

WELL FARE PORDENONE
FONDAZIONE PER IL MICROCREDITO E L'INNOVAZIONE SOCIALE

Sede in Via don Sturzo n.8 - 33170 PORDENONE (PN)

Bilancio al 31/12/2019

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Stato patrimoniale attivo	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti				
B) Immobilizzazioni				
I. Immateriali				
II. Materiali	434.689	432.517	432.517	391.600
III. Finanziarie				
Totale Immobilizzazioni	434.689	432.517	432.517	391.600
C) Attivo circolante				
I. Rimanenze				
II. Crediti				
- entro 12 mesi	58.335	118.646	4.591	
- oltre 12 mesi				
III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni				
IV. Disponibilità liquide	106.245	81.467	104.779	89.846
Totale attivo circolante	164.580	200.113	109.370	89.846
D) Ratei e risconti	3.001	7.351	4.500	
Totale attivo	602.270	639.981	546.387	481.446

Stato patrimoniale passivo	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
A) Patrimonio netto				
<i>I. Patrimonio libero</i>				
1. Risultato gestionale esercizio in corso	459	571	(8.216)	(11.875)
2. Risultato gestionale da esercizi precedenti	-	-	(11.875)	-
3. Fondo di gestione della Fondazione	73.827	73.256	93.347	93.347
4. Fondo di gestione ASFO c/ garanzia Microcredito	28.720	35.000	35.000	-
<i>II. Fondo di dotazione della Fondazione</i>	409.399	409.399	398.639	398.639
<i>III. Patrimonio vincolato</i>	-	-	-	-
Totale patrimonio netto	512.405	518.226	506.895	480.111
B) Fondi per rischi e oneri				
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato				
	6.547	788		
D) Debiti				
- entro 12 mesi	36.371	52.940	5.792	1.335
- oltre 12 mesi	29.530	31.292	33.700	-
E) Ratei e risconti				
	17.417	36.735		
Totale attivo	602.270	639.981	546.387	481.446

RENDICONTO GESTIONALE A PROVENTI E ONERI**RENDICONTO GESTIONALE**

ONERI			PROVENTI E RICAVI		
	2019	2018		2019	2018
1) ONERI DA ATTIVITÀ TIPICHE			1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITÀ TIPICHE		
1.1 Materie Prime	3.040	59.555	1.1 Da contributi su progetti		
1.2 Servizi	64.316	41.330	1.2 Da contratti con enti pubblici	146.492	127.970
1.3 Godimento di beni di Terzi	20.325	12.299	1.3 Da soci e associati	11.000	9.240
1.4 Personale	95.929	19.257	1.4 Da non soci	35.317	9.125
1.5 Ammortamenti	-	-	1.5 Altri proventi		
1.6 Oneri diversi di Gestione	8.976	12.039	totale	192.809	146.335
totale	192.586	144.480			
2) ONERI PROMOZIONALI E DI RACCOLTA FONDI			2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI		
2.1 Raccolta 1			2.1 Raccolta 1		
2.2 Raccolta 2			2.2 Raccolta 2		
2.3 Raccolta 3			2.3 Raccolta 3		
2.4 Attività di ordinaria promozione			2.4 Altri		
totale	-	-	totale	-	-
3) ONERI DA ATTIVITÀ ACCESSORIE			3) PROVENTI DA ATTIVITÀ ACCESSORIE		
3.1 Materie Prime			3.1 Da contributi su progetti		
3.2 Servizi			3.2 Da contratti con enti pubblici		
3.3 Godimento di beni di Terzi			3.3 Da soci e associati		
3.4 Personale			3.4 Da non soci		
3.5 Ammortamenti			3.5 Altri proventi		
3.6 Oneri diversi di Gestione			totale	-	-
totale	-	-			
4) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI			4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
4.1 Su prestiti bancari			4.1 Da depositi bancari		
4.2 Su altri prestiti			4.2 Da altre attività		
4.3 Da patrimonio edilizio			4.3 Da patrimonio edilizio		
4.4 Da altri beni patrimoniali			4.4 Da altri beni patrimoniali		
4.5 Oneri finanziari diversi	288	56	totale	-	-
totale	288	56			
5) ONERI STRAORDINARI			5) PROVENTI STRAORDINARI		
5.1 Da attività finanziaria			5.1 Da attività finanziaria		
5.2 Da attività immobiliari			5.2 Da attività immobiliari		
5.3 Da altre attività			5.3 Da altre attività		
totale	-	-	totale	-	-
6) ONERI DI SUPPORTO GENERALE			6) ALTRI PROVENTI	754	
6.1 Materie Prime					
6.2 Servizi			totale	754	
6.3 Godimento di beni di Terzi					
6.4 Personale					
6.5 Ammortamenti					
6.6 Oneri diversi di Gestione					
totale	-	-			
7) ALTRI ONERI	230	1228	TOTALE GENERALE PROV. E RICAVI	193.563	146.335
totale	230	1228	RISULTATO GESTIONALE POSITIVO	459	
TOTALE GENERALE ONERI	193.104	145.764			

