

Fondazione Banca Alta Toscana

Sede in Via IV Novembre 125 – 51039 Quarrata (PT)

C.F. 01571120474

Nota integrativa al bilancio intermedio del 30.09.2021

Valori espressi in unità di EURO

Criteri di formazione

Il presente bilancio infrannuale è stato redatto in ottemperanza a quanto previsto dagli articoli 2501-ter e 2501-quater del codice civile in materia di fusione, pertanto si è fatto riferimento a quanto previsto dall'OIC 30 riguardo allo scopo ed al contenuto dei bilanci intermedi. In particolare, vista la specifica finalità del documento in questione si è optato per la facoltà prevista nel paragrafo 3.2 del suddetto OIC 30, ossia non procedendo alla comparazione con l'analogo periodo precedente in quanto ritenuta priva di qualsiasi finalità informativa. In considerazione dello specifico settore in cui opera l'ente si è comunque tenuto conto altresì delle norme di interpretazione tecnica previste dalle "Raccomandazioni per gli ENTI NON PROFIT" a suo tempo emanate dal CNDEC ed alle "Linee Guida e Schemi per la redazione dei Bilanci di Esercizio degli ENTI NON PROFIT" approvate sempre a cura del CNDEC (in quanto compatibili).

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio infrannuale al 30.09.2021 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio dei precedenti esercizi annuali, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio della prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, al fine di evitare compensazioni 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 finanziari.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del presente 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 e quelli relativi al marchio, sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale e sono stati ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Tra le immobilizzazioni materiali troviamo le opere d'arte donate per un totale complessivo di € 34.408,00 di cui iscritte al valore di stima per €

31.900,00 ed iscritte in base al valore riportato nella convenzione stipulata fra l'autore dell'opera e la fondazione per l'importo di € 2.400,00 (oltre a 108,00 Euro di costo specifico delle cornici).

Crediti	Sono esposti al presumibile valore di realizzo; in particolare si evidenzia che a seguito di apposita domanda di rimborso all'INPS sono esposti nell'attivo € 11.678,00 di crediti per versamenti in eccesso effettuati alla gestione separata il cui esito è allo stato attuale non esattamente prevedibile, pertanto tale valore trova corrispondenza nel passivo in un prudenziale fondo rischi di pari importo.
Debiti	Sono rilevati al loro valore nominale.
Ratei e risconti	Non ve ne sono.
Imposte sul reddito	Non ve ne sono per mancanza di presupposto.
Riconoscimento proventi	Nel corso del periodo trascorso non è stato realizzato alcun provento, salvo una sopravvenienza attiva di € 400,00 derivante dalla rinuncia alla realizzazione di un evento da parte di un ente beneficiario di un contributo da parte della fondazione.

ATTIVITA'

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 30.09.2021	Euro	0
---------------------	------	---

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 30.09.2021	Euro	34.408
---------------------	------	--------

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 30.09.2021	Euro	12.433
---------------------	------	--------

Il saldo è composto per € 231 dall'acconto Irap versato lo scorso esercizio, € 524 a titolo di ritenute di acconto versate in eccesso nel 2021 ed infine € 11.678,00 relativi al credito verso l'INPS di cui alla domanda di rimborso alla Gestione separata come sopra menzionata.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 30.09.2021	Euro	305.226
---------------------	------	---------

Rappresenta l'importo del deposito a risparmio vincolato.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 30.09.2021	Euro	36.463
---------------------	------	--------

Di cui € 91,00 a titolo di saldo di cassa contanti ed € 36.372 di saldo attivo sul conto corrente e carta di credito ricaricabile.

PASSIVITA'

A) Patrimonio netto

Saldo al 30.09.2021	Euro	357.389
---------------------	------	---------

Di cui € 299.650,00 quale fondo di dotazione ed € 81.373,00 quale fondo stabilizzazione erogazioni formato dall'accantonamento degli avanzi degli esercizi precedenti, diminuito della perdita gestionale in corso pari ad € 23.634,00.

B) Fondi per rischi ed oneri

Saldo al 30.09.2021	Euro	27.031
---------------------	------	--------

L'importo del fondo rischi ammonta ad Euro 11.678,00 accantonato in attesa del definitivo esito della domanda di rimborso all'INPS-Gestione Separata come sopra descritta; l'importo del fondo spese ammonta invece ad Euro 15.353,00 dato dalla somma fra il costo della relazione di stima del patrimonio ex art. 42 bis c.c. ai fini della fusione con l'ente non lucrativo "Mutua Alta Toscana ETS" per una cifra totale lorda di Euro 4.187,00 e l'importo di Euro 11.166,00 a titolo d'imposta di registro applicata per la fusione fra enti non commerciali.

D) Debiti

Saldo al 30.09.2021 Euro 4.110

I debiti sono esposti al valore nominale con scadenza prevista entro 12 mesi e sono costituiti da € 4.000,00 a titolo dei contributi "spot" deliberati dal Consiglio di Amministrazione a dicembre 2020 e nel corso del 2021 ma non ancora erogate.

Rendiconto gestionale

PROVENTI:

Abbiamo solo 400 Euro di sopravvenienze attive come sopra specificato.

ONERI

1) Oneri da attività tipiche

Sono costituite dai contributi spot deliberati nel corso del 2021 per complessivi 4.700 Euro.

4) Oneri finanziari e patrimoniali

Non ve ne sono.

5) Oneri straordinari

Non ve ne sono.

6) Oneri di supporto generale

Sono costituiti dai compensi per i servizi ricevuti e dalle spese generali sostenute nel periodo di riferimento

ed ammontano ad € 19.334,00 (ivi compreso il costo della relazione di stima ex art. 42 bis del c.c. e dell'imposta di registro dovuta per la fusione).

Il presente bilancio intermedio, composto da Stato patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico della frazione di esercizio in esame e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente
Franco Benesperi