

Fondazione Banche di Pistoia e Vignole-Montagna Pistoiese

Sede in Via Giusti n. 29/C int. 2 – 51039 Quarrata (PT)
C.F. 01571120474

Nota integrativa al bilancio chiuso il 31.12.2014

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 31.12.2014 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 rettificate 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 31.12.2014	Euro	2.787
Saldo al 31.12.2013	Euro	3.771
Variazioni	Euro	<u>-984</u>

Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione costi	Valore 31.12.2013	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31.12.2014
Costi di ampliamento	--	--	--	--	--
Costi di pubblicità	2.033	--	--	678	1.355
Marchio	107	--	--	36	71
Altre	1.631	--	--	270	1.361
	3.771	--	--	984	2.787

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31.12.2014	Euro	31.656
Saldo al 31.12.2013	Euro	31.372
Variazioni	Euro	<u>+284</u>

Descrizione costi	Valore 31.12.2013	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31.12.2013
Impianti e macchinari	523	--	--	392	131
Altri beni	30.849	1.283	--	607	31.525
	31.372	1.283	--	1.087	31.656

L'incremento della voce "Altri beni" è da attribuirsi:

- per euro 933 all'acquisizione di un computer portatile;
- per euro 350 alla donazione in data 30 dicembre 2014 dell'opera olio su tela denominata "Fiori" da parte dell'artista Adua Biagioli.

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31.12.2014	Euro	3.254
Saldo al 31.12.2013	Euro	7.084
Variazioni	Euro	<u>-3.830</u>

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso altri	3.254	--	--	3.254
	3.254	--	--	3.254

I crediti verso altri, pari ad Euro 3.254 sono composti dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Crediti v/regioni per acconto IRAP	3.251
Crediti v/Inail	3
Totale	3.254

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31.12.2014	Euro	170.000
Saldo al 31.12.2013	Euro	300.000
Variazioni	Euro	<u>-130.000</u>

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Obbligazioni BCC Pistoia	50.000	--	--	50.000
Obbligazioni BCC Vignole	120.000	--	--	120.000
	170.000	--	--	170.000

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31.12.2014	Euro	19.619
Saldo al 31.12.2013	Euro	112.587
Variazioni	Euro	<u>-92.968</u>

Descrizione	31.12.2013	31.12.2014	Variazione
Depositi bancari	112.204	19.364	-92.840
Depositi postali	34	128	+94
Denaro e altri valori in cassa	349	127	-222
	112.587	19.619	-92.968

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

D) Ratei e risconti

Saldo al 31.12.2014	Euro	789
Saldo al 31.12.2013	Euro	291
Variazioni	Euro	<u>+498</u>

Descrizione	31.12.2013	31.12.2014
Interventi Documento Programmatico anno successivo	291	175
Ratei attivi	--	614
	291	789

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 2014, ma di competenza economica del 2015 in quanto riferito ad una o più iniziative indicate nel documento programmatico per l'anno successivo.

I ratei attivi si riferiscono alla quota di interessi attivi maturati sui titoli in portafoglio.

PASSIVITA'**A) Patrimonio netto**

Saldo al 31.12.2014	Euro	122.150
Saldo al 31.12.2013	Euro	338.263
Variazioni	Euro	<u><u>-216.113</u></u>

Descrizione	31.12.2013	Incrementi	Decrementi	31.12.2014
Fondo di dotazione	500.000	--	--	500.000
Riserve vincolate	30.000	350	--	30.350
Risultati gestionali precedenti	450	--	192.187	(191.737)
Risultato gestionale corrente	(192.187)	--	24.276	(216.463)
	338.263	350	216.463	122.150

Il patrimonio dell'Ente risulta durevolmente diminuito a causa di disavanzi di gestione portati a nuovo e di esercizio (pari a complessivi Euro 408.200). Sia per l'esercizio 2013 che per l'esercizio 2014, infatti, gli enti fondatori non hanno erogato alla Fondazione i contributi in conto gestione necessari per suo il funzionamento e l'attività è proseguita soltanto grazie all'utilizzo del Fondo di Dotazione. Per questo motivo, si invita il Consiglio di Amministrazione, in sede di approvazione del bilancio 2014 alla presenza di un notaio, a deliberare la riduzione dell'entità nominale del Fondo stesso adeguandolo alla sua misura reale.

C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31.12.2014	Euro	13.536
Saldo al 31.12.2013	Euro	11.428
Variazioni	Euro	<u><u>+2.108</u></u>

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

D) Debiti

Saldo al 31.12.2014	Euro	92.419
Saldo al 31.12.2013	Euro	98.689
Variazioni	Euro	<u><u>-6.270</u></u>

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

Descrizione debiti 2014	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti per contribuiti su bando	--	--	--	--
Debiti verso dipendenti	1.876	--	--	1.876
Debiti per compensi organi	210	--	--	210
Debiti verso fornitori	34.041	--	--	34.041
Debiti tributari	10.683	--	--	10.683
Debiti verso istituti di previdenza	9.138	--	--	9.138
Interventi Diretti su delibere CDA da erogare	36.221	--	--	36.221
Debiti diversi	250	--	--	250
	92.419	--	--	92.419

I debiti tributari comprendono, fra gli altri, il debito per IRAP (Euro 3.194), ed il debito verso l'Erario per le ritenute operate nei confronti dei lavoratori dipendenti – Euro 551 –, dei collaboratori a progetto – Euro 6.836 – e dei lavoratori autonomi – Euro 100.

