

FONDAZIONE COMUNITARIA DEL V.C.O.

Sede sociale: Verbania - Via San remigio n. 19

Codice Fiscale 93026470034

BILANCIO AL 31.12.2007

NOTA INTEGRATIVA

Criteri generali di redazione

I documenti che compongono il bilancio al 31/12/2007 sono stati predisposti nel rispetto dei criteri di valutazione e di classificazione codificati dagli artt. 2423 e segg. c.c., applicabili per le società di capitale, e costituiscono una corretta, veritiera e reale rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione.

Gli elementi e le voci che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico corrispondono a quanto risultante delle scritture contabili redatte nel corso dell'esercizio. Tutte le iscrizioni sono state effettuate nel pieno rispetto di corretti principi contabili tenendo conto della funzione economica dei vari elementi dell'attivo e del passivo e senza derogare minimamente dalle finalità umanitarie e sociali della Fondazione.

La Fondazione ha adottato un sistema informativo contabile gestionale funzionante con collegamento via terminale con un centro di elaborazione specializzato nei servizi amministrativi a favore di fondazioni comunitarie operanti su una gran parte del territorio nazionale: ne conseguono risultanze e schemi di contabilità e bilancio che confermano i criteri generali qui enunciati.

Criteri di valutazione

Dalle note illustrative delle varie poste dello stato patrimoniale e del conto economico può desumersi la conferma dei principi contabili ed evidenziare i criteri di valutazione che hanno informato la redazione del bilancio.

Rispettano perfettamente i criteri di competenza non solo economica ma anche temporale della rilevazione degli accadimenti e dei fatti verificatisi nel corso dell'esercizio che hanno portato all'incremento del patrimonio, alla maturazione di proventi e formazione di oneri.

D'altra parte l'inesistenza di immobilizzazioni immateriali e materiali limita alle sole posizioni finanziarie le necessità di precisazioni, per altro semplicissime in quanto trattasi di valori numerari perfettamente supportati da documentazione rilasciata da istituti finanziari.

Le poste relative alle posizioni finanziarie dell'attivo e del passivo dello stato patrimoniale, e più precisamente quanto iscritto tra l'attivo circolante, gli accantonamenti e gli impegni ha perfetta rispondenza con i saldi delle risultanze contabili che comprendono quote di interessi di competenza determinati con decorrenza dal momento dell'eventuale effettivo addebito.

Non esistono posizioni comunque inesigibili ed i debiti sono esattamente rispondenti agli impegni

effettivamente assunti e riconosciuti.

I titoli in portafoglio sono iscritti per il valore di acquisto ed i fondi comuni di investimento al valore di mercato alla data di chiusura dell'esercizio.

I ratei e risconti attivi e passivi sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale.

I saldi dei conti che compongono il patrimonio netto non sono influenzati da valutazione di alcun genere e sono esattamente rispondenti alle risultanze della contabilità che ne confermano la consistenza.

I fondi e gli accantonamenti sono iscritti e trovano la loro origine negli scopi perseguiti dalla Fondazione e disposti per future erogazioni e per copertura di oneri di gestione.

Il conto economico, redatto in forma a scalare, è la conseguenza del riepilogo e dei vari conti aperti ai proventi ed agli oneri e costi e comprende anche le poste conseguenti agli accantonamenti effettuati.

Analisi delle voci dello stato patrimoniale

ATTIVO

Crediti	
Crediti per liberalità da ricevere	
Fondazione Cariplo	894.000,00
Liberalità da bandi con raccolta	51.500,00
Associazione Amici della Fondazione	15.000,00
Totale	960.500,00
TOTALE	960.500,00

I crediti per liberalità sono iscritti in importi rispondenti alle delibere adottate dagli enti donatori e/o conseguenti ad impegni assunti da beneficiari di erogazioni riconosciute con le modalità dei bandi a raccolta.

