

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

BILANCIO 2011**STATO PATRIMONIALE**

ATTIVITA'	2011	2010
Cassa	31	28
Assegni in cassa	0	1.500
Sterline in cassa	162	157
Dollari in cassa	145	140
Conto corrente	42.558	59.863
Conto deposito vincolato	50.000	0
Obbligazioni	94.643	39.484
Crediti imposta TFR	4	2
Crediti Acconti Irap	127	127
Crediti Inail	26	0
Crediti verso soci per quote associative	6.000	0
Crediti soci per servizi	0	1.052
Crediti per contributi	0	16.074
Immobilizzazioni Software	144	288
Immobilizzazioni Macchine elettroniche	822	822
Risconti attivi	291	1.842
Ratei attivi	2.737	733
Arrotondamenti	0	0
TOTALE ATTIVITÀ	197.690	122.112
PASSIVITA'	2011	2010
Debiti Ritenute compensi professionali	3.353	2.371
Debiti Irap	223	0
Debiti Inps	1.270	526
Debiti Inail	41	56
Debiti personale distaccato	214	256
Debiti verso soci per quote anticipate	8.500	10.500
Debiti Fornitori	1.430	1.265
Debiti carta di credito	62	501
Fondo Rischi Quote soci	6.000	6.000
Fondo TFR	2.602	1.480
Debiti imposta TFR	121	118
Fondo Immobilizzazione Macchine elettroniche	493	329
Ratei passivi	1.314	550
Fondo patrimoniale	100.000	70.000
Fondo attività future	72.065	28.161
Arrotondamenti	2	-1
TOTALE PASSIVITÀ	197.690	122.112

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di erogazione

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

CONTO ECONOMICO

COSTI	2011	2010	RICAVI	2011	2010
Perdite su obbligazioni	4.841	516	Proventi finanziari	3.116	933
Imposte sui proventi finanziari	516	149			
Trasferte	5.040	5.157	Contributi progetti	0	16.074
Personale	22.544	13.850	Servizi ai soci	4.630	3.100
Servizi internet	2.977	2.951	Rimborsi	104	179
Ammortamento Hardware	200	1.566	Quote soci	111.250	70.500
Ammortamento Software	144	234	Quote sostenitori	12.000	13.000
Servizi amministrativi	3.692	3.230	Quote associati	1.200	400
Spese bancarie	216	181	Sopravvenienze attive	65	0
Utenze	729	686			
Postali	675	221			
Assemblea	5.775	1.932			
Brochure/rapporti	4.082	3.024			
Seminari/Progetti	5.993	21.705			
Varie	680	221			
Tasse	356	313			
Acc. fondi rischi	0	0			
Acc. fondo dotazione	30.000	35.000			
Acc. fondo attività future	43.904	13.251			
Arrotondamenti centesimi euro	0	-1		-1	0
TOTALE COSTI	132.364	104.186	TOTALE RICAVI	132.364	104.186

NOTA INTEGRATIVA

1. PREMESSA

Il presente bilancio, chiuso al 31 dicembre 2011, 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 2011 è stato possibile realizzare le attività descritte sia sul rapporto annuale, sia sul sito e, nel contempo, rafforzare sia il fondo patrimoniale sia il fondo per le attività future e così porre le basi per garantire la sostenibilità di Assifero. In questo modo abbiamo posto le basi per garantire la sostenibilità futura di Assifero la cui struttura di conto economica risulterà, a partire dal 2012, più onerosa a seguito della modifica da gratuito a oneroso del distacco del segretario generale da parte di Fondazione Cariplo.

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

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

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.

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 42.895 segnando nel loro complesso una riduzione di euro 18.794, e sono costituite:

- quanto ad euro 31 da esistenze in cassa di denaro contante;
- quanto ad euro 162 l'equivalente di 135 sterline britanniche;
- quanto ad euro 145 l'equivalente di 188 dollari americani;
- quanto ad euro 42.558 dal saldo attivo del conto corrente bancario.

Inoltre è stato aperto un deposito vincolato che è scaduto a gennaio 2012 per euro 50.000.

INVESTIMENTI

Rispetto al 2010 sono state acquistate obbligazioni Isp Tvm con scadenza febbraio 2015 per un valore di euro 30.000 e obbligazioni Isp Tf con scadenza febbraio 2013 per euro 30.000 che si aggiungono alle obbligazioni ISV TVM con scadenza febbraio 2013 per un valore nominale di 40.000 €.

Benché tutte queste obbligazioni saranno tenute sino alla loro naturale scadenza, esse sono state inserite a bilancio al loro valore di mercato al 31 dicembre 2011:

Isp Tvm Feb10-13	38.096,00
Isp Tvm Feb 11/15	27.267,00
Isp Tf Feb 11-13	29.280,00

per un valore complessivo di euro 94.643

CREDITI TRIBUTARI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

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

- 127 euro sono relativi ad acconti Irap che verranno recuperati in sede di presentazione della prossima dichiarazione Irap;
- 4 euro sono relativi all'imposta sul TFR che verranno recuperati nella prossima

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

autoliquidazione.