Il conto "Interventi Diretti su delibere CDA da erogare" accoglie le iniziative dirette già deliberate dal Consiglio di Amministrazione nell'esercizio 2014 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 31.12.2014	Euro	--
Saldo al 31.12.2013	Euro	6.725
Variazioni	Euro	<u><u>-6.725</u></u>

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

La voce è interamente composta dal conto "Interventi Documento Programmatico da liquidare" che ha la natura di rateo passivo. Esso va ad imputare la quota parte di costo liquidato nell'esercizio 2015, ma di competenza economica del 2014, in quarto riferito ad una o più iniziative indicate nel relativo documento programmatico.

Rendiconto gestionale

PROVENTI

1) Proventi da Attivita' Tipiche

Saldo al 31.12.2014	Euro	690
Saldo al 31.12.2013	Euro	--
Variazioni	Euro	+690

Rappresentano i proventi derivanti dal cinque per mille destinati interamente a copertura delle attività istituzionali svolte nell'esercizio 2014.

4) Proventi finanziari

Saldo al 31.12.2014	Euro	3.899
Saldo al 31.12.2013	Euro	10.137
Variazioni	Euro	-6.238

Descrizione	31.12.2013	31.12.2014	Variazioni
Interessi attivi di c/c bancario	700	454	-246
Interessi attivi su titoli in portafoglio	9.437	3.445	-5.992
Totale	10.137	3.899	-6.238

5) Proventi straordinari

Saldo al 31.12.2014	Euro	2.683
Saldo al 31.12.2013	Euro	10.504
Variazioni	Euro	-7.821

Descrizione	31.12.2013	31.12.2014	Variazioni
Rinuncia assegnatari erogazione contributi	10.500	2.660	-7.840
Sopravvenienze attive	4	23	+19
	10.504	2.683	-7.821

Il conto "rinuncia assegnatari erogazione contributi" è costituito da insussistenze di passività, in particolare delle voci di debito relative agli "assegnatari c/erogazione bando 2012" (Euro 400) e "Interventi diretti da liquidare" (Euro 2.260). 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 2014, in un conto economico positivo straordinario.

ONERI

1) Oneri da attività tipiche

Saldo al 31.12.2014	Euro	119.008
Saldo al 31.12.2013	Euro	102.682
Variazioni	Euro	<u>-16.326</u>

Descrizione	31.12.2013			31.12.2014		
	Cultura	Sport	Totale	Cultura	Sport	Totale
Erogazioni a domanda (bando)	--	--	--	--	--	--
Interventi diretti	89.996	12.686	102.682	107.600	11.408	119.008
Totale	89.996	12.686	102.682	107.600	11.408	119.008

Descrizione	Variazioni		
	Cultura	Sport	Totale
Erogazioni a domanda (bando)	--	--	--
Interventi diretti	+17.604	-1.278	+16.326
Totale	+17.604	-1.278	+16.326

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

- euro 107.600 per Iniziative culturali (di cui Euro 29.011 per Iniziative culturali effettuate a cura dell'Istituto di Storia Locale) ed Euro 11.408 per Iniziative Sportive.

2) Oneri promozionali

Saldo al 31.12.2014	Euro	841
Saldo al 31.12.2013	Euro	42
Variazioni	Euro	<u>+799</u>

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

4) Oneri finanziari e patrimoniali

Saldo al 31.12.2014	Euro	869
Saldo al 31.12.2013	Euro	904
Variazioni	Euro	<u>-35</u>

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

5) Oneri straordinari

Saldo al 31.12.2014	Euro	1.385
Saldo al 31.12.2013	Euro	682
Variazioni	Euro	<u>+703</u>

6) Oneri di supporto generale

Saldo al 31.12.2014	Euro	97.756
Saldo al 31.12.2013	Euro	105.315
Variazioni	Euro	<u>-7.559</u>

Descrizione	31.12.2013	31.12.2014	Variazioni
Spese di amministrazione	5.812	5.836	+24
Compensi ai sindaci	4.441	4.441	--
Compensi agli amministratori	20.400	21.200	+800
Compensi Consiglio Rappresentanti Territorio	5.900	4.900	-1.000
Collaborazione a progetto Istituto Storia Locale	4.271	4.312	+41
Costi per personale dipendente	30.458	29.829	-629
Oneri sociali e contributivi	13.765	13.766	+1
Quota TFR personale dipendente	2.090	2.126	+36
Utenze	5.724	4.238	-1.486
Ammortamento immobilizzazioni materiali e immateriali	2.071	1.983	-88
Oneri diversi di gestione	10.383	5.125	-5.258
Totale	105.315	97.756	-7.559

La voce "oneri diversi di gestione" è composta dalle altre spese di gestione debitamente documentate (il totale complessivo ammonta ad Euro 5.125).

7) Altri oneri

Saldo al 31.12.2014	Euro	3.194
Saldo al 31.12.2013	Euro	3.203
Variazioni	Euro	<u>-9</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