

Fondazione BNL

Bilancio 2010



FONDAZIONE BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

INDICE

RELAZIONE SULLA GESTIONE

PROSPETTI CONTABILI

- STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2010
- RENDICONTO DI GESTIONE PER L'ESERCIZIO 2010

NOTA INTEGRATIVA E INFORMATIVA

- PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE
- INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE E SUL RENDICONTO DI GESTIONE

ALLEGATI

- COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO TITOLI
- RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL PROGETTO DI BILANCIO DELLA FONDAZIONE AL 31.12.2010

ORGANI DELLA FONDAZIONE

Consiglio di Amministrazione

Paolo Mazzotto
Presidente

Luigi Abete
Vice Presidente

Fabio Gallia
Consigliere

Nerio Nesi
Consigliere

Mario Sarcinelli
Consigliere

Collegio dei Revisori

Pierpaolo Cotone
Presidente

Tommaso Di Tanno
Revisore

Roberto Serrentino
Revisore

Segretario Generale

Anna Boccaccio

RELAZIONE SULLA GESTIONE 2010

Nel 2010 la Fondazione BNL ha proseguito la sua attività sulle linee guida stabilite dallo Statuto e dal regolamento concentrando la propria attività ancora una volta sul sostegno alla solidarietà e alla sanità.

Nel corso dell'anno è stata operata anche una modifica statutaria che consente l'ampliamento della rappresentanza di diritto del Fondatore Promotore BNL S.p.A. nel Consiglio di Amministrazione della Fondazione BNL, senza tuttavia modificarne gli assetti di governance.

Anche nel 2010 le risorse per l'operatività sono state fornite dal Fondo di Gestione pari, come gli esercizi precedenti, a 1 milione di euro mentre il Fondo di Dotazione è rimasto pari ad 1 milione, invariato rispetto alla sua costituzione.

Il totale deliberato è stato pari a 1.043.500 euro grazie anche all'approvazione in Consiglio d'Amministrazione di progetti relativi all'anno precedente che avevano terminato il loro iter istruttorio nel 2010 e avevano copertura nell'apposito accantonamento previsto alla fine del 2009.

Mano Amica, l'iniziativa che sostiene i progetti di solidarietà di Onlus in cui i dipendenti di BNL e delle Società del Gruppo BNP Paribas in Italia prestano opera come volontari, e per la quale sono stati stanziati 150.000 euro, ha ancora una volta avuto un grande successo.

I progetti presentati sono stati 79 con un accresciuto contributo proprio delle società del Gruppo a cui dal 2009 è stata estesa la possibilità di partecipazione.

I progetti presentati dalle Società del Gruppo sono stati infatti 28 contro i 6 dell'anno precedente: 16 da parte di Findomestic che l'anno precedente non aveva partecipato, 6 da parte di CIB, 4 di Ifitalia, 2 di Investment Solutions.

Anche nel 2010 si è scelto di manifestare attenzione alle **grandi calamità naturali** e alle popolazioni colpite in particolare Haiti e Pakistan.

Per quanto riguarda il terremoto di Haiti la Fondazione BNL ha deciso di sostenere, con un impegno di 50.000 euro, l'attività della Fondazione Francesca Rava, che opera da molti anni in quel paese, attraverso l'acquisto degli arredi sanitari di un nuovo reparto maternità dell'Ospedale Saint Damien.

Per dare un concreto contributo ed alleviare le drammatiche condizioni di vita delle popolazioni colpite dagli alluvioni in Pakistan la Fondazione BNL ha destinato 50.000 euro all'acquisto, attraverso l'UNHCR (Alto Commissariato delle Nazioni Unite per i Rifugiati) di 60 kit per la costruzione di alloggi di emergenza per 60 famiglie e di 60 kit di sopravvivenza (lenzuola, materassi, set da cucina, ecc.) a favore dei soggetti più deboli.

Ma anche l'Abruzzo e le conseguenze del terremoto, è rimasto al centro dell'attenzione della Fondazione BNL, sia pure a carico dello stanziamento deliberato nel 2009.