Predisposto dal Consiglio di Gestione del 24/03/2020

Il Presidente

Gianfranco Verziagi

WELL FARE PORDENONE

Fondazione per il Microcredito e l'Innovazione Sociale

Sede in Via don Luigi Sturzo, 8 - 33170 PORDENONE (PN)

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2019

Premessa

La Fondazione Well Fare - Fondazione per il Microcredito e l'innovazione Sociale - è stata costituita il 15 giugno 2016 ed è stata iscritta nel Registro Regionale delle Persone Giuridiche il 30 settembre 2016 dalla Regione Friuli Venezia Giulia. Nel periodo non sono venute meno le condizioni per l'iscrizione al registro.

Principi Generali

Il Bilancio d'esercizio, predisposto al 31 dicembre 2019, viene redatto in conformità alla raccomandazione emanata dalla Commissione Aziende Non Profit del Consiglio Nazionale dei dottori Commercialisti, ritenuto conforme alle disposizioni del codice civile che regolano la redazione del bilancio di esercizio.

Esso risulta composto dallo "Stato Patrimoniale", dal "Rendiconto della Gestione" (acceso agli oneri e proventi a sezioni divise), dalla "Nota Integrativa" e corredato dalla "Relazione di Missione". Il bilancio è corredato inoltre dalla "Relazione del revisore", organo a cui è demandato il controllo contabile e la revisione del bilancio.

Lo Stato patrimoniale rappresenta le singole voci secondo il criterio espositivo della liquidità. Il Rendiconto della Gestione informa sulle modalità con cui le risorse della Fondazione sono state acquisite e sono state impiegate nel periodo, con riferimento alle aree gestionali.

Le aree gestionali della Fondazione sono le seguenti e possono essere così definite.

Area delle attività tipiche: tale area gestionale accoglie l'importo delle assegnazioni effettuate e dei contributi ricevuti relativamente all'attività svolta ai sensi delle disposizioni statutarie e costitutive che identificano la finalità della Fondazione. Nella gestione dell'attività istituzionale rientrano quindi tutte le operazioni che sono direttamente correlate alla missione della Fondazione. In quest'area sono stati fatti rientrare anche le spese direttamente connesse alla struttura. Tra i proventi sono confluiti i contributi dell'Azienda Sanitaria e i rimborsi spesa dovuti da chi beneficia di spazi all'interno della struttura.

Area delle attività promozionali e di raccolta fondi: è l'area che accoglie gli oneri e i proventi relativa all'attività di raccolta effettuata dalla Fondazione.

Area delle attività di gestione finanziaria e patrimoniale: è l'area che accoglie gli oneri e i proventi delle attività di gestione patrimoniale e finanziaria strumentali all'attività della Fondazione.

