

FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE

BILANCIO CONSUNTIVO 2015

STATO PATRIMONIALE

	31.12.2015	31.12.2014
1 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	195.374,29	184.779,78
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	64.192,76	53.598,25
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	103.450,80	213.261,64
di cui		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	103.450,80	213.261,64
5 DISPONIBILITA' LIQUIDE	406.037,81	316.909,48
a) depositi bancari	405.886,26	316.831,30
b) denaro in cassa	151,55	78,18
6 ALTRE ATTIVITA'	0,00	0,00
di cui		
attività impiegate negli enti strumentali	0,00	0,00
7 RATEI E RISCONTI ATTIVI	286,89	286,85
Totale attività	805.149,79	815.237,75

	31.12.2015	31.12.2014
1 PATRIMONIO NETTO	487.715,90	450.980,82
a) fondo di dotazione	100.000,00	100.000,00
b) riserva da donazioni	305.884,10	265.000,00
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	0,00	0,00
d) altre riserve	0,00	0,00
e) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	85.980,82	102.906,11
f) risultato gestionale esercizio in corso	-4.149,02	-16.925,29
2 FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO	83.578,00	131.300,00
a) fondi per le erogazioni nei settori di operatività	63.578,00	111.300,00
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	24.555,00	0,00
4 FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	5.953,31	3.332,57
5 DEBITI	203.347,58	229.624,36
a) debiti verso fornitori	48.317,30	75.453,27
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 48.317,30</i>		
b) debiti tributari	2.957,80	2.162,08
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 2.957,80</i>		
c) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	2.034,89	1.993,00
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 2.034,89</i>		
d) altri debiti	18.937,59	18.916,01
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 18.937,59</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	805.149,79	815.237,75

CONTO ECONOMICO DI COMPETENZA

<u>PROVENTI D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2015	31.12.2014
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	2.037,25	2.137,93
a) da immobilizzazioni finanziarie	2.035,00	2.117,04
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00	0,00
c) da crediti e disponibilità liquide	2,25	20,89
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	263.594,41	213.018,93
di cui:		
Contributi in conto esercizio attività	263.211,41	213.018,93
Contributi in conto esercizio da privati	383,00	0,00
Totale proventi	265.631,66	215.156,86
<u>SPESE D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2015	31.12.2014
7 ONERI	227.116,04	153.259,59
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	0,00	0,00
b) per il personale	52.465,91	51.734,93
c) per consulenti e collaboratori esterni	7.443,33	10.472,65
d) per servizi di gestione del patrimonio	929,00	5.527,73
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	0,00	0,00
f) commissioni di negoziazione	0,00	0,00
g) ammortamenti	17.078,47	10.549,75
h) accantonamenti	24.555,00	0,00
i) altri oneri (spese varie di gestione)	16.364,33	1.851,53
l) rimborsi	108.280,00	73.123,00

Totale spese di gestione		227.116,04	153.259,59
Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria		38.515,62	61.897,27
<u>GESTIONE STRAORDINARIA:</u>		31.12.2015	31.12.2014
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		38.515,62	61.897,27
11	INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI	0,00	0,00
12	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	42.664,64	78.822,56
	a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura, assistenza, promozione del territorio)	31.500,00	78.822,56
	b) negli altri settori ammessi	11.164,64	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		-4.149,02	-16.925,29

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 31.12.2015 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%
- Attrezzatura: aliquota 15%.

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.

FONDI PER RISCHI E ONERI

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza. In sede di stesura del bilancio, si è provveduto all'inserimento di un accantonamento per eventuali sopravvenienze passive che possano emergere nella gestione dei rapporti in convenzione. A seguito inoltre dell'incendio che ha distrutto uno dei mezzi in uso nel territorio del comune di Cordenons, non essendo alla data di chiusura del bilancio radiato il mezzo né quantificato l'indennizzo si è in via prudenziale accantonato il valore residuo del bene oggetto del sinistro.

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.

IMPOSTE

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

VOCI DELL'ATTIVO

Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI Immobilizzazioni immateriali
Consistenza iniziale	184.779,78
Incrementi	27.672,98
Decrementi	17.078,47
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	195.374,29

Trattasi, per quanto riguarda il saldo di consistenza iniziale, di tre automezzi inseriti al netto della quota di ammortamento acquistati con le disponibilità dell'Ente e 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. Nel corso del 2015 sono stati acquistati nove automezzi, uno è stato donato da un privato e si è provveduto ad acquistare un lettino sanitario.

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%.

Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	213.261,64
Incrementi	0,00
Decrementi	109.810,84
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	103.450,80

I crediti nelle somme più rilevanti si riferiscono:

- alla convenzione sottoscritta con l'Ambito 6.1 per residui € 83.178,00;
- alla convenzione stipulata con il Comune di Cordenons per residui € 14.417,00.

Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	316.909,48
Incrementi	89.128,33
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	406.037,81

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

Descrizione	RATEI E RISCONTI ATTIVI
Consistenza iniziale	286,85
Incrementi	286,89
Decrementi	286,85
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	286,89

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; l'ammontare di € 286,89 è relativo a costi assicurativi per il personale dipendente.

PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo di dotazione	Riserva da donazioni	Avanzo esercizio in corso	TOTALI
All'inizio 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 precedente	0,00	0,00	-16.925,29	-16.925,29
Alla chiusura dell'esercizio precedente	100.000,00	265.000,00	85.980,82	450.980,82
Incrementi/Decrementi	0,00	40.884,10	0,00	40.884,10
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio corrente	0,00	0,00	-4.149,02	-4.149,02
Alla chiusura dell'esercizio corrente	100.000,00	305.884,10	81.831,80	487.715,90

Da segnalare che nel corso dell'anno la Fondazione ha ricevuto, oltre all'automezzo, una donazione da privati per 40.884,10 €.

VOCI DELLE PASSIVITA'

Descrizione	FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO
Consistenza iniziale	131.300,00
Incrementi	0,00
Decrementi	47.722,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	83.578,00

Per € 63.578,00 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.

Descrizione	FONDI RISCHI E ONERI
Consistenza iniziale	0,00
Incrementi	24.555,00
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	24.555,00

Come indicato in premessa, in sede di stesura del bilancio, si è ritenuto doveroso inserire un accantonamento a fronte di possibili sopravvenienze passive emergenti nella gestione dei rapporti in convenzione, inoltre a seguito dell'incendio che ha reso inutilizzabile uno mezzi operanti nel territorio del comune di Cordenons si è provveduto ad accantonarne il valore residuo.

Descrizione	FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO
Consistenza iniziale	3.332,57
Incrementi	2.620,74
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	5.953,31

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

Descrizione	DEBITI
Consistenza iniziale	229.624,36
Incrementi	0,00
Decrementi	26.276,78
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	203.347,58

L'ammontare risulta costituito per € 48.317,30 da debiti verso fornitori, in particolare verso l'Associazione San Pietro Apostolo e nei confronti di lavoratori autonomi; per € 2.957,80 da debiti tributari nei confronti dell'Erario per le ritenute relative alle prestazioni di lavoro autonomo, dipendente ed irap; per € 2.034,89 da debiti previdenziali verso Enti previdenziali; per € 12.810,00 da somme ricevute da terzi da erogare ad

altri Enp; per € 6.127,59 da debiti verso il dipendente relativi alle ultime competenze comprensive dei ratei. 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

Descrizione	INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI
Consistenza iniziale	2.137,93
Incrementi/Decrementi	-100,68
Consistenza finale	2.037,25

Trattasi per € 2.035,00 degli interessi maturati sull'investimento in obbligazioni della Banca di Credito Cooperativo Pordenonese così come identificato in premessa.

Descrizione	PROVENTI
Consistenza iniziale	213.018,93
Incrementi/Decrementi	50.575,48
Consistenza finale	263.594,41

Negli importi più rilevanti il totale complessivo risulta dato per € 137.000,00 dall'ammontare concesso dalla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese per l'ordinaria gestione e per € 120.417,00 dalla cifra che complessivamente il Comune di Cordenons e l'Ambito Distrettuale 6.1 del Sacilese riconoscono alla Fondazione come convenuto nelle convenzioni sottoscritte.

Descrizione	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO
Consistenza iniziale	78.822,56
Incrementi/Decrementi	36.157,92
Consistenza finale	42.664,64

La somma comprende l'ammontare degli interventi deliberati nel corso dell'anno 2015 a valere sulle risorse di esercizio. Nello specifico € 10.000,00 riguardano progetti di formazione e prevenzione rivolti al mondo giovanile con interventi in diversi istituti scolastici della provincia; € 15.000,00 hanno finanziato enti e associazioni che si occupano dell'assistenza ad anziani e persone in stato di disagio; € 3.500,00 sono stati erogati per progetti a sostegno di iniziative contro le nuove povertà alimentari e sociali del territorio; € 3.000,00 hanno finanziato interventi a carattere sanitario; € 11.164,64 hanno sostenuto il mondo del volontariato.