

Fondazione
per l'Educazione Finanziaria
e al Risparmio

ESERCIZIO 2016

RELAZIONE SULLA GESTIONE
BILANCIO
NOTA INTEGRATIVA

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Nel 2016 le attività della Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio sono state condotte in continuità con l'approccio strategico e operativo dell'esercizio 2015, come da indicazioni del Consiglio di Amministrazione e sulla base del piano di spesa da esso approvato. Tali attività sono state **impostate in base ai seguenti obiettivi**:

- ✓ Consolidare il ruolo della Fondazione quale **aggregatore e promotore** di iniziative di sistema che coinvolgano Istituzioni ed enti pubblici, soggetti bancari e altri soggetti privati;
- ✓ Rafforzare la posizione di **leadership del settore bancario** quale soggetto impegnato, tramite la Fondazione, nel grande **progetto sociale** finalizzato alla crescita di una nuova cultura di cittadinanza economica a fianco delle Istituzioni e del Governo, attraverso:
 - **alleanze** con il settore pubblico, privato e con il terzo settore;
 - ideazione, gestione e organizzazione di iniziative **di educazione finanziaria** originali e innovative su tutto il territorio nazionale rivolte alle scuole e ai cittadini adulti;
- ✓ Sviluppare **specifiche attività sulla base delle esigenze manifestate dai Partecipanti** della Fondazione, fornendo loro risposte tempestive ed efficaci in termini organizzativi, di costi e di visibilità per i rispettivi territori di riferimento.

In relazione al **piano di marketing associativo** 2016, esso è stato condotto attraverso:

- ✓ lettere ai vertici delle banche (una ai Presidenti e due ai Direttori Generali) per comunicazioni e aggiornamenti;
- ✓ mailing e contatti telefonici con banche o altri soggetti privati;
- ✓ incontri diretti da parte del Direttore Generale e della struttura;
- ✓

- ✓ sviluppo di progetti innovativi ed efficaci in termini di risultati, costi e organizzazione per i Partecipanti e i potenziali aderenti.

Il suddetto piano ha **generato un ampliamento della base associativa** con il coinvolgimento di nuovi soci sia ordinari sia sostenitori. Tali ingressi hanno portato un **incremento delle risorse finanziarie pari a 76.000€**.

A questi si aggiunge il flusso economico generato dal progetto **“I Fuoriclasse della scuola”** che ha consentito di **raccogliere fondi per 90.000€**, utilizzati per le finalità del progetto stesso.

Malgrado i recessi di alcune banche, conseguenti all'aumento della quota di adesione derivante dal nuovo criterio di contribuzione applicato in corso d'anno, i risultati conseguiti nel 2016 hanno superato il traguardo raggiunto nell'esercizio precedente, sia in termini di attività svolte che di flussi economici generati.

Al 31 dicembre 2016 la Fondazione conta 72 Partecipanti Ordinari e 8 Partecipanti Sostenitori. La copertura di sportelli relativa alle **banche partecipanti è pari al 46 %** sul totale degli sportelli presenti in Italia.

Le iniziative di carattere istituzionale

Il 19 febbraio 2016 è stato siglato il nuovo **protocollo di collaborazione triennale tra MIUR e Fondazione**. Le attività previste dal protocollo (1. attività nelle scuole, 2. percorsi di alternanza scuola lavoro, 3. educazione degli adulti, 4. progetto “I Fuoriclasse della scuola”) sono state avviate e monitorate nell'ambito di un apposito tavolo di lavoro paritetico. Ciascuno filone di attività ha trovato concreta applicazione già nel corso del 2016.

Nell'ambito del tavolo Paritetico Economia e Legalità del MIUR, la Fondazione ha contribuito alla **stesura delle Linee guida previste dalla Carta d'Intenti** per "L'educazione economica come elemento di Sviluppo e Crescita sociale" insieme agli altri enti partecipanti tra cui Banca d'Italia, Guardia di Finanza, Agenzia delle Entrate, ANSPC.

Nel mese di marzo, la Fondazione è stata invitata ad **un'audizione presso la Commissione Istruzione del Senato** per contribuire al dibattito sul DDL 1196 Norme per l'educazione alla cittadinanza economica, per la quale ha predisposto una memoria scritta, preventivamente condivisa con l'Ufficio Rapporti con le Istituzioni dell'ABI e con i Consiglieri. Inoltre, la Fondazione ha contribuito alla predisposizione degli emendamenti sia del succitato DDL sia del DDL 3666 d'iniziativa dell'Onorevole Bernado.