Area delle attività di natura straordinaria: è l'area che accoglie gli oneri e i proventi di carattere straordinario.

Area delle attività di supporto generale: l'area che accoglie gli oneri e i proventi di direzione e conduzione della struttura della Fondazione che garantisce l'esistenza delle condizioni di base per la gestione organizzativa ed amministrative delle iniziative di cui ai punti precedenti.

Al netto degli oneri finanziari e di una voce residuale ricompresa in altri oneri, tutte le voci riferite agli oneri e ai proventi sono stati inseriti nella sezione attività tipiche in quanto attinenti ai programmi approvati nel corso dei Comitati dei Garanti come attività propria della Fondazione. Per continuità di rendicontazione e in attesa di linee guida più dettagliate circa la c.d. riforma del Terzo Settore riguardo i bilanci, si mantiene la stessa struttura dell'anno precedente.

Criteri applicati nella valutazione del bilancio

Il Bilancio è stato predisposto applicando, nella valutazione delle voci, i criteri di valutazione definiti dall'art.2426 C.C. ed i principi contabili enunciati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

Il medesimo è stato redatto anche in conformità alle raccomandazioni emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, in particolare dalla Commissione Aziende non Profit.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica degli elementi dell'attivo e del passivo.

Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura di questo. Non vi sono elementi eterogenei nelle singole voci. Nel seguito, per le voci più significative, vengono esposti i criteri di valutazione e i principi contabili adottati.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Immobilizzazioni materiali

Sono relative all'immobile conferito dal socio Fondatore Promotore Provincia di Pordenone, costituito da n.5 unità immobiliari facenti parte del fabbricato residenziale "Condominio Olimpia" sito in Pordenone, via Luigi Sturzo n. 8. Tale importo risulta aumentato rispetto all'anno precedente per l'inizio dei lavori di sostituzione degli infissi; risulta iscritto per un totale di euro 434.689.

Sarebbero presenti inoltre lavori di ristrutturazione su immobili di terzi, per euro 6.326, che essendo coperti da contributo sono stati completamente ammortizzati.

Attivo circolante - Crediti

Sono indicati Crediti per un valore complessivo di € 58.335 che fanno riferimento alle seguenti voci e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

15.05.03	Depositi cauzionali promessa di compravendita	18.000	
15.05.25	Crediti vari utenti Microcredito	20.584	
15.05.51	Crediti v/terzi	18.500	
	ASFO - progetto "Autonomia abitativa"		6.600
	Comune di Montebelluna Valcellina – rapporto di ricerca		7.000
	Ambito di Maniago - progetto "microcredito"		4.500
	Contributo "Energia di Comunità" anno 2019		400
15.07.01	Anticipi in c/retribuzione	550	
15.07.09	Personale c/arrottondamenti	2	
15.09.11	INAIL c/anticipi	469	
35.07.07	Erario c/acconti IRES	230	
	TOTALE	58.335	

Attivo circolante - Disponibilità liquide

Ammontano ad euro 106.245 e rappresentano l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio. Sono aumentati rispetto all'esercizio precedente per l'incasso di contributi di competenza dell'anno precedente.

Ratei e Risconti

Rappresentano la rilevazione della quota di competenza dei rimborsi spesa delle associazioni ospiti della struttura e quota parte delle spese di assicurazione che per competenza si riferiscono al 2020.

PATRIMONIO NETTO

I. Patrimonio Libero

Accoglie i fondi disponibili dalla Fondazione alla chiusura dell'esercizio di euro 73.827. Tali fondi hanno la caratteristica di essere liberi da vincoli specifici e sono quindi utilizzabili per il perseguimento dei fini istituzionali della Fondazione stessa. Di questi euro 50.000 sono stati destinati alla costituzione del Fondo di Garanzia per il Microcredito della Fondazione. Inoltre risultano iscritti euro 28.720 derivanti dall'accordo sottoscritto con l'Azienda Sanitaria nel 2017 vincolati a incremento del Fondo di Garanzia per il microcredito. Tale ultimo importo risulta ridotto rispetto l'anno precedente per l'integrazione di alcune mancate restituzioni.

