

FONDAZIONE COMUNITARIA DEL VCO
Sede Legale: Via san Remigio 19 - Verbania
Codice Fiscale 93026470034

Nota integrativa al Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012

Criteria di formazione

Il bilancio segue l'impostazione adottata negli esercizi precedenti; in particolare il conto economico chiude in pareggio, in analogia al comportamento adottato dalle altre Fondazioni Comunitarie.

La nota integrativa, redatta in forma abbreviata, costituisce, con lo Stato Patrimoniale ed il Conto economico, parte integrante del bilancio.

1. Stato patrimoniale

ATTIVITA'

Immobilizzazioni

	2012	2011
Immobilizzazioni Materiali	2.206	2546

Trattasi di attrezzatura varia acquisita nell'esercizio precedente ed iscritta al costo di acquisto, rettificata in conto dalla corrispondente quota di ammortamento (Euro 339,40) imputata a Conto Economico.

Crediti

	2012	2011
Crediti per Liberalità da Ricevere	991.530	1.022.530
Altri crediti	42	-

La voce crediti per liberalità da ricevere esprime il credito nei confronti della Fondazione Cariplo; la voce altri crediti esprime credito nei confronti dell'Inail.

Titoli

Valori di Imputazione a Bilancio	2012	2011
Titoli di Stato	1.005.359	737.685
Fondi Comuni di Investimento	1.450.350	750.954
Certificates	50.000	50.000
Obbligazioni	1.855.390	2.052.427
Azioni	110.300	132.371

Nel rispetto delle linee guida approvate dal Consiglio di Amministrazione nell'anno precedente, i Titoli di Stato, i Fondi Comuni di Investimento, i Certificati e le Obbligazioni sono valutati al costo di acquisto, ad eccezione del Fondo Comune di Investimento "Fondaco Euro Cash liquidità", che essendo assimilabile a voce di disponibilità liquida, è stato valutato a valore di mercato al 31.12.2012.

Disponibilità liquide

	2012	2011
Denaro e valori in cassa	490	203
Depositi bancari e postali	287.370	229.689

Ratei e Risconti attivi

	2012	2011
Ratei e Risconti Attivi	20.756	25.460

I ratei attivi, dell'importo di euro 17.420, esprimono la quota di competenza dell'esercizio 2012 delle rendite incassate nel 2013 su investimenti in titoli.

I risconti attivi, dell'importo di euro 3.336, esprimono la quota di competenza dell'esercizio 2013 relativa al canone ed assistenza software ed al premio assicurativo pagati nell'esercizio 2012.

PASSIVITA'

Patrimonio Netto costituito dalla somma di Fondi patrimoniali e Riserve, presenta un incremento di € 557.507, determinatosi dall'aumento di valore dei Fondi Patrimoniali, in particolare del Fondo Comune e dei Fondi Nominativi, Geografici, Tematici e Memoriali.

	2012	2011
Patrimonio Netto	3.781.042	3.223.535

Fondi Patrimoniali sono ripartiti nello schema sotto indicato e si sono incrementati dell'importo di euro 557.507, di cui euro 373.440 per destinazione da Conto Economico ed euro 184.067 ad implementazione del Fondo Comune; di quest'ultimo importo, l'importo più significativo è quello pervenuto in data 28 maggio 2012 da Compagnia di San Paolo per l'importo di euro 120.000.

Fondi Patrimoniali	3.756.042	3.198.535
Fondo di dotazione	80.000	80.000
Fondo comune	1.527.052	1.403.427
Fondo generico con vincoli onlus	302.979	302.979
Fondi Nominativi, Geografici, Tematici e Memoriali	1.846.011	1.412.129
Riserve	25.000	25.000

Disponibilità per Attività

Disponibilità per Attività	367.655	352.902
Fondi Territoriali Cariplo anno 2010	13.949	4.000
Fondi Territoriali Cariplo anno 2011	0	160
Fondo di dotazione	4.077	2.423
Fondo Comune	97.381	139.016
Fondo generico con vincoli onlus	26.133	19.869
Fondi Nominativi, Geografici, Tematici e Memoriali	226.115	187.434

Tra le Disponibilità per Attività, alla voce Fondo Comune si evidenzia, nello specifico l'importo di € 30.000, quale contributo erogato da Compagnia di San Paolo, in data 28 maggio 2012, a sostegno dell'attività istituzionale per l'anno 2012.

Disponibilità per Attività Erogative e per Gestione

Disponibilità per Attività Erogative	205.619	91.000
Disponibilità per bandi	203.719	91.000
Disponibilità per patrocini	1.900	0
Disponibilità per Gestione	64.860	24.533

Trattamento di Fine Rapporto

Tfr	2.373	546
-----	--------------	------------

Il fondo esprime il debito maturato nei confronti del dipendente a tutto il 31/12/2012.