Circa 50.000 euro sono andati alla Comunità 24 luglio – Handicappati e Non, punto di riferimento per l'area per quanti convivono con la disabilità, per la risistemazione di una nuova sede; mentre circa 40.000 euro sono stati destinati all'acquisto di arredi e attrezzature per i nuovi locali della Casa famiglia Immacolata Concezione di San Gregorio (L'Aquila) impegnata nell'assistenza ai minori che vivono in condizioni di disagio.

Degli 1.043.500 euro deliberati nell'anno circa 450.000 euro sono andati a progetti dedicati alla **tutela dei minori** bambini ma anche adolescenti.

Dall'intervento per Haiti, ai 75.000 euro dedicati a Dynamo Camp che pratica la Terapia Ricreativa per minori affetti da gravi patologie onco-ematologiche e per le loro famiglie, ai 65.000 euro che l'Associazione Chiara e Francesco utilizza per restaurare e attrezzare una nuova casa famiglia per bambini abusati, fenomeno che non si ferma, e a cui sono dedicati anche i 50.000 euro che la Fondazione Domus de Luna utilizza per restaurare i locali dedicati al nuovo ambulatorio, e i 26.000 che l'Associazione Apriti Cuore utilizza per analoghi interventi.

Ci sono i bambini malati a cui sono dedicati i 25.000 euro che il Centro di riabilitazione equestre Tina de Marco dedica al completamento dei lavori di un campo di ippoterapia. Ma anche i minori che devono essere allontanati da situazioni ambientali di degrado a cui fornire occasioni di aggregazione sane: a questo fine sono dedicati i 25.000 euro che la Fondazione BNL ha dedicato al Centro Minori Don Milani che si occupa di giovani da 6 a 17 anni fornendo loro anche un supporto allo studio.

Circa 170.000 euro sono andati a progetti per alleviare il peso della **disabilità**: dai 65.000 euro alla Fondazione Itaca che promuove l'inserimento nel mondo del lavoro di persone con disagio psichico attraverso il sistema della Clubhouse; ai 50.000 dedicati all'Associazione Libera che riutilizza le terre confiscate alle mafie per avviare attività che consentano un lavoro a persone con disabilità fisico/psichica.

100.000 euro sono il contributo che la Fondazione BNL ha fornito alla Comunità di S. Egidio per il progetto "W gli **anziani**" che ha creato una rete di "quartiere" che rompa l'isolamento sociale delle persone anziane.

Un'attenzione è stata dedicata ai **migranti** attraverso un contributo di 13.000 euro all'Associazione Amici dei Migranti G.B. Scalabrini per le attrezzature d un centro di accoglienza in cui avere ascolto e solidarietà mentre 15.000 euro sono stati dedicati a partecipare ad un progetto dell'Associazione Libera che mira all'accoglienza e all'inserimento lavorativo di giovani immigrati.

Ai **poveri** sono stati destinati i 50.000 euro necessari per la ristrutturazione e messa a norma della mensa del CEIS.

Sulla **sanità** 55.000 euro sono andati alla ristrutturazione e arredo della nuova sede di Vivalavita l'organizzazione che assiste i malati di SLA (sclerosi laterale amiotrofica) mentre 10.000 euro sono state indirizzate a favore di una iniziativa dell'Associazione Italiana MPS per un progetto di assistenza domiciliare di bambini affetti da una grave e rara malattia del metabolismo.

Piu' di un quarto delle risorse disponibili sono state infine dedicate a progetti nel **Mezzogiorno**.

