

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **1. PREMESSA**

Il presente bilancio, chiuso al 31 dicembre 2014, 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 2014 è stato possibile realizzare le attività descritte sia nel report annuale delle attività, sia sul sito e, nel contempo, conseguire un avanzo della gestione ordinaria pari a Euro 7,841. Nel 2014, tuttavia, l'Associazione ha deliberato un contributo straordinario di Euro 50.000 per la costituzione della Fondazione Italiana per Dono Onlus. Come conseguenza, il conto economico dell'esercizio si è chiuso con un disavanzo di Euro 42.159 la cui copertura l'Assemblea è chiamata a deliberare facendo ricorso al Fondo per le attività future.

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

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

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

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 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 41.615 segnando nel loro complesso una diminuzione di euro 38.525 rispetto alla stessa data del 2013, e sono costituite:

- quanto a Euro 228 da esistenze in cassa di denaro contante;
- quanto a Euro 41.387 dal saldo contabile attivo riconciliato con il saldo dell'unico conto corrente bancario intrattenuto dalla Associazione presso Banca Prossima, sede di Milano;

Per quanto riguarda il deposito vincolato presso Banca Prossima di euro 40.000, scadenza 12 gennaio 2015, ed esistente alla data del 31 dicembre 2013, si fa presente che lo stesso è stato anticipatamente svincolato in data 29 dicembre 2014.

#### **INVESTIMENTI**

Rispetto al 2013 sono stati effettuati investimenti in BTP per nominali euro 80.000 mentre sono stati venduti anticipatamente obbligazioni e titoli per nominali 110.000 euro.

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

## ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

Isp Tvmm Feb 11/15	30.000,00
BPT 23 Apr20	80.000,00

per un valore complessivo di euro 110.000.

Il valore di mercato per tutti i titoli è superiore a quello di carico.

### CREDITI TRIBUTARI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

I crediti tributari e assicurativi sono pari a 45 euro così suddivisi:

- 44 euro sono relativi ai maggiori acconti Irap versati rispetto a quanto dovuto per l'anno di imposta 2014;
- 1 euro è relativa alla maggiore imposta versata sulla rivalutazione del TFR;

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

I crediti verso i soci sono pari a 19.100 euro e si riferiscono a otto quote ordinarie più una mezza quota ordinaria, due quote "in regime di associati in gruppo" oltre a quattro quote "in regime di associati" relative al 2014 e non ancora incassate.

Il fondo rischi quote soci è stato creato per compensare il mancato versamento di quote da 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 31.12.2013	Incrementi dell'esercizio	Decrementi dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2014
Fondo Rischi Quote Soci	6.000	7.400	3.400	10.000

### 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 31.12.2013	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2014
Computer Acer	822	-822	0	0	0	0
Computer HP	817	-326	490	0	-163	327
TOTALI	1.639	1.148	490	0	163	327

### 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 31.12.2013	Acquisizioni nell'es. e g/c.	Ammortam. dell'esercizio	Consistenza al 31.12.2014
Software	720	720	0	0	0	0

## ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

### RATEI ATTIVI

I ratei sono relativi alla quota parte del rendimento delle obbligazioni in portafoglio secondo lo schema seguente:

Obbligazione/Titolo	Valore titolo	Rateo
Isp Tvmm Feb 11/15	30.000	563,70
TOTALI		563,70

### RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi pari ad euro 422 sono composti dalle seguenti voci:

- l'abbonamento al dominio web per euro 26 che scadrà nel giugno 2015,
- l'abbonamento alla piattaforma per la gestione dei sondaggi via web per euro 203 che scadrà a inizio settembre 2015;
- l'abbonamento al mensile "Vita non Profit" per euro 9 che scadrà a fine luglio 2015;
- l'abbonamento per il monitoraggio pagine web soci "Follow that page" per euro 9 che scadrà a metà giugno 2015;
- tickets restaurant per 175 euro;

### DEBITI

#### DEBITI TRIBUTARI, PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

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

DEBITI	Saldi 31.12.2014	Saldi 31.12.2013
Ritenute dipendenti	867	0
Ritenute professionali	1.102	1.252
Debiti IRAP	0	609
Debiti INPS	1.543	2.138
Debiti INAIL	9	115
TOTALE	3.521	4.114

#### DEBITI VERSO COLLABORATORI E ORGANI

Si riferiscono agli emolumenti di dicembre 2014 del Segretario generale - e relativa nota spese - liquidati nel 2015

DEBITI	Saldi 31.12.2014	Saldi 31.12.2013
Debiti	6.868	0

#### DEBITI PER PERSONALE DISTACCATO

	Saldi 31.12.2014	Saldi 31.12.2013
Fondazione Cariplo per oneri personale distaccato	0	77.491

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

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

L'ammontare iscritto nel bilancio 2013, è stato estinto in data 31 marzo 2014.

