

FONDAZIONE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE

BILANCIO CONSUNTIVO 2017

STATO PATRIMONIALE

	31.12.2017	31.12.2016
1 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	250.827,87	206.113,67
a) beni immobili	27.902,56	0,00
b) beni e mobili d'arte	0,00	0,00
c) beni mobili strumentali	0,00	0,00
d) altri beni	91.743,78	74.932,14
e) beni concessi ad altri enp	131.181,53	131.181,53
2 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	100.000,00	100.000,00
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
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	186.782,90	268.129,68
di cui		
<i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	186.567,42	267.965,68
<i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	215,48	164,00
5 DISPONIBILITA' LIQUIDE	188.665,43	302.031,95
a) depositi bancari	188.581,89	302.014,74
b) denaro in cassa	83,54	17,21
6 ALTRE ATTIVITA'	0,00	0,00
di cui		
attività impiegate negli enti strumentali	0,00	0,00
7 RATEI E RISCONTI ATTIVI	53.001,99	21.703,86
Totale attività	779.278,19	897.979,16

	31.12.2017	31.12.2016
1 PATRIMONIO NETTO	454.319,80	483.208,83
a) fondo di dotazione	100.000,00	100.000,00
b) riserva da donazioni	354.168,20	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	77.324,73	81.831,80
f) risultato gestionale esercizio in corso	-77.173,13	-4.507,07
2 FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO	93.323,00	57.559,00
a) fondi per le erogazioni nei settori di operatività	73.323,00	37.559,00
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	12.204,16	7.332,17
5 DEBITI	205.881,23	341.879,16
a) debiti verso fornitori	39.057,72	164.962,27
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 39.057,72</i>		
b) debiti tributari	1.973,48	3.438,50
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 1.973,48</i>		
c) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	2.842,69	2.714,00
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 2.842,69</i>		
d) altri debiti	30.907,34	39.664,39
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 30.907,34</i>		
e) debiti per contributi da erogare	131.100,00	131.100,00
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo: 0,00</i>		
6 RATEI E RISCONTI PASSIVI	5.550,00	0,00
Totale patrimonio netto e passività	779.278,19	897.979,16

CONTO ECONOMICO DI COMPETENZA

<u>PROVENTI D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2017	31.12.2016
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	577,43	2.037,84
a) da immobilizzazioni finanziarie	574,10	2.035,00
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00	0,00
c) da crediti e disponibilità liquide	3,33	2,84
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	267.841,30	401.568,86
di cui:		
Contributi in conto esercizio attività	267.841,30	401.568,86
Contributi in conto esercizio da privati	0,00	0,00
<i>Totale proventi</i>	<i>268.418,73</i>	<i>403.606,70</i>
<u>SPESE D'ESERCIZIO:</u>	31.12.2017	31.12.2016
7 ONERI	295.416,44	333.718,92
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	0,00	0,00
b) per il personale	94.356,71	67.263,56
c) per consulenti e collaboratori esterni	13.296,44	20.067,35
d) per servizi di gestione del patrimonio	269,00	518,00
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	10,99	16,54
f) commissioni di negoziazione	0,00	0,00
g) ammortamenti	27.754,89	18.509,09
h) accantonamenti	0,00	0,00
i) altri oneri (spese varie di gestione)	159.728,41	112.660,38
l) rimborsi	0,00	114.684,00

Totale spese di gestione		295.416,44	333.718,92
Avanzo (disavanzo) della gestione ordinaria		-26.997,71	69.887,78
<u>GESTIONE STRAORDINARIA:</u>		31.12.2017	31.12.2016
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	2.300,00
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio disponibile		-26.997,71	67.587,78
11	INVESTIMENTI IN BENI STRUMENTALI	0,00	0,00
12	EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	50.175,42	72.094,85
	a) nei settori rilevanti (sociale, istruzione, cultura, assistenza, promozione del territorio)	40.970,68	62.528,00
	b) negli altri settori ammessi	9.204,74	9.566,85
	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		-77.173,13	-4.507,07

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.