Nel corso del 2016, si è inoltre conclusa la **rilevazione sui soggetti attivi nell'ambito dell'educazione finanziaria in Italia** a cui la Fondazione ha collaborato con Banca d'Italia, Consob, IVAP, IVASS, Museo del Risparmio.

Per lo svolgimento capillare dell'attività della Fondazione insieme alle banche sul territorio sono stati siglati **nuovi protocolli di collaborazione con le Regioni e gli Uffici Scolastici di Abruzzo, Puglia e Basilicata** che si aggiungono a quelli già in essere in **Liguria, Piemonte, Emilia Romagna, Toscana, Marche, Molise**.

Il festival "Econo-mix, le giornate dell'educazione finanziaria", ideato e realizzato dalla Fondazione, ha visto lo svolgimento di **7 edizioni** nel corso dell'anno (**per complessive 35 giornate di lezioni in Piemonte, Molise, Marche, Lazio, Lombardia, Toscana e Campania**) che hanno coinvolto **10.890 studenti e 750 insegnanti** delle scuole primarie e secondarie di I e II grado.

In ambito internazionale è stato inoltre proposto il **Financial Education Day**, organizzato in collaborazione con l'Ente Nazionale per il Microcredito in occasione del **Terzo Forum Europeo della Microfinanza** a cui hanno partecipato 550 studenti e 50 insegnanti.

Progetti speciali

“I Fuoriclasse della scuola”

Nel mese di febbraio ha preso avvio il progetto “I Fuoriclasse della scuola” rivolto agli studenti dell'ultimo triennio delle scuole secondarie di II grado vincitori di alcune delle competizioni elencate nel Programma annuale per la valorizzazione delle eccellenze del MIUR. Ciascun Fuoriclasse ha ricevuto una borsa di studio in denaro e ha partecipato al **Campus residenziale di 3 giorni** organizzato dal Museo del Risparmio di Torino per potenziare i giovani campioni con le competenze di cittadinanza economica. Nel suo primo anno di vita, il progetto ha **erogato complessivamente 45 borse per un totale di 90.000€**, grazie alla partecipazione di **27 donatori** (privati, banche, aziende, fondazioni, associazioni). Il valore del progetto, promosso dalla Fondazione in collaborazione con il MIUR, il Museo del Risparmio e l'ABI, è stato ampiamente riconosciuto anche a livello istituzionale attraverso la Medaglia conferita dalla Presidenza della Repubblica e la lettera del Ministro Giannini indirizzata al Presidente della Fondazione e ai Fuoriclasse in occasione della cerimonia di premiazione svoltasi a Torino il 18 novembre.

“Alternanza scuola -lavoro”

Nel 2016 la Fondazione ha impostato un **percorso di alternanza scuola - lavoro** (attività introdotta in forma obbligatoria con la legge 107 del 2015) particolarmente adatto alla **formazione e all'orientamento delle classi terze** e propedeutico a esperienze di alternanza tradizionale o simulata (IFS). Il percorso, presentato anche al

MIUR in quanto oggetto del protocollo di cui al paragrafo precedente, è stato svolto o avviato a:

- Roma, con i licei scientifici Righi e Avogadro, supportati da BNL (due incontri)
- Rho (MI), con il liceo Majorana, supportato da Creval, Fondazione Nord Milano e Fondazione Lambriana (due incontri)
- Milano, con l'Istituto Gonzaga, supportato da UBI-Banca Popolare Commercio&Industria (due incontri)
- Milano, con la Scuola Ebraica, supportata da Credem/Euromobiliare (tre incontri)
- Parabiago (MI), con il Liceo Cavalleri, supportato da Rancilio Cube (un incontro)
- Milano, con il Liceo Artistico Statale "Caravaggio", il Liceo artistico statale Boccioni e il LAO Officina d'Arte, supportati da Fondazione Cologni dei Mestieri d'Arte (un incontro)
- Quarto (NA), con l'Istituto Levi Montalcini, supportato dal Banco di Napoli (un incontro).

