

~~ORIGINALE~~/COPIA DI **DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO**

OGGETTO: Esame ed approvazione estratto conto IV Trimestre 2018

L'anno **duemiladiciannove** addì **uno** del mese di **marzo** alle ore **16,30** nella sala delle adunanze

previa osservanza di tutte le formalità prescritte dallo Statuto dell'Ente, sono stati oggi convocati dal Presidente, ai sensi dell'art. 19 dello Statuto, **Avv. Nicandro Vizoco** a seduta di unica convocazione i seguenti Consiglieri di Amministrazione:

- Angiolini Claudia - Designata dalla Regione Molise
- Gargano Luigi - Designato dalla Caritas Diocesana di Isernia-Venafro
- Iuliano Basilio - Designato dall'Assemblea delle Associazioni locali di Volontariato
- Santilli Claudia - Designata dal Comune di Venafro

Sono presenti:

- 1) Vizoco Nicandro
- 2) Gargano Luigi
- 3) Iuliano Basilio

Sono assenti:

- 1) Angiolini Claudia
- 2) Santilli Claudia

Assiste il Segretario dr. Domenico NUCCI che provvede alla redazione del presente verbale

Il Vice Presidente riferisce che a seguito dell'adozione di un modello di bilancio consuntivo di tipo aziendalistico, seppure semplificato, in grado di rilevare annualmente la situazione patrimoniale e finanziaria, in termini di incassi/pagamenti – situazione Attività/Passività, e quindi con il conseguente superamento del sistema di contabilità affidata al Tesoriere dell'Ente che operava con mandati di pagamento e reversali di incasso, appare opportuno sottoporre al vaglio del Consiglio gli estratti conto trimestrali trasmessi dalla Banca Popolare delle Province Molisane.

Ciò al fine di rendere partecipe il Consiglio di tutti i movimenti finanziari che avvengono sul c.c. dell'Ente, nella massima trasparenza e con un controllo diffuso della situazione finanziaria della Fondazione.

La predetta Banca ha di recente trasmesso l'estratto conto del 4° trimestre 2018, da cui risulta un saldo iniziale di € 1.222.097,40 e un saldo finale di € 225.831,69.

Si propone di prendere atto ed approvare tale estratto conto.

Esaurita la relazione

IL CONSIGLIO

UDITA la relazione e la proposta del Vice Presidente;

CONDIVISE le motivazioni sottese alla proposta;

CON n. 3 voti favorevoli (unanimità)

D E L I B E R A

1. **di stabilire** che la premessa costituisca parte integrante e sostanziale del presente atto deliberativo;
2. **di prendere atto** ed **approvare** l'allegato estratto conto del 4° trimestre 2018 trasmesso dalla Banca Popolare delle Province Molisane, da cui risulta un saldo iniziale di € 1.222.097,40 e un saldo finale di € 225.831,69.



Via Insorti d'Ungheria, 30
86100 Campobasso CB
Codice Abi: 05033.0
Partita IVA: 01561760701
Capitale Sociale al 31/12/2016: € 13.799.000,00
Imposta di bollo assolta in modo virtuale

ESTRATTO CONTO CAPITALE al 31/12/2018
del conto 030 Conto Aziende Soci 'LIGHT PLUS
n. 02/02358/03 EUR, presso FILIALE DI ISERNIA