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 31.12.2017 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 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 immateriali
Consistenza iniziale	206.113,67
Incrementi	72.469,09
Decrementi	27.754,89
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	250.827,87

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 automezzi e 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 2017 sono stati acquistati due automezzi da destinare ai servizi di trasporto sociale, oltre all'arredamento, l'attrezzatura medica nonché la dotazione informatica per l'allestimento degli ambulatori dell'avviato progetto di collaborazione con l'Ordine dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri della provincia di Pordenone, denominato "Studi Medici Solidali". Vi è poi la generosa donazione di un immobile sito nel Comune di Polcenigo oltre all'attrezzatura messa a disposizione da singoli professionisti per il progetto "Studi Medici Solidali".

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

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.

Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI Esigibili entro l'esercizio successivo
Consistenza iniziale	267.965,68
Incrementi	0,00
Decrementi	81.398,26
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	186.567,42

I crediti si riferiscono:

- alla convenzione sottoscritta con l'Ambito 6.1 per residui € 42.227,60;
- alla convenzione sottoscritta con l'Ambito 6.3 per residui € 100.366,16;
- alla convenzione stipulata con il Comune di Cordenons per residui € 4.545,45;
- alla convenzione stipulata con l'A.S.P. Cordenonese Arcobaleno per residui € 7.980,81;
- al credito verso Erario per Iva per € 30.638,93;
- a crediti diversi per complessivi € 808,47.

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

Descrizione	ATTIVO CIRCOLANTE DISPONIBILITA' LIQUIDE
Consistenza iniziale	302.031,95
Incrementi	0,00
Decrementi	113.366,52
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	188.665,43

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

Descrizione	RATEI E RISCONTI ATTIVI
Consistenza iniziale	21.703,86
Incrementi	53.001,99
Decrementi	21.703,86
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	53.001,99

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 esercizio in corso	TOTALI
All'inizio dell'esercizio precedente	100.000,00	305.884,10	81.831,80	487.715,90
Incrementi/Decrementi	0,00	0,00	0,00	0,00
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio precedente	0,00	0,00	-4.507,07	-4.507,07
Alla chiusura dell'esercizio precedente	100.000,00	305.884,10	77.324,73	483.208,83
Incrementi/Decrementi	0,00	48.284,10	0,00	48.284,10
Destinazione del risultato d'esercizio				
Destinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato dell'esercizio corrente	0,00	0,00	-77.173,13	-77.173,13
Alla chiusura dell'esercizio corrente	100.000,00	354.168,20	151,60	454.319,80

L'incremento della riserva da donazioni, dato da disposizioni effettuate da privati, evidenzia una volta in più la generosità e la fiducia riposta nell'operato dell'ente.

VOCI DELLE PASSIVITA'

Descrizione	FONDI PER L'ATTIVITA' DELL'ISTITUTO
Consistenza iniziale	57.559,00
Incrementi	35.764,00
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	93.323,00

Per 73.323,00 € 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	7.332,17
Incrementi	4.871,99
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	12.204,16

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

Descrizione	DEBITI
Consistenza iniziale	341.879,16
Incrementi	0,00
Decrementi	135.997,93
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	205.881,23

L'ammontare risulta costituito per € 39.057,72 da debiti verso fornitori e nei confronti di lavoratori autonomi; per € 1.973,48 da debiti tributari nei confronti dell'Erario per le ritenute relative alle prestazioni di lavoro autonomo e dipendente; per € 2.842,69 da debiti previdenziali verso Enti previdenziali; per €

13.620,30 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.

Descrizione	RATEI E RISCOINTI PASSIVI
Consistenza iniziale	0,00
Incrementi	5.550,00
Decrementi	0,00
Arrotondamenti (+/-)	0,00
Consistenza finale	5.550,00

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	2.037,84
Incrementi/Decrementi	-1.460,41
Consistenza finale	577,43

Trattasi degli interessi maturati sull'investimento in obbligazioni della Banca di Credito Cooperativo Pordenonese così come identificato in premessa.

Descrizione	PROVENTI
Consistenza iniziale	401.568,86
Incrementi/Decrementi	-133.727,56
Consistenza finale	267.841,30

Nell'importo più rilevante il totale complessivo risulta dato per € 227.345,69 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	72.094,85
Incrementi/Decrementi	-21.919,43
Consistenza finale	50.175,42

La somma comprende l'ammontare degli interventi deliberati nel corso dell'anno 2017 a valere sulle risorse di esercizio.