

FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE

BILANCIO CONSUNTIVO 2021

STATO PATRIMONIALE

	31.12.2021	31.12.2020
1 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	134.137,85	184.186,23
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	86.138,15	136.186,53
e) beni concessi ad altri enp	20.097,14	20.097,14
2 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	101.000,00	101.000,00
a) partecipazioni in società/enti strumentali	1.000,00	1.000,00
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	153.814,05	199.592,97
di cui		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	153.750,57	199.377,49
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	63,48	215,48
5 DISPONIBILITA' LIQUIDE	208.330,97	95.224,99
a) depositi bancari	208.058,73	95.098,66
b) denaro in cassa	272,24	126,33
6 ALTRE ATTIVITA'	0,00	0,00
di cui		
attività impiegate negli enti strumentali	0,00	0,00
7 RATEI E RISCONTI ATTIVI	5.326,51	33.065,34
Totale attività	602.609,38	613.069,53

	31.12.2021	31.12.2020
1 PATRIMONIO NETTO	407.443,11	407.070,43
a) fondo di dotazione	100.000,00	100.000,00
b) riserva da donazioni	326.928,20	328.928,20
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	0,00	0,00
d) altre riserve	0,00	0,00
e) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	-21.857,77	4.804,03
f) risultato gestionale esercizio in corso	2.372,68	-26.661,80
2 FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO	20.000,00	20.000,00
a) fondi per le erogazioni nei settori di operatività	0,00	0,00
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	26.532,25	19.008,92
5 DEBITI	126.514,52	140.127,68
a) debiti verso fornitori	70.692,33	92.505,43
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 70.692,33</i>		
b) debiti tributari	3.199,61	1.969,47
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 3.199,61</i>		
c) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	5.423,30	5.037,33
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 5.423,30</i>		
d) altri debiti	27.102,14	20.518,31
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 27.102,14</i>		
e) debiti per contributi da erogare	20.097,14	20.097,14
6 RATEI E RISCONTI PASSIVI	14.119,50	18.862,50
<i>Totale patrimonio netto e passività</i>	<i>602.609,38</i>	<i>613.069,53</i>

CONTO ECONOMICO DI COMPETENZA

<u>PROVENTI D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2021	31.12.2020
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	570,86	589,21
a) da immobilizzazioni finanziarie	569,60	588,20
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00	0,00
c) da crediti e disponibilità liquide	1,26	1,01
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	452.843,29	402.874,46
di cui:		
Contributi in conto esercizio attività	447.850,29	392.931,46
Contributi in conto esercizio da privati	4.993,00	9.943,00
Totale proventi	453.414,15	403.463,67
<u>SPESE D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2021	31.12.2020
7 ONERI	388.358,84	401.322,50
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	0,00	0,00
b) per il personale	146658,98	124302,07
c) per consulenti e collaboratori esterni	40.695,68	33.039,14
d) per servizi di gestione del patrimonio	0,00	0,00
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	0,00	0,00
f) commissioni di negoziazione	0,00	0,00
g) ammortamenti	51.553,58	59.123,70
h) accantonamenti	0,00	0,00
i) altri oneri (spese varie di gestione)	149.450,60	184.857,59
l) rimborsi	0,00	0,00

Totale spese di gestione		388.358,84	401.322,50
Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria		65.055,31	2.141,17
GESTIONE STRAORDINARIA:		31.12.2021	31.12.2020
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		65.055,31	2.141,17
11	INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI	0,00	0,00
12	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	62.682,63	28.802,97
	a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura, assistenza, promozione del territorio)	53.510,00	20.797,00
	b) negli altri settori ammessi	9.172,63	8.005,97
	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		2.372,68	-26.661,80

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.

In data 29 dicembre 2020 l'Organo di Indirizzo della Fondazione ha deliberato sulla proposta di modifica dello statuto, integrando, modificando e inserendo alcuni articoli così da adeguare lo statuto allora in essere al D. Lgs. 117/2017 (Codice del Terzo Settore). In data 18 gennaio 2021 lo Statuto aggiornato è stato registrato presso il competente ufficio provinciale e successivamente presso la Prefettura

Anche l'anno 2021 è stato caratterizzato dal protrarsi della grave emergenza pandemica, da diffusione dell'infezione virus 2019-nCov (COVID-19) e dalle misure attivate dal legislatore. In data 31 gennaio 2020, il Consiglio dei Ministri ha emanato una delibera recante "Dichiarazione dello stato di emergenza in conseguenza del rischio sanitario connesso all'insorgenza di patologie derivanti da agenti virali trasmissibili (20A00737)" pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 26 del 1° febbraio 2020, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 7, comma 1, lettera c), e dell'articolo 24, comma 1, del decreto legislativo 2 gennaio 2018, n.1, con la quale il Governo Italiano ha "*dichiarato, per 6 mesi dalla data del presente provvedimento, lo stato di emergenza in conseguenza del rischio sanitario connesso all'insorgenza di patologie derivanti da agenti virali trasmissibili*". Il periodo emergenziale è stato successivamente prorogato prima al 15 ottobre 2020, poi fino al 30 aprile 2021 e infine al 31 marzo 2022. Con riferimento alla gestione dell'emergenza sanitaria, si evidenzia, inoltre, che alla data odierna, possiamo dire di aver adottato tutte le misure utili per la salute e la sicurezza dei lavoratori come indicate nelle disposizioni del Governo.