Disponibilità liquide	
Depositi bancari e postali	
Banca Intesa c/c ordinario	383.418,84
Totale	383.418,84
Titoli di Stato	
CTZ 28AP06-30MG08	673.267,90
BTP 15/03/11 3,50% 02-11-2007	546.082,80
Totale	1.219.350,70
Fondi comuni di investimento	
Fondaco Absolute Return	262.397,22
Fondaco Euro Cash	277.066,82
Totale	539.464,04
TOTALE	2.142.233,58

Il saldo del deposito bancario, correttamente riconciliabile con le risultanze della comunicazione trasmessa in chiusura dall'istituto, è costituito anche da investimenti in corso nella forma di pronti conto termine.

I valori contabilizzati dei titoli di stato sono pari ai costi di acquisto, mentre i fondi comuni di investimento corrispondono esattamente alle valutazioni comprovate dalle attestazioni rilasciate dall'ente gestore alla data di chiusura dell'esercizio.

La disponibilità e gli investimenti in titoli e fondi comuni hanno carattere di temporaneità per quanto eccede l'importo dei fondi indisponibili.

Ratei e risconti attivi	
Risconti attivi	
Risconti attivi	191,25
Totale	191,25
Ratei attivi	
Ratei attivi	33.483,48
Totale	33.483,48
TOTALE	33.674,73

La voce risconti attivi annota quote di costi per utenze telefoniche di competenza del corrente esercizio. La voce ratei attivi evidenzia le quote di interessi su titoli maturati alla data del 31.12.2007.

P A S S I V O

Patrimonio netto	
Fondo patrimoniale comue	1.001.000,00
Fondo di dotazione	80.000,00
Fondo Cover tutela ambiente	35.000,00
Fondo tutela infanzia	495,60
Fondo vincolato Onlus	135.111,40
TOTALE	1.251.607,00

Il patrimonio è costituito esclusivamente da fondi indisponibili che nel corso dell'esercizio si sono incrementati per effetto di fondi costituiti con versamenti delle imprese ed enti con previsione inderogabile di destinazione delle conseguenti disponibilità singolarmente imputabili.

Fondi e accantonamenti	
Accantonamenti per erogazioni	
Fondo patrimoniale comune	29.537,70
Fondo di dotazione	954,12
Fondo Cover tutela ambiente	156,75
Fondo per la tutela dell'infanzia	2,22
Fondo vincolato Onlus	563,45

Totale	31.214,24
Disponibilità	
Disponibilità per bandi	652.150,00
Disponibilità per gestione	31.245,39
Totale	683.395,39
TOTALE	714.609,63

Nelle poste sono indicate le disponibilità accantonate per il raggiungimento degli scopi della Fondazione provenienti sia da dotazioni, da fondi comuni e da fondi costituiti con versamenti specifici annotati nel patrimonio netto da utilizzarsi per le finalità della Fondazione e dei fondi specifici nonché per il soddisfacimento degli oneri amministrativi e diversi previsti per la gestione corrente.

Debiti	
Impegni per erogazioni	
Contributi da versare	1.162.432,80
Totale	1.162.432,80
Debiti verso fornitori	
Diversi	525,00
Totale	525,00
Debiti verso altri	
Volontari	1.500,00
Liberalità in attesa di accettazione	1.548,45
Totale	3.048,45
TOTALE	1.166.006,25

La voce principale è costituita dai contributi da versare a enti ed associazioni beneficiarie ai sensi dei bandi emessi sia nell'esercizio 2007 che nel 2006. Non significativi i modesti impegni verso fornitori e volontari.

Ratei e risconti passivi	
Ratei e risconti passivi	
Ratei passivi	4.185,43
Totale	4.185,43
TOTALE	4.185,43

La voce evidenzia il carico fiscale maturato di competenza del corrente 2008 sugli interessi contabilizzati alla voce ratei attivi.

