

FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE

BILANCIO DI PREVISIONE 2018

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	500,00
	a) da immobilizzazioni finanziarie	500,00
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00
	c) da crediti e disponibilità liquide	0,00
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	365.000,00
	di cui:	
	Contributi in conto esercizio attività	350.000,00
	Contributi in conto esercizio da privati	15.000,00
	<i>Totale proventi</i>	<i>365.500,00</i>

SPESE D'ESERCIZIO:

7 ONERI	274.200,00
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	0,00
b) per il personale	101.000,00
c) per consulenti e collaboratori esterni	20.000,00
d) per servizi di gestione del patrimonio	500,00
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	0,00
f) commissioni di negoziazione	0,00
g) ammortamenti	33.980,53
h) accantonamenti	0,00
i) altri oneri (spese varie di gestione)	18.719,47
m) costi attività caratteristica	100.000,00

Totale spese di gestione**274.200,00*****Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria*****91.300,00****GESTIONE STRAORDINARIA:**

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	2.300,00
------------	----------

Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile**89.000,00**

Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile		89.000,00
11	INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI	70.000,00
12	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	19.000,00
	a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura, assistenza, promozione del territorio)	19.000,00
	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		0,00

SITUAZIONE DEL PATRIMONIO DI COMPETENZA

1	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	272.136,42
	a) beni immobili	27.902,56
	b) beni e mobili d'arte	0,00
	c) beni mobili strumentali	0,00
	d) altri beni	113.052,33
	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	150.000,00
	di cui	
	esigibili entro l'esercizio successivo	150.000,00
5	DISPONIBILITA' LIQUIDE	175.783,38
6	ALTRE ATTIVITA'	0,00
	di cui	
	attività impiegate negli enti strumentali	0,00
7	RATEI E RISCONTI ATTIVI	23.000,00
Totale attività		720.919,80

1 PATRIMONIO NETTO	454.319,80
a) fondo di dotazione	100.000,00
b) riserva da donazioni	354.168,20
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	0,00
d) altre riserve	0,00
e) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	151,60
f) avanzo esercizio in corso	0,00
2 FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO	35.000,00
a)fondi per le erogazioni nei settori di operatività	35.000,00
b) altri fondi	0,00
c) fondi per realizzazione di progetti	0,00
3 FONDI RISCHI E ONERI	8.000,00
4 FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	16.000,00
5 DEBITI	207.600,00
di cui	
debiti verso fornitori	30.000,00
debiti tributari	3.500,00
debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	3.000,00
altri debiti	40.000,00
debiti per contributi da erogare	131.100,00
6 RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00
<i>Totale patrimonio netto e passività</i>	<i>720.919,80</i>

Il Bilancio di Previsione sottoposto all'approvazione degli Organi Statutari è uno strumento di programmazione dell'Ente.

Il conto economico esprime in sintesi le risorse di cui la Fondazione potrà disporre nel prossimo esercizio ed il loro probabile impiego.

Esso è strutturato descrivendo prima le entrate di competenza attese e di seguito le spese di gestione che la Fondazione andrà a sostenere. La somma algebrica delle su descritte poste rappresenta quali somme saranno disponibili per investimenti e per il perseguimento degli scopi istituzionali dell'Ente.

L'ammontare del patrimonio rappresenta la situazione a fine esercizio, e quella che sarà la probabile evoluzione che lo stesso avrà per effetto dell'attività di gestione nel corso dell'anno.

Ad esclusione del fondo di dotazione il restante patrimonio è disponibile.

Analisi del Conto Economico

INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI

Rappresentano i proventi derivanti dall'investimento in titoli di quanto ricevuto a titolo di fondo di dotazione in sede di costituzione.

PROVENTI

A sostegno dell'attività che la Fondazione andrà a svolgere la Banca di Credito Cooperativo Pordenonese intende prevedere un impegno finanziario per complessivi 100.000,00 € articolato tra le diverse attività istituzionali che si intendono perseguire.