IBAN: IT 11 D 05033 15600 000020302358
BIC: PPMSIT31

Prot. n.	44
Ricevuto il	13/2/19

Stampato il 10.01.2019
OMG DCOOS6759

Spett.le
FONDAZIONE PIA UNIONE SS ANNUNZIATA
VIA LEOPOLDO PILLA N.7
86079 VENAFRO IS

Data Operazione	Data Valuta	Importo Dare	Importo Avere	Descrizione operazioni
30/09/2018			1.222.097,40	SALDO INIZIALE
01/10/2018	30/09/2018	25,21		IMPOSTA DI BOLLO DA 01/07/18 A 30/09/18
01/10/2018	01/10/2018	3.034,40		ORDINE DI BONIFICO-WEB ConsBonifica PR88571Rata n. IV del
01/10/2018	01/10/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
15/10/2018	15/10/2018	99,40		ADDEBITO TELEFONO TELE COMITALIA SPA Cred:IT390030000000488
15/10/2018	15/10/2018	0,30		COMM.ADDEB.PREAUT. RID Cred:IT390030000000488 410010
23/10/2018	23/10/2018		51,86	ORDINE E CONTO SERVIZI O ELETTRICO NAZIONALE
23/10/2018	23/10/2018		147,37	ORDINE E CONTO SERVIZI O ELETTRICO NAZIONALE
29/10/2018	29/10/2018	1.000,000,00		GIROCONTO PRELIEVO PER GIROCONTO 02/04020/21
02/11/2018	05/11/2018		18.000,00	VERS. ASS. CIRCOLARE
08/11/2018	08/11/2018	115,66		ORDINE DI BONIFICO-WEB DLS Service di D'Innocenzo Stefania
08/11/2018	08/11/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
08/11/2018	08/11/2018	237,90		ORDINE DI BONIFICO-WEB Notte Srls Saldo fattura n. 57 del
08/11/2018	08/11/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
08/11/2018	08/11/2018	640,42		PAGAMENTO R.A.V. RAV:8 5748/070100477518
08/11/2018	08/11/2018	1,25		COMM. UTENZE e B.POST. RAV:85748/070100477518
08/11/2018	08/11/2018	1.120,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB Domenico Nucci Compenso mese di
08/11/2018	08/11/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
08/11/2018	08/11/2018	1.384,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB Mariella D'Onofrio Stipendio settembre e
08/11/2018	08/11/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
19/11/2018	15/11/2018	280,00		DELEGA UNICA HB-WEB
19/11/2018	15/11/2018	519,67		DELEGA UNICA HB-WEB
30/11/2018	30/11/2018	74,19		ADD. DISPO AUTOMATICHE ENEGAN SPA FT 79273010/11/2018 F
10/12/2018	10/12/2018	750,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB CIRCOLO RELIGIOSO SAN NICANDRO EROGAZIONE
10/12/2018	10/12/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
10/12/2018	10/12/2018	100,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB PULITO SUPER DI ADDONISIO MADDALENA
10/12/2018	10/12/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
10/12/2018	10/12/2018	674,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB Mariella D'Onofrio STIPENDIO MESE DI
10/12/2018	10/12/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
10/12/2018	10/12/2018	1.500,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB Parrocchia Sar. Giovanni in Platea
10/12/2018	10/12/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
10/12/2018	10/12/2018	1.250,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB PARROCCHIA SS. SIMEONE E CATERINA
				EROGAZIONE
				COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
10/12/2018	10/12/2018	0,50		ORDINE DI BONIFICO-WEB Notte Srls SALDO FATTURA N. 68 DEL
10/12/2018	10/12/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOMEBANKING
17/12/2018	17/12/2018	97,60		ADDEBITO TELEFONO TELE COMITALIA SPA Cred:IT390030000000488
17/12/2018	17/12/2018	0,30		COMM.ADDEB.PREAUT. RID Cred:IT390030000000488 410010
19/12/2018	19/12/2018	1.120,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB Domenico Nucci Compenso mese di
19/12/2018	19/12/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOME
19/12/2018	19/12/2018	15,62		ORDINE DI BONIFICO-WEB DLS Service di D'Innocenzo Stefania
19/12/2018	19/12/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOME
20/12/2018	20/12/2018	2.500,00		ORDINE DI BONIFICO-WEB Associazione Il Girasole Erogazione
20/12/2018	20/12/2018	0,50		COMM. SU BONIFICI COMM ISSIONI BONIFICI HOME
20/12/2018	19/12/2018	280,00		DELEGA UNICA HB-WEB
21/12/2018	21/12/2018		500.161,18	GIROCONTO ACCREDITO GIROCONTO 02/04020/21
28/12/2018	27/12/2018	500.000,00		ASSEGNO NR. 0021312251 05033/15600-0021312251 Emesso il 27/12/2018
28/12/2018	28/12/2018	203,36		ADD. DISPO AUTOMATICHE ENEGAN SPA FT 8662498/12/2018 FT
31/12/2018	31/12/2018	1,00		RECUPERO SPESE POSTALI
31/12/2018	31/12/2018		1.948,33	INTERESSI AVERE
31/12/2018	31/12/2018	506,57		RITENUTA FISCALE
Numero operazioni totali:		49		
SALDO CONTABILE:		225.831,69		Saldo Vs. credito alla data del 31/12/2018
SALDO LIQUIDO:		225.831,69		A
SALDO DISPONIBILE:		225.831,69		A

Data Operazione	Data Valuta	Importo Dare	Importo Avere	Descrizione operazioni
-----------------	-------------	--------------	---------------	------------------------

Legenda:

Il **saldo contabile** è quello che risulta in un dato momento in base a tutte le operazioni che sono state registrate a debito o a credito del correntista.

