

RELAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO 2022

Gli anni 2020-2022 sono stati assolutamente straordinari per l'economia globale. Quando, nel 2020, i contagi da COVID-19 hanno raggiunto tutte le aree del mondo, ci siamo trovati davanti ad una pandemia globale che è stata anche combattuta con i successivi lockdown che a loro volta hanno causato una profonda recessione. A seguito delle misure finanziarie straordinarie adottate è stata favorita la ripresa economica. Il 2021 è proseguita la ripresa dalla crisi trainata dal forte impulso degli incentivi e dall'accumulo della domanda. In questo scenario anche l'inflazione è aumentata. Alcune banche centrali, fiduciose nella ripresa hanno iniziato a ridurre gli stimoli per l'emergenza riducendo gli acquisti di attivi. Durante i mesi terminali del 2021 abbiamo assistito ai primi aumenti dei tassi di interesse nominali penalizzando i titoli obbligazionari.

A partire dai primi mesi del 2022 è proseguita la normalizzazione rispetto agli shock dei due anni precedenti, con tassi di interesse in significativa crescita accompagnati da una crescente spirale inflazionistica preoccupante. Come se tutto ciò non bastasse, nel mese di febbraio 2022, l'acuirsi della crisi tra Ucraina e Russia ha portato alla guerra che di fatto ha stravolto, in senso negativo, le prospettive economiche. Abbiamo assistito ad un forte incremento dei prezzi delle materie prime, soprattutto energetiche, ad un incremento dell'inflazione sfuggita ad ogni regola di controllo, ad un incremento dei tassi di interesse, ad una fortissima tensione sui mercati finanziari.

L'anno appena trascorso, per quanto riguarda i mercati finanziari, è stato un anno da incorniciare in senso negativo. Risultati finanziari così deludenti non si vedevano da molti anni.

In effetti, nel corso del 2022 le turbolenze sui mercati finanziari hanno prodotto, sui mercati azionari ed obbligazionari, sugli indici, sulle materie prime e sui cambi, l'effetto cosiddetto "dell'otto volante".

Il sistema economico e finanziario, in generale, ha dovuto affrontare ogni giorno sfide sempre più difficili frutto di agenti endogeni ed esogeni al sistema economico/finanziario. La volatilità è stata la condizione di normalità per l'anno 2022 e le perdite sugli asset finanziari hanno risparmiato ben pochi. Abbiamo assistito nel corso dell'anno ad effetti "ossimori" che hanno sovvertito ogni teoria economica. I rialzi dell'inflazione e dei tassi di interesse sono proseguiti senza controllo e mentre l'aumento dei secondi avrebbe dovuto raffreddare la spirale inflazionistica, siamo stati costretti ad assistere ad aumenti repentini del tasso inflazionistico che è risultato non più curabile con l'aumento dei tassi di interesse.

L'anno 2022 si chiude facendo registrare un risultato molto negativo sia per quanto riguarda la gestione finanziaria propria che per quanto attiene al risultato di esercizio complessivo. Il risultato negativo conseguito si pone, quindi, in contrasto con il dato previsionale 2022 costruito con criteri di assoluta prudenza stabiliti dall'organo di indirizzo e fatti propri dal C.d.A. e resi operativi dal Gestore.

Alla luce della forte perdita conseguita nel 2022, sarà necessario attuare una sempre maggiore politica di razionalizzazione delle spese e per quanto riguarda la remunerazione del patrimonio finanziario sarà determinante rideterminare la riallocazione degli investimenti sapendo approfittare delle opportunità di mercato per creare, nel contempo, un flusso di entrate certo e preciso.

I dati, analiticamente illustrati nel Conto economico e nello Stato patrimoniale, con la relativa nota integrativa, evidenziano tutte le criticità sopra menzionate.

DATI SULLA GOVERNANCE DELLA FONDAZIONE

Nel corso del 2022 abbiamo assistito ai seguenti rinnovi di Organi Istituzionali.

- Il 28 aprile 2022 il Consiglio Generale ha provveduto a nominare, per il triennio 2022/2024, il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale;
- Il 3 Ottobre 2022 il Consiglio di Amministrazione ha nominato, per un triennio, il Direttore in sostituzione del precedente perché dimissionario;
- Il 13 Ottobre 2022 il Consiglio Generale ha provveduto a nominare, per un quadriennio, il nuovo Consiglio Generale ed un Sindaco supplente.

SINTESI AL 31 DICEMBRE 2022

Al 31 dicembre 2022, l'attivo di bilancio pari ad euro 82.783.073 della Fondazione Carical è rappresentato per circa il 98,93% da immobilizzazioni finanziarie e non e per il restante 1,07% da voci riferibili all'attivo circolante e ratei. Di converso, il passivo di bilancio pari ad euro 82.783.073 è rappresentato per l'1,22% da voci riferibili al passivo circolante e fondi di accantonamento e per il restante 98,78% dal patrimonio netto (95,46%) e da fondi per l'attività d'Istituto (3,32%). Evidente è l'equilibrio finanziario della Fondazione.

Dal punto di vista economico si evidenzia che i proventi netti, nel loro complesso, risultano negativi per euro 3.003.216, di cui euro (4.630.835) quale risultato negativo delle gestioni patrimoniali, euro 788.698 proventi da dividendi, euro 809.458 proventi da strumenti finanziari, non immobilizzati, euro 21.145 da altri proventi e euro 27.442 quali proventi straordinari.

Questo risultato sommato al totale degli oneri e costi pari ad euro 1.580.480 ha generato un disavanzo di esercizio pari ad euro 4.563.696.

Si evidenzia, quindi, una assoluta inversione di rotta rispetto al risultato conseguito nel 2021 quando il bilancio a detta data si è chiuso con un avanzo di esercizio di euro 2.603.113.

Considerato che il disavanzo 2022 trae origine dalla congiuntura negativa registrata sui mercati finanziari e nel caso in specie dai risultati negativi prodotti dalle gestioni patrimoniali individuale, il disavanzo registrato verrà portato a nuovo esercizio e non saranno utilizzati fondi in essere per la sua copertura bensì vigerà, per i futuri esercizi, l'obbligo di destinare, in via prioritaria, almeno il 25% dell'avanzo maturato a copertura del disavanzo 2022.

Come previsto dalle disposizioni di legge e di regolamento relative alle Fondazioni di Origine Bancaria, gli indirizzi di gestione sono determinati all'interno dei documenti programmatici della Fondazione.

LE ATTIVITA' FINANZIARIE A FINE ANNO 2022

Al 31 dicembre 2022 l'attivo finanziario in "senso stretto" e disponibile della Fondazione è risultato essere pari ad euro 76.632.225 distinto in:

- Attivo gestito per euro 69.011.050 rappresentato dalle gestioni patrimoniali, dal deposito amministrato, da liquidità e polizze assicurative.
- Attivo non gestito per euro 7.621.175 rappresentato da azioni di Cassa depositi e prestiti spa e Cassa depositi e prestiti RETI spa.

In coerenza con quanto indicato nell'art. 6 dello statuto vigente che rimanda all'art. 2, commi da 4 a 7, del protocollo d'intesa MEF-ACRI del 22 aprile 2015, "l'esposizione verso un

singolo soggetto” più elevata, al 31 dicembre 2022, è quella verso Intesa San Paolo spa per obbligazioni sottoscritte pari ad euro 8.500.000 (l’11,09% delle immobilizzazioni finanziarie) Si rinvia a quanto riportato in nota integrativa per l’esatta evidenza di dette partite finanziarie.

TEMI AMBIENTALI, SOCIALI E DI GOVERNANCE

Anche la Fondazione Carical ha cominciato un’azione di monitoraggio delle tematiche ESG (acronimo di Environmental, social and Governance) e si propone di aumentare l’attenzione a tali tematiche nello sviluppo della futura attività in sintonia con l’evoluzione della regolamentazione e con la sensibilità dell’opinione Pubblica e del Consiglio Generale.

MODALITA’ EROGATIVE E BILANCIO DI MISSIONE

Il presente Bilancio di Missione si riferisce all’attività svolta dalla Fondazione Carical nell’anno 2022. Il documento ripercorre la struttura precedente.

La Fondazione Carical si contraddistingue per la sua specificità di Ente radicato sui territori di Calabria e Basilicata; E’ un ente non profit, dotato di piena autonomia statutaria e gestionale e persegue obiettivi di utilità sociale. Se vogliamo un Ente facilitatore di relazioni economiche e sociali.

Per la Fondazione il bilancio non è soltanto uno strumento di trasparenza e rendicontazione; è soprattutto una risorsa per parlare con tutti soggetti i cui comportamenti e opinioni sono decisivi per il raggiungimento della missione istituzionale dell’Ente, così da apprendere come il lavoro dell’Ente possa essere ancora più utile alle comunità e alla società.

Il patrimonio della Fondazione è totalmente vincolato al perseguimento degli scopi statutari attraverso la gestione dell’attivo (in particolare quello composto da attività finanziarie) coerente con la natura di Ente senza scopo di lucro che opera secondo i principi di trasparenza e moralità; il suo impiego è finalizzato all’ottenimento delle risorse necessarie allo svolgimento dell’attività istituzionale.

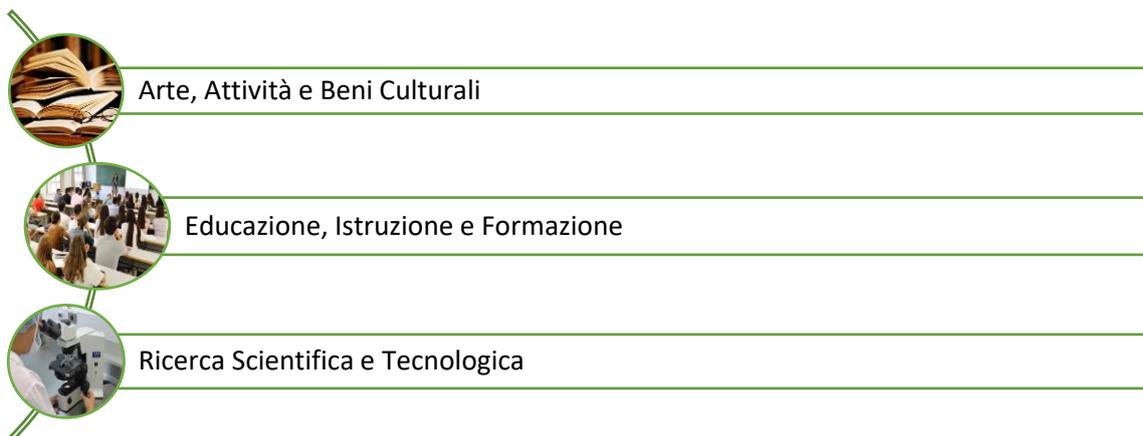
La missione della Fondazione è quella di: promuovere e supportare lo sviluppo socio economico dei territori e comunità di riferimento in una prospettiva di benessere diffuso e sostenibile, con un ruolo costitutivo, propulsivo ed aggregante, grazie alla capacità di mettere al servizio di Enti, istituzioni private associazioni e soggetti, risorse, collaborazioni di fasi progettuali.

Per via delle criticità sopra esposte le erogazioni, per l’anno 2022, sono state sospese per almeno 9 mesi.

Le emergenze territoriali sono individuate grazie alla collaborazione e al dialogo con gli attori locali e grazie al contributo determinante dei componenti dell’Organo di Indirizzo e del Consiglio di Amministrazione, i quali hanno conoscenza diretta delle aree in cui vivono ed operano.

Il Documento Programmatico Triennale, approvato dall’Organo di Indirizzo, tra l’altro, stabilisce gli obiettivi e le priorità degli interventi che la Fondazione intende perseguire e individua i settori rilevanti ai quali destinare le risorse disponibili; oltre che nei settori rilevanti, la Fondazione può operare in uno o più settori ammessi secondo un criterio di rilevanza sociale. La scelta dei settori è diretta al perseguimento degli scopi statutari di interesse pubblico e di promozione dello sviluppo economico. Annualmente, l’Organo di Indirizzo approva anche il Documento Previsionale nel quale delinea l’attività da svolgere in ambito istituzionale ed economico-finanziario per l’esercizio seguente, garantendo sempre una equilibrata destinazione delle risorse.

La Fondazione, durante l’esercizio 2022, ha operato nei seguenti settori rilevanti:



e nel seguente settore ammesso:



Consolidata e incrementata, inoltre, la partecipazione della Fondazione alle iniziative promosse dall'ACRI (Associazione di Fondazioni e di Casse di Risparmio S.p.A.), che siano, comunque, sempre in linea con le priorità indicate nel Documento Programmatico Triennale.

Oltre alla decennale adesione a Fondazione con Il Sud e alla recente adesione alla costituzione del Fondo per il Contrasto della Povertà Educativa Minorile, la Fondazione, nel 2022, ha aderito al Fondo per la Repubblica Digitale.

Il Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile è destinato al sostegno di interventi sperimentali finalizzati a rimuovere gli ostacoli di natura economica, sociale e culturale che impediscono la piena fruizione dei processi educativi da parte dei minori.

Il Fondo per la Repubblica Digitale sostiene progetti rivolti alla formazione e all'inclusione digitale, al fine di accrescere le competenze digitali e sviluppare la transizione digitale del Paese.

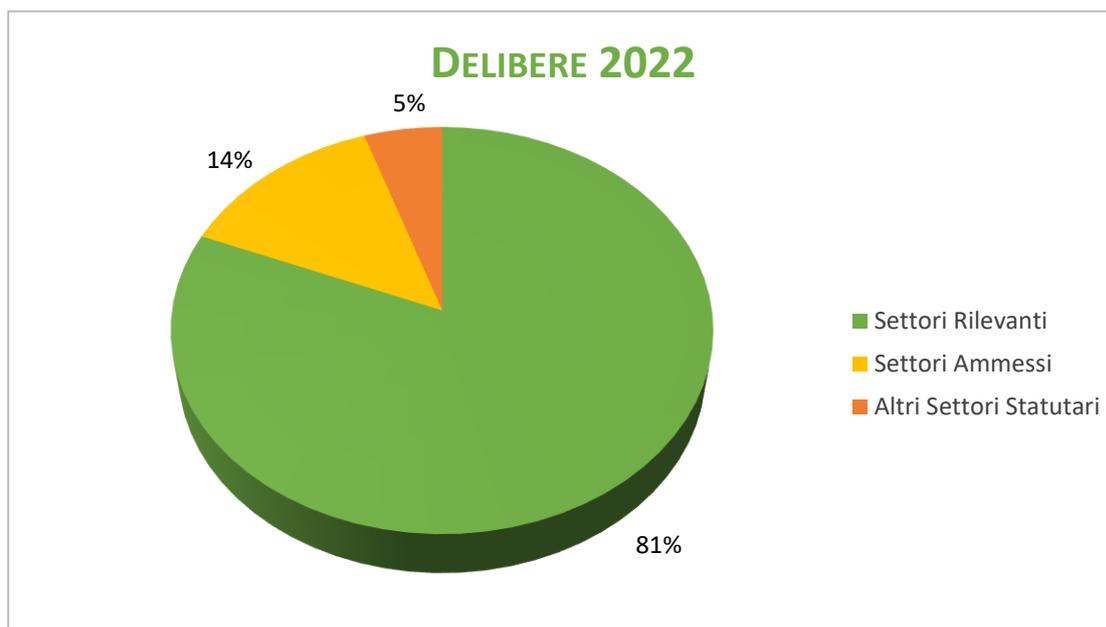
Entrambe le iniziative nascono dalla innovativa e positiva collaborazione tra Governo e ACRI.

Le tabelle e i grafici di seguito riportati comprendono gli interventi deliberati nell'ambito dell'attività erogativa 2022, suddivisi per Settori Rilevanti, Settori Ammessi e altri Settori, per Progetti Propri e Progetti di Terzi, per Settori di Competenza ed entità del contributo concesso.

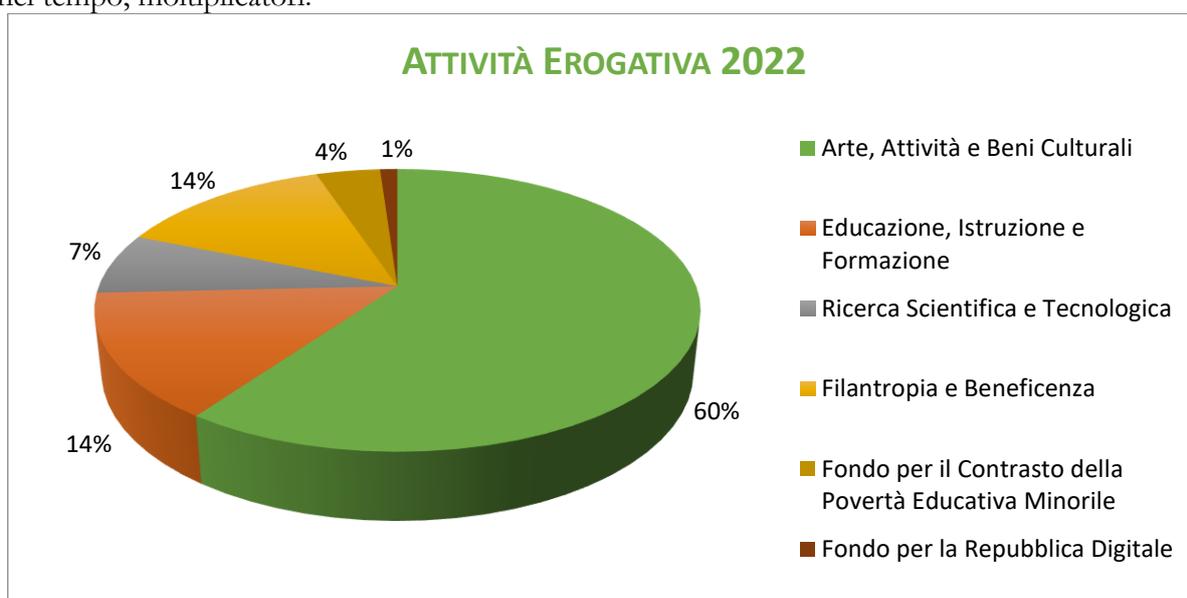
	DELIBERATO	NUMERO INIZIATIVE
SETTORI RILEVANTI		
Arte, Attività e Beni Culturali	352.068	11
Educazione, Istruzione e Formazione	84.702	5
Ricerca Scientifica e Tecnologica	41.000	2
Totale Parziale	477.770	
SETTORI AMMESSI		
Filantropia e Beneficenza	80.345	7
Totale Parziale	80.345	
ALTRI SETTORI STATUTARI		
Fondo per il Contrasto della Povertà Educativa Minorile	23.721	1

Fondo per la Repubblica Digitale	6.354	1
Totale Parziale	30.075	
Totale Complessivo	588.190	27

Nell'esercizio 2022, l'importo complessivo delle risorse impegnate dalla Fondazione nell'attività erogativa, come sopra già indicato, è stato pari a € 588.190. Dall'insieme dei dati sulle delibere assunte si evince la netta prevalenza degli impegni inerenti i settori rilevanti, il settore Arte, Attività e Beni Culturali in particolare, rispetto agli altri settori.