Si è altresì ipotizzata un'attività di sensibilizzazione diretta a privati e sostenitori finalizzata alla raccolta di fondi. La Fondazione, nel corso del 2018, intende continuare, in via prioritaria il servizio di trasporto sociale rivolto a disabili, persone anziane non autosufficienti e a quanti non possono provvedere direttamente o indirettamente al proprio trasferimento dal luogo di dimora abituale ai centri erogatori di servizi sanitari e/o sociali, le persone trasportate sono sempre e comunque segnalate dai locali servizi sociali. Continua altresì l'impegno nei confronti degli adolescenti con il sostegno a diversi progetti scolastici e viene consolidata l'attività di supporto agli studi medici solidali, attività avviata nel corso del 2017. Vi è altresì l'intenzione di perseguire nella ricerca di nuove alleanze con associazioni territoriali al fine di offrire un servizio di trasporti sociali ottimale e capillare esteso ad un territorio più vasto rispetto a quello finora servito.

ONERI

Nell'anno i costi inerenti il personale sono stimati complessivamente in € 101.000,00, già nel corso del 2016 si era infatti provveduto all'assunzione di nuovo personale dedicato prevalentemente alla gestione del C.U.P.T.A..

L'ammortamento delle immobilizzazioni acquisite, ipotizzato in € 33.980,53, ha il fine di adeguare la riduzione di valore conseguente all'utilizzo dei beni.

E' stato infine previsto per spese varie di amministrazione, cancelleria, consulenze e gestione servizio di trasporto sociale, un ammontare complessivo di poco inferiore a 140.000,00 €.

SOMME DISPONIBILI PER INTERVENTI

Le somme residuali della gestione delle risorse si è ipotizzato vengano impegnate nell'acquisizione di beni strumentali, in particolare per l'acquisto di due nuovi automezzi per un ammontare di € 40.000,00 e per attrezzature e sistemi informatici per € 30.000,00. A sostegno e favore di interventi nei settori di rilevante interesse (sociale, istruzione, cultura, assistenza e promozione del territorio) si è ipotizzato un impegno di € 19.000,00.

Analisi della situazione del patrimonio

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Al fine di perseguire gli obiettivi di collaborazione sinergica con gli Enti, con i quali sono state sottoscritte le convenzioni relative al servizio di trasporto sociale è intenzione della Fondazione acquisire ulteriori automezzi opportunamente attrezzati per lo svolgimento del servizio oltre all'acquisizione di nuove attrezzature e strumentazioni. L'ammontare complessivo delle immobilizzazioni materiali e immateriali, al netto degli ammortamenti, è stimato in 272.136,42 €.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie per totali € 100.000,00 rappresentano l'investimento in titoli, tale somma è pari al fondo di dotazione versato in sede di costituzione dalla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese. Esse sono un investimento duraturo in un'ottica di garanzia e affidabilità nei rapporti con terzi interlocutori.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Rappresentano il numerario che si presume possa essere presente a fine anno.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto il cui ammontare complessivo, a seguito delle attività svolte, sarà pari ad € 454.319,80 è costituito, per la parte indisponibile dal Fondo di dotazione per € 100.000,00 e per i restanti 354.319,80 € da fondi disponibili.

FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO

L'ammontare dei fondi pari complessivamente ad € 35.000,00 rappresenta quanto già deliberato e non ancora erogato per interventi nei settori di operatività della Fondazione.

FONDI PER RISCHI E ONERI

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile, si è ritenuto doveroso mantenere l'accantonamento, già stanziato nel corso dell'esercizio 2016 e ciò a fronte di possibili sopravvenienze passive emergenti nella gestione dei rapporti in convenzione.

FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto del personale dipendente rappresenta il presunto debito che maturerà alla fine dell'esercizio.

DEBITI

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti a fine esercizio si è stimato essere pari ad € 207.600,00. L'importo di 131.100,00 € è pari al valore dei beni concessi o da concedere in uso ad altri Enp e i rimanenti 76.500,00 € rappresentano i debiti nei confronti del personale dipendente, degli enti previdenziali e tributari per l'ultima mensilità, e dei fornitori di beni e servizi.