Il **saldo liquido** è quello che risulta, nello stesso momento, considerando soltanto le operazioni maturate, cioè escludendo quelle il cui giorno di valuta è futuro.

Il **saldo disponibile** è quanto effettivamente spendibile e tiene conto anche di operazioni con valuta non ancora maturata già presente in conto di cui la banca conosce l'esito e che hanno avuto buon fine; inoltre comprende eventuali affidamenti.

Trascorsi 60 giorni dalla data di invio dell'estratto conto di chiusura e del conto scalare di chiusura senza che sia pervenuto alla Banca un reclamo specifico per iscritto, l'estratto conto e il conto scalare si intenderanno senz'altro da Voi Approvati con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze del conto.

VARIAZIONI DI TASSO

DECORRENZA	TASSO A VS. DEBITO (in %)	FIDO
01/10/2018	8,179	Entro
	8,179	Entro
	12,675	Oltre
	TASSO A VS. CREDITO (in %)	
	0,500	relativo allo scaglione di giacenza media ultimo scalare



Via Insorti d'Ungheria, 30

86100 Campobasso CB

Codice Abi: 05033.0

Partita IVA: 01561760701

Capitale Sociale al 31/12/2016: € 13.799.000,00

Imposta di bollo assolta in modo virtuale

Aut. Agenzia delle Entrate di Campobasso n. 4 del 23/05/2007 prot. 2007/22801

Estratto conto scalare al 31/12/2018
 Conto Azionisti Soci LIGHT PL
 C/C Nr. 62/03/02358 presso FILIALE DI ISER

Spett.le
 FONDAZIONE PIA UNIONE SS ANNUNZIATA
 VIA LEOPOLDO PILLA N.7
 86079 VENAFRANC IS

VALUTA	SALDI PER VALUTA EUR	GIORNI	DEBITORI	NUMERI	CREDITORI
31/12/2017	1.000.000,00+				17.000,15
31/12/2017	1.000.000,00+				2.409,57
17/01/2018	1.248.786,86+				3.770,48
19/01/2018	1.256.827,12+				507,66
22/01/2018	253.832,52+				1.784,06
24/01/2018	254.868,77+				7.136,26
31/01/2018	254.868,77+				2.293,80
28/02/2018	254.868,77+				755,41
09/03/2018	251.805,47+				1.019,51
12/03/2018	254.877,64+				2.546,49
16/03/2018	254.649,54+				1.272,78
26/03/2018	254.556,83+				1.018,12
31/03/2018	254.531,17+				251,49
04/04/2018	251.496,26-				999,23
05/04/2018	249.808,86-				7.486,05
09/04/2018	249.535,26-				482,66
09/05/2018	241.332,61-				267,43
11/05/2018	241.487,40-				1.445,96
16/05/2018	240.994,73+				486,07
22/05/2018	249.039,26+				242,85
24/05/2018	242.855,34+				456,62
25/05/2018	242.770,61+				934,44
31/05/2018	239.735,71+				2.095,62
21/06/2018	232.847,42+				1.164,10
30/06/2018	232.821,49+				2.516,49
05/07/2018	228.772,17+				228,00
16/07/2018	228.007,56+				1.591,84
17/07/2018	227.406,56+				227,33
24/07/2018	227.334,21+				1.362,51
25/07/2018	227.136,20+				3.585,62
31/07/2018	224.191,30+				896,93
16/08/2018	224.089,50+				446,75
20/08/2018	222.430,51+				274,27
31/08/2018	219.761,42-				223,23
24/09/2018	223.239,34+				1.109,49
25/09/2018	222.096,40-				1.222,07
30/09/2018	222.072,19-				17.066,52
01/10/2018	1.219.087,29+				9.751,50
15/10/2018	1.218.987,59+				3.314,03
23/10/2018	1.219.136,82+				533,95
29/10/2018	219.136,82+				711,41
05/11/2018	237.136,82+				559,08
08/11/2018	239.635,59+				559,70
16/11/2018	232.835,92+				627,6-
30/11/2018	232.761,73+				590,10
10/12/2018	228.448,13+				456,70
17/12/2018	228.350,23+				226,03
19/12/2018	226.933,61+				224,43
20/12/2018	224.433,11+				4.347,56
21/12/2018	224.594,29+				324,59
27/12/2018	224.594,29+				673,17
28/12/2018	224.390,93+				
TOTALE NUMERI			0,00		142.229,06
SALDO LIQUIDO FINALE	224.390,93+		LIQUIDATO DARE		
SALDO CONTABILE FINALE	224.390,93+		LIQUIDATO AVERE		