Le scelte di intervento della Fondazione sono dettate da criteri che tengono conto, oltre che delle finalità statutarie e programmatiche, anche delle finalità generali e delle opportunità di crescita socio-economica, così da produrre sul proprio territorio effetti significativi, duraturi e, nel tempo, moltiplicatori.



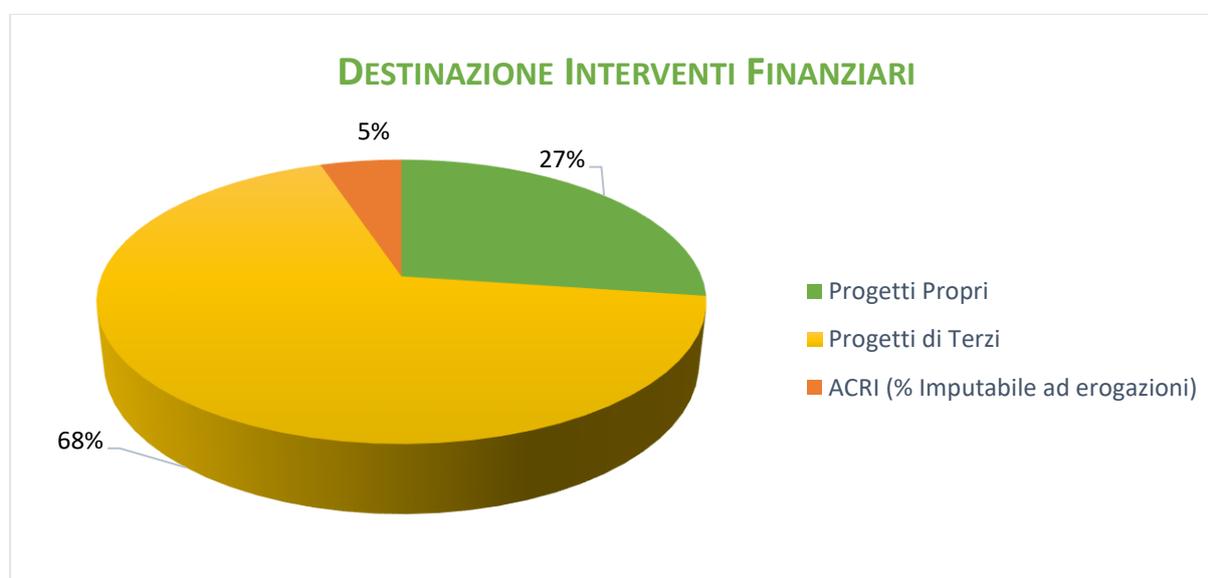
Anche nell'Esercizio 2022, le modalità erogative hanno seguito due linee principali:

a) Il finanziamento di attività ideate, progettate e realizzate direttamente dalla Fondazione;

b) Il sostegno a iniziative proposte da soggetti esterni, pubblici o privati non profit, aventi ricaduta nell'ambito dei settori e del territorio di riferimento.

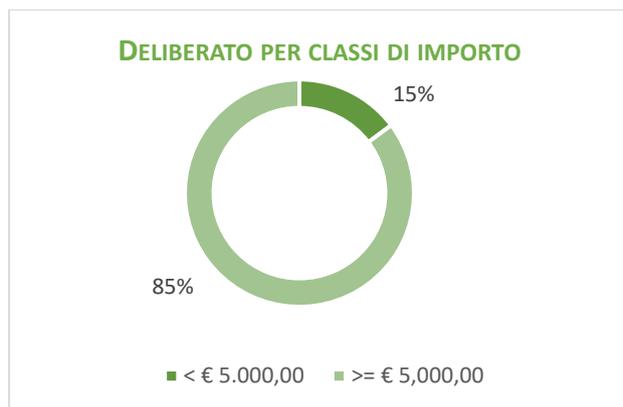
Di rilevanza non quantitativa, ma strategica, è l'adesione alle iniziative ACRI, in sinergia con le altre Fondazioni di origine bancaria.

MODALITÀ EROGATIVE	DELIBERATO	NUMERO INIZIATIVE
Iniziative Proprie	160.000	1
Iniziative di Terzi	398.115	24
Iniziative ACRI	30.075	2
Totale	588.190	27



La Fondazione opera, nei confronti della comunità di riferimento, secondo il principio della trasparenza e dell'imparzialità; avendo competenza su un territorio molto vasto, in proporzione al numero di richieste pervenute e alla loro provenienza, si impegna a garantire una equa redistribuzione delle risorse disponibili.

In merito alle classi di importo erogato, nel 2022, l'orientamento prevalente è consistito nel far convergere la maggiore percentuale dei fondi su iniziative più complesse e articolate, dotate, quindi, di un piano finanziario di rilievo. Scelta, questa, dovuta all'intento di ridurre la frammentazione dei contributi, al fine di conferire maggiore efficacia e organicità all'azione erogativa.



CLASSI DI IMPORTO	DELIBERATO	NUMERO INIZIATIV E
< 5.000,00	10.595	4
>= 5.000,00	577.595	23
Totale	588.190	27

ATTIVITÀ REALIZZATE DIRETTAMENTE DALLA FONDAZIONE

Tra le attività dirette, il Premio per la Cultura Mediterranea ha rappresentato, anche in questo esercizio, l'evento più importante.

Il Premio è un contenitore culturale attivo tutto l'anno, anche per le diverse iniziative ad esso collegate destinate alla crescita socio-culturale della Calabria e della Basilicata.

In particolare, la manifestazione che conclude i lavori è un consolidato appuntamento con la cultura, il dialogo e la solidarietà con il quale la Fondazione Carical promuove l'incontro tra le diverse civiltà del Mediterraneo.

La Cerimonia di Premiazione dei Vincitori della XVI edizione, che si è tenuta nell'Ottobre del 2022, ha registrato un alto livello di condivisione e di partecipazione delle Istituzioni e della comunità sociale e, com'è tradizione, è stata arricchita da performance artistiche che, in questa edizione, si sono ispirate al tema Il mondo ch'io vorrei.

Alla presenza di numerosi esponenti del mondo della letteratura, dell'informazione e dell'impegno civile, i riconoscimenti sono stati attribuiti dalla Giuria internazionale a personalità che, con le loro opere, hanno contribuito e contribuiscono a fare conoscere le culture dei Paesi che si affacciano sull'antico Mare nostrum e che possono ancora esercitare una grande funzione nello sviluppo, anche economico, della Calabria e della Basilicata.

Sul palco del Teatro Rendano di Cosenza, dove si è tenuta la serata finale, la conduttrice Laura Chimenti ha approfondito tematiche di attualità grazie a un talk con i premiati delle sette sezioni: Zakia Seddiki, Presidente dell'associazione umanitaria Mama Sofia (Società Civile); Marco Armiero, Dirigente di ricerca all'Istituto di Studi sul Mediterraneo del CNR e Direttore dell'Environmental Humanities Laboratory del Royal Institute of Technology di Stoccolma (Scienze dell'Uomo); Mathias Énard, Scrittore e traduttore (Sezione Narrativa); Carola Carulli, giornalista e conduttrice Tg2 Rai (Sezione Narrativa Giovani); Ilide Carmignani, scrittrice e traduttrice di Letteratura spagnola e Ispanoamericana (Sezione Traduzione); Donato Masciandaro, Professore Ordinario di Economia politica all'Università Bocconi di Milano. Economic Advisor Nazioni Unite, Interamerican Development Bank, World Bank (Premio Speciale). Di grande suggestione è stato il dibattito con la vincitrice della Sezione Cultura dell'Informazione, la giornalista Francesca Mannocchi, in collegamento video dall'Ucraina, dove era inviata di guerra.

** * **

Il Premio, inoltre, rappresenta una vera e propria fucina di eventi dedicati ai giovani poiché ha realizzato, tra l'altro, diversi "laboratori" di lettura, scrittura e elaborazione multimediale in collaborazione con gli istituti di istruzione superiore delle due regioni di riferimento:

➤ La Sezione Narrativa Giovani del Premio, dedicata ai romanzi di scrittori emergenti, è affidata alla gestione esclusiva di una Giuria Scolastica costituita da circa 400 ragazzi appartenenti a dieci scuole calabresi e lucane. La Fondazione invia loro le "opere prime" candidate direttamente dalle case editrici che hanno aderito al bando e le classi partecipanti, dopo un'attenta lettura e discussione sui testi, designano un rappresentante ad esprimere le loro preferenze in una riunione congiunta che si tiene alla sede della Fondazione, durante la quale designano il vincitore della Sezione in concorso.

I lavori dei giovani giurati hanno suscitato l'attenzione di RaiNews24 che ha realizzato uno speciale andato in onda in più edizioni del notiziario nazionale;

➤ il Concorso Racconta il tuo territorio, rivolto agli istituti di istruzione superiore delle due regioni al fine di stimolare nei giovani la conoscenza del proprio territorio e motivarne: lo spirito di appartenenza, la consapevolezza del patrimonio culturale (storia, arte, caratteristiche socio/economiche e sociali), la sensibilità verso le risorse naturali e il loro corretto utilizzo, la capacità di analisi e di giudizio sui fattori di criticità e/o positività, la creatività e più in generale le attività espressive.

La Fondazione ha operato una selezione e sei sono state le scuole scelte per partecipare alla prima edizione: Liceo Scientifico "Enrico Fermi" di Policoro (MT), Liceo Linguistico Classico "Tommaso Campanella" di Belvedere Marittimo (CS), il Liceo Scientifico "Zaleuco" di Locri (RC), il Liceo Scienze Umane "Gian Vincenzo Gravina" di Crotona; il Liceo Classico "Quinto Orazio Flacco" di Potenza, il Liceo Classico di San Demetrio Corone (CS).

Molti gli elaborati arrivati che hanno evidenziato una capacità di raccontare originale e creativa. La Fondazione, dopo un'accurata selezione, ha designato i vincitori del concorso che si sono aggiudicati una fornitura di volumi di proprietà della Fondazione. Un piccolo tesoro librario che è andato ad arricchire le biblioteche degli istituti.

Anche quest'anno, la Fondazione Carical, con il Premio per la Cultura Mediterranea, ha partecipato al Bando per le Iniziative Culturali della Regione Calabria collocandosi tra i primi posti nella graduatoria di merito: alla Fondazione è stato attribuito un contributo di € 20.000,00 che sta per essere erogato.

** * **

Dal 21 marzo al 12 aprile 2022 negli spazi espositivi dell'ex M.A.M della Provincia di Cosenza la Fondazione ha organizzato la mostra "Castelli e Chiese di Calabria", 15 preziosi plastici, realizzati dall'artista vibonese Domenico Chiarella, di proprietà della Fondazione, che riproducono in scala alcune delle eccellenze architettoniche della Regione, sono stati offerti alla cittadinanza e alle scuole che, gratuitamente, hanno usufruito anche di un percorso didattico.

Visto il grande interesse da parte dei visitatori e l'entusiasmo delle scolaresche che hanno voluto lasciare le loro impressioni su questa "Calabria in miniatura", la mostra è stata riaperta al pubblico dal 22 dicembre 2022 al 29 gennaio 2023.

** * **

Inoltre, la Fondazione, in sintonia con le proprie finalità istituzionali di sostegno e promozione della crescita sociale e culturale del territorio, ha organizzato due raffinati concerti dedicati al Mediterraneo che si sono tenuti al Parco degli Enotri di Mendicino ad aprile e luglio 2022. Uno sguardo sul patrimonio artistico delle musiche tradizionali mediterranee, con particolare riferimento alle sonorità della musica italiana, che da sempre si è intrecciata con quelle di altri popoli.

ATTIVITÀ PROPOSTE DA SOGGETTI ESTERNI

Il sostegno alle iniziative proposte da enti terzi è una delle modalità attraverso cui la Fondazione realizza la propria azione sul territorio. Si tratta di richieste di contributo che possono essere presentate alla Fondazione in qualunque periodo dell'anno, sempre in linea con i principi statutari, con gli obiettivi tracciati nei documenti programmatici e con il Regolamento dell'Attività erogativa.

I requisiti minimi di cui i richiedenti devono essere dotati sono:

- non avere finalità di lucro;
- operare nei settori di competenza della Fondazione;
- operare da almeno due anni.

I beneficiari sono tenuti a presentare la richiesta di contributo, compilando la modulistica presente sul sito della Fondazione e allegando tutta la documentazione prevista.

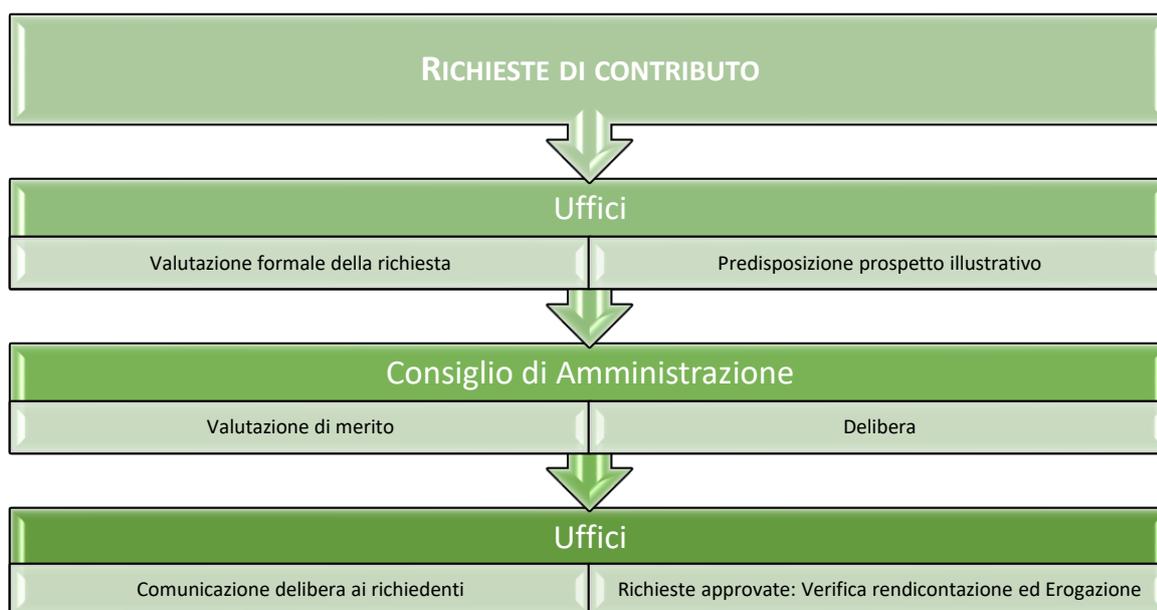
L'accettazione e la valutazione delle richieste segue un iter che prevede determinate fasi:

- istruttoria formale svolta dal personale degli uffici preposti, che verifica la sussistenza dei requisiti basilari di ammissibilità e predispone un prospetto sintetico di ogni singolo progetto, in cui sono evidenziati le informazioni sul richiedente, l'oggetto e la finalità dell'iniziativa, il piano finanziario, i cofinanziamenti disponibili e la storicità del rapporto tra il richiedente e la Fondazione;

- la valutazione di merito dell'iniziativa è di competenza del Consiglio di Amministrazione che, tra i vari parametri selettivi, considera anche l'affidabilità e la competenza del soggetto proponente; la coerenza dell'iniziativa rispetto alle finalità della Fondazione; l'originalità della proposta progettuale come risposta alle esigenze del territorio; la ricaduta socio-economica nell'area di competenza; l'equilibrio tra risorse necessarie e obiettivi prefissati; la presenza di altri enti co-finanziatori in termini quantitativi e qualitativi, la disponibilità finanziaria del richiedente stesso;

- delibera del Consiglio di Amministrazione in base alle valutazioni effettuate, al preventivato per l'esercizio in corso e per il settore di ricaduta; alle delibere già in essere;

- erogazione del contributo, in una o più tranches, previa presentazione di una rendicontazione contabile delle spese sostenute e di una relazione sulla realizzazione dell'iniziativa e del suo impatto sul territorio.



Tutte le iniziative sostenute, oltre alla valutazione ex-ante, sono oggetto di una valutazione in itinere ed ex-post. I risultati del processo erogativo sono pubblicati sul sito internet della Fondazione. Qualora l’iniziativa sostenuta finanziariamente non dovesse essere realizzata, la Fondazione procede alla revoca del contributo.

L’esercizio 2022 è stato caratterizzato da fattori eccezionali riconducibili allo strascico della crisi pandemica e, soprattutto, al conflitto tra Russia e Ucraina che, inevitabilmente, ha provocato conseguenze sulla realtà sociale ed economico-produttiva, con riverberi negativi sui mercati finanziari. La Fondazione, a causa dell’andamento non positivo dei propri investimenti, in via prudenziale, nel mese di marzo, ha deciso di sospendere le erogazioni. Tale decisione giustifica, rispetto agli esercizi precedenti, il minor numero di iniziative sostenute finanziariamente e di contributi deliberati.

ANNO	DELIBERATO	NUMERO INIZIATIVE
Esercizio 2022	588.190	27
Esercizio 2021	962.971	62
Esercizio 2020	916.154	23
Esercizio 2019	973.967	94
Esercizio 2018	902.382	87

Al settore Arte, Attività e Beni Culturali, la Fondazione ha destinato la percentuale più cospicua delle proprie risorse, contribuendo alla realizzazione di più progetti rispetto agli altri settori. In questo esercizio, sono stati privilegiati l’ambito musicale e letterario, la conservazione e il restauro dei beni culturali, la valorizzazione delle tradizioni locali ed eno-gastronomiche.

