

Fondazione
per l'Educazione Finanziaria
e al Risparmio

ESERCIZIO 2014

RELAZIONE SULLA GESTIONE
BILANCIO
NOTA INTEGRATIVA

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Premessa

La Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio, la cui costituzione si è perfezionata nel mese di giugno 2014 a seguito del riconoscimento giuridico ricevuto dalla Prefettura di Roma, è **diventa a tutti gli effetti operativa il 15 ottobre 2014** a seguito del primo Consiglio di Amministrazione e della successiva nomina del Direttore Generale.

Fino al mese di ottobre 2014 le attività di educazione finanziaria sono state condotte in via transitoria dal Consorzio PattiChiari che, in un'ottica di continuità, ha provveduto a mantenere attivo il presidio di tutti i progetti in corso e a presenziare in rappresentanza dell'industria a tutte le occasioni di confronto e dibattito a livello nazionale.

Ciò ha reso possibile la realizzazione di una serie di iniziative a marchio della Fondazione già a partire dal mese di settembre.

Collaborazioni istituzionali

Sul fronte delle Istituzioni, è stata avviata un'importante **collaborazione con Banca d'Italia e Consob**, per:

- l'avvio di una **rilevazione sui soggetti attivi nell'ambito dell'educazione finanziaria** (fortemente caldeggiata dalla Senatrice Germontani nell'ambito di un incontro svolto a luglio 2014 presso il Senato);
- la **stesura di linee guida per la definizione di una strategia nazionale**.

Inoltre, la Fondazione è stata chiamata a partecipare al **Tavolo di Lavoro su Economia e Legalità** promosso dal MIUR e riunitosi per la prima volta nel mese di dicembre insieme a Banca d'Italia, Dipartimento del Tesoro-Ministero dell'Economia, Corte dei Conti, Guardia di Finanza e Agenzia delle Entrate.

Nell'ambito del dibattito nazionale sull'introduzione dell'educazione finanziaria nella scuola, la Fondazione:

- ha partecipato all'incontro seminariale **"The Rosselli Experiment" riservato ai principali soggetti attivi nella divulgazione dell'educazione finanziaria**, rappresentando in questo contesto l'impegno e l'esperienza delle banche;
- ha **inviato un proprio contributo progettuale per il documento programmatico "La buona scuola"** relativamente all'introduzione dell'educazione finanziaria nel curriculum scolastico.

Tra gli accordi di collaborazione formalizzati si segnala quello con **l'Assessorato alle Politiche Scolastiche di Roma Capitale, Direzione Regionale Lazio dell'Agenzia**

delle **Entrate e Comando Provinciale di Roma della Guardia di Finanza** per il progetto “Il circolo virtuoso del denaro: collaboriamo per la legalità” e il concorso riservato alle scuole “Se tutti pagano il giusto anche il mio quartiere sorride” entrambi avviati nel mese di dicembre 2014.

Progetti per le scuole e iniziative per gli adulti

Nel periodo settembre-dicembre sono stati realizzati **13 eventi sul territorio**, la maggior parte dei quali in collaborazione con le istituzioni locali, che hanno interessato oltre **2.400 persone**, tra studenti, docenti e cittadini adulti tra cui:

- gli **incontri di formazione regionali per insegnanti e dirigenti scolastici** organizzati nell’ambito dei protocolli con le Regioni Marche, Piemonte e Liguria, particolarmente significativi per la **presenza congiunta di relatori della Banca d’Italia, Guardia di Finanza e Agenzie delle Entrate**;
- il seminario organizzato in collaborazione con l’**Ufficio Scolastico Regionale per la Lombardia** nel corso del quale è stato presentato il **primo esperimento pilota di inserimento dell’educazione finanziaria nel percorso curricolare delle scuole secondarie di II grado**.

Relativamente ai **programmi per gli adulti** si segnala la collaborazione con le **Associazioni dei Consumatori** per le quali sono state realizzate tre pillole video estratte dallo spettacolo teatrale “Econosofia”.

Le pillole video sono state divulgate attraverso i siti internet delle 9 Associazioni aderenti all’iniziativa (Adiconsum, Adoc, Assoutenti, Casa del Consumatore, Cittadinanzattiva, Confconsumatori, Movimento Consumatori, Movimento Difesa del Cittadino, Unione Nazionale Consumatori). Oltre 550 utenti hanno visualizzato le pillole video.