ELEMENTI PER IL CONTAGGIO DELLE COMPETENZE

1) Interessi creditorî

decorrenza	tasso %	numeri creditorî	interessi creditorî
01/01/2018	0,5000	142.229,06	1.948,33

		Totale lordo	1.948,33
ritenuta fiscale	26,000% imponib.	1.948,33	506,57
		Totale	-----
		Totale netto	1.441,76

2) Interessi debitori

decorrenza	tasso %	numeri debitori	interessi debitori

		Totale	0,00

3) COMMISSIONE SU ACCORDATO

aliquota %	base di calcolo	importo commissione

		Totale
		0,00



Via Insorti d'Ungheria, 30

86100 Campobasso CB

Codice Abi: 05033.0

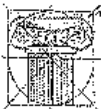
Partita IVA: 01561760701

Capitale Sociale al 31/12/2016: € 13.799.000,00

Imposta di bollo assolta in modo virtuale

Aut. Agenzia delle Entrate di Campobasso n. 4 del 23/05/2007 prot. 2007/22801

4) Spese			
tipo di spesa	nr.	costo unit.	importo
"spedizione e/c capitale"	1	1,00	1,00
"spese per operazioni"	46	"Gratis"	0,00
"spese per contabile"	1	"Gratis"	0,00
Totale spese			1,00
RIEPILOGO COMPETENZE		A DEBITO	A CREDITO
Interessi netti a credito			1.948,33
Ritenuta fiscale (% indicata sopra)	508,57		
Interessi a debito	0,00		
COMMISSIONE SU ACCORDATO	0,00		
Spese	1,00		



BANCA
POPOLARE
DELLE PROVINCE
MOLISANE

Banca Popolare delle Province Molisane

Via Insorti d'Ungheria 30

86100 CAMPOBASSO (CB)

Iscritta al Reg. Impr. di CAMPOBASSO al n. 01561760701

Intermediario soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia

RENDICONTO - Estratto Conto Capitale
(riepilogo delle spese)

REN-NOCONS

Stampato il 10.01.2019
OMG DCOOS6759

Spett.le
FONDAZIONE PIA UNIONE SS ANNUNZIATA
VIA LEOPOLDO PILLA N.7
86079 VENAFRO IS

Conto Corrente nr. 02/02358/03.

INDICATORE SINTETICO DI COSTO (TAEG) PER LE APERTURE DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Si riportano di seguito gli indicatori Sintetici di Costo (che assumono un valore percentuale) relativi agli affidamenti in conto corrente.

QUANTO COSTANO GLI AFFIDAMENTI IN CONTO CORRENTE

importo Fido	Tipologia Fido	Ipotesi	TAEG
0,00			%
			%

Banca Popolare delle Province Molisane
Via Insorti d'Ungheria 30
86100 CAMPOBASSO (CB)
Iscritta al Reg. Impr. di CAMPOBASSO al n. 01561760701
Intermediario soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia

CAMPOBASSO, 31/12/2018

Spett.le
FONDAZIONE PIA UNIONE SS ANNUNZIATA (s.p.a.)
VIA LEOPOLDO PILLA N.7
86078 VENAFFRO (IS)

RENDICONTO

Riepilogo spese Conto Corrente nr. 02/02358/03

Gentile Cliente, si riporta di seguito il riepilogo delle spese complessivamente sostenute nell'anno solare per il rapporto di conto corrente nr. 02/02358/03.