Nella convinzione che la musica e la cultura musicale, oltre ad essere un’opportunità di crescita individuale, costituiscano anche un’occasione di confronto tra le persone e favoriscano lo sviluppo sociale e umano della comunità, la Fondazione ha cofinanziato il Festival Duni “Mediterraneo e dintorni” e il Vivaverdi Multikulti, iniziative realizzate da due realtà del mondo associativo materano.

Con la XXII edizione, ispirata al tema "Mediterraneo e Dintorni", il festival Duni si conferma come uno dei più antichi festival musicali a vocazione internazionale dell'Italia meridionale e l'unico di musica antica nella Basilicata. Anche per queste sue caratteristiche, Il Festival Duni è stato ammesso come membro ufficiale del REMA (Réseau Européen des Festivals de Musique Ancienne).

Il Vivaverdi Multikulti, che nel 2022, è giunto alla XXVI edizione, ha dato spazio, in prevalenza alla musica classica e alla musica jazz, nonché all'attività formativa e didattica costituita da laboratori, masterclass, rassegne di cultura musicale, seminari-concerto.

Particolarmente sensibile al mondo letterario e, da sempre, impegnata nell'incentivare la lettura e la scrittura, la Fondazione ha cofinanziato il Premio Caccuri: un contest di saggistica che si svolge nella Sila crotonese, in Calabria. Obiettivo del Premio è alimentare l'amore per la cultura letteraria, umanistica e scientifica; promuovere e valorizzare le caratteristiche ambientali, storiche e le tradizioni locali, al fine di intercettare nuovi flussi turistici; avvicinare i giovani alle proprie radici. Premiati, nell'XI edizione, Valentina Petrini, Barbara Gallavotti, Pif e Federico Rampini.

Proseguito, nel settore Educazione, Istruzione e Formazione, l'impegno a favore degli enti che svolgono la loro attività nel campo della formazione.

Confermato il sostegno finanziario al progetto "Ciak ... Un processo simulato per evitare un vero processo"; destinatari principali dell'iniziativa sono gli alunni delle scuole secondarie di I e di II grado. Il progetto promuove lo sviluppo della cultura della legalità e della cittadinanza attiva tra gli adolescenti, per prevenire condotte devianti e tutelare i minori a rischio psico-sociale.

Cofinanziata la rappresentazione teatrale "Antigone, uno sguardo senza tempo" realizzata dal liceo classico B. Telesio di Cosenza. La scuola, nell'attuale realtà socio-culturale, è chiamata a svolgere un ruolo di integrazione sociale e mediazione culturale sempre più impegnativo e il teatro favorisce nell'ambito scolastico la comunicazione fra i giovani e fra questi e gli educatori. La progettazione del percorso teatrale proposto e la sua esecuzione si inseriscono in una rete di scuole e prevede anche la collaborazione del Dipartimento di Studi Umanistici dell'UNICAL, con la partecipazione di studenti universitari.

Consolidata, nel settore Ricerca Scientifica e Tecnologica, la collaborazione con AIRC (Associazione Italiana per la Ricerca sul Cancro) con l'erogazione di una borsa di studio destinata alla formazione di giovani laureati calabresi o lucani che intendono indirizzare la loro carriera nell'ambito della ricerca oncologica. Cofinanziato al CNR- Istituto di Bioimmagini e Fisiologia Molecolare di Catanzaro la ricerca "La visione del colore come marcatore biologico del danno delle vie retiniche-cerebrali nella malattia di Parkinson".

La Fondazione scegliendo il settore Filantropia e Beneficenza tra quelli ammessi conferma il proprio impegno a fornire sostegno alle categorie sociali più svantaggiate, con l'obiettivo di concorrere al miglioramento del benessere socio-economico del proprio territorio di competenza.

Tra le iniziative più significative cofinanziate, il progetto "Ti Ascolto AttivaMente" realizzato dall'associazione Joven di Matera: uno sportello di ascolto e sostegno psicologico rivolto, in particolare modo, alle persone che, a causa dell'emergenza sanitaria causata dalla pandemia di Covid-19, sono state costrette a fronteggiare inattese difficoltà della sfera emotiva.

Il progetto "Pandokeion": la casa di tutti, perché tutti siano di casa dell'Organizzazione di Volontariato "Casa di Accoglienza Santa Marta" di Bernalda (MT) si prefigge l'obiettivo di contrastare l'esclusione sociale delle persone più fragili. Destinatari del progetto sono gli anziani indigenti o che, in caso di malattia, non hanno sufficiente supporto familiare; bambini e ragazzi di famiglie che vivono una condizione di povertà economica e psicologica e che non sono

sufficientemente seguiti dagli adulti. Attraverso la realizzazione di una mensa è stato dato vita ad un luogo di aggregazione sociale, teatro di laboratori di cucina, di lettura e di musica. Tutti le iniziative cofinanziate sono, sinteticamente, descritte nelle schede allegate al bilancio.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE ECONOMICA E FINANZIARIA

La guerra in atto tra la Russia e l'Ucraina sta provocando conseguenze gravissime sulla realtà economico-produttiva del Paese con pesanti riflessi sui mercati finanziari. La Fondazione, esaminati i dati positivi dei primi due mesi del 2023 forniti dal gestore sull'andamento dei propri investimenti, ha deciso di riprendere l'attività erogativa a partire da aprile/maggio 2023.

Nel corso dei primi mesi del 2023 è stata chiusa una gestione patrimoniale (Eurizon) per alimentare l'unica in essere che è quella Fideuram. Inoltre, con le disponibilità liquidite e con lo smobilizzo di alcuni asset finanziari sono in corso di acquisizione Obbligazioni di vari emittenti al fine di garantire alla Fondazione un flusso cedolare stabile e certo.

CONCLUSIONI

L'obiettivo primario rimane quello della ripresa delle erogazioni che, indipendentemente dal risultato di gestione negativo conseguito al 31 dicembre 2022, potranno essere garantite grazie ai fondi stanziati in bilancio con gli utili degli esercizi precedenti. L'attività erogativa continuerà sia in relazione al pagamento dei contributi pregressi che alle nuove assegnazioni che verranno decise nel corso del 2023.

La Fondazione, nel farsi carico delle esigenze più pressanti del territorio, ha considerato prioritaria l'attenzione al mondo giovanile che, in Calabria e Basilicata, è costretto a fare i conti con un altissimo livello di disoccupazione con tutti i rischi che ne discendono. Questa scelta, che rappresenta la parte sostanziale della missione dell'Ente, tiene in debito conto un dato ormai consolidato secondo il quale gli spazi occupazionali, nell'attuale sistema economico-produttivo, si aprono solo a coloro che mostrano di possedere una robusta formazione di base ed un patrimonio di conoscenze adeguato alle sfide.

A tal riguardo, continueranno le attività progettuali e di sostegno ai territori di Calabria e Basilicata in cui il contributo della Fondazione è previsto con le proprie competenze professionali e risorse tecnologiche, tenendo conto della crescita attuale e prospettica del volume delle attività interne della Fondazione.

per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente

FONDAZIONE CARICAL - SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2022

ATTIVO		31.12.2022		31.12.2021		Δ
1	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI		5.035.850		5.143.701	-107.851
	a) beni immobili	4.625.194		4.702.776		
	di cui:					
	strumentali	4.625.194		4.702.776		
	b) beni mobili strumentali	410.656		440.925		
2	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		7.857.266		7.857.266	0
	a) partecipazioni in società strumentali	0		0		
	di cui:					
	partecipazioni di controllo	0		0		
	b) altre partecipazioni	7.857.266		7.857.266		
	c) titoli di debito	0		0		
3	STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI		69.011.050		71.920.388	-2.909.339
	a) Strumenti finanziari affidati in Gestione Patrimoniale Individuale	40.014.147		43.276.572		
	b) Strumenti Finanziari quotati	16.967.456		13.835.941		
	di cui:					
	Titoli di debito	16.967.456		13.835.941		
	c) Strumenti finanziari non quotati	12.029.447		14.807.875		
	di cui:					
	Titoli di debito	0		0		
	Altri Titoli	12.029.447		14.807.875		
4	CREDITI		177.742		140.738	37.004
	di cui esigibili entro l'esercizio successivo	177.742		140.738		
5	DISPONIBILITA' LIQUIDE		502.321		2.881.225	-2.378.904
6	RATEI E RISCOINTI ATTIVI		198.844		163.327	35.517
	TOTALE DELL'ATTIVO		82.783.073		88.106.645	-5.323.572

CONTI D'ORDINE

Beni presso terzi

impegni a erogare (airc) triennale 2019-2021

76.632.225

79.541.563

25.000

FONDAZIONE CARICAL - SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2022

	PASSIVO	31.12.2022	31.12.2021	Δ
1	PATRIMONIO NETTO	77.970.332	82.534.028	-4.563.696
	a) Fondo di dotazione	69.773.327	69.773.327	
	b) Riserva obbligatoria	7.450.617	7.450.617	
	c) Riserva per l'integrità del patrimonio	3.495.946	3.495.946	
	d) Riserva da plusvalenza	759.512	1.814.138	
	e) Riserva Indisponibile valutaz. strumenti finanz. n.i.	1.054.626		
	f) Disavanzo d'esercizio	-4.563.696		
2	FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	3.806.385	4.308.966	-502.581
	a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	2.265.308	2.265.308	
	b) Fondo per le erogazioni dei settori rilevanti	1.148.021	1.648.204	
	c) Fondo per la realizzazione Progetto Sud	14.511	12.143	
	d) Altri fondi - Fondazione per il Sud	201.091	201.091	
	e) Fondo copertura iniziative non adeguat. Reddizie	35.000	35.000	
	f) Fondo Nazionale iniziative comuni	8.183	15.317	
	g) Contributi di terzi a fini Istituzionali	0	0	
	h) Fondo contrasto povertà educativa minorile	14.511	12.143	
	i) Altri Fondi: 5% gestione erogazioni	0	0	
	l) Fondo per le Erogazioni ex art 1 com. 47 - legge 178/20	119.760	119.760	
3	FONDI PER RISCHI E ONERI	155.787	155.787	0
4	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUB.	232.915	200.253	32.662
5	EROGAZIONI DELIBERATE	396.342	712.567	-316.225
	a) nei settori rilevanti	260.245	551.194	
	b) in altro settore Statutario	136.097	161.373	
6	FONDO PER IL VOLONTARIATO	15.759	69.416	-53.657
	a) accantonamento al FUN (Dlgs 117/17)	15.759	69.416	
7	DEBITI	205.553	125.628	79.925
	di cui esigibili entro l'esercizio successivo	205.553	125.628	
	TOTALE DEL PASSIVO	82.783.073	88.106.645	-5.323.572

CONTI D'ORDINE

Beni presso terzi

76.632.225

79.541.563

impegni a erogare (airc) triennale 2019-2021

25.000

FONDAZIONE CARICAL -Conto Economico al 31 dicembre 2022

		31.12.2022	31.12.2021
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		-4.630.835
2	Dividendi		788.698
	a) da altre immobilizzazioni finanziarie	788.698	998.000
3	Interessi e proventi assimilati		809.458
	a) da immobilizzazioni finanziarie	0	0
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	809.052	534.138
	c) da disponibilità	406	742
4	Svalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati		2.145
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati		-164.894
6	Altri proventi		22.021
	di cui -contributi in conto esercizio		
7	Oneri		1.103.384
	a) compensi e rimborso spese organi statuari	258.139	224.077
	b) per il personale	339.163	338.243
	c) per consulenti e collaboratori esterni	31.118	19.058
	d) per servizi di gestione del patrimonio	199.252	485.908
	e) altri oneri finanziari	3.244	1.217
	f) commissioni di negoziazione	2.040	0
	g) ammortamenti	107.851	110.104
	h) accantonamenti	14.511	63.918
	i) altri oneri	148.066	174.134
8	Proventi straordinari		27.442
	di cui Plusvalenze da alienazione di immobilizzazioni finanziarie		
9	Oneri straordinari		5.287
10	Imposte		304.770
10'	Accantonamento Ex art 1, com.44 legge 178/20		0
	Disavanzo d'esercizio		-4.563.696
11	Copertura disavanzo esercizio 2018		0
12	Accantonamento alla riserva obbligatoria		0
13	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		0
	a) nei settori rilevanti	0	835.261
	b) in altri settori statuari	0	196.303
14	Accantonamento al FUN per il volontariato (D.lvo 117/17)		0
15	Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto		0
	a) al fondo di stabilizzazione erogazioni	0	0
	b) al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	0	585.967
	c) ad "altri fondi"	0	5.076
16	Accantonamento alla riserva per integrità del patrimonio		0
	Disavanzo Residuo		-4.563.696

NOTA INTEGRATIVA DI CORREDO AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2022

Parte A	Criteri di valutazione - Principi di Redazione	pag.	2
Parte B	Informazioni sullo Stato Patrimoniale	pag.	12
Parte C	Informazioni sul Conto Economico	pag.	32
Parte D	Informazioni Complementari e Prospetti	pag.	48

Parte A - Struttura e contenuto del Bilancio

Principi di redazione

Criteri di valutazione

Proposta per la sistemazione del disavanzo dell'esercizio

Struttura e contenuto del Bilancio

Il bilancio, che rappresenta l'intera rendicontazione della Fondazione, è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del Codice Civile (artt. Da 2421 a 2425 ter) ed attenendosi al rispetto, nella forma e nella sostanza, dei principi di chiarezza, trasparenza e precisione onde poter fornire, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'Ente.

La Fondazione, ai sensi dell'art. 9 co. 2 del D.lgs n. 153 del 1999, osserva per la tenuta dei libri sociali e delle scritture contabili, in quanto applicabili le norme del codice civile e i principi contabili nazionali definiti dall'organismo Italiano di contabilità (OIC). Inoltre, tiene altresì conto di quanto previsto dagli orientamenti contabili emanati dall'ACRI nel 2014 revisionati poi nel 2017, alla luce delle modifiche introdotte nel codice civile dal Dlgs 139/2015 in tema di criteri di redazione del bilancio (artt. Da 2421 a 2435 ter).

Lo stesso decreto – art. 9, comma 5 – prevede che il documento contabile in questione sia redatto seguendo le disposizioni operative impartite dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, Organo di Vigilanza delle Fondazioni di origine bancaria, con apposito regolamento che ha lo scopo di assicurare la conformità dei bilanci delle Fondazioni bancarie al nuovo regolamento previsto dal suddetto decreto e successive modificazioni.

Tale normativa, peraltro, non è stata ancora predisposta, con la conseguenza che anche il Bilancio Consuntivo del 2022 analogamente a quanto avvenuto nei bilanci precedenti, viene redatto seguendo, per quanto possibile, le indicazioni dell'Atto di indirizzo adottato dal competente Ministero del Tesoro il 19 aprile 2001, cui compete – come già detto – la vigilanza delle Fondazioni costituite ex legge 23.12.1998, n. 461.

Il documento applica, inoltre, le disposizioni emanate con apposito decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze – Direttore Generale del dipartimento del Tesoro del 9 marzo 2023, pubblicato sulla G.U. n. 67 del 20.03.2023 che stabilisce, fra l'altro, l'accantonamento alla riserva obbligatoria nella misura del 20 per cento dell'avanzo dell'esercizio, nonché la percentuale di utilizzo dell'avanzo da destinare, eventualmente, alla riserva per l'integrità del patrimonio.

Sono stati tenuti presenti, anche, gli orientamenti contabili in tema di bilancio di cui al documento ACRI del 16 luglio 2014, nonché il contenuto del recente protocollo MEF/ACRI del 22 aprile 2015.

Si è provveduto alla redazione del Rendiconto finanziario, divenuta obbligatoria ai sensi dell'art. 2425 ter del c.c. a seguito delle modifiche recate dal D.Lgs n. 139 del 18 agosto 2015.

Il presente bilancio si compone dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale (Attivo, Passivo e, in calce a questo, i Conti d'ordine);
- 2) Conto Economico;
- 3) Nota Integrativa.

È corredato, inoltre, dalla relazione degli amministratori riferita a:

- 1) Relazione economica Finanziaria;
- 2) Bilancio di Missione;

Quest'ultimo illustra gli obiettivi sociali perseguiti dalla Fondazione e gli interventi realizzati evidenziando i risultati ottenuti nei confronti delle diverse categorie di destinatari.

La presente nota integrativa costituisce, con lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico, parte integrante del bilancio, risultando con essi un tutto inscindibile. La sua funzione è quella di illustrare e, per certi versi, integrare i dati sintetico – quantitativi presentati nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico.

Gli importi con cui sono state esposte le singole voci di bilancio risultano compatibili con quelle omonime iscritte nel bilancio relativo all'esercizio precedente.

La forma scalare del conto economico evidenzia, opportunamente, il risultato della gestione patrimoniale-finanziaria del patrimonio, nonché gli oneri sostenuti per la gestione amministrativa, necessaria per il funzionamento dell'Ente.

La gestione erogativa effettuata nel corso dell'esercizio, in particolare, è analiticamente illustrata con dettaglio degli interventi deliberati, in apposito prospetto, con riferimento alle rispettive poste del conto economico. Il prospetto è riclassificato in modo da evidenziare le erogazioni dell'anno diversificandole da quelle deliberate e stanziare negli anni precedenti, ma erogate nel corso dell'anno 2022, nonché quelle stanziare nell'esercizio 2022 ma non ancora erogate alla data di chiusura dell'esercizio stesso.

Principi di redazione – Criteri di valutazione

Il Bilancio di Esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, di cui la presente “Nota” costituisce parte integrante ai sensi del primo comma dell'art. 2423 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto – come detto – in conformità agli appositi articoli del Codice Civile, secondo principi di redazione e criteri di valutazione conformi alle disposizioni.

Facendo riferimento ai **principi e criteri contabili in vigore** – basati in prospettiva della continuazione dell'attività – gli stessi sono stati applicati nel rispetto primario del principio di prudenza e del principio della competenza.

Le valutazioni delle voci del presente Bilancio di Esercizio sono tutte conformi ai disposti, in quanto applicabili, degli artt. da 2412 a 2435 del Codice Civile e dei principi contabili nazionali definiti dall'OIC, e non si discostano, sostanzialmente, da quelle osservate per la redazione del bilancio dell'esercizio precedente.

Sono state tenute presenti, in quanto applicabili, le modifiche recate dal D.lgs n. 139 del 18 agosto 2015.

