

FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

STATO PATRIMONIALE

	31.12.2014	31.12.2013
1 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	184.779,78	147.431,53
a) beni immobili	0,00	0,00
b) beni e mobili d'arte	0,00	0,00
c) beni mobili strumentali	0,00	0,00
d) altri beni	53.598,25	16.250,00
e) beni concessi ad altri enp	131.181,53	131.181,53
2 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	100.000,00	100.000,00
a) partecipazioni in società/enti strumentali	0,00	0,00
b) altre partecipazioni	0,00	0,00
c) titoli di debito	0,00	0,00
d) altri titoli	100.000,00	100.000,00
3 STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	0,00	0,00
a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale	0,00	0,00
b) strumenti finanziari quotati	0,00	0,00
c) strumenti finanziari non quotati	0,00	0,00
4 CREDITI	213.261,64	10,26
di cui		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	213.261,64	10,26
5 DISPONIBILITA' LIQUIDE	316.909,48	480.710,89
a) depositi bancari	316.831,30	480.698,06
b) denaro in cassa	78,18	12,83
6 ALTRE ATTIVITA'	0,00	0,00
di cui		
attività impiegate negli enti strumentali	0,00	0,00
7 RATEI E RISCONTI ATTIVI	286,85	1.386,85
Totale attività	815.237,75	729.539,53

	31.12.2014	31.12.2013
1 PATRIMONIO NETTO	450.980,82	537.906,11
a) fondo di dotazione	100.000,00	100.000,00
b) riserva da donazioni	265.000,00	335.000,00
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	0,00	0,00
d) altre riserve	0,00	0,00
e) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	102.906,11	0,00
f) risultato gestionale esercizio in corso	-16.925,29	102.906,11
2 FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO	131.300,00	40.000,00
a) fondi per le erogazioni nei settori di operatività	111.300,00	20.000,00
b) altri fondi	20.000,00	20.000,00
c) fondo per la realizzazione di progetti	0,00	0,00
3 FONDI RISCHI E ONERI	0,00	0,00
4 FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	3.332,57	799,81
5 DEBITI	229.624,36	150.833,61
a) debiti verso fornitori	75.453,27	5.749,64
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 75.453,27</i>		
b) debiti tributari	2.162,08	950,23
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 2.162,08</i>		
c) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	1.993,00	1.365,00
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 1.993,00</i>		
d) altri debiti	18.916,01	11.668,74
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 18.916,01</i>		
e) debiti per contributi da erogare	131.100,00	131.100,00
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 0,00</i>		
6 RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00	0,00
Totale patrimonio netto e passività	815.237,75	729.539,53

CONTO ECONOMICO DI COMPETENZA

<u>PROVENTI D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2014	31.12.2013
1 DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	0,00	0,00
a) da società strumentali	0,00	0,00
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
c) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00	0,00
2 INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	2.137,93	1.045,34
a) da immobilizzazioni finanziarie	2.117,04	996,11
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00	0,00
c) da crediti e disponibilità liquide	20,89	49,23
3 RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00
4 RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI ATTIVITA' NON FINANZIARIE	0,00	0,00
5 RISULTATO D'ESERCIZIO DELLE IMPRESE STRUMENTALI DIRETTAMENTE ESERCITATE	0,00	0,00
6 PROVENTI	213.018,93	155.550,50
di cui:		
Contributi in conto esercizio attività	213.018,93	155.000,00
Contributi in conto esercizio da privati	0,00	550,50
Totale proventi	215.156,86	156.595,84
<u>SPESE D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2014	31.12.2013
7 ONERI	153.259,59	28.689,73
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	0,00	0,00
b) per il personale	51.734,93	18.152,68
c) per consulenti e collaboratori esterni	10.472,65	6.502,57
d) per servizi di gestione del patrimonio	5.527,73	0,00
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	0,00	0,00
f) commissioni di negoziazione	0,00	0,00
g) ammortamenti	10.549,75	2.250,00
h) accantonamenti	0,00	0,00
i) altri oneri (spese varie di gestione)	1.851,53	1.784,48
l) rimborsi	73.123,00	0,00

Totale spese di gestione		153.259,59	28.689,73
Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria		61.897,27	127.906,11
GESTIONE STRAORDINARIA:		31.12.2014	31.12.2013
8	PROVENTI STRAORDINARI	0,00	0,00
	di cui:		
	plusvalenze da alienazioni immobilizzazioni finanziarie		
9	ONERI STRAORDINARI	0,00	0,00
	di cui:		
	minusvalenze da alienazioni immobilizzazioni finanziarie		
Avanzo (disavanzo) della gestione straordinaria		0,00	0,00
10	IMPOSTE	0,00	0,00
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile		61.897,27	127.906,11
11	INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI	0,00	0,00
12	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	78.822,56	25.000,00
	a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura, assistenza, promozione del territorio)	78.822,56	25.000,00
	b) negli altri settori ammessi	0,00	0,00
	c) progetti specifici	0,00	0,00
13	ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	0,00	0,00
	fondo per la realizzazione di progetti	0,00	0,00
Avanzo (disavanzo) residuo		-16.925,29	102.906,11

