

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

Nota integrativa al Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2011

Criteri 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

	2011	2010
Immobilizzazioni Materiali	2.546	-

Trattasi di attrezzatura varia acquisita nell'esercizio ed iscritta al costo di acquisto, rettificata in conto dalla corrispondente quota di ammortamento (p 169,70) imputata a Conto Economico.

Attivo Circolante

	2011	2010
Crediti per Liberalità da Ricevere	1.022.530	1.092.030
Altri crediti	-	135

La voce crediti per liberalità da ricevere risulta essere il credito nei confronti della Fondazione Cariplo.

Titoli

Valori di Imputazione a Bilancio	2011	2010
Titoli di Stato	737.685	612.096
Fondi Comuni di Investimento	750.954	582.824
Certificates	50.000	50.354
Obbligazioni	2.052.427	2.240.180
Azioni	132.371	19.546

Nel rispetto delle linee guida approvate dal Consiglio di Amministrazione in data odierna i Titoli di Stato, i Fondi Comuni di Investimento, i Certificates e le Obbligazione 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 31.12.2011.

Disponibilità liquide

	2011	2010
Denaro e valori in cassa	203	1.596
Depositi bancari e postali	229.689	285.943

Ratei e Risconti attivi

Ratei e Risconti Attivi	25.460	20.326
-------------------------	--------	--------

Ratei attivi dell'anno 2011 pari ad € 20.334, quota di competenza dell'esercizio 2011 delle rendite incassate nel 2012 su investimenti in titoli.

Risconti attivi pari ad € 5.126, quota di competenza dell'esercizio 2012 relativa al canone ed assistenza software ed alla quota di assicurazione.

PASSIVITA'

Patrimonio Netto costituito dalla somma di Fondi patrimoniali e Riserve presenta un incremento positivo di € 168.101 determinatosi dall'aumento di valore dei Fondi Patrimoniali, in particolare Fondo Comune ed I fondi Nominativi, Geografici, Tematici e Memoriali.

	2011	2010
Patrimonio Netto	3.223.535	3.055.434

Fondi Patrimoniali sono ripartiti nello schema sotto indicato con le variazioni determinatesi nel Fondo Comune e nei Fondi Nominativi, Geografici, Tematici e Memoriali per :

Fondi Patrimoniali	2011	2010
Fondo di dotazione	80.000	80.000
Fondo comune	1.403.427	1.370.227
Fondo generico con vincoli onlus	302.979	302.979
Fondi Nominativi, Geografici, Tematici e Memoriali	1.412.129	1.277.228
Riserve	25.000	25.000

Disponibilità per Attività

Disponibilità per Attività	2011	2010
Fondi Territoriali Cariplo anno 2007	0	2.500
Fondi Territoriali Cariplo anno 2008	0	4.659
Fondi Territoriali Cariplo anno 2009	0	600
Fondi Territoriali Cariplo anno 2010	4.000	115.577
Fondi Territoriali Cariplo anno 2011	160	-
Fondo di dotazione	2.423	1.109
Fondo Comune	139.016	163.475
Fondo generico con vincoli onlus	19.869	12.692
Fondi Nominativi, Geografici, Tematici e Memoriali	187.434	184.894

Disponibilità per Attività Erogative e per Gestione

Disponibilità per Attività Erogative	91.000	180.644
Disponibilità per bandi	91.000	180.644
Disponibilità per Gestione	24.533	22.742

Trattamento di Fine Rapporto

Tfr	546	5.105
-----	------------	--------------

Il fondo esprime il debito maturato nei confronti del dipendente a tutto il 31/12/2011.

Debiti

Debiti per contributi assegnati	1.297.140	1.105.627
Debiti verso fornitori	1.748	3.445
Debiti tributari	347	2.785
Debiti verso istituti di previdenza	1.079	1.990
Debiti nei confronti del personale	1.491	2.251
Liberalità in attesa di accettazione	7.003	35.455

Ratei e Risconti Passivi

Ratei e Risconti Passivi	2.541	4.046
--------------------------	--------------	--------------

Ratei Passivi ammontano ad € 2.541, e sono rappresentati dalla quota di competenza dell'anno 2011 dell'imposta applicata con l'aliquota del 12,50% sui ratei attivi costituiti da interessi maturati a tutto il 31/12/2011.

