoltasi a Torino.

### QUOTE SOCI

Si tratta delle quote di competenza 2015 dei soci nelle varie forme previste dalla Associazione:

quote ordinarie e sostenitori per euro 154.000

## **ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione**

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

quote associati per euro 1.400

quote associati in gruppo per euro 2.500

### **CONTRIBUTI**

Si tratta di un contributo di euro 15.000 erogato dalla Fondazione Vodafone Italiana a favore del progetto World of Difference oltre al contributo di euro 3.000 erogato dalla Fondazione Poste Insieme Onlus.

### **SOPRAVVENIENZE ATTIVE**

E' relativa alla Quota 2014 di un socio.

## **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.

## **PROPOSTA ALLA ASSEMBLEA DEI SOCI**

Signori Soci,

il bilancio della vostra Associazione al 31 dicembre 2015, si chiude con un disavanzo di euro 39.037 che vi proponiamo di coprire per l'ammontare di euro 36.099 facendo ricorso al Fondo attività future; vi proponiamo altresì di riportare a nuovo il disavanzo residuo pari a euro 2.938.

Il Consiglio Nazionale

Milano, 4 aprile 2016