

Safin Revisioni e Fiduciaria s.a.

Corso Elvezia 16
CP 3320
6901 Lugano, Svizzera

tel. +41-(0)91 - 923 12 54
fax +41-(0)91 - 921 31 07

Safin

**Revisioni
e Fiduciaria s.a.**

Swiss GAAP FER 21

Le organizzazioni non-profit e di pubblica utilità devono applicare lo standard Swiss Gaap Fer 21 nella chiusura dei propri conti annuali.

Le disposizioni di tale standard (p.es. in merito ad elementi del conto annuale, a presentazione e struttura, al consolidamento) prevalgono su quelle contenute nelle altre raccomandazioni.

Da quando la raccomandazione Swiss Gaap Fer 21 è stata introdotta, numerose fondazioni ed altre associazioni senza scopo di lucro hanno applicato questo standard

I motivi sono:

- aumento di credibilità per alcune associazioni;
- aumento della chiarezza della presentazione dei propri conti;
- aumento del contenuto informativo e comparabilità del conto annuale e dei rapporti;
- obblighi di presentare i conti in base ai Swiss Gaap Fer, per poter ricevere alcuni sussidi federali e cantonali;
- obbligo di utilizzare i principi Swiss Gaap Fer per le organizzazioni che hanno sottoscritto la "Charte Zewo".

Malgrado il suo sviluppo, questa presentazione presenta dei limiti:

- la norma parla principalmente della presentazione dei conti e tralascia di documentare i metodi di contabilizzazione
- una delle principali difficoltà riscontrate nella pratica è quella del trattamento contabile dei doni e dei sussidi

Principi di riconoscimento dei ricavi

Le piccole organizzazioni sono autorizzate a tenere una contabilità sulla base degli incassi.

Inoltre la norma menziona p.es che:

"i costi ed i ricavi devono essere delimitati a fine periodo in base al momento in cui essi maturano".
(Fer 21.3).

E cita poi:

"il conto economico deve essere suddiviso almeno in fondi vincolati e fondi liberi, le variazioni dei fondi vincolati è esposta separatamente in maniera lorda".

Fondi liberi e fondi vincolati

I sussidi, i doni ed in generale le entrate possono essere suddivise in due tipi di fondi:

- fondi liberi e fondi vincolati.

I fondi liberi sono risorse (liquidità o altri attivi) che l'organizzazione dispone liberamente e può

utilizzarli liberamente, conformemente allo scopo sociale.

I fondi vincolati sono risorse dove il donatore vincola l'utilizzo.

Questo vincolo può essere accompagnato da condizioni, che nella pratica possono avvenire tramite diversi mezzi (p.es: in base ad una stipulazione di un contratto, in base ad un desiderio espresso dal donatore (menziona chiara nel bollettino di pagamento), oppure nel caso in cui venga lanciata una colletta di fondi per uno scopo specifico è chiaro che i proventi raccolti durante questa campagna siano vincolati a questo scopo).

Restrizioni condizioni

Le modalità/clausole legate alle donazioni, che definiscono determinate responsabilità presso il beneficiario in relazione al patrimonio trasferito, possono essere sia limitazioni, sia condizioni.

Una limitazione e/o un vincolo della destinazione posti dal donatore, influenzano o limitano l'impiego dei beni patrimoniali donati.

Una condizione giustifica un diritto alla restituzione del bene trasferito che può essere fatto valere da donatore all'eventuale avverarsi, in futuro, di un evento definito. Tali trasferimenti patrimoniali condizionati devono essere rilevati quali impegni al momento del ricevimento.

P.es.: dei fondi possono essere concessi ad un'organizzazione a condizione che siano utilizzati come prestabilito contrattualmente, in caso contrario questi fondi devono essere ritornati al donatore.

La raccomandazione fa riferimento al concetto di fondi vincolati allo scopo di destinazione; tuttavia la stessa non fa riferimento a quando questo tipo di donazione debba essere riconosciuto quale ricavo.

Per chiarire questa problematica, si devono analizzare gli standard internazionali, malgrado non esista uno standard internazionale di riferimento adattato ai bisogni delle organizzazioni senza scopo di lucro, tuttavia alcuni testi (G4+1 intitolato "Accounting by recipients for non reciprocal transfers, excluding contributions by owners: their definition, recognition and measurement" e l'IPAS 23) permettono di chiarire la questione.

Questi due testi trattano dei trasferimenti non reciproci (ossia trasferimenti senza contropartita), i doni e le sovvenzioni che un'organizzazione non a scopo di lucro riceve possono essere trasferimenti non reciproci.

I trasferimenti non reciproci, in assenza di una stipula diversa da parte del donatore, sono considerati come ricavi al momento in cui l'organizzazione acquisisce il controllo.

