

Fondazione Banca di Credito Cooperativo di Vignole e della Montagna Pistoiese

Sede in Via IV Novembre 125 – 51039 Quarrata (PT)
C.F. 01571120474

Nota integrativa al bilancio chiuso il 31.12.2016

Valori espressi in EURO

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto secondo i principi richiamati dall'art. 10 dello Statuto dell'ente, tenendo conto delle norme di interpretazione tecnica previste dalla Raccomandazione N. 1 CNDC (Commissione Aziende NON PROFIT – Luglio 2002) in quanto compatibili.

Inoltre tiene conto del principio contabile n.1 "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit" del maggio 2011 e si ispira al principio contabile n. 2 "L'iscrizione e la valutazione delle liberalità nel bilancio d'esercizio degli enti non profit" ancora in fase di bozza, a cura del tavolo tecnico per l'elaborazione dei Principi contabili per gli enti non profit del CNDCEC.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2016 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e di ampliamento, di pubblicità con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di

ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente :

- Impianti 5%
- Mobili e Arredi 12%
- Macchine elettroniche 20%
- Biblioteca I.S.L. 10%
- Attrezzatura 10%

Crediti	Sono esposti al presumibile valore di realizzo.
Debiti	Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.
Ratei e risconti	Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.
Imposte sul reddito	<p>L'ente ha svolto solamente attività istituzionale, pertanto il risultato economico non è soggetto ad Ires.</p> <p>Quale ente non commerciale la Fondazione è soggetto passivo IRAP, applicata con il sistema definito "retributivo".</p>
Riconoscimento proventi	I proventi finanziari vengono riconosciuti in base alla competenza temporale e sono costituiti dagli interessi attivi maturati sui conti correnti e dagli interessi sui titoli in portafoglio.

ATTIVITA'**B) Immobilizzazioni****I. Immobilizzazioni immateriali**

Saldo al 31.12.2016	Euro	5.644
Saldo al 31.12.2015	Euro	4.054
Variazioni	Euro	+1.590

Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore 31.12.2015	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31.12.2016
Costi di ampliamento	--	--	--	--	--
Costi di pubblicità	678	--	--	678	--
Marchio	35	3.417	--	719	2.733
Altre	3.341	--	--	430	2.911
	4.054	3.417	--	1.827	5.644

L'incremento della voce "Marchio" è dovuta alla realizzazione del nuovo logo della Fondazione.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31.12.2016	Euro	34.910
Saldo al 31.12.2015	Euro	32.946
Variazioni	Euro	+1.964

Descrizione costi	Valore 31.12.2015	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31.12.2016
Impianti e macchinari	--	--	--	--	--
Altri beni	32.946	2.499	--	535	34.910
	32.946	2.499	--	535	34.910

L'incremento della voce "Altri beni" è da attribuirsi alle donazioni ricevute nell'esercizio 2016, in particolare trattasi di un libro d'artista donato da Arrigo Lora Totino, da un disegno a carboncino ed un olio su tela donato da Lando Landini, e da una lastra di rame incisa e un'acquaforte acquarellata a mano denominata "L'albero delle stelle" da parte di Silvia Percussi.

C) Attivo circolante**II. Crediti**

Saldo al 31.12.2016	Euro	802
Saldo al 31.12.2015	Euro	3
Variazioni	Euro	<u>+799</u>

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso altri	802	--	--	802
	802	--	--	802

I crediti verso altri, pari ad Euro 802, sono composti dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Crediti v/Inail	27
Regioni c/Irap	775
Totale	802

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31.12.2016	Euro	160.000
Saldo al 31.12.2015	Euro	150.000
Variazioni	Euro	<u>+10.000</u>

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
D/R Vincolato BCC Vignole	160.000	--	--	160.000
	160.000	--	--	160.000

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31.12.2016	Euro	46.646
Saldo al 31.12.2015	Euro	66.408
Variazioni	Euro	<u>-19.762</u>

Descrizione	31.12.2015	31.12.2016	Variazione
Depositi bancari	66.128	46.510	-19.618
Depositi postali	104	92	-12
Denaro e altri valori in cassa	176	44	-132
	66.408	46.646	-19.762