PROSPETTI CONTABILI

STATO PATRIMONIALE ATTIVO (Euro)

ATTIVITA'	31.12.2010	31.12.2009
C) Attivo circolante	2.696.158	2.557.401
II - Crediti		
5) Verso altri	0	0
Totale Crediti	0	0
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) Strumenti Finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	1.009.664	1.087.980
2) Altri titoli		
2.1 Altri titoli	1.000.000	1.400.000
2.2 Azioni		
Totale attività finanziarie	2.009.664	2.487.980
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari	686.494	69.421
2) Liquidità presso società di gestione del risparmio	0	0
3) Denaro e valori in cassa	0	0
Totale disponibilità liquide	686.494	69.421
D) Ratei e risconti	2.433	2.525
5) Ratei attivi		
5.1 Cedole in corso	2.433	2.525
Totale Ratei e risconti	2.433	2.525
TOTALE ATTIVO	2.698.591	2.559.926

STATO PATRIMONIALE PASSIVO (Euro)

PASSIVITA'		
	31.12.2010	31.12.2009
A) Patrimonio netto	1.006.381	1.006.994
I Fondo di dotazione		
1) Contributi da Fondatore Promotore	1.000.000	1000000
2) Avanzo/disavanzo di gestione dell'esercizio	6.381	6.994
B) Fondo Gestione per progetti in corso di valutazione	315.000	300.000
Il Fondo Gestione		
1) Progetti in corso di valutazione	315.000	300.000
D) Debiti con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo	1.377.210	1.252.932
2) Debiti per contributi ancora da erogare		
2.1) Progetto "Mano Amica"	150.000	78.000
2.2) Progetti esterni deliberati	1.222.779	1.164.948
Totale Debiti per contributi da erogare	1.372.779	1.242.948
6) Debiti verso fornitori	3.000	3.000
7) Debiti tributari	0	0
8) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0
9) Fondo Imposte maturate su Titoli	1.431	6.984
12) Altri debiti	0	0
Totale Altri debiti	4.431	9.984
TOTALE PASSIVO	2.698.591	2.559.926

CONTO ECONOMICO

ONERI		
	31.12.2010	31.12.2009
1) Oneri da attività tipiche		
1.1 Progetto "Mano Amica"	150.000	150.000
1.2 Progetti Esterni deliberati nell'esercizio	893.000	1.242.945
a) su accantonamento esercizio precedente	300.000	600.000
b) su disponibilità avanzo esercizio precedente	6.994	11.441
c) su disponibilità esercizio corrente	736.006	781.505
1.3 Accantonamento a Fondo progetti in corso di valutazione	315.000	300.000
Totale Oneri da attività tipiche	1.051.006	1.081.505
6) Oneri di supporto generale		
6.1 Oneri diversi di gestione	14.470	20.089
Totale Oneri di supporto generale	14.470	20.089
7) Oneri e Proventi Straordinari		
7.1 Minusvalenze su titoli	0	6867
7.2 Svalutazione Portafoglio SGR	15.630	
7.3 Sopravvenienze passive	2.241	
Totale Oneri e Proventi Straordinari	17.871	6.867
TOTALE ONERI	1.083.347	1.108.461
AVANZO DI GESTIONE	6.381	6.994
TOTALE	1.089.728	1.115.455

CONTO ECONOMICO

PROVENTI	31.12.2010	31.12.2009
1) Proventi da attività tipiche		
1.1 Contributi ricevuti	1.000.000	1.000.000
Totale Proventi da attività tipiche	1.000.000	1.000.000
4) Proventi finanziari e patrimoniali		
4.1 Da depositi bancari	101	1.469
4.2 Da strumenti finanziari non immobilizzati	39.834	79.032
Totale Proventi Finanziari e Patrimoniali	39.935	80.501
5) Proventi e Oneri Straordinari		
5.1 Plusvalenze su titoli		
5.2 Sopravvenienze attive	49.793	34.954
Totale Proventi e Oneri straordinari	49.793	34.954
TOTALE PROVENTI	1.089.728	1.115.455
DISAVANZO DI GESTIONE	0	0
TOTALE	1.089.728	1.115.455

NOTA INTEGRATIVA E INFORMATIVA

Principi contabili e criteri di valutazione

I proventi e gli oneri sono rilevati per competenza economica/temporale.

ATTIVITA'

Attivo Circolante

I **Credit**i non sono presenti in bilancio.

Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni – Gli Strumenti Finanziari non immobilizzati sono detenuti con finalità di Tesoreria e negoziazione e **sono costituiti da:**

- **Strumenti Finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale**, la voce accoglie gli Strumenti Finanziari conferiti in gestione patrimoniale a BNP Paribas Asset Management SGR SpA. Le attività conferite con finalità di negoziazione e con l'intento di generare profitti sono iscritte nello Stato Patrimoniale inizialmente al costo che corrisponde al corrispettivo pagato per la loro acquisizione al netto delle spese e commissioni. Successivamente alla prima iscrizione le attività sono valutate e iscritte nello Stato Patrimoniale in contropartita al conto economico al presumibile valore di realizzo fornito dagli operatori (SGR) con rendicontazioni trimestrali.
- **Altri titoli**, la voce accoglie le risorse relative al fondo gestione della Fondazione. Questi investimenti hanno finalità di tesoreria e possono essere oggetto di cessione per esigenze di liquidità in qualsiasi momento.

Gli strumenti Finanziari consistono in Obbligazioni, Azioni Parvest Euro Short Term, Obbligazioni BNL TM (all. dettaglio pag. 22).

I criteri di valutazione degli Strumenti Finanziari adottati in sede di redazione del bilancio si riferiscono in particolare:

- Portafoglio in gestione Patrimoniale (€ 1.009.664) tali attività sono valutate al presumibile valore di realizzo. La valutazione effettuata e fornita dagli operatori (SGR) è basata sui prezzi rilevati in mercati attivi e prende come riferimento il valore dell'ultimo giorno del mese di dicembre.
- Obbligazioni BNL TM (€ 1.000.000) sono valutate al valore nominale in quanto, possono essere vendute alla pari a ogni stacco cedola che avviene trimestralmente fino alla sua scadenza naturale (2011). Tale criterio rispecchia fedelmente quello adottato in sede di redazione dei bilanci precedenti

Le **Disponibilità liquide** sono rappresentate dai saldi dei conti correnti al 31.12.2010.

PASSIVITA'

Patrimonio netto

Il **Fondo di dotazione** è iscritto al valore nominale e rappresenta il valore di quanto conferito in sede di costituzione.

Avanzo/disavanzo di gestione, è costituito dai risultati di gestione del corrente esercizio e sarà destinato e conseguentemente allocato contabilmente, secondo le determinazioni del Consiglio di Amministrazione.

Fondo accantonamento per progetti in corso di valutazione, accoglie l'accantonamento dell'esercizio necessario a supportare i progetti pervenuti ed attualmente in corso di esame e/o di istruttoria da parte del Segretario e non ancora definiti con delibere del Consiglio di Amministrazione.

Debiti, con separata indicazione per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

I **Debiti per contributi ancora da erogare** rappresentano l'impegno della Fondazione per progetti deliberati e non ancora erogati. Sono suddivisi in base alla tipologia del progetto sostenuto sia che si riferisca ad un progetto interno o esterno.

I **Debiti verso fornitori** oltre al valore dei debiti per fatture pervenute o note pervenute, accolgono il valore delle fatture/note da ricevere per servizi ricevuti durante l'anno.

I **Debiti per imposte maturate su titoli** rappresentano l'imposta maturata nel 2010 sul portafoglio titoli affidato in gestione patrimoniale (SGR) e che saranno regolate direttamente dalla SGR e rendicontate nella documentazione relativa al primo trimestre 2011

ONERI

Gli **Oneri da attività tipiche** comprendono tutti i contributi, e oneri per progetti deliberati sulla disponibilità dell'esercizio in corso.

Gli **Oneri di supporto generale** corrispondono ai costi sostenuti dalla Fondazione, nel periodo di riferimento, per lo svolgimento delle proprie attività.

Gli **Oneri straordinari** corrispondono a svalutazioni su portafoglio titoli SGR e a sopravvenienze passive.

PROVENTI

I **Proventi da attività tipiche** rappresentano le elargizioni ricevute nell'esercizio.

I **Proventi finanziari e patrimoniali** sono relativi a interessi bancari e proventi da gestione patrimoniale.

I **Proventi straordinari** sono relativi a minori erogazioni avvenute su progetti deliberati e chiusi nel corso dell'esercizio.