Sviluppo contenuti

Nel mese di dicembre 2014 è stato lanciato, in collaborazione con **la Fondazione Barilla Center for Food and Nutrition (BCFN)** il nuovo programma didattico “Risparmiamo il pianeta” sui temi dell’economia sostenibile, validato dal Comitato **Scuole di Expo** in quanto strumento utile a favorire la progettualità da parte delle scuole. All’evento di presentazione, svoltosi a Milano presso l’Università Bocconi, hanno partecipato oltre **100 ragazzi delle scuole superiori**.



Sito e social media

Nel mese di novembre è stato messo online **il nuovo sito web della Fondazione**, www.feduf.it verso il quale si è indirizzato il traffico dei docenti e degli utenti precedentemente fidelizzati sul sito di PattiChiari www.economiascuola.it. Anche l'attività sui social network è stata gestita in continuità, a seguito della cessione dei database da parte di PattiChiari alla Fondazione.



Comunicazione e relazioni con la stampa

L'attività di ufficio stampa relativa alla presentazione della Fondazione è stato caratterizzato da due momenti: i) **il lancio**, avvenuto il 2 aprile 2014 con una conferenza stampa che ha concentrato l'attenzione dei media nazionali sul nuovo organismo promosso dall'industria bancaria; ii) l'**avvio operativo**, a partire dal 15 ottobre 2014. Nel periodo ottobre-dicembre sono stati generati **circa 40 articoli**, tra stampa tradizionale e online, relativi all'attività della Fondazione.

La Fondazione ha, infine, provveduto alla realizzazione di alcuni materiali di comunicazione utili a favorire la visibilità del nuovo soggetto.

BILANCIO

Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio
Stato Patrimoniale
al 31 dicembre 2014

	<i>Euro</i>	
	<i>31 dicembre 2014</i>	
<u>ATTIVITÀ</u>		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
<i>Diritti di Brevetto e Opere dell'Ingegno</i>	9.760	
<i>Concessioni, Licenze e Marchi</i>	<u>10.296</u>	20.056
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		20.056
DISPONIBILITÀ LIQUIDE		
<i>Depositi bancari</i>		137.917
CREDITI ED ALTRE ATTIVITÀ		
<i>Crediti Vs.Partecipanti</i>		37.280
TOTALE DISPONIBILITÀ E CREDITI		175.197
RATEI E RISCONTI		
<i>Risconti Attivi</i>		1.190
TOTALE ATTIVITÀ		196.443
<u>PASSIVITÀ</u>		
PATRIMONIO		
<i>Fondo di Dotazione</i>	120.000	
<i>Avanzo (Disavanzo) della gestione</i>	<u>807</u>	120.807
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		386
DEBITI		
<i>Debiti vs.Fornitori</i>	56.199	
<i>Debiti Tributari</i>	6.700	
<i>Debiti vs.Istituti di Previdenza e Sicurezza Sociale</i>	8.364	
<i>Altri Debiti</i>	<u>3.987</u>	
TOTALE DEBITI		75.250
TOTALE PASSIVITÀ		196.443

Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio
Stato Patrimoniale
al 31 dicembre 2014

	<i>Euro</i>	
	<i>31 dicembre 2014</i>	
<u>ENTRATE</u>		
- Contributi	131.070	
- Proventi finanziari	4	131.074
TOTALE ENTRATE		131.074
<u>USCITE</u>		
- Costi per Servizi	46.085	
- Godimento Beni di Terzi	2.500	
- Costi del Personale	62.101	
- Ammortamenti	3.046	
- Oneri diversi di gestione	16.535	
- Imposte e tasse	0	130.267
TOTALE USCITE		130.267
Avanzo della gestione		807

NOTA INTEGRATIVA

Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2014

In conformità all'art. 20 dello Statuto viene presentato, per l'approvazione, il Bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2014.

Esso è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa.

Il risultato dell'Esercizio 2014, ha evidenziato una avanzo di gestione di € 807.

Gli importi di stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa sono esposti in unità di Euro.