Il saldo dei depositi bancari e postali rappresenta il totale dei conti correnti attivi.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31.12.2016	Euro	384
Saldo al 31.12.2015	Euro	776
Variazioni	Euro	<u>-392</u>

Descrizione	31.12.2015	31.12.2016
Interventi Documento Programmatico anno successivo	333	384
Ratei attivi	443	--
	776	384

Il conto "Interventi Documento Programmatico anno successivo" è un conto avente natura di risconto attivo. Esso va a rettificare la quota parte di costo sostenuto nell'esercizio 2016, ma di competenza economica del 2017 in quanto riferito ad una o più iniziative indicate nel documento programmatico per l'anno successivo.

PASSIVITA'**A) Patrimonio netto**

Saldo al 31.12.2016	Euro	162.414
Saldo al 31.12.2015	Euro	124.250
Variazioni	Euro	<u>+38.164</u>

<i>Descrizione</i>	<i>31.12.2015</i>	<i>Incrementi</i>	<i>Decrementi</i>	<i>31.12.2016</i>
Fondo di dotazione	122.150	+35.500	--	157.650
Riserve vincolate	--	+2.100	--	2.100
Risultati gestionali precedenti	--	--	--	--
Risultato gestionale corrente	2.100	+564		2.664
	124.250	+38.164	0	162.414

Il patrimonio dell'Ente alla data del 31/12/2016 risultava aumentato (+38.164) grazie al risultato di gestione al 31.12.2016 (+2.664), il quale verrà interamente destinato al Fondo riserve vincolate. Inoltre anche il Fondo di Dotazione si è incrementato di euro 35.500 grazie al contributo dell'Ente Fondatore in conformità con il piano di reintegro concordato con l'Autorità di Vigilanza.

C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31.12.2016	Euro	18.007
Saldo al 31.12.2015	Euro	15.668
Variazioni	Euro	<u>+2.339</u>

Il fondo TFR si riferisce al contratto di lavoro subordinato stipulato con la segretaria.

D) Debiti

Saldo al 31.12.2016	Euro	67.965
Saldo al 31.12.2015	Euro	64.269
Variazioni	Euro	+3.696

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa.

Descrizione debiti 2016	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso dipendenti	2.735	--	--	2.735
Debiti per compensi organi	--	--	--	--
Debiti verso fornitori	7.186	--	--	7.186
Debiti tributari	4.454	--	--	4.454
Debiti verso istituti di previdenza	7.041	--	--	7.041
Interventi Diretti su delibere CDA da erogare	46.443	--	--	46.443
Debiti diversi	106	--	--	106
Totale	67.965	--	--	67.965

I debiti tributari comprendono, fra gli altri, il debito verso l'Erario per le ritenute operate nei confronti dei lavoratori dipendenti per Euro 758 e dei collaboratori a progetto per Euro 3.682.

Il conto "Interventi Diretti su delibere CDA da erogare" accoglie le iniziative dirette già deliberate dal Consiglio di Amministrazione nell'esercizio 2016 e precedenti, ma non ancora realizzate. Tale conto, quindi, ha natura di debito a breve scadenza verso i relativi beneficiari.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31.12.2016	Euro	--
Saldo al 31.12.2015	Euro	50.000
Variazioni	Euro	-50.000

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Rendiconto gestionale

PROVENTI

1) Proventi da Attivita' Tipiche

Saldo al 31.12.2016	Euro	203.110
Saldo al 31.12.2015	Euro	227.635
Variazioni	Euro	<u>-24.525</u>

Descrizione	31.12.2015	31.12.2016	Variazioni
Da enti fondatori in c/gestione	225.000	200.000	-25.000
Da terzi	2.000	2.500	+500
Cinque per mille	635	610	-25
Totale	227.635	203.110	-24.525

4) Proventi finanziari

Saldo al 31.12.2016	Euro	908
Saldo al 31.12.2015	Euro	2.018
Variazioni	Euro	<u>-1.110</u>