Complessivamente, nel corso del 2016, **sono state coinvolte 40 classi e circa 1.000 alunni in 12 incontri.**

La Fondazione ha inoltre supportato la Banca Popolare di Bergamo nello sviluppo di un proprio progetto di alternanza scuola-lavoro della durata di 40 ore, svolto in una prima edizione sperimentale nel mese di giugno a Bergamo a cui hanno partecipato 100 studenti delle scuole coinvolte tramite la struttura di UBI Academy. Tale esperienza è stata poi replicata autonomamente dalla banca nei mesi successivi per altre scuole del territorio.

ONEEF

La Fondazione ha partecipato al bando Legalità del MIUR per la realizzazione del progetto Osservatorio Nazionale sull'Educazione Economico-Finanziaria, in collaborazione con l'Università di Udine. Finalità del progetto è quella di mettere a disposizione di operatori scolastici ed extrascolastici, ricercatori e accademici, cultori della materia, educatori e formatori, informazioni su progetti e strumenti per la diffusione di competenze economiche, attraverso una piattaforma online che offra una visione dinamica di quanto disponibile in Italia.

Per la partecipazione al bando del MIUR la Fondazione, sollecitata dalla Direzione Generale per lo Studente dello stesso Ministero che considera il progetto propedeutico all'applicazione delle linee guida (di cui al paragrafo *Le attività istituzionali*), ha coinvolto il Liceo Augusto Righi di Roma che ha presentato la proposta in qualità di scuola capo fila. La proposta è risultata assegnataria di un finanziamento di 22.250€ che verranno utilizzati per lo sviluppo della piattaforma.

“Il Mese delle Stem - Le studentesse vogliono contare!”

In concomitanza con la Giornata internazionale della Donna dell'8 marzo 2016, il **MIUR** e il **Dipartimento delle Pari Opportunità** hanno dato avvio all'iniziativa **“Il Mese delle Stem - Le studentesse vogliono contare!”**. La Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio ha contribuito all'iniziativa realizzando due video.

Gli eventi sul territorio e la collaborazione con le Associazioni dei Consumatori

Gli eventi sul territorio

Nel 2016 la **Fondazione ha realizzato un elevato numero di eventi** locali in collaborazione con i Partecipanti **che hanno coinvolto 3.800 studenti, oltre 280 insegnanti e 140 cittadini adulti:**

-
-

- **Lezione “Economiascuola - A lezione di Cittadinanza Economica e Sostenibilità”** con Banca Popolare dell’Emilia Romagna a Modena (100 studenti);
- **Giornata della Cittadinanza Economica con Banca Regionale Europea/UBI** ad Aquì Terme (500 studenti e 30 insegnanti);
- **Eventi per le scuole** di tutti i gradi a Lanciano e L’Aquila in collaborazione con **BPER** (770 studenti e 50 insegnanti);
- **Spettacolo “Econosofia”** per l’IC di Casalmaggiore (CR), (100 studenti e 10 insegnanti);
- **Spettacolo “Scegli cosa voglio”** presso lo spazio Agorà del **Salone del Risparmio** (100 persone);
- **Giornate della Cittadinanza Economica** a Torino in collaborazione con **Intesa Sanpaolo e Museo del Risparmio** (330 studenti e 20 insegnanti);
- **Giornata della Cittadinanza Economica** a Crema organizzata da **Banca Cremasca** (250 studenti e 15 insegnanti)
- **Giornata della Cittadinanza Economica** a Reggio Emilia in collaborazione con **Credem** (110 studenti e 10 insegnanti);
- **Corso di formazione per i futuri insegnanti** presso la Facoltà di Scienze della Formazione Primaria dell’Università del Molise (50 specializzandi);
- **Eventi conclusivo del percorso “Io e la mia città”** promosso da Soroptimist in collaborazione con Fondazione e Ecole di Confindustria presso l’Aula Magna dell’Università Statale di Milano (300 studenti e 50 insegnanti);
- **Laboratori di educazione finanziaria** in collaborazione con **MoneyFarm** (60 studenti delle superiori);
- **Evento conclusivo “Io il risparmio lo disegno così”** per le scuole primarie di Tortona in collaborazione con Comune e **Banca Regionale Europea** (150 bambini e 15 insegnanti);
-