In presenza di una condizione da parte del donatore, il riconoscimento del ricavo dipende dall'esercizio o meno della condizione legata al trasferimento.

Questa soluzione può essere applicata al concetto Swiss Gaap FER.

Safin Revisioni e Fiduciaria s.a.

Corso Elvezia 16
 CP 3320
 6901 Lugano, Svizzera

tel. +41-(0)91 - 923 12 54
 fax +41-(0)91 - 921 31 07



**Revisioni
 e Fiduciaria s.a.**

Trasferimento di fondi senza restrizioni

Il ricavo è riconosciuto nel momento in cui l'organizzazione acquisisce il controllo del bene.

Trasferimento di fondi vincolati, ma senza condizioni

Il ricavo è riconosciuto nel momento in cui l'organizzazione acquisisce il controllo del bene, nella pratica si tratta generalmente di fondi vincolati senza che il donatore possa ottenere la restituzione dell'importo versato.

Nel bilancio i fondi vincolati appaiono nel capitale proprio, in quanto il donatore non può ottenere la restituzione dell'importo versato, l'organizzazione ha un dovere morale di utilizzare i fondi vincolati come da desideri del donatore.

Per evidenziare questo "dovere morale" si propone di mostrare a conto economico la parte dei prodotti vincolati non utilizzati durante l'anno, in una voce denominata "Attribuzione dei fondi" che va a diminuire l'utile d'esercizio e viene esposta nel conto economico della voce "risultato dei fondi".

Al contrario l'utilizzo di fondi vincolati raccolti negli anni precedenti sono da esporre in una voce "Prelevamenti".

Esempio:

Versamento da parte di un donatore di un fondo vincolato per TCHF 10.- di cui solo TCHF 7.- utilizzati nell'anno in corso:

| | | | |
|---|------|--|------|
| 1) Riconoscimento del ricavo: | | | |
| Mezzi Liquidi / Ricavi | TCHF | | 10.- |
| 2) Attribuzione del fondo ai fondi vincolati: | | | |
| Attribuzioni (CE) / Fondi vincolati (BIL) | TCHF | | 10.- |
| 3) Utilizzo dei fondi | | | |
| Fondi vincolati (BIL) / Utilizzo dei fondi (CE) | TCHF | | 7.- |

Anno 1:

Conto Economico:

| | | |
|-------------------------|-----|-------|
| Risultato d'esercizio 1 | CHF | 170.- |
| Attribuzioni | CHF | -10.- |
| Prelevamenti | CHF | 7.- |
| Utile d'esercizio | CHF | 167.- |

Anno 2:

I fondi vincolati rimanenti vengono utilizzati completamente

| | | | |
|---|------|--|-----|
| 1) Utilizzo dei fondi | | | |
| Fondi vincolati (BIL) / Utilizzo dei fondi (CE) | TCHF | | 3.- |

Safin Revisioni e Fiduciaria s.a.

Corso Elvezia 16
CP 3320
6901 Lugano, Svizzera

tel. +41-(0)91 - 923 12 54
fax +41-(0)91 - 921 31 07



Safin

**Revisioni
e Fiduciaria s.a.**

Trasferimento con condizioni

Il ricavo è riconosciuto nel momento in cui l'organizzazione esegue la condizioni postulata; nella pratica si tratta generalmente di contratti di finanziamento con locatori di fondi istituzionali; questi fondi sono considerati come capitale dei terzi fin tanto che la condizioni non sia estinta, a questo punto saranno riconosciuti a conto economico come fondi liberi o fondi vincolati a dipendenza della natura.

Esempio:

Versamento da parte di un donatore di un fondo vincolato per TCHF 10.- di cui solo TCHF 7.- utilizzati nell'anno in corso, il donatore ha posto delle condizioni sull'utilizzo di questi fondi

| | | | |
|--|------|------|--|
| 1) Registrazione dell'incasso: | | | |
| Mezzi Liquidi / Fondi con condizioni | TCHF | 10.- | |
| 2) Riconoscimento del ricavo: | | | |
| Fondi con condizioni / Ricavi | TCHF | 7.- | |
| 3) Attribuzione del fondo ai fondi vincolati | | | |
| Attribuzioni / Fondi vincolati | TCHF | 7.- | |
| 4) Utilizzo dei fondi | | | |
| Fondi vincolati / Utilizzo | TCHF | 7.- | |

Anno 1:

Conto Economico:

| | | |
|-------------------------|-----|-------|
| Risultato d'esercizio 1 | CHF | 170.- |
| Attribuzioni | CHF | -7.- |
| Prelevamenti | CHF | 7.- |
| Utile d'esercizio | CHF | 170.- |