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 31.12.2021 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 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.

VOCI DELL'ATTIVO

Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI Immobilizzazioni materiali e immateriali
Consistenza iniziale	184.186,23
Incrementi	1.741,96
Decrementi	51.790,34
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	134.137,85

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 2021 è stato dismesso un automezzo vetusto. Sempre nel corso dell'esercizio si è provveduto all'acquisto piccola attrezzatura d'ufficio.

Descrizione	IMMOBILIZZAZIONI - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE Altre immobilizzazioni finanziarie
Consistenza iniziale	101.000,00
Incrementi	0,00
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. Si ricorda che nel 2019 è stato sottoscritto l'acquisto di quote della Nuova Pramaggiore.

Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	199.592,97
Incrementi	0,00
Decrementi	45.778,92
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	153.814,05

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 € 25.323,10;
- alla convenzione sottoscritta con l'UTI del Sile e Meduna per residui € 46.527,27;
- alla convenzione stipulata con il Comune di Cordenons per residui € 4.237,00;
- alla convenzione stipulata con il Comune di Zoppola per residui € 2.615,00;

I 63,48 €, crediti esigibili oltre l'esercizio successivo, si riferiscono a depositi cauzionali su utenze.

Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	95.224,99
Incrementi	113.105,98
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	208.330,97

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

Descrizione	RATEI E RISCONTI ATTIVI
Consistenza iniziale	33.065,34
Incrementi	5.326,51
Decrementi	33.065,34
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	5.326,51

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	330.928,20	4.804,03	435.732,23
Incrementi/Decrementi	0,00	-2.000,00	0,00	-2.000,00
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio precedente	0,00	0,00	-26.661,80	-26.661,80
Alla chiusura dell'esercizio precedente	100.000,00	328.928,20	-21.857,77	407.070,43
Incrementi/Decrementi	0,00	-2.000,00	0,00	-2.000,00
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio corrente	0,00	0,00	2.372,68	2.372,68
Alla chiusura dell'esercizio corrente	100.000,00	326.928,20	-19.485,09	407.443,11

VOCI DELLE PASSIVITA'

Descrizione	FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO
Consistenza iniziale	20.000,00
Incrementi	0,00
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	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	19.008,92
Incrementi	7.523,33
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	26.532,25

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

Descrizione	DEBITI
Consistenza iniziale	140.127,68
Incrementi	0,00
Decrementi	13.613,16
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	126.514,52

L'ammontare nelle voci più rilevanti risulta costituito per € 70.692,33 da debiti verso fornitori e enti in convenzione; per € 3.199,61 da debiti tributari nei confronti dell'Erario per le ritenute relative alle prestazioni di lavoro dipendente e autonomo; per € 5.423,30 da debiti previdenziali verso Enti previdenziali; per € 22.035,81 da debiti verso i dipendenti, relativi alle ultime competenze comprensive dei ratei. Per € 20.097,14 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 RISCOINTI PASSIVI
Consistenza iniziale	18.862,50
Incrementi	0,00
Decrementi	4.743,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	14.119,50

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	589,21
Incrementi/Decrementi	-18,35
Consistenza finale	570,86

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

Descrizione	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO
Consistenza iniziale	28.802,97
Incrementi/Decrementi	33.879,66
Consistenza finale	62.682,63

La somma comprende l'ammontare degli interventi deliberati nel corso dell'anno 2021 a valere sulle risorse di esercizio.

Descrizione	PROVENTI
Consistenza iniziale	402.874,46
Incrementi/Decrementi	49.968,83
Consistenza finale	452.843,29

Il totale risulta formato per € 444.451,88 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	€ 1.562,73	25.02.2021	Trasporti sociali
	€ 2.582,00	04.08.2021	Trasporti sociali
	€ 4.308,00	29.09.2021	Trasporti sociali
	€ 4.686,15	12.10.2021	Trasporti sociali
	€ 3.973,00	26.11.2021	Trasporti sociali
Comune di Azzano Decimo	€ 17.920,00	20.04.2021	Trasporti sociali
	€ 20.159,46	11.05.2021	Ads
	€ 18.390,00	02.09.2021	Trasporti sociali
	€ 22.902,00	04.10.2021	Trasporti sociali
	€ 14.960,30	02.11.2021	Trasporti sociali
	€ 8.316,70	02.11.2021	Trasporti sociali
	€ 24.450,21	23.11.2021	Ads
€ 26.187,00	21.12.2021	Trasporti sociali	
Comune di Sacile	€ 823,90	16.03.2021	Trasporti sociali
	€ 24.149,00	16.03.2021	Trasporti sociali
	€ 41.500,00	13.04.2021	Ads
	€ 22.635,80	09.08.2021	Trasporti sociali

	€ 1.442,10	09.08.2021	Trasporti sociali
	€ 24.576,20	05.10.2021	Trasporti sociali
	€ 14.871,80	28.10.2021	Trasporti sociali
	€ 26.116,20	01.12.2021	Trasporti sociali
Comune di Zoppola	€ 3.673,00	14.01.2021	Trasporti sociali
	€ 3.423,00	24.03.2021	Trasporti sociali
	€ 5.106,00	20.08.2021	Trasporti sociali
	€ 1.729,50	29.10.2021	Trasporti sociali
	€ 6.031,00	03.12.2021	Trasporti sociali