II. Fondo di dotazione

Il fondo di dotazione di euro 409.399 rappresenta quanto conferito in sede di costituzione incrementato dalle quote di ingresso dei fondatori ed è rimasto immutato rispetto l'anno precedente.

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo di euro 6.547 fa riferimento a quanto maturato dai dipendenti della Fondazione dall'assunzione al 31/12/2019.

Debiti

I debiti a breve (scaduti entro l'esercizio successivo) ammontano a € 36.371 e rappresentano debiti verso fornitori di servizi.

I debiti a medio-lungo per € 29.530 sono invece i debiti verso il condominio per i lavori di riqualificazione energetica dell'edificio avvenuti nel 2017.

Ratei e risconti

La voce ratei e risconti di euro 17.417 comprende la rettifica di proventi maturati nel corso dell'esercizio e di competenza dell'esercizio 2020. Nello specifico fanno riferimento alle seguenti voci:

ASFO - "Sviluppo di comunità e agricoltura sociale"	5.000
ASFO - "Autonomia abitativa"	3.667
Adesioni al progetto Officina di Comunità – fondo di avvio per l'anno 2020	7.000
Comune di Montereale Valcellina – progetto di ricerca	1.750
TOTALE	17.417

RENDICONTO DELLA GESTIONE

ONERI

Gli oneri corrispondono ai costi sostenuti dalla Fondazione nel periodo di riferimento per il raggiungimento delle proprie finalità istituzionali e per il supporto generale per intraprendere e gestire l'attività. Tali oneri sono registrati secondo il principio della competenza economica e rappresentati secondo la loro area di gestione.

Gli oneri complessivamente sostenuti per attività tipiche ammontano ad euro 193.104 di cui 192.586 riferiti all'attività di gestione tipica e 230 euro in altri oneri riferiti a tasse e imposte.

In particolare gli oneri per attività tipiche possono essere divisi in acquisti di materie prime.

La voce servizi di 64.316 euro, raccoglie acquisti di servizi per 12.874 euro e prestazioni di lavoro non dipendente per 51.442 euro.

La voce godimento di beni di terzi di 20.325 euro rappresenta 7.332 euro come rimborso per l'uso dell'auditorium Don Bosco (progetto Nuovo Cinema), 11.756 euro di spese condominiali per immobile v. Sturzo, 1.237 per il leasing della stampante d'ufficio.

Le spese del personale fanno riferimento ai costi complessivi sostenuti per gli stipendi dei quattro dipendenti.

Negli oneri diversi di gestione, invece, rientrano altre voci di struttura, in particolare: 6.753 euro per spese amministrative, commerciali e di rappresentanza, 5.286 euro per oneri tributari (IMU imposte di registro, altre imposte indirette).

Non ci sono spese di costituzione da ammortizzare considerando che si è scelto, prudenzialmente di spendere tutto nel corso del primo esercizio.

Si è scelto di non procedere neppure ad ammortamenti sull'immobile.

PROVENTI

Si riporta nella seguente tabella il prospetto delle voci dei proventi e ricavi da attività tipiche, dettagliato nelle sue voci con i singoli proventi/ricavi per soggetto e motivazione:

1.2	Da contratti con enti pubblici	146.492	
	ASFO - "Nuovo Cinema Don Bosco"		17.560
	ASFO - "Mattoni e sorrisi"*		6.868
	ASFO - "Microcredito"		55.000
	ASFO - "Sviluppo di comunità e agricoltura sociale"		22.500
	ASFO - "Autonomia abitativa"		18.333
	Comune di Montereale Valcellina - rapporto di ricerca		5.250
	UTI delle Valli e Dolomiti Friulane - SSC - "Microcredito"		15.000
	Regione Autonoma Friuli Venezia Giulia		5.982
1.3	Da socie e associati	11.000	
	IRES FVG - adesione Officina di Comunità		1.000
	Coop ITACA - adesione Officina di Comunità		1.000

