

**FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE**

**BILANCIO CONSUNTIVO 2016**

**STATO PATRIMONIALE**

|   | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>1 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI</b>         | <b>206.113,67</b> | <b>195.374,29</b> |
| 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   | 74.932,14         | 64.192,76         |
| e) beni concessi ad altri enp                             | 131.181,53        | 131.181,53        |
| <b>2 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>                     | <b>100.000,00</b> | <b>100.000,00</b> |
| 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        |
| <b>3 STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>           | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| 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              |
| <b>4 CREDITI</b>  | <b>268.129,68</b> | <b>103.450,80</b> |
| di cui  |                   |                   |
| <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>             | 267.965,68        | 103.450,80        |
| <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>             | 164,00            | 0,00              |
| <b>5 DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>                           | <b>302.031,95</b> | <b>406.037,81</b> |
| a) depositi bancari                                       | 302.014,74        | 405.886,26        |
| b) denaro in cassa  | 17,21             | 151,55            |
| <b>6 ALTRE ATTIVITA'</b>                                  | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| di cui  |                   |                   |
| attività impiegate negli enti strumentali                 | 0,00              | 0,00              |
| <b>7 RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>                          | <b>21.703,86</b>  | <b>286,89</b>     |
| <b>Totale attività</b>                                    | <b>897.979,16</b> | <b>805.149,79</b> |

|  | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>1 PATRIMONIO NETTO</b>  | <b>483.208,83</b> | <b>487.715,90</b> |
| a) fondo di dotazione  | 100.000,00        | 100.000,00        |
| b) riserva da donazioni  | 305.884,10        | 305.884,10        |
| c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze                        | 0,00              | 0,00              |
| d) altre riserve   | 0,00              | 0,00              |
| e) avanzi (disavanzi) portati a nuovo                            | 81.831,80         | 85.980,82         |
| f) risultato gestionale esercizio in corso                       | -4.507,07         | -4.149,02         |
| <b>2 FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO</b>                     | <b>57.559,00</b>  | <b>83.578,00</b>  |
| a) fondi per le erogazioni nei settori di operatività            | 37.559,00         | 63.578,00         |
| b) altri fondi   | 20.000,00         | 20.000,00         |
| c) fondo per la realizzazione di progetti                        | 0,00              | 0,00              |
| <b>3 FONDI RISCHI E ONERI</b>                                    | <b>8.000,00</b>   | <b>24.555,00</b>  |
| <b>4 FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO</b>                         | <b>7.332,17</b>   | <b>5.953,31</b>   |
| <b>5 DEBITI</b>  | <b>341.879,16</b> | <b>203.347,58</b> |
| a) debiti verso fornitori  | 164.962,27        | 48.317,30         |
| <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 164.962,27</i> |                   |                   |
| b) debiti tributari  | 3.438,50          | 2.957,80          |
| <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 3.438,50</i>   |                   |                   |
| c) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale       | 2.714,00          | 2.034,89          |
| <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 2.714,00</i>   |                   |                   |
| d) altri debiti  | 39.664,39         | 18.937,59         |
| <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 39.664,39</i>  |                   |                   |
| e) debiti per contributi da erogare                              | 131.100,00        | 131.100,00        |
| <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 0,00</i>       |                   |                   |
| <b>6 RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>                                | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>Totale patrimonio netto e passività</b>                       | <b>897.979,16</b> | <b>805.149,79</b> |

## CONTO ECONOMICO DI COMPETENZA

| <b><u>PROVENTI D'ESERCIZIO:</u></b>                                       | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
|---|-------------------|-------------------|
| 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   | 2.037,84          | 2.037,25          |
| a) da immobilizzazioni finanziarie  | 2.035,00          | 2.035,00          |
| b) da strumenti finanziari non immobilizzati                              | 0,00              | 0,00              |
| c) da crediti e disponibilità liquide                                     | 2,84              | 2,25              |
| 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  | 401.568,86        | 263.594,41        |
| di cui:   |                   |                   |
| Contributi in conto esercizio attività                                    | 401.568,86        | 263.211,41        |
| Contributi in conto esercizio da privati                                  | 0,00              | 383,00            |
| <b>Totale proventi</b>  | <b>403.606,70</b> | <b>265.631,66</b> |
| <b><u>SPESE D'ESERCIZIO:</u></b>  | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
| 7 ONERI   | 333.718,92        | 227.116,04        |
| a) compensi e rimborsi spese organi statutari                             | 0,00              | 0,00              |
| b) per il personale   | 67.263,56         | 52.465,91         |
| c) per consulenti e collaboratori esterni                                 | 20.067,35         | 7.443,33          |
| d) per servizi di gestione del patrimonio                                 | 518,00            | 929,00            |
| e) interessi passivi e altri oneri finanziari                             | 16,54             | 0,00              |
| f) commissioni di negoziazione  | 0,00              | 0,00              |
| g) ammortamenti   | 18.509,09         | 17.078,47         |
| h) accantonamenti   | 0,00              | 24.555,00         |
| i) altri oneri (spese varie di gestione)                                  | 112.660,38        | 16.364,33         |
| l) rimborsi   | 114.684,00        | 108.280,00        |