### DEBITI VERSO SOCI

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

DEBITI	Saldi 31.12.2014	Saldi 31.12.2013
Debiti	2.000	8.000

### DEBITI VERSO FORNITORI

Ammontano a euro 3.768 e sono composti dalle seguenti voci:

	Saldi 31.12.2014	Saldi 31.12.2013
Carta Moneta	632	392
Milestone Srl per tenuta contabilità	1.525	0
Studio Freggiaro per tenuta contabilità	961	933
Studio Ripamonti per elaborazione paghe	650	728
Sodexo	0	127
Maggioli editore	0	176
TOTALI	3.768	2.356

### RATEI PASSIVI

Ammontano a euro 5.425 e sono composti dalle seguenti voci:

	Saldi 31.12.2014	Saldi 31.12.2013
Emolumenti e compensi differiti	5.425	3.667
Imposte su interessi e proventi finanziari	0	572
TOTALI	5.425	4.239

### FONDO TFR

Si tratta del fondo per il trattamento di fine rapporto dell'unico dipendente della Associazione. L'incremento è dovuto soltanto alla rivalutazione effettuata sulla base dei coefficienti ISTAT poiché dal 2013 l'interessato ha aderito al Fondo pensione aperto "Insieme" di Allianz. La componente quota 2014 del TFR è stata quindi destinata al suddetto fondo ed è uscita dalle 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.

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

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

Come anticipato in premessa, l'esercizio si è chiuso con un disavanzo di euro 42.159: 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**

##### **IMPOSTE SUI PROVENTI FINANZIARI**

Si tratta dei bolli sul conto corrente e sul conto di deposito titoli per 344 euro, dell'imposta sostitutiva sulle cedole maturate su BTP e ISP per 45 euro e dell'imposta sostitutiva sul capital gain conseguito a seguito della vendita di BTP e ISP per euro 1.637.

##### **TRASFERTE E RIMBORSI**

La voce, per un totale di euro 11.289, 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 42.246, riguarda l'unico dipendente a tempo indeterminato della Associazione ed è composta dalla somma di: retribuzione lorda, indennità e imposta sostitutiva TFR, nonché contributi di legge.

##### **SEGRETARIO GENERALE**

Riguarda il costo del segretario generale come da incarico professionale sottoscritto dall'Associazione il 31/01/2014.

##### **SERVIZI INFORMATICI**

La voce, per un totale di 1.942 euro, comprende gli oneri relativi allo strumento per la gestione del sito (euro 1.584), l'abbonamento annuale per il monitoraggio pagine web soci (euro 20), l'abbonamento al dominio web (euro 52), la gestione della casella posta mail (euro 26) lo strumento per la gestione dei sondaggi on line Survey Monkey (per euro 300).

##### **AMMORTAMENTO IMMOBILIAZZAZIONI MATERIALI**

Tale voce è composta dalla quota di ammortamento dei personal computer in dotazione.

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

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

### SERVIZI AMMINISTRATIVI

La voce, che ammonta a euro 7.777, rappresenta la somma degli oneri sostenuti per l'assistenza professionale in campo contabile, fiscale, giuslavoristico ed elaborazione paghe. L'incremento rispetto allo scorso esercizio è dovuta alla modifica intervenuta nelle procedure di contabilità ed elaborazione del bilancio predisposte per assicurare una maggiore trasparenza e base professionale. Alcuni oneri hanno natura straordinaria e si prevede una riduzione dell'onere totale nel corso dell'esercizio 2015.

### 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 810 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 Torino in data 3 e 4 aprile 2014 (per euro 8.840) e per il convegno "La 2 Giorni Officer" svoltasi a Roma in data 13 e 14 novembre 2014 (per euro 5.272) comprensivi di alloggio, vitto ed eventi culturali. A fronte di un totale di 14,112 euro, 13.478 sono stati coperti dalle quote di iscrizione agli eventi.

### BROCHURE, RAPPORTI, CANCELLERIA e ABBONAMENTI

Si tratta dei costi relativi all'ideazione e alla stampa dell'Output Cartaceo per Assemblea Assifero 2014, oltre a residuali spese di cancelleria e di abbonamento al mensile Vita non Profit.

### PARTECIPAZIONE A CONVEGNI E CONGRESSI, FORMAZIONE

Si tratta dei costi relativi alla partecipazione ad eventi e convegni in ambito nazionale internazionale da parte del Segretario Generale come specificato nel report attività annuale, oltre al costo per un corso di inglese via skype.

### PARTECIPAZIONE A PROGETTI PER ICT

Indica la quota di competenza 2014 del contributo deliberato nel 2013 alla Fondazione Bertini per lo sviluppo di una piattaforma informatica specificamente indirizzata al mondo degli associati.

## **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 di WINGS.

### VARIE

Riguarda il pagamento di costi non ricorrenti – quali l'IVA, le spese di spedizione per l'acquisto dei ticket restaurant, il costo di un necrologio e i costi connessi alle sedute degli Organi collegiali.

### IRAP

Si tratta dell'onere relativo all'Irap.