	Confcooperative PN - adesione Officina di Comunità		1.000
	IAL FVG - adesione Officina di Comunità		1.000
	Ambito di Azzano - adesione Officina di Comunità		1.000
	ASFO - adesione Officina di Comunità		1.000
	CSV FVG - adesione Officina di Comunità		1.000
	CSV FVG – progettazione officina		2.000
	IAL FVG – progettazione officina		2.000
1.4	Da non soci	35.317	
	Proventi immobiliari		23.754
	Rimborsi spese associazioni uffici		5.663
	Donazione FriulOvest Banca		5.000
	Altre donazioni		900
	TOTALE	192.809	

*come già anticipato alla voce immobilizzazioni materiali dello stato patrimoniale, il contributo dell'ASFO per il progetto "Mattoni e sorrisi" è stato maggiore per euro 6.326, non inseriti nel conto economico ma in stato patrimoniale come fondo di ammortamento a copertura dei lavori di manutenzione su immobili di terzi.

Si comunica, inoltre, che ai sensi della legge 124/17 i contributi concessi da Enti Pubblici e incassati nell'anno 2019 ammontano a € 208.900, e fanno riferimento alle seguenti voci:

ASFO	26.000	Piano attuativo del progetto "Interventi Legge 112/16 – Mattoni e sorrisi" A valere su Accordo quadro di collaborazione per progetti di inclusione sociale e di comunità - triennio 2018/2020
Comune di Pordenone	8.000	Contributo straordinario anno 2018 a sostegno del progetto "Nuovo Cinema Don Bosco"
ASFO	55.000	Piano attuativo del progetto "Implementazione microcredito personale e di impresa" A valere su Accordo quadro di collaborazione per progetti di inclusione sociale e di comunità - triennio 2018/2020
ASFO	27.500	Piano attuativo del progetto "Sviluppo di comunità ed agricoltura sociale" A valere su Accordo quadro di collaborazione per progetti di inclusione sociale e di comunità - triennio 2018/2020
ASFO	10.000	Accordo di collaborazione per progetto innovativo di inclusione sociale per persone con disabilità - anno 2018
Regione Autonoma Friuli Venezia Giulia	2.500	Storno affitto 2017 per sbagliato incasso
ASFO	15.400	Piano attuativo del progetto "Accompagnamento alle famiglie per progetti di inclusione ed autonomia" A valere su Accordo quadro di collaborazione per progetti di inclusione sociale e di comunità - triennio 2018/2020
Comune di Azzano X	2.000	Adesione al progetto "Officina di Comunità"
ASFO	2.000	Adesione al progetto "Officina di Comunità"
UTi delle Valli e Dolomiti Friulane - SSC	10.500	Piano attuativo del progetto "Estensione sperimentale dei servizi microcredito personale e di impresa, consulenza finanziaria e bilancio familiare nel territorio dell'Utì delle Valli delle Dolomiti Friulane per l'anno 2019" A valere su Accordo quadro di collaborazione per progetti di innovazione sociale e di comunità - 2019/2020
Regione Autonoma Friuli Venezia Giulia	50.000	Contributo Regione Autonoma Friuli Venezia Giulia - Legge Regionale numero 45/2017
TOTALE	208.900	

RISULTATO D'ESERCIZIO

Dalla contrapposizione fra proventi e oneri del Conto della Gestione, emerge un avanzo di euro 459, che trova iscrizione nel Patrimonio Netto in una specifica voce del Patrimonio libero.

Pordenone, predisposto dal Consiglio di Gestione del 24/03/2020

Il Presidente,

Gianfranco Verziagi