Nel Conto Economico:

- I proventi sui quali sia stata applicata una ritenuta a titolo d'imposta o un'imposta sostitutiva sono riportati al netto delle imposte.
- I dividendi azionari sono di competenza dell'esercizio nel corso del quale sono incassati.
- Il risultato delle gestioni patrimoniali individuali, al netto delle imposte e al lordo delle commissioni di negoziazione e di gestione è riportato nella voce "risultato delle gestioni patrimoniali individuali".

In particolare sono stati applicati i seguenti criteri di valutazione:

- **Disponibilità liquide**

Sono contabilizzate al valore nominale.

- **Crediti**

Sono esposti al valore nominale, che corrisponde al valore di presunto realizzo al termine dell'esercizio. Il processo valutativo è stato posto in considerazione di ogni singola posizione e non ha reso necessaria alcuna rettifica di valore.

- **Debiti**

Sono esposti al valore nominale, che corrisponde al valore di estinzione al termine dell'esercizio. Il processo valutativo è stato posto in considerazione di ogni singola posizione e non ha reso necessaria alcuna rettifica di valore.

I debiti comprendono anche i costi di competenza dell'esercizio imputati al conto economico ma non ancora da liquidare al 31 dicembre.

- **Immobilizzazioni materiali**

- Gli immobili risultano iscritti al costo di acquisto e relativi oneri accessori.

I costi di manutenzione ordinaria sostenuti nel corso dell'esercizio sono stati imputati direttamente al conto economico.

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati interventi straordinari i cui costi sono stati portati ad incremento del valore degli immobili strumentali di proprietà.

Gli ammortamenti sono stati effettuati applicando le aliquote normali (o fiscali) ridotte alla metà

Va evidenziata la inesistenza di "rivalutazioni obbligatorie" o "facoltative"

Il criterio di valutazione è il costo storico, rettificato in presenza di perdite di valore durevole.

- Mobili, impianti, macchine di ufficio e arredi sono iscritti al costo di acquisto.

Gli importi esposti in bilancio rappresentano il valore contabile al netto degli ammortamenti eseguiti.

I relativi costi storici, nonché il valore dei fondi di ammortamento, sono presenti nelle scritture sistematiche.

Non sono presenti spese pluriennali capitalizzate fra le immobilizzazioni materiali.

- **Partecipazioni**

Le partecipazioni risultano iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie "al costo storico di acquisto".

Nessuna rettifica o ripristino di valore è presente, poiché non sono state rilevate differenze significative tra il valore di iscrizione e quello corrispondente alla frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio della partecipata.

- **Immobilizzazioni finanziarie**

Sono costituite unicamente da partecipazioni e titoli di debito.

Sono valutate al minor valore tra il costo di acquisizione e il presumibile valore di realizzo.

Per esse non si è resa necessaria alcuna svalutazione per perdite durevoli di valore.

- **Strumenti finanziari non immobilizzati**

Le **gestioni patrimoniali individuali**, affidate a soggetti abilitati, sono valutate al valore di mercato rappresentato dal prezzo puntuale di fine esercizio, e sono rappresentate in conformità ai rendiconti ricevuti dai gestori:

- nello stato patrimoniale mediante contabilizzazione riepilogativa;
- nel conto economico con l'appostamento del risultato finale della gestione alla data di chiusura dell'esercizio al lordo delle commissioni di gestione ed al netto delle imposte sostitutive;
- nella nota integrativa con il dettaglio dei dati forniti dal gestore con la rendicontazione a fine esercizio.

Per gli altri **strumenti finanziari non immobilizzati** (compresi i fondi comuni mobiliari e sicav) è necessario fare alcune precisazioni.

In G.U. del 19 agosto 2022 è stata pubblicata la Legge 4 agosto 2022, n. 122 di conversione, con modificazioni, del decreto legge 21 giugno 2022, n. 73 (c.d. "decreto

semplificazioni fiscali”). Tra le diverse modifiche apportate in sede di conversione, è stato introdotto all’art. 45 del citato D.L., un nuovo comma 3-octies che consente, ai soggetti che non adottano i principi contabili internazionali, di valutare i titoli non immobilizzati, presenti nel bilancio in corso alla data di entrata in vigore dello stesso decreto, in base al loro valore di iscrizione nell’ultimo bilancio approvato, anziché al valore desumibile dell’andamento del mercato di cui all’art. 2426 del cod. civ, fatta eccezione per le perdite di carattere durevole. La predetta disposizione, che tiene conto della contingente situazione di turbolenza dei mercati finanziari, ripropone, nella sostanza, la disciplina prevista per l’esercizio 2018 (successivamente estesa anche agli esercizi 2019 e 2020) dall’art. 20-quater del DL n. 119 del 2018, commentata con circolare ACRI prot. 125 del 24 gennaio 2019, con riguardo ai criteri di applicazione e implicazioni contabili per le Fondazioni.

Il 13 febbraio 2023 l’Organismo Italiano di Contabilità ha pubblicato la versione definitiva del Documento interpretativo 11, attinente agli aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati, coerentemente con la disposizione dell’art. 45, commi 3-octies e 3-decies, DL 73/2022.

La deroga di cui sopra è volta a consentire alle imprese di non svalutare i titoli iscritti nell’attivo circolante per effetto dell’andamento dei mercati alla data di chiusura del bilancio.

La norma ha carattere transitorio, in quanto consente la facoltà di derogare al criterio previsto dall’art. 2426 del cod. civ. e piu’ in generale al principio contabile OIC 20 “Titoli di debito”.

Tenuto conto di quanto sopra, la Fondazione ha inteso utilizzare la deroga nella valutazione degli altri strumenti finanziari non immobilizzati. In particolare:

Per quanto riguarda i titoli esposti nell’allegato E) al bilancio 2022 c’è da dire che trattasi di:

- B.T.P., con diversa scadenza, riportati in bilancio al costo di acquisto per euro 8.454.708, aventi valore di realizzo al 31 dicembre 2022 pari ad euro 8.001.823, con un differenziale negativo per euro 452.885;
- Obbligazioni INTESA, con diversa scadenza, riportati al costo di acquisto per euro 8.512.748, aventi valore di realizzo al 31 dicembre 2022 pari ad euro 8.543.665, con un differenziale positivo di euro 30.917.

Per questo comparto è stato ritenuto utile l’utilizzo della deroga nella valutazione in quanto trattasi di titoli emessi da emittenti solidi (Lo Stato e Banca Intesa spa) e pertanto la perdita emergente di euro 421.968 è stata considerata temporanea alla luce anche della considerazione che trattasi di titoli che potranno essere portati a scadenza naturale.

Per quanto riguarda i titoli esposti nell'allegato E/bis) al bilancio 2022 c'è da dire che trattasi di:

- N. 7 certificati assicurativi Intesa San Paolo Vita, con diversa scadenza, riportati in bilancio al costo di acquisto per euro 7.077.899, aventi valore di realizzo al 31 dicembre 2022 pari ad euro 7.055.317, con un differenziale negativo per euro 22.582;
- N. 2 certificato a capitale protetto, con scadenza 2028, riportato in bilancio al costo di acquisto per euro 1.081.037, avente valore di realizzo al 31 dicembre 2022 pari ad euro 953,350, con un differenziale negativo per euro 127.687;

- N. 7 Fondi emittenti diversi, riportati in bilancio al costi di sottoscrizione per euro 3.870.511, avente valore di realizzo al 31 dicembre 2022 pari ad euro 3.388.122, con un differenziale negativo di euro 482.389.

Per questo comparto è stato ritenuto utile l'utilizzo della deroga nella valutazione in quanto la perdita emergente di euro 632.658 è stata considerata temporanea per le seguenti ragioni:

Per quanto attiene ai 7 certificati assicurativi Intesa Vita, già nei primi mesi del 2023 è stato recuperato il loro valore con evidenza di un plusvalore.

Per quanto riguarda il certificato a capitale protetto si ritiene utile mantenere il certificato fino a scadenza avendo il capitale garantito.

Mentre, per gli altri fondi e strumenti finanziari si ritiene di non considerare imminente un loro smobilizzo.

Sotto il profilo tecnico-contabile è possibile affermare che il soggetto che si avvale di detta facoltà (deroga di valutazione), deve destinare avanzi di esercizio di ammontare corrispondente alla differenza tra i valori iscritti nell'ultimo bilancio annuale regolarmente approvato, o il costo di acquisizione per titoli acquistati nel corso dell'esercizio e i valori di mercato rilevati alla data di riferimento del bilancio. Qualora l'avanzo di esercizio o le riserve da avanzi o le altre riserve patrimoniali disponibili non fossero sufficienti a costituire la riserva indisponibile per l'ammontare previsto, il soggetto destina a tal fine gli avanzi degli esercizi successivi.

Nel caso in specie avendo la Fondazione conseguito un disavanzo di esercizio di euro 4.563.696 è stato ritenuto opportuno costituire una riserva indisponibile allocata nel patrimonio netto per complessivi euro 1.054.626, utilizzando parte della riserva da plusvalenza.

- **Ratei e risconti attivi**

Risultano determinati in base al principio della effettiva competenza temporale dei costi e dei ricavi comuni a due o più esercizi. Sono iscritti in bilancio al valore nominale.

- **Interessi e proventi**

Sono stati iscritti in base alla competenza economica – temporale. Sono esposti nel conto economico del presente bilancio al netto della ritenuta fiscale a titolo d'imposta o d'acconto operata dal sostituto d'imposta, nonché al netto dell'imposta sostitutiva operata sul capital gain; ritenute e imposte restano a carico a titolo definitivo, stante la natura non commerciale dell'Ente. I relativi importi risultano debitamente e separatamente annotati nelle scritture sistematiche.

- **Fondi per l'attività d'istituto.**

La voce non è soggetta a valutazione ed è espressa al valore nominale.

- **Fondi per rischi e oneri**

La contabilizzazione e la valorizzazione di tali voci è effettuata nel rispetto del principio di prudenza e di competenza e rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio.

- **I costi e le spese**

Sono imputati al lordo dell'imposta sul valore aggiunto, non essendo l'Ente soggetto d'IVA.

- **Proventi ed oneri**

- Sono rilevati, indipendentemente dalla data di incasso o del pagamento, nel rispetto del principio di competenza e del principio di prudenza, in funzione della conservazione del valore del patrimonio.
- Le commissioni di gestione relative alle gestioni patrimoniali individuali, nonché i proventi (plus) rivenienti dalla negoziazione di strumenti finanziari, trovano allocazione, rispettivamente, nella voce "oneri 7 – sub d)" e nella voce 5 – "risultato della negoziazione" del conto economico.

- Il fondo per rischi e oneri accoglie, nel rispetto dei principi di competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile.

- L'accantonamento per Trattamento di Fine Rapporto del personale dipendente rappresenta l'effettivo debito maturato verso i medesimi dipendenti alla data del 31.12.2022, in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR maturata, ai sensi dell'art. 2120 del Codice Civile, successivamente al 1 gennaio 2001, così come previsto dall'art. 11, comma 4, del D.lgs 47/2000.

- A fine esercizio non sono presenti elementi patrimoniali oggetto di contratto di acquisto con obbligo di retrocessione a termine.
- Non sono state effettuate compensazioni di partite.
- Le voci esposte nell'attivo risultano rettificate direttamente per ammortamento (immobilizzazioni materiali) e per svalutazione (strumenti finanziari).
- Il bilancio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in Euro, senza cifre decimali in applicazione dell'art. 16, comma 8, lett. a) del D. Lgs. 213/98, operando i conseguenti arrotondamenti. In particolare:
 - lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico sono predisposti in unità di Euro.
 - In nota integrativa gli importi sono presenti con le cifre decimali, in aderenza alle risultanze delle scritture contabili sistematiche. Lo stesso vale con riguardo ai prospetti e alle tabelle.
- Non sono presenti nell'esercizio – perché non necessarie – rettifiche per “disinquinamento fiscale” delle poste contabili derivanti da esercizi precedenti.

Aspetti di natura fiscale

IRES – Imposta sul Reddito delle Società

Il nuovo sistema tributario (legge delega per la riforma fiscale) assoggetta le Fondazioni all'applicazione dell'IRE (Imposta Reddito Persone Fisiche), ma, temporaneamente, sono assoggettate all'IRES (Imposta sul Reddito delle Società).

Per quanto di interesse per la Fondazione, tenuto conto della tipologia dei redditi percepiti, le norme vigenti prevedono:

- l'abolizione del credito d'imposta sui dividendi incassati;
- l'imputabilità dei dividendi percepiti nella misura del 100,00%;
- la conferma della imponibilità degli altri redditi di capitale diversi dagli utili (non assoggettati a titolo d'imposta o ad imposta sostitutiva) ad una tassazione nella misura del 12,5% e 26%;
- la conferma dei criteri di determinazione della base imponibile dei redditi fondiari (fabbricati e terreni).

Con riferimento all'aliquota IRES da applicare ai redditi delle Fondazioni, a partire dal periodo d'imposta 2017, risulta applicabile la nuova aliquota nella misura ordinaria del 24%

IRAP – Imposta Regionale sulle attività Produttive

La Fondazione è soggetta all'imposta regionale sulle attività produttive previste dal D.Lgs n. 446/97.

Il regime applicabile agli enti non commerciali privati prevede la determinazione dell'imposta applicando alla base imponibile, ricavata con il metodo "retributivo", l'aliquota base sull'ammontare dei compensi corrisposti nel corso del 2022 al personale dipendente, ai collaboratori occasionali ed agli amministratori.

Iva – imposta sul valore aggiunto

La Fondazione, data la sua natura non commerciale, non è soggetta alla disciplina dell'iva, considerata pertanto una componente di costo d'acquisto di beni e servizi

Imposta Sostitutiva

I proventi sui quali sia stata applicata una ritenuta a titolo d'imposta o un'imposta sostitutiva sono riportati nel conto economico al netto delle imposte secondo la indicazione contenuta al paragrafo 9.1 dell'Atto di indirizzo 19 aprile 2001.

-I dati esposti nel bilancio sono desunti dalla contabilità generale, regolarmente tenuta.

-Nella redazione del bilancio si è ricorso alla facoltà di deroga dei principi generali.

-Stato Patrimoniale e Conto Economico presentano ai fini comparativi i valori dell'esercizio precedente.

Particolarità per il Bilancio 2022

Nella G.U. n. 193 del 19 agosto 2022 è stata pubblicata la Legge 4 agosto 2022 n. 122 di conversione, con modificazioni, del decreto-legge 21 giugno 2022 n. 73 (c.d. "decreto semplificazioni fiscali").

Tra le diverse modifiche apportate in sede di conversione, si segnala l'introduzione, all'art. 45 del citato decreto legge, del nuovo comma 3-octies che consente – ai soggetti che non adottano i principi contabili internazionali – di valutare i titoli non immobilizzati, presenti nel bilancio in corso alla data di entrata in vigore dello stesso decreto, in base al loro valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato, anziché al valore desumibile dall'andamento del mercato di cui all'art. 26 del cc.c., fatta eccezione per le perdite di carattere durevole.

La predetta disposizione che tiene conto della contingente situazione di turbolenza dei mercati finanziari, ripropone, nella sostanza, la disciplina prevista per l'esercizio 2018 (successivamente estesa anche per gli esercizi 2019 e 2020) dall'art. 20-quater del DL n. 119

del 2018, commentata con circolare ACRI prot 125 del 24 gennaio 2019, con riguardo ai criteri di applicazione e implicazioni contabili delle fondazioni.

La presente Nota Integrativa costituisce – come detto – parte integrante del Bilancio di Esercizio e le informazioni quantitative ivi contenute corrispondono alle risultanze delle scritture contabili della Fondazione.

Con l'approvazione da parte del Consiglio Generale di quanto proposto dal Consiglio di Amministrazione circa la destinazione del disavanzo dell'esercizio 2022, il Patrimonio netto dell'Ente (fondo di dotazione e riserve) raggiunge la seguente consistenza:

Fondo di dotazione	69.773.327,07
Riserva obbligatoria	7.450.616,83
Riserva per l'integrità del Patrimonio	3.495.946,26
Riserva da Plusvalenza	759.516
Riserva indis.val strum finanziari	1.054.626
Disavanzo d'esercizio	(4.563.696)
Patrimonio netto	77.970.332

Con una riduzione rispetto al 2021 di complessive euro 4.563.696 pari al disavanzo d'esercizio.

Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attivo **82.783.073**

Voce 1 - Immobilizzazioni materiali **5.035.850**

a) Beni immobili **4.625.194**

Il valore è riferito all'unità immobiliare strumentale, sita in Corso Telesio, 17 – Cosenza, nonché al valore determinato dall'assegnazione agevolata del complesso immobiliare strumentale di Mendicino fatta dalla partecipata Cepacud S.r.l. (liquidata) alla Fondazione CARICAL nel corso dell'anno 2017.

Saldo al 31.12.2021	4.702.776
Costi incrementativi 2022	0,00
- ammortamento dell'esercizio	77.582
Saldo al 31.12.2022	4.625.194

L'ammortamento dell'esercizio esposto è la quota annuale dell'1,50% operata a decorrere dall'esercizio 2019 sul valore del complesso immobiliare di Mendicino e sull'immobile strumentale in Corso Telesio, 17 in cui opera l'Ente.

Valori presenti nelle scritture sistematiche:

Costo storico degli immobili	3.151.020
Unità cedute nell'esercizio 2006	- 2.363.265
Costi incrementativi esercizio 2007	198.000,
Acquisizioni e costi incrementativi 2017	4.102.671
Acquisti e costi incrementativi 2018	83.719
Fondo ammortamento immobili	-546.951
Residuo costo da ammortizzare	4.625.194

a) Beni mobili strumentali**410.656**

Il valore è riferito a mobili, macchine d'ufficio e arredi, strumentali per l'attività dell'Ente.

Saldo al 31.12.2021	440.925
+ acquisti nell'esercizio	0
- ammortamento dell'esercizio	30.269
Saldo al 31.12.2022	410.656

L'ammortamento è riferito a macchine elettroniche d'ufficio – categoria 2– ammortizzati al 25%, a mobili ed arredi – categoria 1 – ammortizzati pure con l'aliquota del 50%, nonché macchine d'ufficio elettroniche e macchinari vari ammortizzati con aliquote varie.