NOTA INTEGRATIVA

La Fondazione Banca di Credito Pordenonese è nata con atto costitutivo del 30 marzo 2012 per volontà della Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e del suo Consiglio di Amministrazione che ne ha curato i dettagli. Come stabilito all'articolo 3 del proprio Statuto la Fondazione persegue scopi di mutualità, altruistici, di sostegno e di promozione del territorio, finalizzati al miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche delle persone appartenenti alle comunità locali.

In data 9 aprile 2013 la Fondazione ha ottenuto il riconoscimento della personalità giuridica, ed è stata iscritta al Registro delle Persone Giuridiche, ai sensi del D.P.R. 10 febbraio 2000 n. 361, tenuto presso la Prefettura di Pordenone. L'iscrizione è contrassegnata dal numero d'ordine 11.

CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

Il seguente bilancio è stato redatto secondo le linee guida e gli schemi di bilancio di esercizio per gli enti non profit emanati dall'Agenzia per le Onlus, seguendo altresì le raccomandazioni emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili per le organizzazioni non profit.

La valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31.12.2014 è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività privilegiando, ove possibile, la rappresentazione della sostanza sulla forma.

Gli elementi eterogenei componenti le singole poste o voci delle attività o passività sono stati valutati separatamente evitando compensazioni di partite.

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 numerari.

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

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni sono state iscritte al costo di acquisto rettificato dal corrispondente fondo di ammortamento. Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzazione dei beni.

La durata ipotizzata per il processo di ammortamento, distinta per singola categoria, risulta la seguente:

- Automezzi: aliquota 25%.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie rappresentano l'investimento in obbligazioni della Bcc Pordenonese valutate al costo storico determinato sulla base del costo di acquisto. Sono un investimento duraturo in un'ottica di garanzia e affidabilità nei rapporti con terzi interlocutori e i dividendi sono contabilizzati nell'esercizio di competenza.

CREDITI

Sono iscritti al valore presumibile di realizzo, coincidente, nel nostro caso con il valore nominale.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo nominale.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO

Sono importi deliberati dal Consiglio di Amministrazione a favore di Enti non Profit (Enp).

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso il dipendente in conformità della legge e del contratto di lavoro vigente ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere al dipendente nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

DEBITI

I debiti risultano iscritti al loro valore nominale. Si precisa che non esistono debiti assistiti da garanzie reali sui beni dell'Ente.

VOCI DELL'ATTIVO

Codice Bilancio	1
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI Immobilizzazioni immateriali
Consistenza iniziale	147.431,53
Incrementi	37.348,26
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	184.779,79

Trattasi di tre automezzi inseriti al netto della quota di ammortamento e acquistati con le disponibilità dell'Ente. Di dieci automezzi e di un immobile concessi o da concedere in uso ad altri enti non profit che, come da indicazioni al Principio Contabile n. 2 per gli enp, sono stati evidenziati a patrimonio ma non sono soggetti ad ammortamento in quanto non in uso.

Codice Bilancio	2
Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE Altre immobilizzazioni finanziarie
Consistenza iniziale	100.000,00
Incrementi	0,00
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	100.000,00

Trattasi di investimento in obbligazioni della Banca di Credito Cooperativo Pordenonese (13/01-01-2017) remunerato al tasso lordo del 2,75%.

Codice Bilancio	4
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	10,26
Incrementi	213.251,38
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	213.261,64

I crediti nelle somme più rilevanti si riferiscono:

- al contributo deliberato dalla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese, e incassato nei primi giorni dell'esercizio successivo, per € 136.000,00;
- alla convenzione sottoscritta con l'Ambito 6.1 per residui € 61.723,00;
- alla convenzione stipulata con il Comune di Cordenons per € 14.500,00.

Codice Bilancio	5
Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	480.710,89
Incrementi	0,00
Decrementi	163.801,41
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	316.909,48

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario alla data di chiusura del bilancio.

Codice Bilancio	6
Descrizione	RATEI E RISCONTI ATTIVI
Consistenza iniziale	1.386,85
Incrementi	0,00
Decrementi	1.100,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	286,85

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; l'ammontare di € 286,85 è relativo a costi assicurativi per il personale dipendente.