2. Conto Economico

Conto economico che rappresenta la gestione dal 01.01.2011 al 31.12.2011, riassunto come segue:

	2011	2010
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
DA DEPOSITI BANCARI E POSTALI	1.713	1.108
DA INVESTIMENTI MOBILIARI	82.022	62.582
PLUSVALENZE SU TITOLI E PARTECIPAZIONI	57.031	45.336
Totale (I)	140.766	109.026
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
ONERI FINANZIARI	11	0
MINUSVALENZE SU TITOLI E PARTECIPAZIONI	19.678	53.371
COSTI BANCARI	3.219	3.076

ARROTONDAMENTI PASSIVI	3	0
IMPOSTE SULL'ATTIVITA' FINANZIARIA E PATRIMONIALE	11.571	9.579
Totale (II)	34.482	66.026
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	106.284	43.000
*) Destinato alle erogazioni	90.522	34.693
**) Destinato a attività gestite direttamente	15.762	8.307
***) Destinato a patrimonio o riserve	0	0
<u>B) PROVENTI STRAORDINARI</u>		
PROVENTI STRAORDINARI	194	0
ONERI STRAORDINARI	0	0
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	194	0
*) Destinato alle erogazioni	194	0
**) Destinato a attività gestite direttamente	0	0
***) Destinato a patrimonio o riserve	0	0
<u>C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI</u>		
LIBERALITA'	975.694	1.644.266
Liberalità per attività istituzionali	944.694	1.612.332
Liberalità per gestione	31.000	31.934
Totale della raccolta fondi (C)	975.694	1.644.266
*) Destinato alle erogazioni	827.984	1.059.895
**) Destinato a attività gestite direttamente	97.259	130.577
***) Destinato a patrimonio o riserve	50.451	453.794
<u>D) ALTRE DISPONIBILITA' ATTIVITA' EROGATIVA</u>		
CONTRIBUTI REVOCATI	53.700	180.246
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (D)	53.700	180.246
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A*+B*+C*+D)	972.400	1.274.834
<u>E) ATTIVITA' EROGATIVA</u>		
PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	1.194.649	1.176.477
Totale delle erogazioni (E)	1.194.649	1.176.477
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	-222.249	98.358
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**)	113.021	138.884
<u>G) ATTIVITA' GESTITE DIRETTAMENTE</u>		
RETRIBUZIONI	34.130	32.901
ACCANTONAMENTI TFR	1.823	1.915
RIMBORSI SPESE	2.549	2.217
ALTRI COSTI PERSONALE	2.540	1.985
MATERIALE DI CONSUMO	13.959	4.505
CONTRIBUTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI	9.378	8.741
SERVIZI	23.496	23.864
CONSULENZE	23.088	39.936
INSTALLAZIONI, MANUTENZIONE E RIPARAZIONI	97	314
ALTRE IMPOSTE	0	22
AMMORTAMENTI	169	0

Totale costi di gestione (G)	111.229	116.401
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente	1.791	22.484
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	50.451	453.794

Dall'analisi del prospetto di Stato Patrimoniale si evince che il Patrimonio Netto si è incrementato nell'anno 2011 di € 168.101, di cui Euro 50.451,00 per destinazione da Conto Economico.

I fondi per gestione diretta si sono incrementati per destinazione da Conto Economico dall'avanzo di gestione dell'esercizio.

I fondi disponibili per le attività e per le attività erogative si sono decrementati dell'importo complessivo di Euro 222.248,00 per copertura dell'ecedenza delle erogazioni dell'esercizio rispetto alle disponibilità costituite nell'esercizio stesso per tale scopo.

Verbania, 23 Aprile 2012

Il Presidente
Dott. Ivan Guarducci
F.to in originale