

# 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 31.12.2015

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 31.12.2015 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%

<b>Crediti</b>	Sono esposti al presumibile valore di realizzo.
<b>Debiti</b>	Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.
<b>Ratei e risconti</b>	Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.
<b>Imposte sul reddito</b>	<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>
<b>Riconoscimento proventi</b>	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 31.12.2015	Euro	4.054
Saldo al 31.12.2014	Euro	2.787
Variazioni	Euro	<u>+1.267</u>

**Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali**

Descrizione costi	Valore 31.12.2014	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31.12.2015
Costi di ampliamento	--	--	--	--	--
Costi di pubblicità	1.355	--	--	677	678
Marchio	71	--	--	36	35
Altre	1.361	2.412	--	432	3.341
	2.787	2.412	--	1.145	<b>4.054</b>

L'incremento della voce "altre" è dovuta alle spese notarili sostenute per la modifica dello statuto.

**II. Immobilizzazioni materiali**

Saldo al 31.12.2015	Euro	32.946
Saldo al 31.12.2014	Euro	31.656
Variazioni	Euro	<u>+1.290</u>

Descrizione costi	Valore 31.12.2014	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31.12.2015
Impianti e macchinari	131	--	--	131	--
Altri beni	31.525	2.000	--	579	32.946
	31.656	2.000	--	710	<b>32.946</b>

L'incremento della voce "Altri beni" è da attribuirsi alla donazione ricevuta in data 15 dicembre 2015 dell'opera in terracotta patinata dal titolo "Cristo" da parte dell'artista Vanni Melani.

**C) Attivo circolante****II. Crediti**

Saldo al 31.12.2015	Euro	3
Saldo al 31.12.2014	Euro	3.254
Variazioni	Euro	<u>-3.251</u>

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso altri	3	--	--	3
	3	--	--	<b>3</b>

I crediti verso altri, pari ad Euro 3, sono composti dalle seguenti voci:

Descrizione	Importo
Crediti v/Inail	3
<b>Totale</b>	<b>3</b>

**III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Saldo al 31.12.2015	Euro	150.000
Saldo al 31.12.2014	Euro	170.000
Variazioni	Euro	<u>-20.000</u>

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Obbligazioni BCC Pistoia	50.000	--	--	50.000
Obbligazioni BCC Vignole	100.000	--	--	100.000
	150.000	--	--	<b>150.000</b>

**IV. Disponibilità liquide**

Saldo al 31.12.2015	Euro	66.408
Saldo al 31.12.2014	Euro	19.619
Variazioni	Euro	<u>+46.789</u>

Descrizione	31.12.2014	31.12.2015	Variazione
Depositi bancari	19.364	66.128	+46.764
Depositi postali	128	104	-24
Denaro e altri valori in cassa	127	176	+49
	19.619	<b>66.408</b>	+46.789

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

## D) Ratei e risconti

Saldo al 31.12.2015	Euro	776
Saldo al 31.12.2014	Euro	789
Variazioni	Euro	<u>-13</u>

Descrizione	31.12.2014	31.12.2015
Interventi Documento Programmatico anno successivo	175	333
Ratei attivi	614	443
	789	<b>776</b>

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 2015, ma di competenza economica del 2016 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 31.12.2015	Euro	124.250
Saldo al 31.12.2014	Euro	122.150
Variazioni	Euro	<u>+2.100</u>

Descrizione	31.12.2014	Incrementi	Decrementi	31.12.2015
Fondo di dotazione	500.000	--	377.850	122.150
Riserve vincolate	30.350	--	30.350	--
Risultati gestionali precedenti	(191.737)	--	-191.737	--
Risultato gestionale corrente	(216.463)	2.100	-216.463	2.100
	122.150	2.100	0	<b>124.250</b>

Il patrimonio dell'Ente alla data del 31/12/2014 risultava 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 il Consiglio di Amministrazione in sede di approvazione del bilancio 2014 ha deliberato l'integrale copertura dei disavanzi pregressi con la riduzione delle riserve e dell'entità nominale del Fondo stesso.

**C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato**

Saldo al 31.12.2015	Euro	15.668
Saldo al 31.12.2014	Euro	13.536
Variazioni	Euro	<u>+2.132</u>

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

**D) Debiti**

Saldo al 31.12.2015	Euro	64.269
Saldo al 31.12.2014	Euro	92.419
Variazioni	Euro	<u>-28.150</u>

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

<i>Descrizione debiti 2015</i>	<i>Entro 12 mesi</i>	<i>Oltre 12 mesi</i>	<i>Oltre 5 anni</i>	<i>Totale</i>
Debiti verso dipendenti	1.844	--	--	1.844
Debiti per compensi organi	--	--	--	--
Debiti verso fornitori	9.978	--	--	9.978
Debiti tributari	7.541	--	--	7.541
Debiti verso istituti di previdenza	9.137	--	--	9.137
Interventi Diretti su delibere CDA da erogare	35.621	--	--	35.621
Debiti diversi	148	--	--	148
<b>Totale</b>	<b>64.269</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>64.269</b>

I debiti tributari comprendono, fra gli altri, il debito per IRAP al netto degli acconti versati (Euro 146), ed il debito verso l'Erario per le ritenute operate nei confronti dei lavoratori dipendenti per Euro 627, dei collaboratori a progetto per Euro 6.499 e dei lavoratori autonomi per Euro 185.