COMMENTI ALLE VOCI DELL'ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Diritti di Brevetto e Opere dell'Ingegno

	31-12-2014
- Piattaforma Risparmio il Pianeta	9.760
Totale	9.760

La voce, esposta al netto della quota di ammortamento, si riferisce allo sviluppo della piattaforma per consentire l'accesso e l'utilizzo dei programmi didattici specifici.

Concessioni, Licenze e Marchi

	31-12-2014
- Marchio FEDUF	5.240
- Marchio Econosofia	2.036
- Marchio Fiabe e Denaro	2.036
- Marchio Risparmio il Pianeta	984
Totale	10.296

La voce è esposta al netto delle quote di ammortamento a quote costanti in 18 esercizi

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Depositi bancari

	31-12-2014
- Banca Popolare Commercio e Industria	137.917

Rileva la disponibilità liquida sul c/c acceso presso Banca Popolare Commercio e Industria.

CREDITI ED ALTRE ATTIVITA'

	31-12-2014
- Crediti vs. Partecipanti	37.280
Totale	37.280

La voce è composta dai Partecipanti alla Fondazione che alla chiusura dell'esercizio non hanno provveduto al versamento dei contributi.

RATEI E RISCONTI

	31-12-2014
- Risconti Attivi	1.190
Totale	1.190

I risconti attivi sono relativi, prevalentemente, al canone del servizio di rassegna stampa.

COMMENTI ALLE VOCI DEL PASSIVO

PATRIMONIO

Fondo di Dotazione

La voce è pari ad € 120.000 ed è relativo al fondo versato dal Fondatore, Associazione Bancaria Italiana.

Avanzo della Gestione € 807.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO

La voce rappresenta l'onere relativo a n. 5 dipendenti diretti in forza al 31/12/2014 esposta al netto del trasferimento ai fondi previdenziali (€ 1.895).

DEBITI

La voce risulta così composta

	31-12-2014
- Debiti vs. Fornitori	56.199
- Debiti Tributari	6.700
- Debiti vs. Istituti di Previdenza e Sicurezza	8.364
- Altri Debiti	3.987
Totale	75.250

Debiti vs .Fornitori

Riguarda le fatture pervenute nell'ultimo mese dell'anno, liquidate nel 2015.

Debiti Tributari – Debiti vs. Istituti di Previdenza e Sicurezza Sociale

Sono riferiti alle trattenute di lavoro dipendente e oneri previdenziali effettuate sulle retribuzioni erogate nel mese di dicembre e regolarmente versate nel mese di gennaio.

COMMENTI ALLE VOCI DEL RENDICONTO CONSUNTIVO DELLA GESTIONE

ENTRATE

	31-12-2014
Contributi	131.070
Proventi Finanziari	4
Totale	131.074

I contributi sono le quote annuali dovute dai partecipanti alla Fondazione e costituiscono il fondo di gestione.

USCITE

	31-12-2014
Costi per Servizi	46.085
Godimento Beni di Terzi	2.500
Costi del Personale	62.101
Ammortamenti	3.046
Oneri diversi di Gestione	16.535
Totale	130.267

Includono tutti i costi sostenuti per le iniziative realizzate nell'esercizio di cui si fornisce dettaglio in allegato.

Avanzo della Gestione

La voce è pari a € 807.

Il Presidente
del Consiglio di Amministrazione
Andrea Beltratti

BILANCIO GESTIONALE

FEDUF CONSUNTIVO 2014

		Consuntivo 2014
	Spese per il personale	65.519
	Altre spese di funzionamento	21.924
	(I) COSTI GENERALI INTERNI	87.443
	INIZIATIVE TERRITORIO E TARGET ADULTI	10.602
	PROGETTO SCUOLE	258
	MEDIA RELATION e PARTNERSHIP EDITORIALI	14.880
	SVILUPPO CONTENUTI	15.080
	SITO e SOCIAL MEDIA	2.000
	II EDUCAZIONE FINANZIARIA	42.820
	TOTALE (I + II)	130.263
	Flussi finanziari dell'anno	131.070
	Contributi rinviati dall'esercizio precedente	0
	Contributi rinviati all'esercizio successivo	0
	FLUSSI FINANZIARI	131.070
	RISULTATO DELLA GESTIONE	807