Il complesso dei mobili, arredi, impianti di condizionamento, macchine elettroniche d'ufficio e attrezzature varie, acquistati nel corso dell'anno 2019 dal controllato Ente strumentale, liquidato, sono stati ammortizzati con l'applicazione delle rispettive aliquote fiscali, ridotte a metà, in considerazione dello scarso utilizzo avvenuto nell'anno.

Gli ammortamenti effettuati risultano analiticamente esposti, a commento della voce, nel conto economico dell'esercizio.

Valori presenti nelle scritture sistematiche:

Costo storico mobili, macchine ed arredi	240.265
Cessioni esercizi precedenti	- 44.664
+ acquisti negli esercizi precedenti	571.106
+ acquisti nell'esercizio	0
Fondo ammortamento	-356.051
Residuo costo da ammortizzare	410.656

Voce 2 - Immobilizzazioni finanziarie**7.857.266**

La voce, rispetto al 2021, non ha subito alcuna variazione così come il criterio di valutazione.

**Le immobilizzazioni finanziarie in bilancio sono riferite a:
(cfr. Allegato D)**

b) Altre partecipazioni**7.857.266****- Cassa Depositi e Prestiti****2.621.175**

La Fondazione, a suo tempo, valutata la congruità dell'investimento e della sua redditività prospettica, e ritenendolo utile per la diversificazione e tutela del patrimonio, ha deliberato la sottoscrizione di azioni privilegiate, successivamente convertite in azioni ordinarie in base ad un rapporto di conversione a seguito delle perizie di stima del valore della società rilasciate da Deloitte.

	N. azioni	Valore Nominale	Capitale Sociale e Quota Fondazione
Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.	296.450.000	Non indicato	3.500.000.000,00
di cui Fondazione CARICAL	85.761	Non indicato	

La partecipazione - iscritta al costo di acquisto – rileva il controvalore della sottoscrizione, avvenuta in data 30 dicembre 2003, di n. 150.000 azioni privilegiate di valore nominale di euro 10,00 ciascuna della Cassa Depositi e Prestiti SPA, in seguito ad una operazione coordinata dall'ACRI, in base ad un piano progettato dal Ministro dell'Economia e delle Finanze.

L'aumento della partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti spa è stato formalmente deliberato, nella prima fase dell'esercizio 2013, in applicazione di apposite norme legislative relative alla prevista conversione delle azioni privilegiate della Cassa depositi e prestiti spa, possedute dalle Fondazioni bancarie, in azioni ordinarie.

Più precisamente:

- **N° 73.500 azioni ordinarie** a seguito della conversione delle 150.000 azioni privilegiate in azioni ordinarie, mediante rapporto di cambio di 49 azioni ordinarie ogni 100 azioni privilegiate.

- **Acquisto di n° 12.261 azioni ordinarie** dal Ministero dell'economia e delle finanze con un corrispettivo unitario di € 64,19295.

- Cassa Depositi e Prestiti RETI spa (capitale sociale € 161.514,00) 5.000.000

Sottoscrizione di 152 azioni di categoria C senza indicazione del valore nominale. Certificato azionario nominativo n. 15 del 27 novembre 2014.

Investimento effettuato sempre in considerazione della redditività prospettica e dell'utilità ai fini della diversificazione e tutela del patrimonio.

La volontà dell'Ente di utilizzare durevolmente le due partecipazioni, ne destina l'iscrizione tra le immobilizzazioni finanziarie.

- Fondazione con il Sud 201.091

L'importo rileva la quota apportata dalla Fondazione alla dotazione patrimoniale della "Fondazione per il Sud" ed è costituito dalle somme destinate al "Volontariato" per il periodo 2000/2004 e rese, a suo tempo, indisponibili.

Detto conferimento patrimoniale ha trovato contropartita contabile nella voce "Fondi per l'attività d'Istituto": d) "Altri Fondi", in considerazione, anche, della natura "strumentale" della costituita Fondazione, per come rappresentato dall'Associazione di categoria ACRI.

- Fondazione Amelia Scorza – onlus – 10.000

Nel corso del 2007 l'Ente ha deliberato di aderire, nella qualità di fondatore, alla composizione del patrimonio iniziale della fondazione di partecipazione ai sensi dell'art.12 e seguenti c.c. denominata "Fondazione Amelia Scorza – onlus – ", finalizzata a scopi di interesse collettivo e di solidarietà sociale nel settore medico scientifico.

L'Ente nel corso del 2015 ha ottenuto l'iscrizione nel registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Prefettura di Cosenza, conseguendo, così, il riconoscimento della personalità giuridica.

- Fondazione "Giustino Fortunato" 25.000

Nell'esercizio 2009 è stata deliberata l'adesione alla Fondazione "Giustino Fortunato per gli studi storici, economici, politici e sociali di indirizzo meridionalistica", nonché l'autorizzazione di un versamento in conto capitale di € 25.000,00 con diritto alla rappresentanza negli organi di gestione.

c) I titoli di debito 0,00

Voce 3 - Strumenti finanziari non immobilizzati **69.011.050**

a) Strumenti finanziari in gestione patrimoniale individuale **40.014.147**

E' la sommatoria della consistenza della Gestione Patrimoniale individuale Intesa San Paolo Eurizon GP Top Private n° 6509186 e della Gestione Patrimoniale Fideuram n. 63.102798.

Movimentazioni e risultati delle due gestioni risultano esposti nei relativi "rendiconti di gestione al 31 dicembre 2022" del Gestore (Allegato prospetto B e B1).

b) Strumenti finanziari quotati **16.967.456**

Sono, costituiti da, Titoli di stato Buoni pluriennali del Tesoro a differenziate scadenze e con diversi rendimenti, nonché da altri titoli obbligazionari.

L'elenco analitico è riportato nell'allegato E-Movimentazione dei Titoli obbligazionari

c) Strumenti finanziari non quotati **12.029.447**

Costituiti da:

- | | |
|--|--------------|
| - Titoli di Debito (corporate) | € 0,00 |
| - Altri Titoli (Sicav, Fondi Comuni, ecc.) | € 12.029.447 |

L'elenco analitico è riportato nell'allegato E/Bis – Strumenti Finanziari non quotati.

(cfr. allegati: E – Ebis)

Voce 4 - Crediti**177.742**

Somme di competenza della Fondazione non riscosse alla data di chiusura dell'esercizio – esposte al valore nominale – che non si discosta dal valore di presunto realizzo - come di seguito specificate:

Crediti diversi	406
Crediti tributari EX Cepacud	5.269
Credito d'imposta vs erario contrasto povertà minorile	66.606
Credito v/Erario per IRAP 2019	1.620
Credito d'imposta vs erario relativo al FUN	28.403
Credito vs Regione Calabria PAC Calabria 2007/2013	* 43.632
Credito vs Regione Calabria Piano Azione e coesione 2014/2020	**20.000
Credito d'imposta F.do Repubblica Digitale	11.800
Credito verso Inail	6
Totale	177.742

***Credito** verso la Regione Calabria, in quanto la Fondazione risulta assegnataria del finanziamento di € 43.632,00 come da convenzione regionale Rep. 10656 del 30/11/2021 Pac Calabria 2007/2013.

****Credito** verso la Regione Calabria, in quanto la Fondazione risulta assegnataria del finanziamento di € 20.000 come da decreto dirigenziale n. 14570 del 18 novembre 2022, Piano azione e coesione Regione Calabria 2014/2020

Voce 5 - Disponibilità liquide**502.321**

La voce raccoglie le disponibilità depositate sui c/c bancari, funzionali per le correnti esigenze di cassa e di gestione, in essere presso:

- Bper Banca c/c 43071187	210.666
- Bper Banca c/c 43070867	0
- Intesa San Paolo c/c 448934	291.566
- Cassa	89
Totale	502.321

Voce 6 - Ratei e risconti attivi**198.844**

Rivenienti da:

- Ratei cedole obbligazioni	198.844
-----------------------------	---------

Sono iscritti nella voce i proventi rivenienti dalle sole obbligazioni e azioni (immobilizzi finanziari e non), di competenza dell'esercizio 2022, ma riscossi nel corso dell'esercizio 2023, nonché i proventi di competenza dell'esercizio 2022 ma esigibili nel corso dell'esercizio 2023, alla scadenza delle relative cedole.

Movimentazione ratei attivi	
Situazione al 1.1.2022	163.327
- incasso in corso d'esercizio	163.327
+ carico a fine esercizio	198.844
Saldo al 31.12.2022	198.844

Non sono presenti risconti attivi.

Non sono presenti ratei attivi riferiti a dividendi azionari dell'anno 2022 poiché detti dividendi saranno di competenza dell'esercizio 2023 nel corso del quale risulteranno incassati.

Passivo **82.783.073**

Voce 1 - Patrimonio netto **77.970.332**

La voce evidenzia la consistenza contabile del Patrimonio della Fondazione che è totalmente vincolato al proseguimento degli scopi statutari.

Per la sua natura la posta non è soggetta a diretta valutazione delle singole sottovoci.

È costituito dalle seguenti sottovoci:

a) Fondo di dotazione **69.773.327**

Rappresenta il valore nominale della dotazione patrimoniale della Fondazione che, in ottemperanza della legge n.218/1990, non è soggetto a valutazione ed accoglie il realizzo della cessione della partecipazione azionaria nella società conferitaria più il saldo del “Fondo di integrità patrimoniale” avente natura patrimoniale, trasferito al “Fondo di dotazione” nel bilancio al 31.12.2000.

Il saldo risulta invariato rispetto allo scorso esercizio.

b) Riserva obbligatoria **7.450.617**

Costituisce il presidio patrimoniale minimo previsto dalle vigenti disposizioni di vigilanza. Riserva obbligatoria che accoglie a valore nominale gli accantonamenti effettuati annualmente a valere sull'avanzo di gestione, di cui all'art. 8, comma 1, lett. c) del D. Lgs. 153/99.

Saldo al 31.12.2021	7.450.617
+ accantonamento dell'esercizio	0
Saldo al 31.12.2022	7.450.617

c) Riserva per l'integrità del patrimonio **3.495.946**

Riserva, costituita nell'esercizio 2000 al principale scopo di realizzare una più incisiva azione di tutela del valore del patrimonio.

Accoglie gli accantonamenti effettuati annualmente a valere sull'avanzo dell'esercizio nei limiti della misura stabilita dall'Autorità di Vigilanza.

Il criterio contabile è quello del valore nominale.

Saldo al 31.12.2021	3.495.946
+ accantonamento dell'esercizio	0
Saldo al 31.12.2022	3.495.946

d) Riserva da Plusvalenza**759.512**

La riserva accoglie la plusvalenza realizzata dalla cessione a titolo oneroso di alcune unità immobiliari di proprietà, avvenuta nel corso dell'esercizio 2006. (cfr voce: "Immobilizzazioni materiali – a) beni immobili" dell'attivo patrimoniale), al netto dell'utilizzo di euro 1.054.626 utilizzata per la costituzione della riserva indisponibile valutazione strumenti finanziari non immobilizzati.

Il criterio contabile è quello del valore nominale e non è soggetto a valutazione.

e) Riserva indisponibile valutaz. Strumenti finanziari n.i.**1.054.626**

La riserva indisponibile è stata costituita utilizzando la disponibilità presente nella riserva da plusvalenza. La formazione di questa riserva si è resa necessaria avendo la Fondazione utilizzato la deroga, introdotta dall'art. 45, commi 3-octies e 3-decies del Decreto Legge n. 73/2022, per la valutazione delle immobilizzazioni al valore di acquisto nonostante il valore desumibile dall'andamento di mercato sia inferiore a quello di iscrizione in bilancio e senza procedere, quindi, ad alcuna svalutazione detti titoli.

f) Disavanzo d'esercizio portato a nuovo**4.563.696**

Evidenzia il disavanzo dell'esercizio per come, analiticamente ed in forma scalare, esposto nel conto economico.

A causa della nota congiuntura negativa dei mercati finanziari, il disavanzo è stato determinato, sostanzialmente, dal risultato negativo prodotto dalla gestione patrimoniale la cui gestione è affidata ad Intesa Private Banking. Alla copertura del disavanzo andrà destinato prioritariamente il 25% dell'avanzo degli esercizi futuri con possibilità di incrementare tale percentuale con atto motivato (Decreto Direttore Generale dipartimento del Tesoro del 9 marzo 2023).

Voce 2 - Fondi per l'attività d'Istituto **3.806.385**

Sono fondi alimentati da destinazione degli avanzi di gestione ed utilizzati per la realizzazione degli scopi statutari.

a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni **2.265.308**

Saldo al 31.12.2021	2.265.308
Variazioni:	
- per utilizzi	
+ per accantonamento nell'esercizio	0,00
Saldo al 31.12.2022	2.265.308

Il fondo, previsto dall'Atto di Indirizzo del 19.04.2001, ha lo scopo di contenere la variabilità delle erogazioni, stabilizzandone il flusso, in un orizzonte temporale pluriennale.

Indipendentemente dall'andamento economico e dal risultato di esercizio accoglie somme in precedenza accantonate per effettuare erogazioni per le quali non sia stata assunta alcuna delibera di erogazione.

Costituito con la residua disponibilità dell'esercizio 2000, **il fondo nel corso dell'esercizio non è stato movimentato.**

b) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti**1.148.021**

Il fondo è stato costituito nell'esercizio 2002 al principale scopo di garantire continuità all'attività istituzionale della Fondazione nei settori rilevanti indipendentemente dall'andamento economico e dal risultato di esercizio.

Saldo al 31.12.2021	1.648.204
Variazioni:	
+Revoche Progetti anni precedenti	77.100
+Restituzione tranche prog. n. 21/21	1.800
+Giro saldo 5%	23.619
+Accredito liquidazione Cepacuf	0,00
-Utilizzi	602.702
+per accantonamento dell'esercizio	
Saldo al 31.12.2022	1.148.021

- 77.100: revoca finanziamenti anni precedenti relativi a progetti non portati, parzialmente o totalmente, a termine.
- 1.800: restituzione tranche ricevuta per mancato adempimento del progetto n. 21/2021 Parrocchia San Clemente Paludi (CS).
- 23.619: residuo disponibile riveniente dalla trattenuta del 5% operata sui finanziamenti per la gestione delle erogazioni.
- 602.702:
 - Erogazioni su settore educazione, formazione e istruzione euro 84.702
 - Erogazioni su settore ricerca scientifica euro 41.000
 - Erogazioni su settore beneficenza euro 118.578
 - Erogazioni su settore arte e cultura euro 352.068
 - Erogazioni su settore digitalizzazione euro 6.354

**f) Fondo per la realizzazione del Progetto Sud
(ex accordo 23/06/2010)****14.511**

Il Fondo è stato costituito nell'esercizio 2005, a seguito della positiva conclusione dell'accordo fra l'ACRI ed il mondo del volontariato e dei centri di servizio, in attuazione di un protocollo d'intesa ed in ossequio alla sentenza del TAR del Lazio che ha ritenuto legittima la previsione del punto 9.7 del provvedimento ministeriale del 19 aprile 2001, concernente la modalità di calcolo degli accantonamenti per il volontariato ex art. 15 della legge 266/91.

Pertanto, previa opportuna deliberazione, al fondo sono affluiti nel 2005 gli accantonamenti ex art. 15, già effettuati negli esercizi precedenti e contabilizzati, come “indisponibili”, nel “fondo per il volontariato”, dal quale sono stati - di conseguenza – contestualmente stornati.

Le disponibilità del fondo sono destinate alla promozione di forme di infrastrutturazione sociale al Sud per risolvere, principalmente, in modo nuovo, il problema del riequilibrio territoriale delle erogazioni delle Fondazioni nell’attuale situazione fortemente squilibrata tra Nord e Sud.

Movimentazione	
Situazione al 1.1.2022	12.143
+ incremento nell’esercizio	14.511
- utilizzo nell’esercizio	12.143
Saldo al 31.12.2022	14.511

L’importo di € 14.511 ri viene dall’accantonamento determinato dall’ACRI – ex accordo 23.06.2010 (ora 16.11.2016) - e contabilizzato nell’esercizio 2022 fra le erogazioni deliberate nel settore “Volontariato, Filantropia e Beneficenza” – assegnato alla “Fondazione con il Sud” nel corso dell’esercizio stesso.

d) Altri Fondi – Fondazione con il Sud

201.091

L’importo rappresenta la quota apportata dall’Ente alla dotazione patrimoniale della “Fondazione per il Sud”, sorta nel corso del 2006, ed è costituito dalle somme destinate al “Volontariato” nel periodo 2000/2004 e rese, a suo tempo, “indisponibili”.

L’operazione ha trovato contropartita contabile nell’Attivo Patrimoniale – Voce 2 “Immobilizzazioni Finanziarie – b) Altre Partecipazioni: Fondazione per il Sud”.

e) Altri Fondi – Fondo a Copertura Investimenti non adeguatamente redditizi

35.000

Il Fondo è stato costituito, in via prudenziale, a copertura delle specificate partecipazioni, non adeguatamente redditizie, presenti nell’attivo patrimoniale:

Consorzio S.D.I.P.A.	103.291
Fondazione Amelia Scorza	10.000
Fondazione Giustino Fortunato	25.000
Saldo al 31/12/2012	138.291
– utilizzo nell’esercizio 2013	103.291
Saldo al 31/12/2018	35.000
+ accantonamento 2019	506.654
Utilizzo esercizio 2019	506.654

Saldo al 31/12/2019	35.000
-Utilizzo esercizio 2020	0
Saldo al 31/12/2020	35.000
-Utilizzo esercizio 2021	0
Saldo al 31/12/2021	35.000
-Utilizzo esercizio 2022	0
Saldo al 31/12/2022	35.000

L'utilizzo nell'esercizio 2013 di € 103.291,38 rinviene dalla rettifica di valore di pari importo operata a conclusione della procedura di liquidazione della partecipazione al Consorzio SDIPA, ove è risultato che il capitale netto della liquidazione è pari a zero e che, pertanto, nessun riparto, né in quota utile, né in quota capitale è risultato devoluto a favore dei soci del Consorzio.