- **Evento Risparmiamo il Pianeta**, nell'ambito del **Salone del Gusto di Torino** in collaborazione con il **Museo del Risparmio e Fondazione Barilla** (115 studenti della scuola secondarie di I grado e 15 insegnanti);
- **Convegno sull'educazione finanziaria** a Matera organizzato da **BPER in collaborazione con Etica Sgr** (60 studenti e 40 cittadini);
- **Giornata della Cittadinanza economica** per le scuole superiori di La Spezia, organizzata in collaborazione con **Cassa di Risparmio di La Spezia e Fondazione CR La Spezia** (180 studenti e 10 insegnanti);
- **Giornata della Cittadinanza economica** per le scuole superiori di Desio, organizzata in collaborazione con il **Banco Desio** (150 studenti e 10 insegnanti);
- **Giornata della Cittadinanza economica** a Pontedera per le scuole superiori, in collaborazione con la **Banca Popolare di Lajatico** (150 studenti e 10 insegnanti);
- **Giornata della Cittadinanza economica** organizzato a Tortona in collaborazione con **Banca Regionale Europea e con il Comune di Tortona** (200 studenti delle scuole primarie e 15 insegnanti);
- **Giornata della Cittadinanza Economica** organizzata a Potenza in collaborazione con **BPER** e rivolta alle scuole di tutti i gradi (170 studenti e 12 insegnanti).

A questi vanno sommate le iniziative:

- gestite durante i festival “Econo-mix” (cfr. paragrafo *Le iniziative di carattere istituzionale*),
- organizzate in collaborazione con le Associazioni dei Consumatori (cfr. paragrafo *Le iniziative con le Associazioni dei Consumatori*)
- rivolte specificatamente agli insegnanti (cfr. paragrafo *Le attività nelle scuole*)
- e gli incontri del percorso di alternanza scuola-lavoro (cfr. paragrafo *Progetti speciali*).

Complessivamente, sono stati organizzati dalla Fondazione 82 eventi che hanno coinvolto 17.090 studenti, 1.440 docenti e 240 cittadini.

Nel corso dell'anno, la Fondazione ha inoltre partecipato, con propri contenuti e relatori, a molteplici appuntamenti di rilevanza nazionale e locale tra cui: "Consulentia", organizzato da **ANASF** a Roma; "SaferInternet Day", organizzato dal **Telefono Azzurro** a Milano; "Trasparenza, informazione, educazione per una buona comunicazione finanziaria", seminario organizzato da **Ferpi** a Roma; Salone del Risparmio, organizzato da **Assogestioni** a Milano; Giornata Nazionale della Previdenza e del Lavoro, organizzato da **Itinerari Previdenziali** a Napoli; Festival dell'Economia di Trento, organizzato da **Provincia e Università di Trento**; "Educazione finanziaria: Parlamento e Università a confronto", organizzato dal **Forum per la Finanza Sostenibile** a Milano.

Le iniziative con le Associazioni dei Consumatori

In continuità con l'esperienza dello scorso anno, è stato concordato con le Associazioni partecipanti alla Fondazione, una modalità di collaborazione basata su due attività:

- a) l'organizzazione di **eventi territoriali di sensibilizzazione per la cittadinanza;**
- b) la **partecipazione ad un bando per il finanziamento di un progetto di comunicazione a sostegno del nuovo portale di educazione finanziaria** per gli adulti realizzato dalla Fondazione.

Sono stati organizzati 10 eventi (Vicenza, Parma, Napoli, Torino, Genova (2), Foggia, Avellino, Roma, Baranzate) con una partecipazione totale di circa **1.700 studenti, 110 insegnanti e 130 cittadini.**

Il bando per il progetto speciale è stato vinto da Altroconsumo con un progetto sviluppato in collaborazione con il Politecnico di Milano. Sono stati realizzati 5 video sulle seguenti tematiche: investimenti finanziari, rischi più frequenti per un investitore inesperto, principali errori cognitivi.

Il nuovo portale www.curaituoisoldi.it

Al fine di arricchire la dotazione degli strumenti della Fondazione rivolti ai cittadini adulti in un'ottica divulgativa è stato realizzato **il portale di educazione finanziaria www.curaituoisoldi.it**

Obiettivo del portale è quello di creare **un punto di riferimento per tutte le persone che hanno bisogno di orientarsi prima di compiere scelte relative al loro denaro**. Lo strumento, oltre alla finalità divulgativa già ricordata, è stato realizzato seguendo un approccio di comunicazione informale, empatico e immediato sullo stesso stile di www.economiascuola.it.