### SOPRAVVVENIENZE PASSIVE

Si tratta della minore quota associativa ordinaria relativa all'anno 2014 riconosciuta a Munus Onlus – Comitato per la Fondazione di Comunità di Parma.

### ACCANTONAMENTO FONDO RISCHI QUOTE SOCI

Si tratta dell'accantonamento destinato a coprire perdite connesse al mancato incasso delle quote 2013 e a rinforzare il fondo alla luce del maggiore numero di soci.

### CONTRIBUTO PER LA COSTITUZIONE DELLA FONDAZIONE ITALIA PER IL DONO ONLUS

Il Consiglio Nazionale, nella seduta del 12 marzo 2014, ha deliberato un contributo di euro 50.000 destinato alla costituzione della Fondazione Italia per il Dono Onlus. Si tratta di un onere che ha carattere straordinario e quindi esula dalla gestione ordinaria della Associazione, ma che è del tutto coerente con la sua missione.

## **RICAVI**

### PROVENTI FINANZIARI

Sono gli interessi attivi del conto corrente e gli interessi maturati sugli investimenti, nonché il *capital gain* realizzato a seguito del disinvestimento dei titoli e delle obbligazioni, come meglio sotto descritto in tabella:

<b>Proventi finanziari</b>		<b>Euro 15.356</b>
• Interessi attivi su c/c Banca Prossima		<b>Euro 43,12</b>
• Differenze attivi su cambi		<b>Euro 71,08</b>
cambio Valuta Dollari	Euro 3,20	



## ASSIFERO - Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione

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

cambio Valuta Sterline	Euro 67,88	
• Interessi attivi da svincolo Buoni di Risparmio		<b>Euro 766,76</b>
n. 050000200000107089	Euro 21,10	
n. 050000200000107090	Euro 21,10	
n. 050000200000107091	Euro 21,10	
n. 050000200000107092	Euro 21,10	
n. 050000200000107093	Euro 146,50	
n. 050000200000104244	Euro 535,86	
• Cedole		<b>Euro 2.178,82</b>
ISP TV 05OTT17	Euro 9,38	
BTP-01AG17 5,25%	Euro 273,13	
ISP TVMM FEB 11/15	Euro 78,25	
ISP TV 05OTT17	Euro 535,00	
BTP-23AP20 1,65%	Euro 719,36	
Rateo attivo su cedola ISP TVM FEBB11/15	Euro 563,70	
• Rivalutazione titoli da vendita		<b>Euro 12.295,89</b>
capital – gain su BTP-01AG17 5,25% v.n. 80.00, pz. vendita 112,93 euro	Euro 8.110,73	
capital – gain su ISP TV 05OTT17 v.n. 50.000, pz. vendita 108,47 euro	Euro 4.185,16	

### SERVIZI AI SOCI

È composto dalle quote di iscrizione all'Assemblea 2014 e a "La 2 giorni Officer" di Roma.

### QUOTE SOCI ORDINARI

Sono le quote 2014 dei soci ordinari, 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 2 fondazioni che hanno versato 2.000 euro in aggiunta alla propria quota annuale e di una che ha versato 500 euro.

### QUOTE ASSOCIATI

Si tratta della quota pagata da 10 soci a cui il Consiglio Nazionale ha offerto la possibilità di partecipare alla vita associativa con un contributo particolarmente ridotto.

### QUOTE ASSOCIATI IN GRUPPO

Si tratta delle quote pagate dalle Fondazioni amministrate dalla capo-gruppo Congrega della Carità Apostolica di Brescia (Fondazione Alessandro Cottinelli; Fondazione Conte Gaetano Bonoris; Fondazione Dominique Franchi Onlus; Fondazione Guido e Angela Folonari; Fondazione Liliana Giordano e Giuseppe Scalvi e Fondazione Luigi Bernardi) che versano

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

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

200 euro l'una e delle quote pagate dalle quattro fondazioni venete (Fondazione della Comunità Clodiense – Chioggia (VE); Fondazione Riviera-Miraneese – Dolo (VE); Fondazione Santo Stefano – Portogruaro (VE) e Fondazione Terra d'Acqua Onlus – San Dona di Piave (VE)) che versano 650 euro l'una.

### SOPRAVVENIENZE ATTIVE

E' relativa ad una errata imputazione per ritenute interessi su cedole da anni precedenti e a debiti per ritenute e contributi del 2013.

### **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 2014, si chiude con un disavanzo di euro 42.159 che è il risultato di un avanzo della gestione ordinaria pari a euro 7.841 e dell'onere straordinario rappresentato dal contributo di euro 50.000 deliberato dal Consiglio Nazionale in data 12 marzo 2014 per la costituzione della Fondazione Italia per il Dono Onlus. Vi proponiamo di coprire tale disavanzo ricorrendo al Fondo attività future che ammonta a euro 78.258. Se la proposta sarà approvata la consistenza di tale fondo si ridurrà a euro 36.099.

Il Consiglio Nazionale

Milano, 23 marzo 2015