Descrizione	31.12.2015	31.12.2016	Variazioni
Interessi attivi di c/c bancario	185	90	-95
Interessi attivi su titoli in portafoglio	1.833	818	-1.015
Totale	2.018	908	-1.110

5) Proventi straordinari

Saldo al 31.12.2016	Euro	3.962
Saldo al 31.12.2015	Euro	5.232
Variazioni	Euro	<u>-1.270</u>

Descrizione	31.12.2015	31.12.2016	Variazioni
Rinuncia assegnatari erogazione contributi	4.200	3.700	-500
Sopravvenienze attive	1.032	262	-770
	5.232	3.962	-1.270

Il conto "rinuncia assegnatari erogazione contributi" è costituito da insussistenze di passività, in particolare delle voci di debito relative agli "Interventi diretti da liquidare" (Euro 3.700). Eventuali rinunce (espresse) o decadenze (per scadenza dei termini per la presentazione della rendicontazione) e/o avanzi di richieste di erogazione tempestive, ma inferiori all'importo stanziato, vanno a confluire nell'esercizio in un conto economico positivo straordinario.

ONERI

1) Oneri da attività tipiche

Saldo al 31.12.2016	Euro	110.926
Saldo al 31.12.2015	Euro	130.290
Variazioni	Euro	<u><u>-19.364</u></u>

Descrizione	31.12.2015			31.12.2016		
	Cultura	Sport	Totale	Cultura	Sport	Totale
Erogazioni a domanda (bando)	--	--	--	--	--	--
Interventi diretti	112.793	17.497	130.290	89.396	21.531	110.926
Totale	112.793	17.497	130.290	89.396	21.531	110.926

Descrizione	Variazioni		
	Cultura	Sport	Totale
Erogazioni a domanda (bando)	--	--	--
Interventi diretti	-23.397	+4.033	-19.364
Totale	-23.397	+4.033	-19.364

La voce comprende l'intera spesa per sostenuta per le iniziative tipiche dell'ente, nello specifico:

- euro 89.396 per Iniziative culturali ed Euro 21.531 per Iniziative Sportive.

2) Oneri promozionali

Saldo al 31.12.2016	Euro	1.417
Saldo al 31.12.2015	Euro	1.743
Variazioni	Euro	-326

Gli oneri promozionali sono costituiti dalle spese di pubblicità ad utilità non pluriennale.

4) Oneri finanziari e patrimoniali

Saldo al 31.12.2016	Euro	178
Saldo al 31.12.2015	Euro	504
Variazioni	Euro	-326

Gli oneri finanziari e patrimoniali sono costituiti dalle spese per la tenuta del conto corrente bancario e del dossier titoli.

5) Oneri straordinari

Saldo al 31.12.2016	Euro	97
Saldo al 31.12.2015	Euro	522
Variazioni	Euro	-425

6) Oneri di supporto generale

Saldo al 31.12.2016	Euro	90.159
Saldo al 31.12.2015	Euro	96.412
Variazioni	Euro	-6.253

Descrizione	31.12.2015	31.12.2016	Variazioni
Spese di amministrazione	5.836	5.836	--
Compensi ai sindaci	4.441	4.441	--
Compensi agli amministratori	20.800	15.850	-4.950
Compensi Consiglio d'Indirizzo	3.400	1.260	-2.140
Collaborazione a progetto Istituto Storia Locale	4.395	--	-4.395

Costi per personale dipendente	30.883	35.060	+4.177
Oneri sociali e contributivi	14.097	13.656	-441
Quota TFR personale dipendente	2.169	2.388	+219
Servizi	6.466	3.168	-3.298
Ammortamento immobilizzazioni materiali e immateriali	1.854	2.362	+508
Oneri diversi di gestione	2.071	6.138	+4.067
Totale	96.412	90.159	-6.253

La voce "oneri diversi di gestione" è composta dalle altre spese di gestione debitamente documentate (il totale complessivo ammonta ad Euro 6.138).

7) Altri oneri

Saldo al 31.12.2016	Euro	2.539
Saldo al 31.12.2015	Euro	3.314
Variazioni	Euro	<u>-775</u>

La voce indica l'IRAP di competenza dell'esercizio.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Presidente
Franco Benesperi