L'accantonamento ed il pari utilizzo di € 506.654 sono stati operati in conseguenza della svalutazione dello stesso importo rilevato nella Voce "Partecipazioni" a seguito delle risultanze del bilancio finale di liquidazione della società strumentale di controllo Cepacud SRL con socio unico Fondazione Carical, per come già relazionato alla voce 2b) "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni".

f) Altri Fondi: Fondo Nazionale Iniziative Comuni

8.183

Il fondo riviene da appositi stanziamenti deliberati negli esercizi ed apposto in bilancio in attesa di successiva individuazione, da parte dell'Associazione delle Fondazioni, delle iniziative comuni da finanziarie:

Saldi al 31.12.2021	15.317
- utilizzo nell'esercizio 2022	7.134
+ accantonamento esercizio 2022	0
Saldi al 31/12/2022	8.183

L'accantonamento riviene, unicamente, dalla quota dell'avanzo a carico dell'esercizio 2021.

g) Altri Fondi: Contributi di terzi a fini istituzionali

0,00

Rileva le risorse destinate a specifici progetti, ricevuti da terzi e gestite direttamente dalla Fondazione.

Nell'esercizio 2021 il Fondo ha rilevato un contributo di Intesa San Paolo di € 10.000,00 totalmente utilizzato dalla Fondazione nell'esercizio stesso.

Saldi al 01/01/2021	0,00
+ contributo ricevuto nell'esercizio 2021	10.000,00
- utilizzo nell'esercizio 2021	10.000,00

Saldi al 31/12/2022	0,00
----------------------------	-------------

h) Fondo Contrasto povertà educativa minorile **14.511**

Saldo al 31.12.2021	12.143
+ accredito nel corso del 2022	14.511
- utilizzo nell'esercizio 2021	12.143
Saldo al 31/12/2022	14.511

L'importo rileva il 50% di quanto deliberato a favore della Fondazione con il Sud e sarà debitamente stornato in sede di versamento dell'importo stanziato al "Fondo per il contrasto della povertà".

i) Altri Fondi- Fondo 5% gestione erogazioni **0,00**

Saldo al 01/01/2021	0,00
+ accredito nel corso del 2022	23.619
- utilizzi nel corso del 2022 *	23.619
Saldo al 31/12/2022	0,00

Il fondo evidenzia gli accrediti della ritenuta del 5%, operata sugli importi erogati, per la gestione delle erogazioni, ex art. 12 del regolamento.

*La liquidità di € 23.619 è stata utilizzata per l'accredito al "Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti". cfr

l) Fondi per l'attività d'Istituto Ex art. 1 comma 47 – Legge 178/20 **119.760**

Saldo al 31.12.2021	119.760
+ accredito nel corso del 2021	0
- utilizzi nel corso del 2021	0,00
Saldo al 31/12/2022	119.760

Il fondo è stato costituito nel 2021 giusta legge 30.12.2020, art. 1, commi 44 a 47. La voce non è stata movimentata per la scelta di procedere alla imposizione totale dei dividendi e poi provvedere con l'eventuale istanza di rimborso del 50% della quota di IRES.

Voce 3 - Fondi per rischi ed oneri**155.787**

Movimentazioni:

Saldo al 31.12.2021	155.787
- utilizzi	0
+Accantonamento nell'esercizio*	0
Saldo al 31.12.2022	155.787

Le disponibilità presenti sono riferite a:

1- Fondo Imposte e tasse

Saldo al 31.12.2021	5.787
- utilizzi	0
+Accantonamento nell'esercizio	0
Saldo al 31.12.2022	5.787

L'importo rileva la disponibilità risultata nel 2021 per eventuale debito Vs Erario una volta assolto il pagamento delle imposte dirette relative all'esercizio.

2- Oneri futuri

Accantonamento anno 2019	50.000,00
Accantonamento anno 2020	50.000,00
Accantonamento anno 2021 *	50.000,00
Saldo al 31.12.2022	150.000,00

Voce 4 - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**232.915**

Il fondo è stato costituito nell' esercizio 2002 e rappresenta quanto maturato dal personale dipendente, alla data di chiusura dell'esercizio, in base alla normativa vigente.

Saldo al 31.12.2021	200.253
- utilizzo	3.396
+ accantonamento dell'esercizio	36.058
Saldo al 31.12.2022	232.915

L'utilizzo riviene dal pagamento dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione.

L'accantonamento dell'esercizio comprende la rivalutazione nei termini e modi previsti dalle norme.

Voce 5 – Erogazioni deliberate**396.342**

Rappresentano una posizione di debito della Fondazione verso i terzi a seguito di deliberazioni assunte nel corrente esercizio, nonché di deliberazioni assunte in esercizi precedenti, il cui pagamento non abbia ancora avuto luogo alla data di chiusura dell'esercizio 2022, per come di seguito specificato.

Possono essere movimentate o da una destinazione dell'avanzo d'esercizio o dall'utilizzo di uno dei fondi per l'attività d'istituto.

		Esercizio 2022	Esercizio 2021
Situazione al 1° gennaio 2022		712.566	436.172
* Incrementi per erogazioni deliberate nell'esercizio:		588.190	1.031.563
di cui: a) nei settori rilevanti	477.770		
b) in altri settori statutari	110.420		
Decrementi per finanziamenti revocati		77.100	98.642
Decrementi per somme erogate		827.315	656.526
di cui: a carico dell'esercizio 2022	492.978		
già a carico esercizi precedenti	334.337		
Situazione al 31/12/2022 (come da prospetto (A) analitico)		396.342	712.567

***A totale copertura delle delibere assunte nel corso dell'esercizio 2022 per un totale di € 588.190 ed in parte erogate nello stesso esercizio, è stata utilizzata, parte dei proventi relativi all'esercizio 2022, rivenienti dagli investimenti in atto.**

La voce 5), che evidenzia le somme accantonate da utilizzare nel momento delle erogazioni, per le quali sia già stata assunta delibera, è suddivisa nei seguenti settori di intervento:

		Esercizio 2022	Esercizio 2021
a) settori rilevanti		260.245	551.194
- Arte, Cultura e Beni culturali	164.600		
- Istruzione, formazione ed educazione	50.945		
- Ricerca scientifica e Tecnologica	44.700		
b) altri settori statutari		136.097	161.373
- Filantropia e Beneficenza	136.097		
Totale		396.342	712.567

La Gestione erogativa dell'attività istituzionale risulta analiticamente illustrata nell'allegato prospetto A.

Il criterio contabile è quello del valore nominale.

Le erogazioni revocate non costituiscono proventi dell'esercizio, e non impattano sul conto economico ma originano, solamente, una ricollocazione negli importi ai fondi d'istituto.

La voce non è soggetta a valutazione.

Voce 6 - Fondo per Accantonamento al FUN**15.759**

La movimentazione del fondo è la seguente:

Saldo al 31.12.2021	69.416
- versamenti richiamati	69.416
+ accantonamento dell'esercizio	15.759
Saldo al 31.12.2022	15.759

Registra l'accantonamento a favore del volontariato ex art. 15/266/91 che a decorrere dell'esercizio 2017 viene assegnato al FUN – Fondo Unico Nazionale.

Voce 7 - Debiti**205.553**

Rappresentano gli importi dovuti a terzi – esposti al valore nominale – per come di seguito specificato:

Verso Erario per ritenute Irpef operate e non ancora versate	17.581
Verso Inps per ritenute previdenziali operate e non ancora versate	18.986
Verso Erario per ritenuta fiscale a titolo d'imposta su ratei attivi cedole obbligazioni maturate al 31.12.2022	47.184
Debiti diversi	8.925
Fatture da ricevere e fornitori	43.418
Debito vs Erario imposte dirette	69.459
Totale	205.553

Nella quasi totalità risultano importi contabilizzati per competenza nel conto economico, ma non ancora liquidati al 31 dicembre.

Tutti i debiti risulteranno debitamente estinti nel corso del primo semestre 2023.

Conti d'Ordine**76.632.225****a) Beni presso terzi****76.632.225**

Titoli costituenti la gestione patrimoniale presso INTESA SAN PAOLO -EURIZON	18.697.846
Titoli costituenti la gestione patrimoniale presso INTESA SAN PAOLO -FIDEURAM	21.316.301
Obbligazioni in custodia ed amministrazione: presso INTESA SAN PAOLO	16.967.456
Azioni Cassa Depositi e Prestiti- CDP Reti INTESA SAN PAOLO	7.621.175
Quota Fondi Comuni Mobiliari in Custodia presso Terzi (isp)	12.029.447
TOTALE	76.632.225

Parte C - Informazioni sul Conto Economico

Voce 1 - Risultato delle gestioni patrimoniali individuali - 4.630.835

La voce rileva il risultato delle gestioni patrimoniali affidate a soggetto abilitato:

a) GP Eurizon n. 6500186	€ -4.448.476
b) GP Fideurm n. 63.102768	€ -182.359

per come illustrato nel separato allegato B:

B- Gestione Patrimoniale Eurizon

Risultato della Gestione al lordo delle commissioni ed imposte	€ -4.448.476
meno ritenuta subita a titolo d'imposta del 26%	0
Risultato al netto imposta	€ - 4.448.476

Rendimento lordo del portafoglio da inizio anno – 11,20%; rendimento lordo del benchmark da inizio anno – 10,08%.

Il risultato della gestione è esposto al lordo del complessivo importo di € 116.330 che comprende:

- le commissioni di gestione pari a € 95.287 + IVA per € 20.963 oltre ad euro 80 per altre commissioni, debitamente contabilizzate nella voce “7 – oneri sub d” del conto economico;
- l'imposta di bollo sui prodotti finanziari pari a € 14.000 contabilizzata a voce propria nel conto economico.

Ed è al netto delle imposte sostitutive sul reddito pari a € 0

-L'imposta sostitutiva subita non risulta, pertanto, esposta nell'importo della voce “Imposte” del conto economico ma è presente, con separata annotazione, nelle scritture contabili.

La voce rileva il risultato delle gestioni patrimoniali affidate a soggetto abilitato:

b) GP Fideuram n. 63.102768	€-182.359
------------------------------------	------------------

per come illustrato nel separato allegato B:

B1- Gestione Patrimoniale Fideuram

Risultato della Gestione al lordo delle commissioni ed imposte	€ -182.359
meno ritenuta subita a titolo d'imposta del 26%	0
Risultato al netto imposta	- € 182.359

Rendimento netto annuo – 4,28% (rendimento lordo – 3,35%)

Il risultato della gestione è esposto al lordo del complessivo importo di € 14.435 che comprende:

- le commissioni di gestione pari a € 11.791 + IVA pari a € 2.594 oltre ad euro 50 per altre commissioni, debitamente contabilizzate nella voce “7 – oneri sub d” del conto economico;
- l'imposta di bollo sui prodotti finanziari pari a € 12.964,35 contabilizzata a voce propria nel conto economico.

Ed è al netto delle imposte sostitutive sul reddito pari a € 0

-L'imposta sostitutiva subita non risulta, pertanto, esposta nell'importo della voce “Imposte” del conto economico ma è presente, con separata annotazione, nelle scritture contabili.

Voce 2 - Dividendi e proventi assimilati**788.698**

La voce accoglie i dividendi delle partecipazioni azionarie immobilizzate, contabilizzati nell'esercizio nel corso del quale è stata deliberata la loro distribuzione.

Da immobilizzazioni finanziarie – Altre Partecipazioni:

Cassa Depositi e Prestiti Spa	
Dividendo 2021 deliberato e percepito nell'anno 2022	325.892
Cassa Depositi e Prestiti – Reti Spa	
Saldo dividendo esercizio 2021 deliberato e percepito nell'anno 2022	150.477
Acconto dividendo esercizio 2022 deliberato e percepito nell'anno 2022	312.329
Totale Dividendi	788.698

Cassa Depositi e Prestiti

L'assemblea degli azionisti di Cassa Depositi e Prestiti S.P.A. ha deliberato, a valere sull'utile del bilancio 2021, la distribuzione di un dividendo di € 3,80 per azione pari a € 325.892.

La fondazione, pertanto, a fronte delle **85.761 azioni** possedute, ha incassato un dividendo per un ammontare lordo complessivo di € **325.892** con una redditività, quindi, del **12,43%** circa.

Cassa Depositi e Prestiti Reti

L'assemblea degli azionisti di CDP Reti ha deliberato nel corso dell'anno 2022:

-a saldo utili 2021 un dividendo di € 989,98 per azione pari a € 150.477.

-in acconto utili 2022 un dividendo di € 2.054,80 per azione pari a € 312.329.

La Fondazione, pertanto, a fronte delle **n° 152 azioni** possedute ha incassato, fra saldo esercizio 2021 e acconto esercizio 2022, un ammontare lordo complessivo di € 462.806 con una redditività, quindi, del 6,25% circa.

La legge 30 dicembre 2020, all'art. 1, commi da 44 a 47, ha disposto, a partire dal 1 gennaio 2021, la non imponibilità ai fini dell'IRES, nella misura del 50 per cento, degli utili percepiti dagli enti non commerciali, fra cui le Fondazioni di origine bancaria. Nel corso del 2022, in ambito commissione Bilancio presso l'ACRI, sono proseguiti gli approfondimenti in merito alle implicazioni contabili derivanti dalla applicazione di parte delle Fondazioni di origine bancaria dell'aliquota Ires ridotta ex art. 6 del DPR n. 601 del 1973, in relazione all'accantonamento ex art. 1, commi da 44 a 47 della legge n. 178 del 2020. Alla luce delle esperienze riportate in sede di Commissione si è potuto riscontrare una diversità di interpretazione da parte delle varie Direzioni provinciali dell'Agenzia delle entrate circa

l'applicazione della normativa di favore da parte della Fondazioni Bancarie.. Vige, pertanto, in tale ambito, un'ampia discussione tra le singole Fondazioni Bancarie e gli uffici finanziari di competenza.

Diversi sono stati i comportamenti da parte delle singole Fondazioni in merito alla tassazione integrale o agevolata delle singole partite finanziarie. Numeroso è il contenzioso che si è instaurato che a visto determinazioni anche completamente diverse da parte dei singoli uffici Provinciali dell'Agenzia delle entrate. Presso l'ACRI, nel corso del 2021, è stata avviata una indagine circa l'applicazione dell'aliquota ridotta e sulle istanze di rimborso presentate dalla Fondazioni, anche al fine di monitorare l'eventuale evoluzione della posizione degli uffici territoriali dell'Agenzia delle entrate coinvolti.

Dall'aggiornamento è emersa l'assenza di un indirizzo univoco da parte degli uffici territoriali dell'Agenzia delle entrate coinvolti, nonché l'assenza di un sostanziale mutamento nei rispettivi orientamenti a seguito della ricorrente circolare n. 15/E con conseguente constatazione dell'attuale difficoltà nell'individuare parametri oggettivi e insindacabili sulla base dei quali compiere le opportune valutazioni sull'applicabilità in concreto dell'aliquota ridotta da parte delle Fondazioni bancarie, ai fini delle conseguenti determinazioni.

Alla luce di quanto sopra, la commissione per il bilancio e le questioni fiscali di ACRI, nella riunione del 14 ottobre 2022, nel tentativo di fornire elementi di valutazione, ha condiviso la possibilità di valutare l'adozione di un approccio prudenziale consistente nell'applicazione in dichiarazione dell'aliquota ordinaria salvo proporre successivamente istanza di rimborso.

Il Consiglio di amministrazione della Fondazione Carical, in merito alla tassazione dei redditi da dividendi, ha fatto proprio l'approccio prudenziale al tema cioè provvedendo alla imponibilità IRES del totale dei dividendi percepiti e richiedere, eventualmente, con apposita istanza il rimborso del 50% delle imposte complessive.

Voce 3 – Interessi e proventi assimilati 809.458

Nella voce trovano evidenza solo gli interessi derivanti dagli investimenti in titoli di debito, afferenti al portafoglio disponibile per la negoziazione (voce b), nonché da depositi e conti correnti bancari (voce c)

a) da immobilizzazioni finanziarie 0,00

b) da strumenti finanziari non immobilizzati 809.052

La posta accoglie gli interessi netti, costituiti dalle cedole, premi ed altri frutti riscossi o maturati nel periodo di competenza, derivanti dall'investimento in titoli obbligazionari e fondi comuni mobiliari e sicav, costituenti strumenti finanziari non immobilizzati.

c) da disponibilità liquide**406**

Sono i rendimenti netti dalle giacenze sui conti correnti di corrispondenza necessari per la gestione, in essere presso la Bper banca e Intesa San Paolo.

Gli interessi e i proventi assimilati sono esposti in bilancio **al netto** delle ritenute a titolo dell'imposta sostitutiva applicata, ritenute che risultano debitamente e separatamente annotate nella contabilità, ma non comprese nella voce "Imposte" del conto economico:

Interessi e proventi assimilati al lordo	960.504
Meno ritenute fiscali e imposta sostitutiva del 26% e 12,5% subite	151.452
Interessi e proventi assimilati al netto	809.052

Voce 4 – Svalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati – cfr allegato C. - 2.145

La voce accoglie il risultato della svalutazione di titoli iscritti nell'attivo patrimoniale e non affidati in gestione patrimoniale la cui contabilizzazione è avvenuta in considerazione del principio generale di rappresentazione veritiera e corretta.

Nello specifico: **svalutazione dal fondo chiuso e riservato "Principia II"** effettuata a seguito della relazione di gestione da parte degli amministratori al 30/06/2021 della società di gestione "Xyence Capital SGR S.p.A." (già Principia SGR), con la quale si dava atto della diminuzione del valore unitario delle quote a € 4.305,41

Valore delle quote in bilancio al 01.01.2022	88.253
Valore delle quote al 30.06.2022 (20 x 4.412,64)	86.108
Minor Valore	2.145

Voce 5 – Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati – cfr all. C- E **-164.894**

La voce rappresenta il saldo tra gli utili e le perdite realizzate a seguito della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale individuale.

Il risultato contabilizzato ed esposto in bilancio è **al netto delle imposte subite**, separatamente annotate in contabilità, e non comprese nella voce “Imposte” del conto economico.

Composizione della voce

Plus realizzate nell'esercizio	11.572
Minus subite nell'esercizio	176.360
Risultato della negoziazione al lordo	0,00
Meno ritenute fiscali e imposta sostitutiva del 26% e 12,5% subita	106
Risultati della negoziazione al netto	164.894

Voce 6 – Altri proventi **22.021**

La voce rileva i proventi (fitti attivi) derivanti dalla gestione del complesso immobiliare di proprietà, acquisito dalla Fondazione a suo tempo dalla società strumentale Ce.P.A.Cu.D con atto di assegnazione agevolata a socio unico.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

Voce 7 - Oneri**1.103.384**

Gli oneri di diversa natura che al 31/12/2022 compongono la voce, sono così esposti:

a) Compensi e rimborsi spese organi statutari**258.139**

Di cui:

Compensi	212.553
Rimborso di spese	18.691
Contributi Inps	26.895
Totale	258.139

Per come di seguito specificato:

Organi Statutari	Compenso	Rimborso spese	Totali
Consiglio Generale (17)	42.776	7.791	50.567
Consiglio di Amministrazione (5)	104.683	4.229	108.912
Collegio Sindacale (3)	65.094	6.671	71.765
Totale	212.553	18.691	231.244
Contributi Inps			26.895
Totale			258.139

L'importo complessivo dei compensi corrisposti – pari a 212.553 – è commisurato all'entità del patrimonio dell'Ente (0,27%) e risulta ben inferiore allo 0,40% di cui al comma 5 dell'articolo 9 del protocollo di intesa MEF/ACRI del 22 aprile 2015.