Il progetto è sviluppato in collaborazione con le **Associazioni dei Consumatori** aderenti alla Fondazione. Tutte le attività svolte in collaborazione con le Associazioni dei Consumatori sono state condivise **in sede di Comitato di Consultazione**, al fine di impostarle secondo finalità e obiettivi efficaci per la Fondazione e per le Associazioni stesse.

Nuove collaborazioni

Nel corso del 2016 la Fondazione ha siglato **protocolli operativi** con:

- **ADEIMF** - Associazione docenti di economia degli intermediari finanziari;
Redooc, piattaforma web dedicata alle materie STEM grazie alla quale è stata ampliata l'offerta di strumenti didattici con elementi di matematica finanziaria, offerti a titolo gratuito alle scuole aderenti ai programmi della Fondazione;
- **CONFAO**, il consorzio che gestisce la **piattaforma del progetto Impresa Formativa Simulata**, nell'ambito dell'alternanza scuola lavoro.

In tema di alternanza è stata inoltre avviata una **collaborazione con ACRI** finalizzata a creare sinergie tra banche e fondazioni a vantaggio delle scuole del territorio.

Al fine di favorire una più stretta collaborazione con i rappresentanti dell'associazionismo di settori diversi da quello finanziario, la Fondazione ha accolto la richiesta di **Confindustria Alto Milanese** di avviare una collaborazione sul progetto “Cultura d’Impresa” rivolto a 10 scuole del territorio di riferimento.

Le attività nelle scuole

Programmi didattici tradizionali

L’attività nelle scuole ha coinvolto, nell’anno scolastico 2015-16, **403 scuole, 1.218 classi e 30.450 studenti** (+ 20% rispetto all’anno precedente) così ripartiti:

- ✓ 102 scuole, 317 classi e 7.925 studenti delle scuole primarie attraverso i programmi Kids e Fiabe e Denaro:
- ✓ 79 scuole, 261 classi e 6.525 studenti delle scuole secondarie attraverso il programma Junior:
- ✓ 222 scuole, 640 classi e 16.000 studenti delle scuole secondarie attraverso il programma Teens.

A questi si aggiungono i programmi trasversali online “**Risparmiamo il pianeta**” e “**Pronti, lavoro...VIA!**” che hanno registrato iscrizioni rispettivamente da 127 scuole primarie e secondarie di primo e secondo grado (con 380 classi e 9.500 studenti) e da 180 scuole secondarie di secondo grado (con 256 classi e 6.400 studenti).

Nell’ambito del programma Teens, rivolto alle scuole superiori, è stato organizzato il concorso “**Che impresa ragazzi**” la cui finale si è svolta a Roma nel mese di settembre 2016.

Attività rivolte al corpo docente

Nel 2016 la Fondazione ha **arricchito le attività rivolte ai docenti e ai dirigenti scolastici** realizzando dei percorsi di formazione e aggiornamento declinati su più tematiche, organizzati a livello regionale.

A tali percorsi, **diversificati secondo quattro filoni tematici** (educazione finanziaria e alternanza scuola-lavoro, storia matematica ed economia, economia come competenza di cittadinanza consapevole e formazione sull'educazione finanziaria nella duplice veste di cittadini e di formatori), hanno preso parte **310 docenti**.

Sviluppo nuovi contenuti

Il nuovo programma didattico Pay 2.0 – Il denaro del futuro

Per arricchire la propria gamma di strumenti didattici e considerata l'esigenza di trattare contenuti di educazione finanziaria attuali e innovativi, nel 2016 la Fondazione ha realizzato **il nuovo programma “Pay 2.0 – Il denaro del futuro”, in collaborazione con il Consorzio Bancomat e il Consorzio CBI**.

Il programma offre, alle scuole primarie e secondarie, materiali e strumenti che guidano alla scoperta delle nuove frontiere dei pagamenti elettronici, affrontando temi quali dematerializzazione, carte di pagamento, app e altri device digitali, gioco d'azzardo online.