|  |   |                   |                   |
|--|---|-------------------|-------------------|
| <b>Totale spese di gestione</b>                        |   | <b>333.718,92</b> | <b>227.116,04</b> |
| <b>Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria</b>     |   | <b>69.887,78</b>  | <b>38.515,62</b>  |
| <b>GESTIONE STRAORDINARIA:</b>                         |   | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
| 8  | PROVENTI STRAORDINARI   | 0,00              | 0,00              |
|  | di cui:   |                   |                   |
|  | plusvalenze da alienazioni<br>immobilizzazioni finanziarie  |                   |                   |
| 9  | ONERI STRAORDINARI  | 0,00              | 0,00              |
|  | di cui:   |                   |                   |
|  | minusvalenze da alienazioni<br>immobilizzazioni finanziarie                                       |                   |                   |
| <b>Avanzo (disavanzo) della gestione straordinaria</b> |   | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| 10   | IMPOSTE   | 2.300,00          | 0,00              |
| <b>Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile</b>   |   | <b>67.587,78</b>  | <b>38.515,62</b>  |
| 11   | INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI  | 0,00              | 0,00              |
| 12   | EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO  | 72.094,85         | 42.664,64         |
|  | a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura,<br>assistenza, promozione del territorio) | 62.528,00         | 31.500,00         |
|  | b) negli altri settori ammessi  | 9.566,85          | 11.164,64         |
|  | c) progetti specifici   | 0,00              | 0,00              |
| 13   | ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA'<br>D'ISTITUTO   | 0,00              | 0,00              |
|  | fondo per la realizzazione di progetti  | 0,00              | 0,00              |
| <b>Avanzo (disavanzo) residuo</b>                      |   | <b>-4.507,07</b>  | <b>-4.149,02</b>  |

## **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 31.12.2016 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 alla residua possibilità di utilizzazione dei beni.

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

- Impianti di sollevamento: aliquota 7,50%;
- Apparecchi e attrezzatura varia: aliquota 15%;
- Macchine d'ufficio elettromeccaniche: aliquota 20%;
- Automezzi: aliquota 25%;
- Licenze d'uso: aliquota 33,34%.

### 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.

### 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 i dipendenti in conformità della legge e del contratto di lavoro vigente ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti 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 stanziata in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

## VOCI DELL'ATTIVO

| Descrizione          | IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI<br>Immobilizzazioni immateriali |
|----------------------|--|
| Consistenza iniziale | 195.374,29   |
| Incrementi           | 47.403,47  |
| Decrementi           | 36.664,09  |
| Arrotondamenti (+/-) | 0,00   |
| Consistenza finale   | 206.113,67   |

Trattasi, per quanto riguarda il saldo di consistenza iniziale, di tredici 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 2016 sono stati acquistati tredici automezzi, due nuove pedane retrattili per il sollevamento di carrozzine, l'arredamento nonché la dotazione informatica per la gestione del centro unico di prenotazione dei trasporti sanitari.

| Descrizione          | IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE<br>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<br>Esigibili entro l'esercizio successivo |
|----------------------|---|
| Consistenza iniziale | 103.450,80  |
| Incrementi           | 164.514,88  |
| Decrementi           | 0,00  |
| Arrotondamenti (+/-) | 0,00  |
| Consistenza finale   | 267.965,68  |

I crediti nelle somme più rilevanti si riferiscono:

- alla convenzione sottoscritta con l'Ambito 6.1 per residui € 70.462,04;
- alla convenzione sottoscritta con l'Ambito 6.3 per residui € 135.615,46;
- alla convenzione stipulata con il Comune di Cordenons per residui € 20.909,09;
- alla convenzione stipulata con l'A.S.P. Cordenonese Arcobaleno per residui € 5.014,69;
- al credito verso Erario per Iva per € 17.423,00;
- a crediti diversi per complessivi € 18.541,40.

I 164,00 €, crediti esigibili oltre l'esercizio successivo, si riferiscono a depositi cauzionali su utenze.

| Descrizione          | ATTIVO CIRCOLANTE<br>DISPONIBILITA' LIQUIDE |
|----------------------|---|
| Consistenza iniziale | 406.037,81                                  |
| Incrementi           | 0,00  |
| Decrementi           | 104.005,86                                  |
| Arrotondamenti (+/-) | 0,00  |
| Consistenza finale   | 302.031,95                                  |

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

| Descrizione          | RATEI E RISCONTI ATTIVI |
|----------------------|-------------------------|
| Consistenza iniziale | 286,89                  |
| Incrementi           | 21.703,86               |
| Decrementi           | 286,89                  |
| Arrotondamenti (+/-) | 0,00                    |
| Consistenza finale   | 21.703,86               |

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; l'ammontare di € 21.703,86 è relativo a costi assicurativi su automezzi per € 19.702,62, ad assicurazioni su personale, servizi di manutenzione e gestione del sito per i residui € 2.001,24.