Il conto "Interventi Diretti su delibere CDA da erogare" accoglie le iniziative dirette già deliberate dal Consiglio di Amministrazione nell'esercizio 2015 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 31.12.2015	Euro	50.000
Saldo al 31.12.2014	Euro	--
Variazioni	Euro	<u>+50.000</u>

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

La voce è interamente composta dal risconto passivo sul contributo in c/gestione erogato dalla BCC di Vignole e della Montagna Pistoiese nel mese di dicembre 2015 di competenza dell'esercizio successivo.

## Rendiconto gestionale

### PROVENTI

#### 1) Proventi da Attivita' Tipiche

Saldo al 31.12.2015	Euro	227.635
Saldo al 31.12.2014	Euro	690
Variazioni	Euro	<u>+226.945</u>

Descrizione	31.12.2014	31.12.2015	Variazioni
Da enti fondatori in c/gestione	--	225.000	+225.000
Da terzi	--	2.000	+2.000
Cinque per mille	690	635	-55
<b>Totale</b>	<b>690</b>	<b>227.635</b>	<b>+226.945</b>

#### 4) Proventi finanziari

Saldo al 31.12.2015	Euro	2.018
Saldo al 31.12.2014	Euro	3.899
Variazioni	Euro	<u>-1.881</u>

Descrizione	31.12.2014	31.12.2015	Variazioni
Interessi attivi di c/c bancario	454	185	-269
Interessi attivi su titoli in portafoglio	3.445	1.833	-1.612
<b>Totale</b>	<b>3.889</b>	<b>2.018</b>	<b>-1.881</b>

#### 5) Proventi straordinari

Saldo al 31.12.2015	Euro	5.232
Saldo al 31.12.2014	Euro	2.683
Variazioni	Euro	<u>+2.549</u>

Descrizione	31.12.2014	31.12.2015	Variazioni
Rinuncia assegnatari erogazione contributi	2.660	4.200	+1.540
Sopravvenienze attive	23	1.032	+1.009
	2.683	<b>5.232</b>	+2.549

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 4.200). 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 31.12.2015	Euro	130.290
Saldo al 31.12.2014	Euro	119.008
Variazioni	Euro	<u><u>+11.282</u></u>

Descrizione	31.12.2014			31.12.2015		
	Cultura	Sport	Totale	Cultura	Sport	Totale
Erogazioni a domanda (bando)	--	--	--	--	--	--
Interventi diretti	107.600	11.408	119.008	112.793	17.497	130.290
Totale	107.600	11.408	119.008	112.793	17.497	<b>130.290</b>

Descrizione	Variazioni		
	Cultura	Sport	Totale
Erogazioni a domanda (bando)	--	--	--
Interventi diretti	+5.193	+6.089	+11.282
Totale	+5.193	+6.089	<b>+11.282</b>

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

- euro 112.793 per Iniziative culturali (di cui Euro 21.036 per Iniziative culturali effettuate a cura dell'Istituto di Storia Locale) ed Euro 17.497 per Iniziative Sportive.

## 2) Oneri promozionali

Saldo al 31.12.2015	Euro	1.743
Saldo al 31.12.2014	Euro	841
Variazioni	Euro	+902

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

## 4) Oneri finanziari e patrimoniali

Saldo al 31.12.2015	Euro	504
Saldo al 31.12.2014	Euro	869
Variazioni	Euro	-365

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 31.12.2015	Euro	522
Saldo al 31.12.2014	Euro	2.067
Variazioni	Euro	-1.545

## 6) Oneri di supporto generale

Saldo al 31.12.2015	Euro	96.412
Saldo al 31.12.2014	Euro	97.756
Variazioni	Euro	-1.344

Descrizione	31.12.2014	31.12.2015	Variazioni
Spese di amministrazione	5.836	5.836	--
Compensi ai sindaci	4.441	4.441	--
Compensi agli amministratori	21.200	20.800	-400
Compensi Consiglio Rappresentanti Territorio	4.900	3.400	-1.500
Collaborazione a progetto Istituto Storia Locale	4.312	4.395	+83

Costi per personale dipendente	29.829	30.883	+1.054
Oneri sociali e contributivi	13.766	12.912	-854
Quota TFR personale dipendente	2.126	2.169	+43
Utenze	4.238	5.744	+1.506
Ammortamento immobilizzazioni materiali e immateriali	1.983	1.854	-129
Oneri diversi di gestione	5.125	3.978	-1.147
<b>Totale</b>	<b>97.756</b>	<b>96.412</b>	<b>-1.344</b>

La voce "oneri diversi di gestione" è composta dalle altre spese di gestione debitamente documentate (il totale complessivo ammonta ad Euro 3.978).

## 7) Altri oneri

Saldo al 31.12.2015	Euro	3.314
Saldo al 31.12.2014	Euro	3.194
Variazioni	Euro	<u>+120</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