Il programma è stato presentato a novembre al **Salone dei Pagamenti** di Milano con tre incontri per gli studenti delle scuole secondarie, un incontro per docenti e dirigenti scolastici, un incontro per le famiglie. **A tali incontri hanno preso parte oltre 840 studenti, 65 insegnanti e 30 cittadini**.

In tale occasione è stata presentata la ricerca **“L'educazione al valore del denaro nella generazione Z” curata da Doxa Kids** per la Fondazione e realizzata in collaborazione con American Express su un campione di 504 genitori e 501 ragazzi di età compresa tra i 12 e i 18 anni.

Video e altri materiali

La collana dei materiali divulgativi e didattici multimediali della Fondazione è stata arricchita con nuovi contenuti, tra cui due video **sulla finanza comportamentale** realizzati in collaborazione con Federlus e i divulgatori scientifici di Taxi 1729 e **uno sul programma di alternanza scuola-lavoro**.

Nel corso dell'anno è stato inoltre realizzato il primo **video di presentazione istituzionale della Fondazione**.

Attività di ufficio stampa

Per favorire la conoscenza e la visibilità della Fondazione e delle sue attività, nonché delle iniziative realizzate insieme ai Partecipanti, è stata effettuata una intensa attività di ufficio stampa nazionale e locale che ha generato:

- 168 articoli sulla **stampa nazionale**
- 121 articoli **web**
- 181 articoli sulla **stampa locale**
- 14 servizi **radio e tv** tra i quali RaiUno, RaiTre, RaiRadio3, RaiEconomia, Rai Parlamento, Radio Dolomite, TV2000, RadioInBlu, RaiRadio2, Radio24, SkyTG24, TGR Lombardia.
- 16 **articoli a firma/interviste**

In totale, sono stati emessi oltre **80 comunicati stampa** a copertura di iniziative nazionali o locali, che hanno generato **470 articoli**, tutti assolutamente positivi.

Incontri con Ordine dei Giornalisti

La Fondazione, in collaborazione con **l'Ordine dei Giornalisti**, ha avviato un **corso di aggiornamento per giornalisti** che si è svolto in via sperimentale a Roma (presso ABI) e a Torino (presso Banca Regionale Europea). Ai due appuntamenti hanno partecipato in totale **150 professionisti dell'informazione**.

Nel corso del 2016, infine, è stata avviata, in collaborazione con l'agenzia giornalistica IPR Marketing, **un'attività di raccolta informazioni in tempo reale tramite APP** su opinioni, atteggiamenti e comportamenti relativi all'uso del denaro, utili alla creazione di notizie da veicolare tramite la stampa tradizionale e i media online.

Sito e social media

Il sito della Fondazione www.feduf.it / www.economiascuola.it **dedicato al mondo della scuola e alle famiglie**, costantemente arricchito di nuovi contenuti e sezioni ha generato 78.000 contatti nel 2016 (+ 22% degli accessi registrati nel 2015). **Al sito sono collegati i principali social network**, sui quali viene svolta un'attività di comunicazione quotidiana: oltre 7800 fan della pagina Facebook (+ 300 rispetto al 2015); oltre 1700 follower del canale Twitter (+ 400 rispetto al 2015); oltre 107.000 visualizzazione del canale YouTube (+ 32.000 rispetto al 2015).

Nel 2016 sono state predisposte **due campagne social** sulle pagine Facebook e Twitter della Fondazione, mirate a favorire la conoscenza del progetto dei Fuoriclasse e ad incrementare gli accessi al sito Economi@scuola.

Oltre al sito istituzionale la Fondazione gestisce anche il sito www.fuoriclassedellascuola.it dedicato all'omonimo progetto e www.curaituoisoldi.it il **portale di educazione finanziaria per gli adulti**, online dal dicembre 2016, già richiamato nel paragrafo relativo alla collaborazione con le Associazioni dei Consumatori.