#### **PATRIMONIO NETTO**

| Descrizione                                    | Fondo di dotazione | Riserva da donazioni | Avanzo esercizio in corso | TOTALI     |
|--|--------------------|----------------------|---------------------------|------------|
| All'inizio dell'esercizio precedente           | 100.000,00         | 265.000,00           | 85.980,82                 | 450.980,82 |
| <b>Incrementi/Decrementi</b>                   | 0,00               | 40.884,10            | 0,00                      | 40.884,10  |
| <b>Destinazione del risultato d'esercizio</b>  |                    |                      |                           |            |
| Destinazione                                   | 0,00               | 0,00                 | 0,00                      | 0,00       |
| Risultato dell'esercizio precedente            | 0,00               | 0,00                 | -4.149,02                 | -4.149,02  |
| <b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b> | 100.000,00         | 305.884,10           | 81.831,80                 | 487.715,90 |
| <b>Incrementi/Decrementi</b>                   | 0,00               | 0,00                 | 0,00                      | 0,00       |
| <b>Destinazione del risultato d'esercizio</b>  |                    |                      |                           |            |
| Destinazione                                   | 0,00               | 0,00                 | 0,00                      | 0,00       |
| Risultato dell'esercizio corrente              | 0,00               | 0,00                 | -4.507,07                 | -4.507,07  |
| Alla chiusura dell'esercizio corrente          | 100.000,00         | 305.884,10           | 77.324,73                 | 483.208,83 |



### VOCI DELLE PASSIVITA'

| Descrizione          | FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO |
|----------------------|-------------------------------------|
| Consistenza iniziale | 83.578,00                           |
| Incrementi           | 0,00                                |
| Decrementi           | 26.019,00                           |
| Arrotondamenti (+/-) | 0,00                                |
| Consistenza finale   | 57.559,00                           |

Per € 37.559,00 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, in anni addietro, dalla Bcc Pordenonese al fine di ristrutturare l'immobile acquisito in Fiume Veneto.

| Descrizione          | FONDI RISCHI E ONERI |
|----------------------|----------------------|
| Consistenza iniziale | 24.555,00            |
| Incrementi           | 0,00                 |
| Decrementi           | 16.555,00            |
| Arrotondamenti (+/-) | 0,00                 |
| Consistenza finale   | 8.000,00             |

Come indicato in premessa, in sede di stesura del bilancio, si è ritenuto doveroso mantenere l'accantonamento, già stanziato nel corso del precedente esercizio, a fronte di possibili sopravvenienze passive emergenti nella gestione dei rapporti in convenzione.

| Descrizione          | FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO |
|----------------------|---------------------------------|
| Consistenza iniziale | 5.953,31                        |
| Incrementi           | 7.332,17                        |
| Decrementi           | 5.953,31                        |
| Arrotondamenti (+/-) | 0,00                            |
| Consistenza finale   | 7.332,17                        |

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

| Descrizione          | DEBITI     |
|----------------------|------------|
| Consistenza iniziale | 203.347,58 |
| Incrementi           | 138.531,58 |
| Decrementi           | 0,00       |
| Arrotondamenti (+/-) | 0,00       |
| Consistenza finale   | 341.879,16 |

L'ammontare risulta costituito per € 153.365,74 da debiti verso fornitori, in particolare verso l'Associazione San Pietro Apostolo e nei confronti di lavoratori autonomi; per € 3.438,50 da debiti tributari nei confronti dell'Erario per le ritenute relative alle prestazioni di lavoro autonomo e dipendente; per € 2.714,00 da debiti previdenziali verso Enti previdenziali; per € 11.115,28 da debiti verso i dipendenti, 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  | 2.037,25                        |
| Incrementi/Decrementi | 0,59                            |
| Consistenza finale    | 2.037,84                        |

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  | 263.594,41 |
| Incrementi/Decrementi | 137.974,45 |
| Consistenza finale    | 401.568,86 |

Nell'importo più rilevante il totale complessivo risulta dato per € 253.851,28 dalla cifra riconosciuta alla Fondazione come convenuto nelle convenzioni sottoscritte con il Comune di Cordenons, l'A.S.P. Cordenonese, l'Ambito Distrettuale 6.1 del Sacilese e l'Ambito Distrettuale 6.3 dell'Azzanese e dall'ammontare concesso dalla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese per sostenere l'ordinaria gestione.

| Descrizione           | EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO |
|-----------------------|--|
| Consistenza iniziale  | 42.664,64                                  |
| Incrementi/Decrementi | 29.430,21                                  |
| Consistenza finale    | 72.094,85                                  |

La somma comprende l'ammontare degli interventi deliberati nel corso dell'anno 2016 a valere sulle risorse di esercizio. Nello specifico € 49.622,00 riguardano progetti di formazione e prevenzione rivolti al mondo giovanile con interventi in diversi istituti scolastici della provincia da tenersi nell'arco temporale 2016-2017; € 500,00 hanno finanziato enti e associazioni che si occupano dell'assistenza ad anziani e persone in stato di disagio; € 6.826,00 hanno finanziato interventi a carattere sanitario; € 5.580,00 hanno finanziato progetti rivolti a bambini in età pre-scolare e adolescenti; € 9.566,85 hanno sostenuto il mondo del volontariato.