ATTIVITA'

Informazioni sullo Stato Patrimoniale e sul Rendiconto di Gestione

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009
II - Crediti		
5) Verso Altri	0	0
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) Strumenti Finanziari affidati in gestione Patrimoniale	1.009.664	1.087.980
2) Altri Titoli	1.000.000	1.400.000
TOTALE	2.009.664	2.487.980

La voce **Strumenti Finanziari affidati in gestione patrimoniale** (per € 1.009.664) accoglie i titoli conferiti in gestione patrimoniale a BNP Paribas Asset Management SGR SpA in data 21 ottobre 2008 ed è costituita da CCT, BTP e altri titoli di stato europei o equivalenti. I conferimenti sono iscritti in bilancio come attività valutate al presumibile valore di realizzo.

La voce **Altri Titoli**, accoglie i titoli presenti nel portafoglio collegato al conto gestione della Fondazione. La composizione del portafoglio è costituita da obbligazioni BNL TM 2006/2011 (per un valore di € 1.000.000) ed è iscritta in bilancio al valore nominale in quanto, l'obbligazione BNL TM può essere venduta alla pari ad ogni stacco cedola trimestrale fino alla sua scadenza (2011).

La composizione del portafoglio titoli al 31.12.2010 viene dettagliatamente riepilogata nel prospetto fornito in allegato.

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi Bancari	686.492	69.421
TOTALE	686.492	69.421

La voce **Depositi bancari** rappresentano la somma del saldo del conto corrente in essere presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

Il saldo cospicuo registrato in giacenza nel c/c è dipeso dalla vendita di un titolo a ridosso della chiusura dell'esercizio. Tale somma è stata in parte reinvestita nei primi giorni del 2011.

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009
D) - Ratei Attivi		
5) Cedole in corso	2.433	2.524
TOTALE	2.433	2.524

La voce **Cedole in corso** rappresenta la somma degli interessi in corso di maturazione e non ancora riscossi relativi a Certificati BNL TM.

PASSIVITA'

Descrizione	31/12/2010
I - Patrimonio Netto	
1) Contributi da Fondatore Promotore	1.000.000
2) Avanzo/Disavanzo d'esercizio	6.381
TOTALE	1.006.381

I – Patrimonio Netto

Il Patrimonio netto della Fondazione ammonta a euro 1.006.381 ed è composto dal versamento in sede di costituzione da parte del Fondatore Promotore per euro 1.000.000 e dall'avanzo dell'esercizio corrente, da destinarsi con delibera del Consiglio di Amministrazione.

Avanzo/Disavanzo d'esercizio Ammonta a € 6.381, ed è determinato dal saldo algebrico tra i proventi e gli oneri sostenuti per effetto delle deliberazioni assunte e dei costi sostenuti, nel periodo di riferimento, per lo svolgimento delle proprie attività.

Si indica nel prospetto che segue la movimentazione del Fondo gestione che rispecchia quanto già illustrato nel prospetto di Conto Economico.

Descrizione	Fondo di Gestione
Contributo annuo Fondatore Promotore	1.000.000
Avanzo Esercizio Precedente	6.994
Accantonamento Fondo Progetti in corso di valutazione 2009	300.000
Proventi Finanziari e Patrimoniali	39.935
Proventi Straordinari	49.793
Oneri da Attività tipiche	-1.051.006
Oneri di supporto generale	-14.470
Oneri Straordinari	-17.871
Accantonamento Fondo Progetti in corso di valutazione 2010	315.000
Avanzo esercizio corrente	6.381

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009
B) Fondo gestione per progetti in corso di valutazione		
1) Progetti in corso di valutazione	315.000	300.000
TOTALE	315.000	300.000

Fondo accantonamento per progetti in corso di valutazione, per un totale di € 315.000 accoglie l'accantonamento dell'esercizio necessario a supportare i progetti pervenuti in corso di esame e/o di istruttoria da parte del Segretario e non ancora definiti con delibere del Consiglio di Amministrazione alla chiusura dell'esercizio. Nel primo trimestre 2011 sono stati deliberati importi per complessivi 234.500,00 euro relativi a n. 4 pratiche. Alcune di queste operazioni comprendono interventi relativi al progetto Mano Amica 2010/11 giunto alla IV edizione.