BILANCIO

Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio
Stato Patrimoniale
al 31 dicembre 2016

	<i>Euro</i>		<i>Euro</i>	
	<i>31 dicembre 2016</i>		<i>31 dicembre 2015</i>	
<i>ATTIVITÀ</i>				
<i>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</i>				
<i>Diritti di Brevetto e Opere dell'Ingegno</i>	23.927		12.963	
<i>Consessioni, Licenze e Marchi</i>	10.685	34.612	10.720	23.683
<i>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</i>				
<i>Macchine Ufficio Elettroniche</i>		374		481
<i>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</i>		34.986		24.164
<i>DISPONIBILITÀ LIQUIDE</i>				
<i>Depositi bancari</i>		478.139		158.437
<i>CREDITI ED ALTRE ATTIVITÀ</i>				
<i>Crediti Vs.Partecipanti</i>	78.098		67.530	
<i>Crediti Vs.Fondatore</i>	0		154.000	
<i>Altri crediti</i>	15.939	94.037	732	222.262
<i>TOTALE DISPONIBILITÀ E CREDITI</i>		572.176		380.699
<i>RATEI E RISCONTI</i>				
<i>Risconti Attivi</i>		444		1.942
<i>TOTALE ATTIVITÀ</i>		607.606		406.805

Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio
Stato Patrimoniale
al 31 dicembre 2016

	<i>Euro</i>		<i>Euro</i>	
	<i>31 dicembre 2016</i>		<i>31 dicembre 2015</i>	
<u>PASSIVITÀ</u>				
<i>PATRIMONIO</i>				
<i>Fondo di Dotazione</i>	120.000		120.000	
<i>Avanzo (Disavanzo) della gestione anni precedenti</i>	1.470		807	
<i>Avanzo (Disavanzo) della gestione</i>	100.408	221.878	662	121.469
<i>FONDO RISCHI GENERALI</i>		40.000		0
<i>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</i>		5.397		2.882
<i>DEBITI</i>				
<i>Debiti vs.Fornitori</i>	249.605		198.173	
<i>Debiti Tributarî</i>	14.773		22.929	
<i>Debiti vs.Istituti di Previdenza e Sicurezza Sociale</i>	14.034		13.816	
<i>Altri Debiti</i>	61.919		47.536	
TOTALE DEBITI		340.331		282.454
TOTALE PASSIVITÀ		607.606		406.805

Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio
Rendiconto Economico
al 31 dicembre 2016

	<i>Euro</i>		<i>Euro</i>	
	<i>31 dicembre 2016</i>		<i>31 dicembre 2015</i>	
<u>ENTRATE</u>				
- Contributi	889.728		617.884	
- Altri proventi	133.100		166.300	
- Proventi finanziari	4	1.022.832	13	784.197
TOTALE ENTRATE		1.022.832		784.197
<u>USCITE</u>				
- Costi per Servizi	275.901		287.538	
- Godimento Beni di Terzi	21.980		21.446	
- Costi del Personale	486.235		402.699	
- Ammortamenti	14.393		6.178	
- Accantonamenti	40.000		0	
- Oneri diversi di gestione	53.473		51.565	
- Imposte e tasse	13.000	904.982	12.000	781.426
- Proventi (oneri) straordinari		17.442		2.109
TOTALE USCITE		922.424		783.535
Avanzo della gestione		100.408		662

NOTA INTEGRATIVA

Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2016

In conformità all'art. 20 dello Statuto viene presentato, per l'approvazione, il Bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2016.

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

Il risultato dell'Esercizio 2016, ha evidenziato un avanzo di gestione di € 100.408.

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

	31-12-2016	31-12-2015
- Piattaforma Risparmio il Pianeta	4.880	7.320
- Sviluppo Strumento Educativo Previdenza	2.333	4.667
- Sviluppo Sezione Partner	488	976
- Sviluppo Sito Soldinsalvo	6.751	0
- Sviluppo Sito Fuoriclasse	2.481	0
- Sviluppo Sito Pay 2.0	3.497	0
- Sviluppo Sito Junior	3.497	0
Totale	23.927	12.963

La voce è esposta al netto della quota di ammortamento.

Concessioni, Licenze e Marchi

	31-12-2016	31-12-2015
- Marchio FEDUF	4.623	4.931
- Marchio Econosofia	1.797	1.917
- Marchio Fiabe e Denaro	1.797	1.917
- Marchio Risparmiamo il Pianeta	868	926

- Marchio Econo-Mix	436	581
- Marchio Edupop	336	448
- Marchio Economia scuola	828	0
Totale	10.685	10.720

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

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Macchina Ufficio Elettroniche

	31-12-2016	31-12-2015
- Personal Computer	374	481
Totale	374	481

La voce, esposta al netto della quota di ammortamento.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Depositi bancari

	31-12-2016	31-12-2015
- Banca Popolare Commercio e Industria	478.139	158.437

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

CREDITI ED ALTRE ATTIVITA'

	31-12-2016	31-12-2015
- Crediti vs. Partecipanti	78.098	67.530
- Crediti vs. Fondatore	0	154.000
- Altri Crediti	15.939	732
Totale	94.037	222.262

La voce "Crediti Vs. Partecipanti" è relativa a contributi non ancora incassati alla chiusura dell'esercizio.

