

Nota integrativa al bilancio chiuso il 31/12/2012

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella stesura del bilancio chiuso al 31/12/2012 sono pressoché analoghi a quelli del precedente esercizio, pur con taluni adeguamenti.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a principi generali di chiarezza, prudenza e realtà, nonché di competenza relativamente ai fatti di gestione anche se, i proventi rivenienti direttamente dalle offerte e indirettamente dai rendimenti di dette somme, consiglierebbero una impostazione di bilancio di cassa.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti:

Immateriali: Sono iscritte al costo di acquisto.

Materiali: Gli immobili rivenienti da eredità o legati e destinati alla vendita sono iscritti pressoché al loro valore di mercato data l'attuale mutabilità del mercato immobiliare. Le altre immobilizzazioni materiali sono costituite da due immobili avuti in donazione dalla Santa Sede, suddivisi in appartamenti locati a canoni di affitto molto contenuti, a dipendenti nostri, di CEI e di altri organismi collegati, sono iscritte al presunto valore di mercato.

Immobilizzazioni

Crediti

Sono esposti al loro valore di presumibile realizzo per rischi ed oneri.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Titoli

Sono iscritti al costo di acquisto non prevedendo riduzioni permanenti di valore trattandosi di B.T.P. ed obbligazioni rimborsati alla pari, alle scadenze rispettive. E' stato istituito un apposito fondo oscillazione titoli per coprire eventuali minusvalenze qualora ci si trovasse costretti a vendere i titoli prima della naturale scadenza con condizioni di mercato sfavorevoli.

Partecipazioni

Sono iscritte al valore di presunto realizzo,

eventualmente ridotto in caso di permanente, contrazione di valore.

Fondi per attività istituzionali Sono iscritti al valore nominale

Fondi per rischi e oneri Sono stanziati per coprire eventuali oscillazioni delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non vi era alcuna previsione.

Fondo TFR Rappresenta l'effettivo debito maturato nei confronti dei dipendenti in relazione ai rispettivi trattamenti di fine rapporto.

Impegni, garanzie, rischi

Gli impegni e le garanzie sono indicati nei Conti d'ordine al loro valore contrattuale.

Dati sull'occupazione

L'organico medio dell'ente nel corso dell'esercizio ha subito la seguente variazione.

<i>Organico</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Variazioni</i>
Quadri Direttivi di 1° livello	3	3	0
Quadri Direttivi di 2° livello	4	2	2
Impiegati	36*	36	0
	43	41	2

di cui 1 a tempo determinato, 5 a part-time e 30 a tempo indeterminato.

Inoltre sono presenti:

3 distaccati

3 presbiteri

1 volontario

ATTIVITÀ

A) IMMOBILIZZAZIONI

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2012	€	66.341
Saldo al 31/12/2011	€	127.546
Variazioni	€	<u>-61.205</u>

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2012	€	12.940.684
Saldo al 31/12/2011	€	12.940.684
Variazioni	€	<u>0</u>

Commenti

In questo conto sono iscritti gli elementi patrimoniali la cui utilità ha carattere pluriennale. L'iscrizione avviene al costo d'acquisto eventualmente comprensivo di oneri accessori, costi di diretta imputazione, manutenzioni e ristrutturazioni che comportano migliorie, lavori di "messa a norma" delle strutture per modifiche e/o adeguamenti.

Mobili e macchine d'ufficio

<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>
Saldo al 31/12/2011	220.234
Saldo al 31/12/2012	130.721

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2012	€	354.365
Saldo al 31/12/2011	€	354.365
Variazioni	€	<u>0</u>

Partecipazioni

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>Incremento</i>	<i>Decremento</i>	<i>31/12/2011</i>
Imprese controllate				
Imprese collegate	155.165	0	0	155.165
Altre imprese	199.200	0	0	199.200
totale	354.365	0		354.365

Le partecipazioni riguardano:

- Etica Immobiliare
- Consorzio Etimos
- Banca Popolare Etica
- Fondazione riduzione debito Paesi Poveri

Si precisa che tali partecipazioni sono iscritte al valore di presunto realizzo, comunque infruttifere.

B) ATTIVO CIRCOLANTE**I. Crediti**

Saldo al 31/12/2012	€	229.968
Saldo al 31/12/2011	€	7.586.615
Variazioni	€	<u>-7.356.647</u>

II. Attività finanziarie

Saldo al 31/12/2012	€	54.159.886
Saldo al 31/12/2011	€	57.651.594
Variazioni	€	<u>-3.491.708</u>

Commenti

La consistenza delle attività finanziarie si compone del saldo dei depositi titoli a custodia quasi totalmente in titoli di Stato a reddito fisso, con cedola semestrale, riportate al costo di acquisizione, tenuto conto di talune riduzioni permanenti di valore (titoli azionari rivenienti da eredità o legati) per un valore iscritto a bilancio pari a 50.306.982 euro rispetto ai 51.676.330 presenti al 31.12.2011.

III. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2012	€	33.563.504
Saldo al 31/12/2011	€	30.868.228
Variazioni	€	<u>2.695.276</u>

Commenti

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide in conto corrente comprensive delle offerte pervenute per il terremoto nord Italia 2012.

C) RATEI E RISCONTI

Saldo al 31/12/2012	€	792.371
Saldo al 31/12/2011	€	628.902
Variazioni	€	<u>163.469</u>

Conti d'ordine

Descrizione	31/12/2012	31/12/2011	Variazioni
Sistema improprio dei beni altrui presso noi	50.616	50.616	0
Altri conti d'ordine Sist. Impegni	311.117	465.500	-154.383

Totali	361.733	516.116	-154.383
---------------	----------------	----------------	-----------------

La voce rappresenta:

- nel sistema improprio dei beni altrui presso di noi, l'ammontare dei depositi cauzionali versati dagli affittuari degli immobili;
- negli "altri conti d'ordine del sistema degli impegni", l'importo si riferisce al fondo di garanzia costituito a seguito della convenzione per la gestione del microcredito da parte della Banca di Credito Cooperativo Sangro Teatina a favore delle popolazioni terremotate, ridotto delle insolvenze verificatesi nell'anno.

PASSIVITÀ

A) PATRIMONIO NETTO

Saldo al 31/12/2012	€	18.364.477
Saldo al 31/12/2011	€	18.364.477
Variazioni	€	<u>0</u>

Commenti

Non sono avvenute variazioni nell'anno.

B) FONDI PER ATTIVITÀ ISTITUZIONALI

Saldo al 31/12/2012	€	72.589.589
Saldo al 31/12/2011	€	83.052.212
Variazioni	€	<u>-10.462.623</u>

Commenti

La voce rappresenta l'entità dei fondi alimentati rispettivamente dalle offerte pervenute per i paesi in via di sviluppo o per emergenze umanitarie a seguito di gravi calamità e da quelle per emergenze generiche.

C) FONDI PER RISCHI E ONERI

Saldo al 31/12/2012	€	5.065.879
Saldo al 31/12/2011	€	4.250.175
Variazioni	€	<u>+815.704</u>

Descrizione voce	31/12/2012	Decrementi	Incrementi	31/12/2011
Fondo Imposte dest. prob. acc.ti	30.000			30.000
Fondo oscillazione cambi	35.222			35.222
Fondo Manutenzione Immobili	250.657	-184.296		434.953
Fondo di autoassicurazione	2.000.000			2.000.000
Fondo garanzia Microcredito	50.000			50.000

Fondo oscillazione titoli	2.700.000		1.000.000	1.700.000
Totali	5.065.879	184.296	1.000.000	4.250.175

Commenti

Il Fondo garanzia Microcredito è posto a garanzia di eventuali operazioni di Microcredito in collaborazione con partners tradizionali, non utilizzato. Il Fondo manutenzione immobili è stato utilizzato per la somma pari ad euro 184.296 per effettuare lavori di manutenzione nei fabbricati di proprietà di Via G. Palombini 6/8.

L'aumento della consistenza del fondo oscillazione titoli è conseguente alla decisione di ripartizione dell'accantonamento per rischi ed oneri deliberato dalla Presidenza del 18 giugno 2012.

D) FONDI DI AMMORTAMENTO

Saldo al 31/12/2012	€	784.781
Saldo al 31/12/2011	€	695.108
Variazioni	€	<u>89.673</u>

Descrizione voce	31/12/2012	Decrementi	Incrementi	31/12/2011
Fondo ammortamento automezzi	31.587			31.587
Fondo ammortamento mobili	371.723			371.723
Fondo ammortamento macchine d'uff.	340.582		89.673	250.909
Fondo ammortamento altri beni	40.889			40.889
Totali	784.781		89.673	695.108

E) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Saldo al 31/12/2012	€	741.557
Saldo al 31/12/2011	€	717.694
Variazioni	€	<u>23.863</u>

Commenti

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Ente al 31/12/2012 verso i dipendenti in servizio a tale data per il "trattamento di fine rapporto" al netto degli anticipi corrisposti.