Descrizione	31/12/2010	31/12/2009
D) Debiti, con separata indicazione per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo	1.377.210	833.752
2) Debiti per contributi ancora da erogare	1.372.779	1.164.948
2.1 Progetto Mano Amica 150.000		
2.2 Progetti Esterni 1.222.779		
6) Debiti verso fornitori	3.000	3.000
9) Fondo Imposte maturate su Titoli	1.431	6.984

I debiti per contributi ancora da erogare, per un totale di € 1.377.210, rappresentano l'ammontare dei progetti deliberati dalla Fondazione con esborsi in esercizi successivi. Di seguito si riportano le movimentazioni avvenute:

- Revoche di contributi parziali per 49.793 euro;
- Delibere assunte nell'esercizio precedente 1.392.945 euro;
- Delibere assunte nell'esercizio in corso per euro 1.043.000 in parte fronteggiate con l'accantonamento di euro 300.000 effettuato nell'esercizio precedente.

I Debiti verso fornitori, ammontano a € 3.000 e sono relativi a una fattura da ricevere dalla Banca Nazionale del Lavoro per contratto di service amministrativo relativo all'esercizio 2010.

I Debiti per imposte maturate su titoli, ammontano a € 1.431 e rappresentano l'imposta maturata nel 2010 sul portafoglio titoli affidato in gestione patrimoniale (SGR) e sul portafoglio titoli del conto gestione che saranno regolate ad inizio 2011

ONERI

Descrizione	2010	2009
1) Oneri da attività tipiche		
Le Erogazioni Deliberate su disponibilità dell'esercizio in corso si suddividono in:		
1.1 Progetto "Mano Amica"	150.000	150.000
1.2 Progetti esterni deliberati nell'esercizio di cui:	893.000	1.242.945
a) su disponibilità esercizio corrente	736.006	781.505
b) su disponibilità accantonamento esercizio precedente	300.000	600.000
c) su disponibilità avanzo esercizio precedente	6.994	11.441
1.3 Accantonamento a fondo progetti in corso di valutazione	315.000	300.000

Progetto "Mano Amica" Il progetto "Mano Amica" giunto alla IV edizione è stato deliberato in corso d'esercizio. Vista anche l'esperienza positiva dei precedenti, è stato riproposto, con le stesse modalità a favore dei dipendenti della Banca Nazionale del Lavoro e del Gruppo che effettuano volontariato presso strutture da almeno 2 anni.

Progetti di terzi, deliberati in corso d'esercizio ammontano ad € 893.000 e riguardano contributi per la partecipazione a progetti ideati e realizzati da Enti esterni.

La voce Accantonamento al Fondo Progetti in corso di valutazione, per un totale di € 315.000 è dimensionato alle esigenze di supporto a progetti pervenuti in corso di esame e/o istruttoria da parte del Segretario e non ancora definiti con delibere del Consiglio di Amministrazione alla chiusura dell'esercizio. Nel primo trimestre 2011 sono stati deliberati importi per complessivi 234.500,00 euro relativi a n. 4 pratiche. Alcune di queste operazioni comprendono interventi relativi al progetto Mano Amica 2010/11 giunto alla IV edizione.

Descrizione	2010	2009
6) Oneri di supporto generale		
6.2) Oneri diversi di gestione	14.470	20.089
TOTALE	14.470	20.089

Sono le spese sostenute per lo svolgersi delle attività atte al raggiungimento delle finalità della Fondazione e sono composte dalla voce:

Oneri diversi di gestione pari a € 14.470 risulta così composta:

Descrizione	2010	2009
Compensi per prestazioni notarili	0	0
Imposte, tasse e ritenute		
a) IRAP	0	0
b) Ritenuta di imposta su titoli	3.225	12.002
Altri:		
a) Rimborso spese tras/sogg. Componenti organi sociali	3.388	1.117
b) Cancelleria e stampati	0	0
c) Service Amministrativo	3.000	3.000
d) Consulenze Notarili	1.108	0
e) Valori bollati e vidimazione libri	0	96
f) Spese Bancarie	118	123
g) Commissioni di Gestione SGR	3.551	3.654
h) Commissioni Bancarie	80	55

Descrizione	2010	2009
7) Oneri Straordinari		
7.1) Minusvalenze Straordinarie	0	6.867
7.2) Svalutazione Portafoglio SGR	15.630	
7.3) Sopravvenienze Passive	2.241	0
TOTALE	17.871	6.867

Trattasi di svalutazione prudenziale su valutazione effettuata al valore di mercato (31.12.2010) dei titoli in portafoglio affidato alla SGR e di sopravvenienze passive su rimborsi viaggi consiglieri di competenza dell'esercizio precedente.

PROVENTI

Descrizione	2010	2009
1) Proventi da attività tipiche	1.000.000	1.000.000

Si riferisce al contributo di € 1.000.000 versato nel conto gestione dal Fondatore Promotore nel corso del 2010.

Descrizione	2010	2009
Proventi Finanziari e patrimoniali		
4.1 Da depositi bancari	101	1.469
4.2 Da strumenti finanziari non immobilizzati	39.834	79.032
TOTALE	39.935	80.501

Nella voce **Da depositi bancari** sono indicati principalmente gli interessi attivi derivanti dal c/c 6666 intestato al conto Gestione.

Nella voce **Da strumenti finanziari non immobilizzati**, sono indicati i proventi derivanti sia dalla Gestione Patrimoniale in cui è investita parte della liquidità formata da fondi in attesa della destinazione istituzionale sia da portafoglio titoli conferito in gestione patrimoniale alla SGR. I proventi sono indicati al lordo delle commissioni, spese e imposte. L'importo riepiloga gli interessi maturati e riscossi a tale data. La somma totale degli interessi è di € 39.834 così come riportato in bilancio.

Descrizione	2010	2009
Proventi Straordinari		
5.1 Plusvalenze su titoli	0	0
5.2 Sopravenienze attive	49.793	34.954
TOTALE	49.793	34.954

Sopravenienze attive: trattasi di eccedenze positive tra il deliberato e l'effettiva erogazione di alcuni progetti chiusi in particolare il progetto "Mano amica" e "Domus de Luna".

Altre informazioni

Al 31 dicembre 2010, la Fondazione non ha dipendenti propri, ne personale dipendente da terzi distaccato, ne lavoratori a progetto né consulenti, ma si avvale dei servizi resi dalla Banca Nazionale del Lavoro con cui ha stipulato un contratto di servizio.

La Fondazione non possiede, ne ha acquistato o venduto in corso d'anno, azioni del Fondatore né di Società del Gruppo.

I componenti il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio dei Revisori non percepiscono emolumenti.

Il presente Bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché l'avanzo dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 27 Maggio 2011

il Segretario Generale

il Presidente

ALLEGATI

COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO TITOLI GPM GP PERSONALIZZATA STRATEGY (80227503) DATA VALORIZZAZIONE AL 31.12.2010

Obbligazioni	Valore nominale	Controvalore al 31.12.2010
EURO COMMUNITY 3,25% 09-11/14	50.000,00	52.150,21
BTP 4,25% 01/02/03-01/08/13	50.000,00	52.262,45
CCT TV 01/11/04-2011	164.000,00	164.047,20
CCT TV 01/03/05-2012	100.000,00	99.693,04
CCT TV 2005-01/11/2012	15.000,00	14.824,17
CCT TV 01/12/07-07-01/12/2014	150.000,00	144.234,32
CCT TV 2008-01/09/2015	51.000,00	48.418,22
BTP 2,1% 10-15/09/2021 S. CPI	28.000,00	26.464,40
BEI FRN 10-15/01/2018	50.000,00	49.888,88
PARVEST EURO SHORT TERM	1.238,807**	145.522,66
GOLDMAN SACHS FRN 05-02/02/15	50.000,00	47.224,73
BEI 3,875% 06-15/10/2016	60.000,00	63.941,91
BANCO POPOLARE FRN 09-30/11/12	50.000,00	49.500,04
LIQUIDITA'	-	51.491,77
TOTALE GPM		1.009.664,00