Debiti

Debiti per contributi assegnati	1.319.581	1.297.140
Debiti verso fornitori	4.204	1.748
Debiti tributari	1.545	347
Debiti verso istituti di previdenza	1.602	1.079
Debiti nei confronti del personale	1.402	1.491
Liberalità in attesa di accettazione	20.827	7.003

Ratei e Risconti Passivi

Ratei e Risconti Passivi	3.083	2.541
--------------------------	--------------	--------------

I Ratei Passivi ammontano ad Euro 3.083, rappresentati dalla quota di competenza dell'anno 2012 dell'imposta applicata con l'aliquota del 20% su tutti i titoli ad eccezione dei titoli di stato rappresentativi del debito pubblico dello Stato emittente, sia Italiano sia Estero, la cui imposta è del 12,50%,

Entrambe le imposte sono state applicate sui ratei attivi costituiti da interessi maturati a tutto il 31/12/2012.

2. Conto Economico

Il conto economico, che rappresenta la gestione dal 01.01.2012 al 31.12.2012, si riassume come segue:

A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	2012	2011
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
DA DEPOSITI BANCARI E POSTALI	299	1.713
DA INVESTIMENTI MOBILIARI	82.446	82.022
PLUSVALENZE SU TITOLI E PARTECIPAZIONI	48.895	57.031
Totale (I)	131.640	140.766
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
ONERI FINANZIARI	0	11
MINUSVALENZE SU TITOLI E PARTECIPAZIONI	18.209	19.678
COSTI BANCARI	9.962	3.219
ARROTONDAMENTI PASSIVI	3	3
IMPOSTE SULL'ATTIVITA' FINANZIARIA E PATRIMONIALE	19.012	11.571
Totale (II)	47.186	34.482
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	84.454	106.284
*) Destinato alle erogazioni	66.327	90.522
**) Destinato a attività gestite direttamente	18.127	15.762
***) Destinato a patrimonio o riserve	0	0
B) PROVENTI STRAORDINARI		
PROVENTI STRAORDINARI	136	194
ONERI STRAORDINARI	12	0
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	124	194
*) Destinato alle erogazioni	124	194
**) Destinato a attività gestite direttamente	0	0
***) Destinato a patrimonio o riserve	0	0
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
LIBERALITA'	1.281.755	975.694
Liberalità per attività istituzionali	1.250.755	944.694
Liberalità per gestione	31.000	31.000
Totale della raccolta fondi (C)	1.281.755	975.694
*) Destinato alle erogazioni	800.651	827.984
**) Destinato a attività gestite direttamente	107.664	97.259
***) Destinato a patrimonio o riserve	373.440	50.451
D) ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVA		
CONTRIBUTI REVOCATI	47.278	53.700
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (D)	47.278	53.700
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A*+B*+C*+D)	914.380	972.400

E) ATTIVITA' EROGATIVA		
PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	785.008	1.194.649
Totale delle erogazioni (E)	785.008	1.194.649
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	129.372	-222.249
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**)		
	125.791	113.021
G) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE		
RETRIBUZIONI	26.287	34.130
ACCANTONAMENTI TFR	1.827	1.823
RIMBORSI SPESE	149	2.549
ALTRI COSTI PERSONALE	1.329	2.540
MATERIALE DI CONSUMO	5.448	13.959
CONTRIBUTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI	7.885	9.378
SERVIZI	26.619	23.496
CONSULENZE	15.166	23.088
INSTALLAZIONI, MANUTENZIONE E RIPARAZIONI	399	97
ALTRE IMPOSTE	15	0
AMMORTAMENTI	339	169
Totale costi di gestione (G)	85.463	111.229
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente	40.327	1.791
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)		
	373.440	50.451

Dall'analisi del prospetto di Stato Patrimoniale si evince che il Patrimonio Netto si è incrementato nell'anno 2012 di Euro 557.507, di cui Euro 373.440 per destinazione da Conto Economico.

I fondi per gestione diretta si sono incrementati per l'importo di euro 40.327 a seguito di destinazione da Conto Economico dall'avanzo di gestione dell'esercizio.

I fondi disponibili per l'attività e per le attività erogative si sono incrementati dell'importo complessivo di Euro 129.372, determinatosi dalla attività di raccolta fondi (euro 914.380), al netto delle erogazioni effettuate (euro 785.008).

Verbania, 5 Aprile 2013

Il Presidente
Dott. Ivan Guarducci
F.to in originale