Conti d'ordine dell'attivo e del passivo	
Dotazioni	
Fondazione Cassa Risparmio Province Lombarde	0,00
Promesse di donazioni	120.105,00
TOTALE	120.105,00
Bandi deliberati	
Sviluppo locale	199.950,00
Tutela patrimonio storico urbanistico	397.000,00
Condizionati da raccolta	50.200,00
TOTALE	647.150,00

I conti d'ordine evidenziano il valore del patrimonio accantonato c/c Cariplo definitivi ed in corso di accreditamento al seguito di richiesta presentata nel corso dell'anno, nonché gli importi dei bandi deliberati nell'ultimo periodo dell'esercizio in attesa di formalizzazione definitiva.

Analisi della composizione del conto economico

PROVENTI

Ricavi	
Proventi da raccolta	
Liberalità - Fondazione San Paolo	500.000,00
Liberalità - Fondazione Cariplo	620.000,00
Liberalità – Associazione Amici della Fondazione	170.607,00
Liberalità - terzi per copertura costi gestione	36.000,00
Totale	1.326.607,00
Contributi revocati	
Posizioni diverse	17.714,32
Totale	17.714,32
TOTALE	1.344.321,32

I proventi per liberalità istituzionali sono chiaramente evidenziati, mentre la liberalità per costi di gestione provengono da versamenti dell'Associazione Amici della Fondazione e le posizioni diverse da contributi revocati per intervenute modifiche a progetti presentati e finanziati ai sensi di partecipazione ai bandi e successivamente modificati.

Costi	
Erogazioni per attività istituzionali	
Per bandi	256.750,00
Per mini erogazioni	232.832,00
Per patrocini	149.750,00
Per ufficio pio	15.000,00

Totale	654.332,00
Servizi	
Rimborso spese volontari	8.100,00
Per eventi	23.578,43
Commissioni bancarie e postali	341,15
Totale	32.019,58
Imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	
Imposta sostitutiva su interessi	2.171,14
Imposte di bollo	92,25
Imposte sostitutive pronti contro termini	139,12
Ritenute su interessi conti correnti	8.864,98
Totale	11.267,49
Fondi accantonamenti	
Fondo per erogazione	496.989,09
Fondi patrimoniali	170.607,00
Fondi per gestione	31.245,39
Totale	698.841,48
Oneri diversi di gestione	
Spese generali	
Telefoniche	1.877,75
Diversi	342,50
Totale	2.220,25
TOTALE	1.398.680,80

Le erogazioni istituzionali sono chiaramente evidenziate e sono conseguenti a delibere adottate dagli organi preposti e confermate dal CdA.

La voce servizi annota il rimborso delle spese riconosciute a volontari che hanno prestato servizi diversi, specie amministrativi, a favore della fondazione, costi per eventi quali manifestazioni organizzate per pubblicizzare l'esistenza, le finalità e l'attività della Fondazione.

Le imposte sono state determinate su interessi e proventi da operazioni su titoli nel pieno rispetto delle normative fiscali e sono state contabilizzate secondo le norme previste per enti esercenti attività senza scopo di lucro.

Sono stati addebitati al conto gli importi accantonati in appositi fondi da utilizzarsi per erogazioni istituzionali e per la copertura di oneri di gestione del corrente 2008.

Assai poco significativi gli oneri diversi di gestione, comprendenti principalmente spese telefoniche.

Oneri e proventi finanziari	
Proventi diversi di natura finanziaria	
Interessi bancari	32.836,99
Interessi maturati su titoli	17.212,53

Plusvalenze su titoli	4.810,92
Plusvalenze da valutazione fondi di investimento	7.076,82
Totale	61.937,26
Interessi e oneri finanziari	
Minusvalenze su titoli di proprietà di valuta	7.577,78
Totale	7.577,78
TOTALE	54.359,48

L'attività finanziaria ha comportato un risultato positivo dovuto ad interessi diversi provenienti da depositi e dai titoli di portafoglio ed è stato influenzato da plusvalenze e minusvalenze realizzate e dall'adeguamento dei valori dei fondi comuni di investimento.

Verbania, 11 aprile 2008

IL PRESIDENTE

(Nobili Massimo)

Firmato in originale