PATRIMONIO NETTO

Codice Bilancio	Patrimonio netto			TOTALI
	1.a	1.b	1.f	
Descrizione	Fondo di dotazione	Riserva da donazioni	Avanzo esercizio in corso	
All'inizio dell'esercizio precedente	0,00	0,00	0,00	0,00
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio precedente	0,00	0,00	0,00	0,00
Alla chiusura dell'esercizio precedente	100.000,00	335.000,00	102.906,11	537.906,11
Incrementi/Decrementi	0,00	-70.000,00	0,00	-70.000,00
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio corrente	0,00	0,00	-16.925,29	-16.925,29
Alla chiusura dell'esercizio corrente	100.000,00	265.000,00	85.980,82	450.980,82

Nel corso dello scorso anno la Fondazione ha ricevuto una donazione da privati per € 335.000,00. Come da volontà dei donatori il Consiglio di Amministrazione ha già deliberato di destinare la somma di € 50.000,00 alla ricerca sulle malattie rare ed € 20.000,00 quale contributo all'Azienda Ospedaliera di Pordenone per l'acquisto di un sistema di radiografia digitale, il Consiglio di Amministrazione sta valutando come impiegare le risorse residuali affinché la scelta ricada proficuamente nel sociale.

VOCI DELLE PASSIVITA'

Codice Bilancio	2
Descrizione	FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO
Consistenza iniziale	40.000,00
Incrementi	91.300,00
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	131.300,00

Per € 111.300,00 sono importi deliberati dal Consiglio di Amministrazione, ma non ancora erogati, a favore di Enp che prestano la propria attività nei settori di operatività individuati dalla Fondazione e per i restanti € 20.000,00 trattasi di liberalità concesse dalla Bcc Pordenonese per la ristrutturazione dell'immobile acquisito in Fiume Veneto.

Codice Bilancio	4
Descrizione	FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO
Consistenza iniziale	799,81
Incrementi	2.532,76
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	3.332,57

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso il dipendente in conformità della legge e del contratto di lavoro vigente.

Codice Bilancio	5
Descrizione	DEBITI
Consistenza iniziale	150.833,61
Incrementi	78.790,75
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	229.624,36

L'ammontare risulta costituito per € 75.453,27 da debiti verso fornitori, verso l'Associazione San Pietro Apostolo e nei confronti di lavoratori autonomi; per € 2.162,08 da debiti tributari nei confronti dell'Erario per le ritenute relative alle prestazioni di lavoro autonomo e dipendente; per € 1.993,00 da debiti previdenziali verso l'Inps; per € 13.892,06 da somme ricevute da terzi da erogare ad altri Enp; per € 5.023,95 da debiti verso il dipendente relativi alle ultime competenze. Per € 131.100,00 dal valore dei beni concessi o da concedere in uso ad altri Enp che come da indicazioni del Principio Contabile n. 2 per gli enti non profit, sono evidenziati a patrimonio ma non soggetti ad ammortamento in quanto non in uso, il debito verrà estinto quando la relativa attività sarà dismessa.

CONTO ECONOMICO

Codice Bilancio	2
Descrizione	INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI
Consistenza iniziale	1.045,34
Incrementi	1.092,59
Consistenza finale	2.137,93

Trattasi per € 2.117,04 degli interessi maturati sull'investimento in obbligazioni della Banca di Credito Cooperativo Pordenonese così come identificato in premessa.

Codice Bilancio	6
Descrizione	PROVENTI
Consistenza iniziale	155.550,50
Incrementi	57.468,43
Consistenza finale	213.018,93

L'ammontare di € 136.000,00 concerne importi concessi dalla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese per l'ordinaria gestione. L'importo di € 76.223,00 è la cifra che complessivamente il Comune di Cordenons e l'Ambito Distrettuale 6.1 del Sacilese riconoscono alla Fondazione come convenuto nelle convenzioni sottoscritte. L'ammontare residuale di € 795,93 è relativo ad un rimborso assicurativo.

Codice Bilancio	12
Descrizione	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO
Consistenza iniziale	25.000,00
Incrementi	53.822,56
Consistenza finale	78.822,56

La somma comprende l'ammontare degli interventi deliberati nel corso dell'anno 2014 a valere sulle risorse di esercizio. Nello specifico € 43.800,00 riguardano progetti di formazione e prevenzione rivolti al mondo giovanile con interventi in diversi istituti scolastici della provincia; € 16.522,56 hanno finanziato enti e associazioni che si occupano dell'assistenza ad anziani e persone in stato di disagio; € 9.500,00 sono stati erogati per progetti a sostegno di iniziative contro le nuove povertà alimentari e sociali del territorio; € 9.000,00 hanno sostenuto interventi a carattere sanitario.