

FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE

BILANCIO CONSUNTIVO 2013

STATO PATRIMONIALE

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

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

CONTO ECONOMICO DI COMPETENZA

PROVENTI D'ESERCIZIO:

1	DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	0,00
	a) da società strumentali	0,00
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie	0,00
	c) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00
2	INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	1.045,34
	a) da immobilizzazioni finanziarie	996,11
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00
	c) da crediti e disponibilità liquide	49,23
3	RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
4	RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI ATTIVITA' NON FINANZIARIE	0,00
5	RISULTATO D'ESERCIZIO DELLE IMPRESE STRUMENTALI DIRETTAMENTE ESERCITATE	0,00
6	PROVENTI	155.550,50
	di cui:	
	Contributi in conto esercizio attività	155.000,00
	Contributi in conto esercizio da privati	550,50
	Totale proventi	156.595,84

SPESE D'ESERCIZIO:

7	ONERI	28.689,73
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari	0,00
	b) per il personale	18.152,68
	c) per consulenti e collaboratori esterni	6.502,57
	d) per servizi di gestione del patrimonio	0,00
	e) interessi passivi e altri oneri finanziari	0,00
	f) commissioni di negoziazione	0,00
	g) ammortamenti	2.250,00
	h) accantonamenti	0,00
	i) altri oneri (spese varie di gestione)	1.784,48
	Totale spese di gestione	28.689,73

Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria		127.906,11
<i>GESTIONE STRAORDINARIA:</i>		
8	PROVENTI STRAORDINARI	0,00
	di cui:	
	plusvalenze da alienazioni immobilizzazioni finanziarie	
9	ONERI STRAORDINARI	0,00
	di cui:	
	minusvalenze da alienazioni immobilizzazioni finanziarie	
Avanzo (disavanzo) della gestione straordinaria		0,00
10	IMPOSTE	0,00
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile		127.906,11
11	INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI	0,00
12	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	25.000,00
	a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura, assistenza, promozione del territorio)	25.000,00
	b) negli altri settori ammessi	0,00
	c) progetti specifici	0,00
13	ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	0,00
	fondo per la realizzazione di progetti	0,00
Avanzo (disavanzo) residuo		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 ha curato i dettagli della sua costituzione. 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 come stabilito all'articolo 3 del proprio Statuto. 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 no profit emanati dall'Agenzia per le Onlus secondo 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 31.12.2013 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	0,00
Incrementi	147.431,53
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	147.431,53

Trattasi di un automezzo inserito al netto della quota di ammortamento e acquistato con le disponibilità dell'Ente. Di dieci automezzi e di un immobile concessi /o da concedere in uso altri Enp che, come da indicazioni al Principio Contabile n. 2 per gli enti non profit, 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	0,00
Incrementi	100.000,00
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 remunerate al tasso lordo del 2,75%.

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

I crediti riguardano il saldo nei confronti dell'Inail alla data di chiusura del bilancio.

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

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	0,00
Incrementi	1.386,85
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	1.386,85

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, l'ammontare residuo rappresenta il rateo di interessi attivi maturati sull'investimento e non ancora accreditati.

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	0,00	0,00	0,00	0,00
Incrementi/Decrementi	100.000,00	335.000,00	0,00	435.000,00
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio corrente	0,00	0,00	102.906,11	102.906,11
Alla chiusura dell'esercizio corrente	100.000,00	335.000,00	102.906,11	537.906,11

Nel corso dell'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 € 40.000,00 alla

ricerca di malattie rare, il CdA sta valutando come impiegare le risorse residuali affinché il suo impiego ricada proficuamente nel sociale.

VOCI DELLE PASSIVITA'

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

Per € 20.000,00 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	0,00
Incrementi	799,81
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	799,81

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	0,00
Incrementi	150.833,61
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	150.833,61

L'ammontare risulta costituito per € 5.749,64 da debiti verso professionisti per prestazioni professionali conseguenti l'acquisizione delle immobilizzazioni e l'assunzione del dipendente; per € 950,23 da debiti tributari nei confronti dell'Erario per le ritenute relative alle prestazioni di lavoro autonomo e dipendente; per € 1.365,00 da debiti previdenziali verso l'Inps; per € 9.072,04 da somme ricevute da terzi da erogare ad altri Enp; per € 4.596,70 da debiti verso il dipendente relativi alle ultime competenze e per € 131.100,00 dal valore dei beni concessi /o da concedere in uso 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. La differenza di € 2.000,00 scaturisce da una differenza temporale nell'emissione e riaccredito di due assegni circolari emessi a fronte dell'acquisizione dell'immobile di Fiume Veneto.

CONTO ECONOMICO

Codice Bilancio	6
Descrizione	PROVENTI
Consistenza iniziale	0,00
Incrementi	155.550,50
Consistenza finale	155.550,50

Trattasi di importi concessi dalla Bcc Pordenonese per € 100.000,00 per l'ordinaria gestione e per € 55.000,00 per far fronte del costo per il personale dipendente. La somma di € 550,50 è riferita a donazioni di privati.

Codice Bilancio	12
Descrizione	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D' ESERCIZIO
Consistenza iniziale	0,00
Incrementi	25.000,00
Consistenza finale	25.000,00

La somma comprende l'ammontare degli interventi deliberati nel corso dell'anno 2013 a valere sulle risorse di esercizio. Nello specifico € 2.000,00 per l'Unione Ciechi e Ipovedenti – Sezione di Pordenone, € 3.000,00 per l'Associazione Guide e Scouts Cattolici – Zona Tagliamento, € 10.000,00 per l'Associazione La Vela di Sacile e € 10.000,00 per la Cooperativa Arca di Azzanello di Pasiano.