Il numero dei componenti gli organi indicato è riferito al 31/12/2022.

I contributi Inps rappresentano la parte rimasta a carico dell'Ente ex lege 335/95.

La contabilizzazione è avvenuta nel rispetto della competenza economica.

b) Oneri per il personale**339.163**

Oltre al compenso per il Direttore Generale, la sottovoce comprende tutti gli oneri diretti ed indiretti (compreso l'accantonamento per TFR pari a € 36.058) relativi al personale in servizio che, a chiusura esercizio, risulta composto da n. 7 unità con contratto a tempo indeterminato.

c) Oneri per consulenti e collaboratori esterni**31.118**

Si tratta per la maggior parte di consulenze fiscali, contabili, lavoro e parcelle professionali

Consulenza contabile/fiscale	3.109
Pagamento parcelle professionisti	20.713
Consulenza lavoro.	7.296

d) Oneri per servizi di gestione del patrimonio**199.252**

Commissioni per gestione patrimoniale individuale “GP Top Private ISP Eurizon n.6500186” (Compresa I.V.A.)	116.330
Commissioni per gestione patrimoniale individuale Fideuram n.63.102768	14.435
Consulenza gestione portafoglio amministrato e gestito	68.487
Collaborazione professionale inerente alla gestione del patrimonio	0,00

Sono riferiti alle commissioni di gestione quali risultano dagli estratti conto inviati periodicamente dal gestore per come specificato negli allegati B e B1, nonché gli oneri, liquidati all’Advisor “Intesa San Paolo – Private Banking”.

e) Altri oneri finanziari**3.244**

Sono riferiti alle commissioni e diritti di custodia quali risultano dagli estratti conto bancari.

Costi dei servizi bancari	3.204
Altri interessi	40

f) Commissioni di negoziazione**2.040**

Sono le commissioni sostenute per la sottoscrizione dei fondi mobiliari.

g) Ammortamenti**107.851**

La voce accoglie le rettifiche di valore operate sulle immobilizzazioni materiali.

- Ammortamento su beni immobili	77.582
---------------------------------	---------------

L'importo di € 77.582 è la sommatoria delle quote di ammortamento per come di seguito indicato:

-€ 14.786,32 immobile sede corso Telesio - Cosenza

-€ 62.795,85 immobile “Parco degli Enotri”- Mendicino

L'aliquota applicata è dell'1,50% - ad entrambi gli immobili pari alla metà della aliquota normale del 3% prevista per gli immobili.

- Ammortamento su beni mobili	30.269
-------------------------------	---------------

Per come di seguito specificato

Quota Mobili -Sede-	4.227
Quota Mobili Parco degli Enotri	26.042
Totale Ammortamento Mobili	30.269

L'ammortamento è riferito a macchine elettroniche d'ufficio – categoria 2– ammortizzati al 25%, a mobili ed arredi – categoria 1 – ammortizzati pure con l'aliquota del 25%, nonché macchine d'ufficio elettroniche ammortizzate con l'aliquota del 50%.

Il complesso dei mobili, arredi, impianti di condizionamento, macchine elettroniche d'ufficio e attrezzature varie, acquistati a suo tempo dal controllato Ente strumentale Cepacud, in liquidazione, sono stati ammortizzati con l'applicazione delle rispettive aliquote fiscali, ridotte a metà, in considerazione dello scarso utilizzo avvenuto nell'anno.

Mobili Parco degli Enotri -Aliquote Varie-

		Descrizione bene	%	Ammortamento	50%	residuo al 31/12/21	Ammortamento	50%	residuo al 31/12/22
3	18	Impianti di condizionamento	3	178,20	89,10	5.592	168	84	5.508
3	18	Impianti di condizionamento	3	50,85	25,42	1.596	48	24	1.572
3	24	Attrezzatura varia e minuta					-	-	-
3	24	Attrezzatura varia e minuta	15	455,85	227,92	2.225	334	167	2.058
3	26	Mobili e arredi					-	-	-
3	26	Mobili e arredi					-	-	-
3	26	Mobili e arredi	12	8.977,25	4.488,62	58.408	7.009	3.504	54.904
3	26	Mobili e arredi	12	52.700,58	26.350,29	342.883	41.146	20.573	322.310
3	26	Mobili e arredi	12	328,37	164,18	2.136	256	128	2.008
3	26	Mobili e arredi	12	331,03	165,52	2.154	258	129	2.024
3	26	Mobili e arredi	12	2.002,75	1.001,37	13.030	1.1564	782	12.249
3	28	Macchine d'ufficio elettroniche	20	203,93	101,96	669	134	67	602
3	28	Macchine d'ufficio elettroniche	20	27,44	13,72	90	18	9	81
3	28	Macchine d'ufficio elettroniche	20	116,97	58,48	384	76	38	345
3	43	Attrezzatura diversa	25	70,74	35,37	166	41	21	145
3	43	Attrezzatura diversa	25	61,28	30,64	144	36	18	126
3	43	Attrezzatura diversa	25	18,90	9,45	44	11	5	38
3	43	Attrezzatura diversa	25	503,14		1.180	295	147	1.032

					251,57				
3	43	Attrezzatura diversa	25	161,74	80,87	379	95	47	332
3	43	Attrezzatura diversa	25	134,78	67,39	316	79	39	276
3	43	Attrezzatura diversa	25	278,44	139,22	653	163	82	571
3	43	Attrezzatura diversa	25	128,68	64,34	302	75	38	264
3	46	Attrezzature diverse	25	55,60	27,80	130	33	16	114
3	46	Attrezzature diverse	25	81,40	40,70	191	48	24	167
3	46	Attrezzature diverse	25	335,52	167,76	787	197	98	688
		Totali		67.203,44	33.601,69	433.458	52.084	26.042	407.416

Mobili – Sede

<u>MOBILI</u>	Quota	Totale accantonato	residuo
Cat. 1 Arredamenti e Mobili 1.385,31 x 50%	693	1.385	00
Cat.2 Mobili e Macchine Ordinarie d'Ufficio 0,00 x 25%	0,00	0,00	0,00
Cat.3 Macchine d'Ufficio Elettroniche 3.683,20 x aliquote varie	1.742	3.683	0
Cat. 4 Macchinari Vari 7.170,00 x 25%	1.792	3.585	3.585

h) accantonamenti

14.511

L'importo di € 14.511 è rappresentato dal seguente accantonamento:

€ 14.511 è l'importo pari al 50% delle risorse impegnate nel 2022 per la "Fondazione con il Sud" ed è destinato ad essere utilizzato per il "Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile" nel corso del 2023.

i) Altri oneri**148.066**

Sono spese di funzionamento ed oneri vari -compresa l'Iva inerente- contabilizzati per competenza economica.

Aggregano, principalmente, gli acquisti di materiali e le forniture di servizi, nonché spese di manutenzione ordinaria, assicurazioni, pulizia dei locali, i contributi associativi, la rappresentanza ed altre spese varie, per come di seguito elencato:

Assicurazioni	11.625
Cancelleria e stampati	1.595
Postali	182
Energia elettrica di cui: Energia elettrica Sede – 18.386 Energia elettrica Parco degli Enotri – 7.272	25.658
Spese rappresentanza	1.310
Manutenzione ordinaria di cui Manutenzione Sede – 7.831 Manutenzione Parco degli Enotri – 22.550	30.381
Contributi associativi	24.575
Periodici e pubblicazioni	1.889
Sicurezza aziendale	49
Telefoniche	6.516
Pulizie locali	21.520
Pubblicità e propaganda	260
Fornitura idrica	2.496
Smaltimento straordinario	15.503
Acquisto beni modico valore	50
Vigilanza	2.928
Riscaldamento Gas	1.297
Acquisto Software	232
Totale	148.066

Voce 8 - Proventi Straordinari**27.442**

La voce accoglie sopravvenienze attive per sistemazione conti per euro 7.442 mentre la rimanente parte pari ad euro 20.000 è relativa al riconoscimento da parte della Regione Calabria del contributo per la XV edizione del premio per la cultura Mediterranea, nell'ambito del programma "Piano di azione e coesione 2014-2020".

Voce 9 - Oneri Straordinari**5.287**

La voce accoglie sopravvenienze passive per sistemazione conti.

Voce 10 - Imposte**304.770**

La voce assomma:

IRES - imposta reddito società; competenza anno 2022	192.109
IRAP – imposta regionale attività produttiva: competenza 2022	21.934
IMU– imposta municipale propria	31.406
Tassa rifiuti saldi urbani	14.698
*Imposte indirette (bolli, quietanze e contratti borsa)	44.623

***L'importo è costituito nella quasi totalità dall'imposta di bollo su "prodotti finanziari" ex art. 13/C 2 ter tariffa DPR 642/72.**

Ritenute fiscali e imposte sostitutive non sono comprese nella voce "imposte" poiché, gli interessi, premi, altri frutti e proventi, nonché i proventi della gestione patrimoniale individuale, figurano esposti nelle rispettive voci del conto economico al netto delle imposte sul reddito; imposte definitive che sono state, comunque, debitamente e separatamente annotate nelle scritture sistematiche e, che di seguito si specificano:

Imposte sostitutive del 26% sul risultato delle Gestioni Patrimoniali individuali	0
Ritenute del 26% e 12,5% su interessi e proventi assimilati	151.452
Ritenute del 26% e 12,5% su plusvalenze realizzate	106
Totale delle imposte sostitutive e delle ritenute a titolo definitivo	151.558

L'importo dell'IRES e dell'IRAP di competenza 2022 sono stati determinati verosimilmente, da determinare in via definitiva in sede di dichiarazione dei redditi anno 2022

L'imposta sui redditi (IRES) grava nella misura del 24% sulle diverse categorie reddituali che non siano già tassate alla fonte a titolo di imposta sostitutiva.

L'IRAP è stata calcolata dalla Fondazione secondo il metodo retributivo, applicando l'aliquota del 4,97% all'ammontare dei compensi corrisposti nel corso del 2021 al personale dipendente, ai collaboratori occasionali, agli amministratori.

La Fondazione ha pagato l'IVA sugli acquisti e non è rilevata nella voce delle imposte in quanto già inclusa nel valore degli acquisti di beni e servizi sostenuti nel corso dell'esercizio.

Tassazione complessiva subita dall'Ente nell'esercizio 2022:

Voce 10 del Conto economico – Imposte	304.770
Imposte sostitutive e ritenute fiscali a titolo definitivo *	151.558
Totale della tassazione subita	456.328

*L'imposta sostitutiva è stata applicata sulle rendite finanziarie ed in particolare prevedendo una tassazione con aliquota al 26% per interessi derivanti da obbligazioni, interessi attivi bancari e un'aliquota del 12,50% per titoli di Stato e similari.

Disavanzo d'esercizio

4.563.696

Il Disavanzo d'esercizio viene rinviato a nuovo esercizio e sarà coperto nei modi e nei termini di legge con gli utili che verranno conseguiti nei prossimi esercizi.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio, a sostegno dell'attività istituzionale, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno deliberare erogazioni per complessive € 588.190, riferite tutte a richieste di finanziamenti meritevoli di accoglimento.

L'importo deliberato ha trovato parziale copertura finanziaria a carico del conto economico dell'esercizio 2022. Pertanto si rileva un utilizzo di euro 500.183 di fondi per l'attività d'istituto.

La rilevazione del disavanzo ha determinato, alla fine dell'esercizio, una diminuzione del patrimonio netto di € **4.563.696**.

Alla luce di quanto previsto nel Decreto del 9 marzo 2023 del Direttore Generale del Tesoro, alla copertura del presente disavanzo andrà destinato, prioritariamente, il 25% dell'avanzo di esercizio con possibilità di incrementare tale percentuale con atto motivato.

Voce 11 – Copertura Disavanzo d’esercizio**0,00****Voce 12 - Accantonamento alla riserva obbligatoria****0**

Atteso il disavanzo di esercizio registrato non si procede ad effettuare alcun accantonamento a riserva obbligatoria.

Avanzo dell’esercizio	0
-Disavanzo	-.4563.696
Base di calcolo	0
X 20%	0

Voce 13 - Erogazioni deliberate in corso d’esercizio**588.190**

Per il raggiungimento degli scopi statutari il Consiglio di Amministrazione ha deliberato nel corso dell’esercizio 2022 iniziative che hanno dato luogo all’attribuzione di contributi in denaro **per un totale di € 588.190**

L’intero importo, atteso il disavanzo, nel bilancio 2022 è stato posto a carico dei fondi per l’attività d’istituto:

a) nei settori rilevanti	477.770
b) in altri settori statutari	110.420
Totale al 31/12/2022	588.190

Apposite specifiche e movimentazioni delle erogazioni deliberate sono riportate **nell’allegato prospetto A** – analitico –, unitamente alla movimentazione e specifica, relative a tutte le altre erogazioni liquidate nel corso dell’anno 2022.

Maggiori informazioni sulle delibere e la loro articolazione per settori si ritrovano nella sezione dedicata al Bilancio di missione.

È opportuno rilevare che con delibera dell’Organo di Indirizzo del 25 luglio 2016, ha aderito al “Fondo per il Contrasto della povertà educativa minorile”, per l’anno 2022.

Per l’esercizio 2022 l’impegno è risultato di € 102.470.70, derivanti quanto a Euro:

- 66.606,00 dalla cessione di un previsto credito d’imposta;
- 12.143,50 utilizzando il 50% delle risorse già impegnate per la Fondazione con il Sud;

- 23.721.30 quale importo aggiuntivo a carico della Fondazione e, perciò, ricompreso nell'importo di € 588.190

È opportuno rilevare che, sulla base delle note ACRI del 13 e del 25 gennaio e del 28 marzo 2021 e che ai sensi dell'art. 29 del D.L. 6 novembre 2021 n. 152, è stato istituito il fondo per la Repubblica digitale, la Fondazione ha aderito al "Fondo per la Repubblica digitale", per l'anno 2022.

Per l'esercizio 2022 l'impegno è risultato di € 18.153,90, derivanti quanto a Euro:

- 11.800 dall'utilizzo del credito d'imposta relativo;
- **6.353,90 quale importo aggiuntivo a carico della Fondazione.**

Il totale complessivo delle erogazioni assunte nell'esercizio, includendo anche l'importo destinato al "Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile", e il Fondo per la Repubblica digitale, compreso il credito d'imposta e la quota del 50% relativo alla Fondazione con il Sud, è pari a € 678.739,50 (588.190 + 66.606 + 12.143,50 + 11.800) – (cfr bilancio di missione).

Voce 14 – Contributo al FUN per il volontariato (D.Lvo. 117/17) (Già accantonamento al fondo per il volontariato)

0

Anche per questa voce non si registra alcun accantonamento a seguito del disavanzo di esercizio registrato.

Avanzo dell'esercizio	0
Disavanzo	4.563.696
Accantonamento alla riserva obbligatoria pari al 20% dell'avanzo	0
Avanzo meno Disavanzo meno Riserva obbligatoria	-4.563.69
- 50% da destinare ai settori rilevanti	0
Base di calcolo	0
1/15 della base di calcolo – Accantonamento -	0

Voce 15 - Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto

0

Anche per questa voce non si registra alcun accantonamento a seguito del disavanzo di esercizio registrato

Fondo di stabilizzazioni erogazioni	0,00
Fondo per le erogazioni settori rilevanti	0
Altri Fondi	0
Totale Accantonamento al 31.12.2022	0

Voce 16 - Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio

0

Anche per questa voce non si registra alcun accantonamento a seguito del disavanzo di esercizio registrato

Parte D - Informazioni complementari e prospetti

Prospetto A	Situazione analitica dell'attività istituzionale delle erogazioni con relativa movimentazione.
Prospetto A1	Situazione analitica movimentazione progetti
Prospetto A2	Elenco progetti approvati dal CDA
Prospetto B	Risultati della Gestione Patrimoniale Fdeuram n. 63.102768 con uniti rendiconti dei gestori.
Prospetto B1	Risultati della Gestione Patrimoniale Eurizon n. 6500186 con uniti rendiconti dei gestori.
Prospetto C	Strumenti Finanziari non Immobilizzati non quotati.
Prospetto D	Elenco dei titoli di debito costituenti immobilizzazioni finanziarie.
Prospetto E	Plusvalenze da realizzo titoli obbligazionari. Movimentazione Titoli obbligazionari.
Prospetto E/bis	Strumenti finanziari non immobilizzati.
Prospetto F	Movimentazione delle riserve e dei fondi.
Prospetto G	Informazioni integrative definite in ambito ACRI
Prospetto H	Rendiconto finanziario dell'esercizio 2022

Cosenza, 27 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
IL PRESIDENTE

All. A
 Situazione dell'attività istituzionale 2022

Settori Rilevanti	debito al 1/1/2022	delibere assunte nell'anno 2022	erogato su debito al 1/01/2022	erogato su delibere anno 2022	da erogare su debito 2022	da erogare su delibere 2022	totale da erogare
Arte, Attività e beni culturali	346.649	352.068	177.411	311.706	124.238	40.362	164.600
Educazione, Istruzione e Formazione	164.045	84.702	97.750	67.952	35.545	15.400	50.945
Ricerca Scientifica e Tecnologica	40.500	41.000	0	36.800	40.500	4.200	44.700
Totale A	551.194	477.770	275.161	416.458	200.283	59.962	260.245
Revocati			75.750	1.350			
Totale			350.911	417.808			
Altri Settori							
Filantropia e Beneficenza	161.373	80.345	59.176	46.445	102.197	33.900	136.097
Totale B	161.373	80.345	59.176	46.445	102.197	33.900	136.097
Fondo Contrasto povertà ed.minorile		23.721		23.721			
Fondo per la repubblica digitale		6.354		6.354			
Totale C		30.075		30.075			
Totale complessivo A+B	712.567	588.190	334.337	492.978	302.480	93.862	396.342
Revocati			75.750	1.350			
Totale complessivo			410.087	494.328			

