

FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE

BILANCIO DI PREVISIONE 2020

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	475.000,00
	di cui:	
	contributi in conto esercizio attività	348.000,00
	contributi in conto esercizio da privati	127.000,00
	<i>Totale proventi</i>	<i>475.500,00</i>

SPESE D'ESERCIZIO:

7 ONERI	474.500,00
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	0,00
b) per il personale	130.000,00
c) per consulenti e collaboratori esterni	30.000,00
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	57.206,75
h) accantonamenti	0,00
i) altri oneri (spese varie di gestione)	20.000,00
l) costi esercizio attività	236.793,25
<i>Totale spese di gestione</i>	<i>474.500,00</i>
<i>Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria</i>	<i>1.000,00</i>

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	
<i>Avanzo (disavanzo) della gestione straordinaria</i>	<i>0,00</i>
10 IMPOSTE	1.000,00
<i>Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile</i>	<i>0,00</i>

Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile	0,00
11 INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI	0,00
12 EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	0,00
a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura, assistenza, promozione del territorio)	0,00
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	169.414,53
	a) beni immobili	27.902,56
	b) beni e mobili d'arte	0,00
	c) beni mobili strumentali	0,00
	d) altri beni	121.414,83
	e) beni concessi ad altri enp	20.097,14
2	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	101.000,00
	a) partecipazioni in società/enti strumentali	0,00
	b) altre partecipazioni	1.000,00
	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	141.000,00
	di cui	
	esigibili entro l'esercizio successivo	141.000,00
5	DISPONIBILITA' LIQUIDE	117.294,81
6	ALTRE ATTIVITA'	0,00
	di cui	
	attività impiegate negli enti strumentali	0,00
7	RATEI E RISCONTI ATTIVI	25.000,00
	Totale attività	553.709,34

1 PATRIMONIO NETTO	388.058,73
a) fondo di dotazione	100.000,00
b) riserva da donazioni	308.548,20
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	0,00
d) altre riserve	0,00
e) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	-20.489,47
f) avanzo esercizio in corso	0,00
2 FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO	20.000,00
a) fondi per le erogazioni nei settori di operatività	0,00
b) altri fondi	20.000,00
c) fondi per realizzazione di progetti	0,00
3 FONDI RISCHI E ONERI	8.000,00
4 FONDI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	12.750,00
5 DEBITI	106.015,61
di cui	
debiti verso fornitori	50.000,00
debiti tributari	2.000,00
debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	4.000,00
altri debiti	29.918,47
debiti per contributi da erogare	20.097,14
6 RATEI E RISCONTI PASSIVI	18.885,00
<i>Totale patrimonio netto e passività</i>	553.709,34

Affinchè la contabilità diventi uno strumento di governo e di controllo, occorre che il bilancio preventivo fornisca una stima verosimile delle risorse disponibili e tenga conto di quanto deciso a livello di programmazione.

Le previsioni per l'anno 2020 sono state effettuate sulla base dei dati del consuntivo 2018 e dell'andamentale 2019.

Il conto economico esprime in sintesi le risorse di cui la Fondazione potrebbe trovarsi a 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. La somma algebrica delle su descritte poste rappresenta l'insieme delle somme disponibili per investimenti o per il perseguimento degli scopi istituzionali dell'Ente.

L'ammontare del patrimonio rappresenta la possibile 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 sarà 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.

PROVENTI

A sostegno dell'attività che la Fondazione andrà a svolgere la Banca di Credito Cooperativo Pordenonese intende prevedere un impegno finanziario per complessivi 120.000,00 €, che la Fondazione articolerà tra le diverse attività istituzionali che si andranno a realizzare.

Si è ipotizzata una nuova attività di sensibilizzazione diretta a privati e sostenitori finalizzata alla raccolta di fondi.

La Fondazione, nel corso del 2020, proseguirà il servizio di trasporto sociale rivolto a disabili, a 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. A questo servizio verrà affiancata l'attività di sportello dedicata alla figura degli amministratori di sostegno.

Intento della Fondazione è altresì proseguire nella ricerca di nuove alleanze con associazioni territoriali al fine di offrire un servizio ottimale e capillare esteso anche ad un territorio più vasto rispetto a quello finora servito.

ONERI

Nell'anno i costi inerenti il personale sono stimati in € 130.000,00.

L'ammortamento delle immobilizzazioni acquisite, ipotizzato in € 57.206,75, ha il fine di adeguare la riduzione di valore conseguente al deperimento causato dall'uso dei beni in dotazione all'Ente.

Infine sono state previste spese varie di cancelleria, amministrazione e gestione, rimborsi delle spese sostenute per un ammontare complessivo di 287.293,25 €.

Analisi della situazione del patrimonio

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Al fine di perseguire gli obiettivi di collaborazione sinergica con le associazioni del territorio coinvolte nel servizio di trasporto sociale, la Fondazione ha acquisito nel 2019 nuove automobili allestite per il trasporto di persone con difficoltà nella deambulazione. L'ammontare complessivo delle immobilizzazioni materiali e immateriali a fine esercizio è stimato in 169.414,53 €.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie rappresentano, per la quasi totalità, l'investimento in titoli per € 100.000,00, sono pari al fondo di dotazione versato in sede di costituzione dalla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese. Essi 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 risulta pari ad € 388.058,73 è costituito, per la parte indisponibile dal Fondo di dotazione per € 100.000,00 e per i restanti 288.058,73 € da fondi disponibili.

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 € 106.015,61. L'importo di 20.097,14 € è pari al valore dei beni concessi o da concedere in uso ad altri Enp e i rimanenti 85.918,47 € rappresentano i debiti nei confronti del personale dipendente, degli enti previdenziali e tributari per l'ultima mensilità, e dei fornitori di beni e servizi.