RATEI E RISCOINTI

	31-12-2016	31-12-2015
- Risconti Attivi	444	1.942
Totale	444	1.942

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.

Avanzi della Gestione anni precedenti € 1.470.

Avanzo della Gestione € 100.408.

FONDO RISCHI GENERALI

La voce ammonta ad € 40.000 ed è finalizzato a fronteggiare i costi di natura non ripetitiva derivanti dal mutato contesto in cui l'organizzazione è chiamata ad operare.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO

La voce rappresenta l'onere relativo a n. 5 dipendenti diretti in forza al 31/12/2016 esposta al netto del trasferimento ai fondi previdenziali.

DEBITI

La voce risulta così composta

	31-12-2016	31-12-2015
- Debiti vs. Fornitori	249.605	198.173
- Debiti Tributari	14.773	22.929
- Debiti vs. Istituti di Previdenza e Sicurezza	14.034	13.816
- Altri Debiti	61.919	47.536
Totale	340.331	282.454

Debiti vs .Fornitori

Riguarda le fatture pervenute nell'ultimo mese dell'anno, liquidate nel 2017.

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

Sono riferiti alle trattenute di lavoro dipendente e oneri previdenziali effettuate sulle
Consiglio di Amministrazione del 15 marzo 2017

retribuzioni erogate nel mese di dicembre e regolarmente versate nel mese di gennaio.

Nella voce **Debiti Tributarî** è altresì esposto il debito Irap per € 995 al netto degli acconti versati.

Altri Debiti

Sono relativi al debito verso dipendenti per competenze da erogare nel corso del 2017 e dal debito verso i componenti del Collegio dei Revisori

COMMENTI ALLE VOCI DEL RENDICONTO CONSUNTIVO DELLA GESTIONE

ENTRATE

	31-12-2016	31-12-2015
Contributi	889.728	617.884
Altri Proventi	133.100	166.300
Proventi Finanziari	4	13
Totale	1.022.832	784.197

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

Gli Altri Proventi sono relativi alle quote versate dai partecipanti sostenitori (€ 43.000) e dai donatori del progetto "Fuoriclasse della Scuola" (€ 90.100).

USCITE

	31-12-2016	31-12-2015
Costi per Servizi	275.901	287.538
Godimento Beni di Terzi	21.980	21.446
Costi del Personale	486.235	402.699
Ammortamenti	14.393	6.178
Accantonamenti	40.000	0
Oneri diversi di Gestione	53.473	51.565
Imposte e Tasse	13.000	12.000
Totale	904.982	781.426

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 € 100.408.

Il Presidente
del Consiglio di Amministrazione
Andrea Beltratti

BILANCIO GESTIONALE

	BUDGET 2016 (A)	CONSUNTIVO 2016 (B)	DELTA (B-A)
Spese per il personale	444.375	439.523	-4.852
Altre spese di funzionamento	225.134	195.523	-29.611
(I) COSTI GENERALI INTERNI	669.509	635.046	-34.463
INIZIATIVE TERRITORIO E TARGET ADULTI	62.000	56.745	-5.255
PROGETTO SCUOLE	45.000	44.168	-832
MEDIA RELATION e PARTNERSHIP EDITORIALI	29.000	13.994	-15.006
SVILUPPO CONTENUTI	158.000	54.106	-103.894
SITO e SOCIAL MEDIA	36.000	23.723	-12.277
FUORICLASSE	0	94.642	94.642
(II) EDUCAZIONE FINANZIARIA	330.000	287.378	-42.622
TOTALE (I+II)	999.509	922.424	-77.085
Contributi	849.509	889.728	40.219
Proventi Finanziari	0	4	4
Altre Entrate	150.000	133.100	-16.900
FLUSSI FINANZIARI	999.509	1.022.832	23.323
AVANZO (DISAVANZO)	0	100.408	100.408