SPESE DI GESTIONE DELLA LIQUIDITA'		
COMPONENTE VARIABILE	Nr. Operazioni	Importo (euro)
Cessione della liquidita'		4,00
- elenco movimenti allo sportello	0	0,00
- elenco movimenti tramite canali alternativi	0	0,00
- prelievo contante allo sportello	0	0,00
- versamenti in contante e assegni	3	0,00
- comunicazioni trasparenza	0	0,00
- invio estratto conto	4	4,00
SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO		
COMPONENTE VARIABILE	Nr. Operazioni	Importo (euro)
Carta di debito	0	0,00
- canone	0	0,00
- prelievo ATM presso propria banca	0	0,00
- prelievo ATM presso altra banca	0	0,00
- prelievo ATM Paesi UE	0	0,00
Carta prepagata	0	0,00
- canone / una tantum	0	0,00
- ricariche tramite Internet	0	0,00
Operazioni di pagamento con carta di debito (es. PagoBancomat)	0	0,00
- operazioni	0	0,00
Carta di credito		
- canone		0,00
- invio estratto conto		0,00
Assegni, utenze, imposte	25	1,09
- pagamenti con assegni	1	0,00
- domiciliazione utenze	7	1,09
- pagamenti imposte o tasse	20	0,00
Pagamenti ricorrenti	0	0,00
- rata mutuo - addebito in C/C	0	0,00
- finanziamento rate acquisiti - addebito in C/C	0	0,00
Bonifici	70	34,00
- accredito stipendio o pensione	0	0,00
- verso l'Italia disposti allo sportello con addebito C/C	6	34,00
- verso l'Italia disposti tramite Internet	58	0,00
- pagamenti ricevuti tramite bonifico	5	0,00
Incassi	0	0,00
- commissioni Incassi diversi	0	0,00
ALTRE SPESE		
COMPONENTE VARIABILE	Nr. Operazioni	Importo (euro)
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone		0,00
COMPONENTE FISSA		
Spese fisse	6	0,00
Altre spese	75	0,90
SPESA TOTALE ANNO (ISC)		40,15 euro

*Può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno con i costi orientativi per i clienti tipo riportati nel riquadro "Quanto costa il conto corrente" del documento di sintesi allegato. Una differenza significativa può voler dire che questo conto forse oggi non è il più adatto alle sue esigenze; i motivi possono essere molti. In ogni caso, può andare in banca o su Internet per verificare se ci sono offerte più convenienti per lei.

Come detto la differenza può derivare da molteplici ragioni, sebbene rappresenti la naturale conseguenza del confronto effettuato tra un valore "stimato" sulla base di modelli socio-economici individuati dalla Banca d'Italia ed il comportamento di "spesa" da Lei effettivamente tenuto. In particolare il minimale numero di operazioni preso in considerazione nei modelli influenza negativamente i termini del confronto, rapportato alle consuete esigenze di spesa di un titolare di conto corrente.

L'innovazione normativa Le offre l'occasione per valutare la rispondenza del conto corrente che Lei ha in essere, con quelle che sono le sue effettive necessità. La Sua Banca è a disposizione per analizzare eventuali esigenze.

Costi sostenuti in relazione ad eventuali affidamenti o sconfinamenti

Le riportiamo ora di seguito il riepilogo dei costi sostenuti nell'anno solare in relazione ad eventuali affidamenti e sconfinamenti, anche in ottemperanza alle disposizioni di cui al D.L. 185/08 convertito con modificazioni nella L. 2/09.

AFFIDAMENTI E SCONFINAMENTI	
Interessi	
- interessi dare per elasticità di cassa	0,00
- interessi dare per fido SBF (Conto unico)	0,00
- interessi dare per anticipi fatture/fido SBF (Conto specifico)	0,00
- interessi dare per sconfinamenti	0,00
Commissioni	
- commissione/i sull'accordato per elasticità di cassa - comm.ne onnicomprensiva	0,00
- commissione/i sull'accordato per SBF (Conto unico) - comm.ne onnicomprensiva	0,00
- commissione/i sull'accordato per anticipi fatture (fido SBF (Conto specifico)) - comm.ne onnicomprensiva	0,00
Spese	
- spese istruttoria/revisione affidamento	0,00
- spese per carte da sistemare	0,00
- spese istruttoria eccezionale	0,00

La invitiamo a prendere contatti con il nostro personale che è a Sua completa disposizione per offrirLe ogni informazione utile per le Sue scelte, rammentandoLe altresì che per saperne di più sul conto corrente bancario è anche possibile consultare la guida "il conto corrente in parole semplici" scaricabile dal sito www.bancaditalia.it e disponibile presso i nostri sportelli.

Cordiali saluti.

Banca Popolare delle Province Molisane

Letto, confermato e sottoscritto

IL PRESIDENTE

F. L. Nicandro VIZOCO

IL SEGRETARIO

F. L. Domenico NUCCI
