

FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE

BILANCIO CONSUNTIVO 2019

STATO PATRIMONIALE

	31.12.2019	31.12.2018
1 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	227.305,73	206.023,28
a) beni immobili	27.902,56	27.902,56
b) beni e mobili d'arte	0,00	0,00
c) beni mobili strumentali	0,00	0,00
d) altri beni	179.306,03	87.463,19
e) beni concessi ad altri enp	20.097,14	90.657,53
2 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	101.000,00	100.000,00
a) partecipazioni in società/enti strumentali	1.000,00	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	218.756,23	131.088,11
di cui		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	218.540,75	130.872,63
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	215,48	215,48
5 DISPONIBILITA' LIQUIDE	102.747,63	205.160,66
a) depositi bancari	102.659,99	205.068,91
b) denaro in cassa	87,64	91,75
6 ALTRE ATTIVITA'	0,00	0,00
di cui		
attività impiegate negli enti strumentali	0,00	0,00
7 RATEI E RISCONTI ATTIVI	6.076,47	44.831,09
Totale attività	655.886,06	687.103,14

	31.12.2019	31.12.2018
1 PATRIMONIO NETTO	435.732,23	416.058,73
a) fondo di dotazione	100.000,00	100.000,00
b) riserva da donazioni	330.928,20	336.548,20
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	0,00	0,00
d) altre riserve	0,00	0,00
e) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	-20.489,47	151,60
f) risultato gestionale esercizio in corso	25.293,50	-20.641,07
2 FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO	24.226,00	42.066,00
a) fondi per le erogazioni nei settori di operatività	4.226,00	22.066,00
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	8.000,00	8.000,00
4 FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	23.981,94	17.850,34
5 DEBITI	140.340,39	174.756,15
a) debiti verso fornitori	76.156,98	45.035,53
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 76.156,98</i>		
b) debiti tributari	2.057,51	3.930,34
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 2.057,51</i>		
c) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	5.409,62	3.908,00
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 5.409,62</i>		
d) altri debiti	36.700,67	31.306,28
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 36.700,67</i>		
e) debiti per contributi da erogare	20.015,61	90.576,00
6 RATEI E RISCONTI PASSIVI	23.605,50	28.371,92
Totale patrimonio netto e passività	655.886,06	687.103,14

CONTO ECONOMICO DI COMPETENZA

<u>PROVENTI D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2019	31.12.2018
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	570,57	730,83
a) da immobilizzazioni finanziarie	568,94	728,79
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00	0,00
c) da crediti e disponibilità liquide	1,63	2,04
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	484.065,47	381.649,77
di cui:		
Contributi in conto esercizio attività	484.065,47	381.649,77
Contributi in conto esercizio da privati	0,00	0,00
Totale proventi	484.636,04	382.380,60
<u>SPESE D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2019	31.12.2018
7 ONERI	418.042,46	366.672,67
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	0,00	0,00
b) per il personale	115654,19	106719,33
c) per consulenti e collaboratori esterni	27.108,03	38.265,82
d) per servizi di gestione del patrimonio	0,00	0,00
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	2,68	5,52
f) commissioni di negoziazione	0,00	0,00
g) ammortamenti	47.720,31	29.900,59
h) accantonamenti	0,00	0,00
i) altri oneri (spese varie di gestione)	227.557,25	191.781,41
l) rimborsi	0,00	0,00

Totale spese di gestione		418.042,46	366.672,67
Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria		66.593,58	15.707,93
GESTIONE STRAORDINARIA:		31.12.2019	31.12.2018
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	1.993,54	1.600,00
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile		64.600,04	14.107,93
11	INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI	0,00	0,00
12	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	39.306,54	34.749,00
	a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura, assistenza, promozione del territorio)	26.000,00	24.629,00
	b) negli altri settori ammessi	13.306,54	10.120,00
	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		25.293,50	-20.641,07

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.

Non può non essere ricordato che l'esercizio 2020 si è aperto nel segno dell'emergenza sanitaria da Covid-19, che ha determinato, per il sistema nazionale e per buona parte di quello internazionale, un rallentamento fino quasi alla paralisi delle attività. Anche l'attività di trasporto sociale si è pressoché fermata, l'interlocuzione con i diversi Enti stabilirà le modalità di riavvio, nel frattempo si sono adottate le prescrizioni e raccomandazioni emanate e si stanno recuperando i presidi sanitari occorrenti all'igienizzazione di luoghi e mezzi.

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 31.12.2019 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%;
- Arredamento: 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 e la sottoscrizione di quote di fondo comune d'investimento, investimento valutato al costo storico determinato sulla base del costo di acquisto. E' un investimento duraturo in un'ottica di garanzia e affidabilità nei rapporti con terzi interlocutori e i proventi 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 costituiti 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.

VOCI DELL'ATTIVO

Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI Immobilizzazioni materiali e immateriali
Consistenza iniziale	206.023,28
Incrementi	139.563,15
Decrementi	118.280,70
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	227.305,73

Trattasi, per quanto riguarda il saldo di consistenza iniziale, di automezzi e attrezzature varie inseriti al netto della quota di ammortamento, acquistati con le disponibilità dell'Ente e un immobile da concedere in uso ad altri enti non profit che, come da indicazioni al Principio Contabile n. 2 per gli enp, è stato evidenziato a patrimonio ma non è soggetto ad ammortamento. Nel corso del 2019 è stato rinnovato parte del parco automezzi con l'acquisto di cinque nuovi mezzi attrezzati. Sempre nel corso dell'esercizio, alla scadenza dei comodati in essere con altri enti non profit, gli automezzi sono stati donati alle associazioni che li avevano in uso.

Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE Altre immobilizzazioni finanziarie
Consistenza iniziale	100.000,00
Incrementi	1.000,00
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	101.000,00

Trattasi di investimento in obbligazioni della Banca di Credito Cooperativo Pordenonese (17/15-02-2022) per € 70.000,00 remunerate al tasso lordo dell'1,1% e della sottoscrizione di quote di fondo comune d'investimento. Nel 2019 è stato sottoscritto l'acquisto di quote della Nuova Pramaggiore.

Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	130.872,63
Incrementi	87.668,12
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	218.540,75

I crediti si riferiscono, negli importi di maggior rilievo, alle convenzioni per i trasporti sociali e in particolare:

- alla convenzione sottoscritta con l'UTI del Livenza-Cansiglio-Cavallo e del comune di Fontanafredda per residui € 57.251,51;
- alla convenzione sottoscritta con l'UTI del Sile e Meduna e del comune di Zoppola per residui € 68.310,91;
- alla convenzione stipulata con il Comune di Cordenons per residui € 8.181,82;
- alla convenzione stipulata con l'A.S.P. Cordenonese Arcobaleno per residui € 4.459,47;

I 215,48 €, crediti esigibili oltre l'esercizio successivo, si riferiscono a depositi cauzionali su utenze.

Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	205.160,66
Incrementi	0,00
Decrementi	102.413,03
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	102.747,63

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

Descrizione	RATEI E RISCONTI ATTIVI
Consistenza iniziale	44.831,09
Incrementi	6.076,47
Decrementi	44.831,09
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	6.076,47

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale.

PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo di dotazione	Riserva da donazioni	Avanzo/Disavanzo complessivo	TOTALI
All'inizio dell'esercizio precedente	100.000,00	354.168,20	151,60	454.319,80
Incrementi/Decrementi	0,00	-17.620,00	0,00	-17.620,00
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio precedente	0,00	0,00	-20.641,07	-20.641,07
Alla chiusura dell'esercizio precedente	100.000,00	336.548,20	-20.489,47	416.058,73
Incrementi/Decrementi	0,00	-5.620,00	0,00	-5.620,00
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio corrente	0,00	0,00	25.293,50	25.293,50
Alla chiusura dell'esercizio corrente	100.000,00	330.928,20	4.804,03	435.732,23

VOCI DELLE PASSIVITA'

Descrizione	FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO
Consistenza iniziale	42.066,00
Incrementi	0,00
Decrementi	17.840,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	24.226,00

Per 4.226,00 € 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	8.000,00
Incrementi	0,00
Decrementi	0,00
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 di precedenti esercizi, a fronte di possibili sopravvenienze passive emergenti nella gestione dei rapporti in convenzione.

Descrizione	FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO
Consistenza iniziale	17.850,34
Incrementi	6.131,60
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	23.981,94

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

Descrizione	DEBITI
Consistenza iniziale	174.756,15
Incrementi	0,00
Decrementi	34.415,76
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	140.340,39

L'ammontare nelle voci più rilevanti risulta costituito per € 76.529,07 da debiti verso fornitori e enti in convenzione; per € 2.057,51 da debiti tributari nei confronti dell'Erario per le ritenute relative alle prestazioni di lavoro dipendente; per € 5.409,62 da debiti previdenziali verso Enti previdenziali; per € 19.525,15 da debiti verso i dipendenti, relativi alle ultime competenze comprensive dei ratei. Per € 20.015,61 dal valore dei beni 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, il debito verrà estinto quando la relativa attività sarà dismessa.

Descrizione	RATEI E RISCONTI PASSIVI
Consistenza iniziale	28.371,92
Incrementi	23.605,50
Decrementi	28.371,92
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	23.605,50

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale.

CONTO ECONOMICO

Descrizione	INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI
Consistenza iniziale	730,83
Incrementi/Decrementi	-160,26
Consistenza finale	570,57

Trattasi degli interessi maturati sugli investimenti così come identificati in premessa.

Descrizione	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO
Consistenza iniziale	34.749,00
Incrementi/Decrementi	4.557,54
Consistenza finale	39.306,54

La somma comprende l'ammontare degli interventi deliberati nel corso dell'anno 2019 a valere sulle risorse di esercizio.

Descrizione	PROVENTI
Consistenza iniziale	381.649,77
Incrementi/Decrementi	102.415,70
Consistenza finale	484.065,47

Il totale risulta formato per € 316.757,41 dalla cifra riconosciuta alla Fondazione come convenuto nelle convenzioni sottoscritte con il Comune di Cordenons, l'A.S.P. Cordenonese, l'UTI del Livenza-Cansiglio-Cavallo e del comune di Fontanafredda, l'UTI del Sile e Meduna e del comune di Zoppola e dall'ammontare concesso dalla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese per sostenere l'ordinaria gestione.

Ente erogatore	Importo	Data	Causale
Comune di Cordenons	€ 8.731,82	12.04.2019	Trasporti sociali
	€ 8.708,18	23.08.2019	Trasporti sociali
Comune di Azzano Decimo	€ 49.202,85	10.04.2019	Trasporti sociali
	€ 28.770,07	18.07.2019	Trasporti sociali
	€ 19.092,00	30.08.2019	Trasporti sociali
	€ 7.476,97	25.10.2019	Ads
Comune di Sacile	€ 29.560,68	02.04.2019	Trasporti sociali
	€ 30.043,36	06.08.2019	Trasporti sociali
	€ 19.168,09	06.08.2019	Trasporti sociali
	€ 39.453,70	17.12.2019	Trasporti sociali
A.S.P. Cordenonese	€ 3.977,29	08.04.2019	Trasporti utenti
Arcobaleno	€ 4.304,18	19.09.2019	Trasporti utenti