CREDITI VERSO SOCI

I crediti verso i soci pari a 6.000 euro si riferiscono a tre quote ordinarie relative al 2011.

RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi sono 291 euro e riguardano:

- l'abbonamento al dominio web per euro 21 che scadrà nel giugno 2012,
- l'estensione della garanzia a tre anni per il computer per euro 30 che scadrà nell'ottobre 2013;
- l'abbonamento alla connessione internet per euro 35 che scadrà a febbraio 2012;
- l'abbonamento alla piattaforma per gestione dei sondaggi via web per euro 100 che scadrà a inizio settembre 2012;
- 4 euro relativi ad una scheda per il collegamento internet;

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	727,65
Isp Tvmm Feb 11/15	2,8 %	30.000	761,75
Isp Tf Feb 11-13	2,5 %	30.000	671,90
Deposito vincolato	1,6 %	50.000	576,18

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 31.12.2010	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2011
Software	720	576	288	0	-144	144

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

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

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Costo Storico	Ammortam. precedenti	Consistenza al 31.12.2010	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2011
Computer	822	-329	493	0	-164	329

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

DEBITI

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

DEBITI	Saldi 31.12.2011	Variazioni	Saldi 31.12.2010
verso collaboratori/organismi	3.568	-942	2.626
verso fornitori	1.492	275	1.767
debiti tributari	223	-223	0
verso istituti previden./Ass.	1.311	-729	582
TOTALE	6.594	1.619	4.975

In particolare:

- i debiti verso fornitori comprendono:

Carta Moneta	62
Studio Freggiaro per tenuta contabilità	735
Studio Ripamonti per elaborazione paghe	657
Tre per abbonamento internet mobile	38

Infine vi sono debiti verso i soci che hanno pagato anticipatamente la loro quota e che sono pari a 8.500 euro.

RATEI PASSIVI

Riguardano:

- l'abbonamento di dicembre per la connessione mobile ad internet per € 19,16;
- i costi relativi alla quattordicesima per € 550;
- i contributi per la quattordicesima per € 157.

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 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'adeguamento ai prezzi di mercato dei titoli obbligazionari (4.841€), si tratta quindi di una perdita solo nominale che verrà recuperata dato che è intenzione dell'associazione portare a scadenza i titoli acquistati.

IMPOSTE SUI PROVENTI FINANZIARI

Si tratta delle trattenute sul conto corrente (82€) e dell'imposta sostitutiva interessi (434€).

TRASFERTE

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

PERSONALE

Riguardano i costi di una persona impiegata al 65% inquadrata al terzo livello del contratto del commercio.

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 i seminari online sino a settembre e da settembre l'abbonamento allo strumento per la gestione dei sondaggi on line.

AMMORTAMENTO HARDWARE

Tale voce è composta dall'ammortamento dei computer e della sua 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

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

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

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 le trasferte per l'assemblea annuale, la cena sociale e l'albergo di Roma.

BROCHURE E RAPPORTI

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

SEMINARI/PROGETTI

Si tratta dei costi relativi alla realizzazione delle due giornate romane, alcuni costi relativi alla gestione della ricerca sulla governance delle fondazioni e la pubblicazione di informazioni sul settimanale Vita.

VARIE

Si tratta dei costi per l'acquisto libri e abbonamenti (378€), pasti in occasione dei consigli (230€), l'acquisto di doni natalizi (62€) e di altre spese minori (11€).

TASSE

Le tasse riguardano sostanzialmente l'Irap e l'imposta di bollo sul conto corrente, sul deposito amministrato e sugli estratti conti della carta di credito.

ACCATONAMENTI

Sono stati destinati ad incrementare il fondo patrimoniale di 30.000 euro e ad incrementare il fondo per attività future di 43.904 euro.

PROVENTI FINANZIARI

Sono gli interessi attivi del conto corrente (879€), dell'investimento in obbligazioni (2.228€), oltre che della rivalutazione del valore dei dollari e delle sterline conservati di Assifero (9€).

ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

SERVIZI AI SOCI

È composto dalle quote di iscrizione al convegno di Roma e ad una giornata di assistenza presso una Fondazione.

RIMBORSI

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

QUOTE SOCI

Sono le quote dei soci ordinari del 2011, pari a 1.500 euro per i soci che si sono associati a fine del 2009, a 2.000 per gli altri e a 1.000 per chi si è associato nella seconda metà dell'anno.

QUOTE SOSTENITORI

Sono le quote delle 6 fondazioni che hanno deciso di versare 2.000 euro aggiuntivi alla propria quota annuale.

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.