F) DEBITI

Saldo al 31/12/2012	€	3.526.830
Saldo al 31/12/2011	€	1.667.708
Variazioni	€	<u>1.859.122</u>

Ratei e risconti passivi

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>Incremento</i>	<i>Decremento</i>	<i>31/12/2011</i>
Ratei passivi diversi	131.317		3.697	135.014

Conti d'ordine

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Variazioni</i>
Sistema improprio dei beni altrui presso noi	50.616	50.616	-
Altri conti d'ordine Sist. Impegni	311.117	465.500	-154.383
Totali	361.733	516.116	-154.383

Commenti

La voce rappresenta:

- nel sistema improprio dei beni altrui presso di noi, l'ammontare dei depositi cauzionali versati dagli affittuari degli immobili;
- negli altri conti d'ordine del sistema degli impegni, l'importo posto a garanzia dei finanziamenti di microcredito erogati dalla Banca di Credito Cooperativo Sangro Teatina a favore delle popolazioni terremotate.

RENDICONTO GESTIONALE**A) PROVENTI****1) Proventi da offerte**

<i>Categoria</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Offerte Paesi in via di sviluppo	587.548	863.923	-276.375
Offerte Raccolte denominate	15.983.582	14.795.451	1.188.131
Offerte per emergenze	166.133	279.162	-113.029
Prelievo 5% su Offerte	814.431	723.177	91.254
Offerte per Caritas Italiana	443.473	521.005	-77.532
Contributo 5 x mille	712.347	0	712.347
CEI Contributo attività pastorali e formative	1.000.000	1.000.000	0
CEI Progetti Otto per Mille	22.500	585.900	-563.400
CEI contributo per Diocesi	620.000	5.721.000	-5.101.000
Cei contributi	11.458.450	12.919.550	-1.461.100
Contributi da Ministero (servizio civile)	630.192	1.074.474	-444.282
Totale da offerte	32.438.656	38.483.642	-6.044.986

2) Proventi da contributi Italia Caritas

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Da sottoscrizione di Italia Caritas	1.613	2.697	-1.084

3) Proventi da attività programmate

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Quote da Convegni, Seminari ecc.	121.603	229.609	-108.006

4) Proventi della gestione immobiliare

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Da canoni per locazione immobili	294.534	360.568	-66.034
Da altri proventi	11.199	-7.706	18.905
Totale proventi della gestione immobiliare	305.733	352.862	-47.129

5) Proventi della gestione lasciti

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Totale proventi della gestione lasciti	1.117.816	3.198.007	-2.080.191

6) Altri proventi finanziari

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Totale altri proventi finanziari	2.246.558	2.126.795	119.763

7) Proventi straordinari

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Totale proventi straordinari	300.526	13.023	287.503

B) ONERI**8) Per il personale dipendente**

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Totale oneri per il personale dipendente	2.323.112	2.373.293	-49.181

9) Per collaborazioni

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Per collaborazioni	101.375	96.206	5.169

Commenti

10) Per servizi

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Totali	326.772	286.788	39.984

11) Per la rivista Italia Caritas

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Per Italia Caritas	297.903	316.925	-19.022

Commenti

Nella voce sono contabilizzati gli oneri afferenti il contratto per la stampa, le collaborazioni e l'invio di n. 34.000 copie circa, della rivista Italia Caritas.

12) Per attività programmate

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Per attività programmate	176.330	397.935	-221.605

13) Oneri della gestione immobiliare

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Oneri gestione immobiliare	80.973	119.778	-38.805

14) Oneri della gestione lasciti

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Oneri gestione lasciti	90.974	111.790	-20.816

15) Oneri per convegni, seminari, gruppi

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Oneri per convegni, seminari, gruppi	174.518	279.305	-104.787

16) Per stampa sussidi

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Per stampa sussidi	50.389	20.265	30.124

17) Per utilizzo locali sede

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Per utilizzo locali sede	254.926	222.540	32.386

18) Oneri finanziari

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Oneri finanziari	18.757	314.322	-295.564

19) Oneri straordinari

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Oneri straordinari	71.207	872.519	-801.312

20) Oneri tributari

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
IRES	36.441	45.519	-9.078
ICI - IMU	78.870	34.309	44.561
Altri tributi	107.258	213.655	-106.447
Totale oneri tributari	222.569	293.933	-71.364

21) Ammortamenti e svalutazioni

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	150.878	312.579	-161.701

22) Accantonamenti ai fondi per attività istituzionali

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Accantonamenti ai fondi per attività istituzionali	30.414.516	36.239.451	-5.824.935

Commenti

Si tratta degli accantonamenti ai rispettivi fondi delle somme pervenute dai donatori a favore dei Paesi in via di sviluppo, per le raccolte denominate e per le emergenze e da Conferenza Episcopale Italiana per i progetti finanziati dai fondi otto per mille.

23) Accantonamenti per rischi ed oneri

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>	<i>Diff.ze</i>
Accantonamenti ai fondi per rischi ed oneri	1.777.301	2.150.000	-372.699

Commenti

Si tratta dell'accantonamento del risultato netto derivante dalla gestione.