** Valore espresso in numero di azioni in portafoglio

COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO TITOLI AL 31.12.2010 (Fondo Gestione Dossier Titoli n. 63926)

Obbligazioni	Valore nominale	Valore in Bilancio
BNL TM% 2006/2011	1.000.000,00	1.000.000,00
TOTALE F.DO GESTIONE		1.000.000,00

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL PROGETTO DI BILANCIO DELLA FONDAZIONE BNL AL 31.12.2010

AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il progetto di bilancio al 31/12/2010, predisposto a cura del Segretario Generale con l'assistenza del service amministrativo di BNL SpA ed a noi sottoposto prima dell'approvazione definitiva da parte del Consiglio di Amministrazione, si compone di:

Relazione sulla gestione
Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2010
Rendiconto di gestione per l'esercizio 2010
Nota integrativa ed informativa.

Lo Stato Patrimoniale presenta le seguenti risultanze:

<u>Totale Attività</u>	€	<u>2.698.591</u>
Patrimonio netto	€	1.006.381
<u>Totale Passività</u>	€	<u>2.698.591</u>

Il Rendiconto di Gestione presenta le seguenti risultanze:

Proventi	€	1.089.728
(di cui 1.000.000 da contributi ricevuti)		
Oneri	€	1.083.347
<u>Avanzo di gestione</u>	€	<u>6.381</u>

Anche il presente bilancio è stato redatto secondo il principio contabile della competenza, potendosi peraltro evidenziare come, per gli importi contabilizzati come proventi non si sia manifestata differenza rispetto ad un'ipotesi di contabilizzazione per cassa.

Le disponibilità liquide sono rappresentate nella loro consistenza numerica al 31/12/2010 ed interamente depositate, a tale data, su conti correnti bancari presso la BNL SpA

Le disponibilità finanziarie sono riferibili sia al fondo di dotazione che al fondo di gestione e sono analiticamente descritte e classificate nelle informazioni sullo stato patrimoniale ed in particolare nel prospetto "composizione portafoglio titoli" e sono diversamente valorizzate al valore nominale, ovvero al valore di mercato al 31.12.10, a seconda della loro tipologia e della previsione o meno di mantenimento in portafoglio fino alla data di rimborso.

I debiti corrispondono agli importi impegnati da delibere consiliari a tutto il 31.12.2010 per specifici progetti di intervento della Fondazione. Per quelli stimati per progetti in corso di esame, è stato effettuato un accantonamento di 315.000 ad apposito fondo. Il predetto accantonamento è stato stimato tenendo conto del numero dei progetti e della media della loro valorizzazione storica.

Non si evidenziano debiti tributari né debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale.

Gli interventi erogativi sono stati deliberati dal Consiglio di Amministrazione - sulla base delle istruttorie predisposte dal Segretario Generale - in conformità alle finalità istitutive ed al Regolamento (deliberazione Consiglio del 26.09.2006, confermata nella riunione consiliare del 12 febbraio 2008) che disciplina i criteri e le modalità di intervento della Fondazione.

Sulla base di quanto trattato nel corso delle riunioni del Consiglio di Amministrazione, alle quali si è sistematicamente partecipato, nonché, delle verifiche effettuate nel corso dell'esercizio e sul presente progetto di bilancio, si esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio stesso, nonché all'eventuale destinazione dell'avanzo di gestione indirizzato all'incremento delle disponibilità erogabili, qualora la decisione del Consiglio di Amministrazione fosse in linea con quanto deciso negli esercizi passati.

Roma, 24 marzo 2011

Il Collegio dei Revisori

Firmato: Avv. P. Cotone

Firmato: Prof. T. Di Tanno

Firmato: Prof. R. Serrentino



FONDAZIONE BNL
GRUPPO BNP PARIBAS