Settore Arte, Attività e Beni Culturali

Allegato A1

N.	Data delibera	Richiedente	debito al 1/1/2022	delibere assunte nell'anno 2022	data della erogazione	erogato su debito al 1/01/2022	erogato su delibere anno 2022	da erogare su debito 2022	da erogare su delibere 2022	totale da erogare
54	21/12/2016	Fond.Carical - Iniziative Proprie	34.510,69					34.510,69		34.510,69
1	29/01/2018	Coll.Italo Albanese - CS	14.000,00		revocato					
4	29/01/2018	UNICAL- Dip.di studi Umaninst.	18.000,00		20/04/2022	14.299,84		3.700,16		3.700,16
65	19/02/2018	Fondazione Carical - Iniz Edit.	26.416,38					26.416,38		26.416,38
26	24/06/2019	Un.Italiana dei Ciechi - CS	4.000,00		revocato					
28	24/06/2019	E.A.R.T. I.T Academy - PZ	3.500,00					3.500,00		3.500,00
60	29/07/2019	ARCI APS - Com. Reg. Calabria	12.000,00		revocato					
65	29/07/2019	Ass. Cult. Be-Art - RC	3.000,00		revocato					
73	04/10/2019	UNICAL-Dip.Studi Umanistici	5.000,00		revocato					
89	16/12/2019	Ass. Cult.Radiciinnoviamoci - PZ	5.000,00		revocato					
91	16/12/2019	Ass. Culturale Abitacolo - CS	3.500,00		26/01/2022	3.500,00		-		-
95	16/12/2019	Ass. Cult. N. 9 - CS	2.000,00		revocato					
14	30/01/2020	Fond. Carical-Pub. Volumi	3.811,14		28/01/2022	700,00		3.111,14		3.111,14
2	26/01/2021	Centro Annali- PZ	4.000,00		19/05/2022	4.000,00		-		-
20	25/03/2021	Fond. "Paolo di Tarso" - CS	24.500,00		07/04/2022	24.500,00		-		-
36	28/06/2021	FAI - Fondo Ambiente Italiano- MI	10.000,00		13/04/2022	10.000,00		-		-
44	28/06/2021	Fondazione Vincenzo Padula -CS	7.000,00					7.000,00		7.000,00
45	28/06/2021	Ass. Cult. Piano B - CS	5.000,00		07/04/2022	5.000,00		-		-
46	28/06/2021	Circ. "Silvio Spaventa Filippi" - PZ	12.308,80		18/01/2022	8.792,00		-		-
					21/02/2022	3.516,80				
48	28/06/2021	Ass. Cult. Volcanos Press - MI	6.450,00		22/03/2022	6.450,00		-		-
49	30/07/2021	Fond.Carical - Atti M.Cristina Savoia	6.552,00		19/05/2022	6.552,00		-		-
62	30/07/2021	Fondazione Appennino ETS - PZ	6.000,00		26/01/2022	6.000,00		-		-
63	30/07/2021	Ist.Storia dell'Antifascismo - CS	3.500,00		21/07/2022	3.500,00		-		-
69	30/07/2021	Fond. Carical - Prod.CD Rendano	8.000,00					8.000,00		8.000,00
71	30/07/2021	Fond. Carical - Pubbl.Libro	3.500,00		07/04/2022	1.750,00		-		-
					03/05/2022	1.750,00				
72	07/10/2021	Ass. Cult. Keyhole - PZ	6.000,00					6.000,00		6.000,00
73	07/10/2021	Ass. Musicale Orfeo Stillo - CS	29.400,00		17/02/2022	29.400,00		-		-
74	07/10/2021	Ass. Cult. Conimieiocchi - CS	2.000,00		16/09/2022	2.000,00		-		-
75	07/10/2021	Net Scarl - KR	3.600,00		03/05/2022	3.600,00		-		-
76	07/10/2021	ProLoco-La Terra di Lucij - CS	3.000,00		07/04/2022	3.000,00		-		-
82	15/12/2021	Comune di Cerisano - CS	8.000,00		16/12/2022	8.000,00		-		-

Settore Arte, Attività e Beni Culturali

N.	Data delibera	Richiedente	debito al 1/1/2022	delibere assunte nell'anno 2022	data della erogazione	erogato su debito al 1/01/2022	erogato su delibere anno 2022	da erogare su debito 2022	da erogare su delibere 2022	totale da erogare
83	15/12/2021	APS-Società Dante Alighieri - CS	1.300,00		26/01/2022	1.300,00		-		-
84	15/12/2021	Automobil Club Cosenza	8.000,00		18/01/2022	8.000,00		-		-
85	15/12/2021	Ass. Tolda '86 Teatromusica - CS	3.000,00		24/03/2022	3.000,00		-		-
86	15/12/2021	F.Carical-volumi "Gli Enotri"	32.000,00					32.000,00		32.000,00
87	15/12/2021	F.Carical- Guida della Cattedrale	7.000,00		24/03/2022	7.000,00		-		-
88	15/12/2021	Univ- Basilicata -Dip Scienze Umane	8.000,00		28/07/2022	8.000,00		-		-
97	15/12/2021	Ass. Pro-loco Il Portale - PZ	3.800,00		13/04/2022	3.800,00		-		-
1	28/01/2022	Fondazione Giacomo Mancini - CS		20.000,00	17/02/2022		6.000,00		-	-
					24/03/2022		10.000,00			
					03/05/2022		4.000,00			
2	28/01/2022	Parr.S.Maria Carmine - PZ		6.568,00	06/12/2022		2.013,00		4.555,00	4.555,00
3	28/01/2022	Fondazione Carical		160.000,00	31/12/2022		153.654,86		6.345,14	6.345,14
4	28/01/2022	Centro Studi Telesiani - CS		50.000,00	21/06/2022		42.000,00		8.000,00	8.000,00
5	28/01/2022	Ass. Music. Ensemble Gabrieli -MT		30.000,00	21/02/2022		30.000,00		-	-
13	25/03/2022	FAI - MI		10.000,00					10.000,00	10.000,00
14	25/03/2022	Ass.Culturale Basilicata Today - MT		10.000,00	20/04/2022		3.000,00		1.461,49	1.461,49
					20/07/2022		5.538,51			
15	25/03/2022	Ass. D'arte e Cultura Arteria - MT		20.000,00	29/09/2022		10.000,00		10.000,00	10.000,00
16	25/03/2022	Soc. Coop. Acc.Music. Vulture - PZ		2.500,00	16/09/2022		2.500,00		-	-
17	25/03/2022	Accademia dei Caccuriani - KR		35.000,00	18/05/2022		10.500,00		-	-
					17/09/2022		24.500,00			
18	25/03/2022	Confraternita della Frittola - CS		8.000,00	21/10/2022		8.000,00		-	-
Totali relativi al settore Arte, Attività e Beni Cult. revocati			346.649,01	352.068,00		177.410,64	311.706,37	124.238,37	40.361,63	164.600,00
						45.000,00				
						222.410,64				

Settore Educazione, Istruzione e Formazione

N.	Data delibera	Richiedente	debito al 1/1/2022	delibera assunte nell'anno 2022	data della erogazione	erogato su debito al 1/01/2022	erogato su delibere anno 2022	da erogare su debito 2022	da erogare su delibere 2022	totale da erogare
67	29/07/2019	Centro "Luisa de Marillac" - MT	8.400,00		07/04/2022	8.400,00		-		-
3	30/01/2020	Fondazione Scuola Forenze - CS	10.000,00		06/06/2022	3.000,00		-		-
					15/07/2022	7.000,00				
4	30/01/2020	Camera Minorile G. Mazzotta - CS	20.000,00		revocato					
6	30/01/2020	Ist. Istr. Carlo Levi - PZ	4.000,00		revocato					
8	26/01/2021	Soc. Coop. "Basilicata Culture" - PZ	6.000,00					6.000,00		6.000,00
10	26/01/2021	Ass. Culturale Aprustum - CS	4.000,00		20/07/2022	1.000,00		-		-
					24/11/2022	3.000,00				
21	25/03/2021	Parr. San Clemente Papa - CS	6.750,00		revocato					
30	25/03/2021	Centro Studi Acqued.e fognat. - CS	5.000,00					5.000,00		5.000,00
31	25/03/2021	Ass. Ital. Giovani per L'unescu - RC	2.000,00					2.000,00		2.000,00
51	28/06/2021	Club Velico Crotone- KR	19.600,00		21/06/2022	11.000,00		8.600,00		8.600,00
52	28/06/2021	AIGU - RM	3.000,00		03/02/2022	3.000,00		-		-
55	28/06/2021	Ass. Culturale Rinascimento - CS	7.000,00		21/10/2022	7.000,00		-		-
57	30/07/2021	Comune di Vibo Valentia - VV	50.000,00		18/01/2022	15.000,00		10.000,00		10.000,00
					21/10/2022	25.000,00				
65	30/07/2021	Soc.Coop.La Nostra Terra - RC	3.945,00					3.945,00		3.945,00
66	30/07/2021	Ass.Ita. chimici per l'ingegneria- RM	9.350,00		18/01/2022	9.350,00		-		-
92	15/12/2021	Kiwanis Club - VV	5.000,00		19/05/2022	5.000,00		-		-
6	28/01/2022	Sis.Bib. di Ateneo M. Grecia -CZ		22.000,00	18/05/2022		6.600,00		15.400,00	15.400,00
9	28/01/2022	Ass. Culturale Pappa Music- CS		18.100,00	01/04/2022		6.700,00			
					03/05/2022		3.350,00			
					13/06/2022		6.700,00			
					revocato		revocato			
19	25/03/2022	Fondazione Zetema - MT		12.000,00	20/04/2022		3.600,00		-	-
					26/07/2022		8.400,00			
20	25/03/2022	Ass. Ciak - CS		14.000,00	10/05/2022		4.200,00		-	-
					29/09/2022		9.800,00			
21	25/03/2022	Liceo Classico Statale Telesio - CS		18.602,00	20/04/2022		5.580,60		-	-
					24/11/2022		13.021,40			
Totali relativi al settore educaz/istruz/form.			164.045,00	84.702,00		97.750,00	67.952,00	35.545,00	15.400,00	50.945,00
revocati						30.750,00	1.350,00			
						128.500,00	69.302,00			

Settore Filantropia e Beneficenza

N.	Data delibera	Richiedente	debito al 1/1/2022	delibere assunte nell'anno 2022	data della erogazione	erogato su debito al 1/01/2022	erogato su delibere anno 2022	da erogare su debito 2021	da erogare su delibere 2022	totale da erogare
54	24/06/2019	Ass. San Francesco di Paola	3.500,00		29/09/2022	3.500,00		-		-
81	04/10/2019	AVIS Comunale Cosenza	15.000,00					15.000,00		15.000,00
11	30/01/2020	Fond. Madre T.Calcutta - PZ	16.800,00					16.800,00		16.800,00
28	25/03/2021	Fond. Madre T.Calcutta - PZ	29.500,00					29.500,00		29.500,00
58	28/06/2021	Fondaz. Alessandra Bisceglia - PZ	3.750,00		15/07/2022	3.750,00		-		-
78	07/10/2021	Ass. Amici del Cuore- MT	10.000,00		18/01/2022	3.000,00		-		-
					17/02/2022	7.000,00				
94	15/12/2021	Soc. Coop. Rose Blu - RM	58.424,00		13/04/2022	17.527,20		40.896,80		40.896,80
95	15/12/2021	Federazione Polizia Penit. CS	1.342,00		16/09/2022	1.342,00		-		-
96	15/12/2021	Comune di Tito - PZ	23.056,78		07/09/2022	23.056,78		-		-
7	28/01/2022	Ass. di volontariato Joven		15.000,00	13/04/2022		4.500,00		10.500,00	10.500,00
8	28/01/2022	LILT - CS		15.250,00	25/02/2022		15.250,00		-	-
11	28/01/2022	Casa di Accoglienza S. Marta - MT		12.000,00	07/04/2022		3.600,00		8.400,00	8.400,00
12	28/01/2022	Fondazione Cenacolo Mariano - CS		3.000,00	03/05/2022		3.000,00		-	-
23	25/03/2022	Movimento Difesa Disabili - CS		4.895,00	28/07/2022		4.895,00		-	-
24	20/05/2022	Istituto Ermanno Gorrieri - CS		30.000,00	20/06/2022		15.000,00		15.000,00	15.000,00
26	27/07/2022	Pietro Magliari		200,00	13/05/2022		200,00		-	-
Totali relativi al settore Filantr. e beneficenza			161.372,78	80.345,00		59.175,98	46.445,00	102.196,80	33.900,00	136.096,80
10	28/01/2022	Fondo Contrasto povertà ed.minorile		23.721,20	15/06/2022		23.721,20		-	-
27	20/05/2022	Fondo per la Repubblica digitale		6.353,90	25/07/2022		6.353,90		-	-
TOTALI GENERALI REVOCATI			712.566,79	588.190,10		334.336,62	492.978,47	302.480,17	93.861,63	396.341,80
TOTALE						75.750,00	1.350,00			
						410.086,62	494.328,47			

Progetti Approvati dal CdA**Esercizio 2022**

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
Settore A) ARTE, ATTIVITA' & BENI CULTURALI				
1	28/01/2022	Fondazione Giacomo Mancini Cosenza CS	Realizzazione statua bronzea raffigurante Giacomo Mancini	20.000,00
2	28/01/2022	Parrocchia Santa Maria del Carmine Avigliano PZ	Restauro gruppo scultoreo ligneo policromo: "Annunciazione"	6.568,00
3	28/01/2022	Fondazione CARICAL Cosenza CS	XVI edizione del Premio per la Cultura Mediterranea e attività collaterali	160.000,00
4	28/01/2022	Centro Internazionale di Studi Telesiani Bruniani e Campanelliani Cosenza CS	Contributo per l'attività amministrativa anni 2020-2021-2022	50.000,00
5	28/01/2022	Associazione Musicale Ensemble Gabrieli Matera MT	XXII edizione Festival Duni 2021 "Mediterraneo e dintorni"	30.000,00
13	25/03/2022	FAI - Fondo per l'Ambiente Italiano Milano MI	Iniziative di promozione della fruizione e della conoscenza del patrimonio culturale 2022. Giornate FAI in Calabria e in Basilicata	10.000,00
14	25/03/2022	Associazione Culturale Basilicata Today Matera MT	Basilicata, viaggio nelle eccellenze culturali ed enogastronomiche	10.000,00
15	25/03/2022	Associazione d'Arte e Cultura Arterìa Matera MT	Vivaverdi Multikulti XXVI edizione	20.000,00

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
16	25/03/2022	Società Cooperativa Accademia Musicale del Vulture San Fele PZ	Le fiabe musicate	2.500,00
17	25/03/2022	Associazione Culturale Accademia dei Caccuriani Caccuri KR	Premio Caccuri - XI edizione	35.000,00
18	25/03/2022	Associazione "Confraternita dela Frittola Calabrese. La Quadara" San Fili CS	39° Raduno nazionale delle confraternite enogastronomiche F.I.C.E. (Federazione Nazionale Confraternite Enogastronomiche)	8.000,00
<i>Totale A) ARTE, ATTIVITA' & BENI CULTURALI</i>				€ 352.068,00

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
<i>Settore B) EDUCAZIONE, ISTRUZIONE & FORMAZIONE</i>				
6	28/01/2022	Sistema Bibliotecario (SBA) di Ateneo Magna Grecia Catanzaro CZ	Aggiornamento E-learning per medici impegnati in prima linea nella lotta al COVID-19	22.000,00
9	28/01/2022	Associazione Culturale PappaMusic Cosenza CS	Primo micronido e casa dei bambini bilingue Montessori	18.100,00
19	25/03/2022	Fondazione Zétema Matera MT	Summer School "La critica cinematografica"	12.000,00
20	25/03/2022	Associazione Ciak - Formazione e Legalità San Lucido CS	"Ciak. . . Un processo simulato per evitare un vero processo"	14.000,00
21	25/03/2022	Liceo Classico Statale "B. Telesio" Cosenza CS	"Antigone, uno sguardo senza tempo"	18.602,00

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
-----------------	----------------------	-------------------------	---------------	--------------------------

Totale B) EDUCAZIONE, ISTRUZIONE & FORMAZIONE

€ 84.702,00

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
<i>Settore</i>	<i>C) RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA</i>			
22	25/03/2022	CNR - Istituto di Bioimmagini e Fisiologia Molecolare Catanzaro CZ	Progetto di ricerca "La visione del colore come marcatore biologico del danno delle vie retiniche-cerebrali nella malattia di Parkinson"	16.000,00
25	27/07/2022	AIRC - Comitato Regionale Calabria Cosenza CS	Borsa di studio AIRC - Fondazione Carical	25.000,00
<i>Totale C) RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA</i>				€ 41.000,00

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
Settore D) FILANTROPIA & BENEFICENZA				
7	28/01/2022	Associazione di Volontariato "Joven" Matera MT	"Ti Ascolto AttivaMente"	15.000,00
8	28/01/2022	LILT (Lega Italiana per la Lotta contro i Tumori) Cosenza CS	Acquisto videodermatoscopio	15.250,00
11	28/01/2022	Organizzazione di Volontariato "Casa di Accoglienza Santa Marta" Bernalda MT	"Pandokeion": la casa di tutti, perché tutti siano di casa	12.000,00
12	28/01/2022	Fondazione "Cenacolo Mariano" Cosenza CS	Attività filantropiche	3.000,00
23	25/03/2022	OdV Movimento Difesa Disabili Cosenza CS	Concorso canoro regionale "Sanremo della Calabria"	4.895,00
24	20/05/2022	Istituto Ermanno Gorrieri Cosenza CS	A.MI.CO.	30.000,00
26	27/07/2022	P. Magliari Cosenza CS	Contributo straordinario	200,00

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
-----------------	----------------------	-------------------------	---------------	--------------------------

			<i>Totale D) FILANTROPIA & BENEFICENZA</i>	
--	--	--	--	--

				€ 80.345,00
--	--	--	--	--------------------

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
<i>Settore</i>	<i>E) FONDO CONTRASTO POVERTA' EDUCATIVA MINORILE</i>			
10	28/01/2022	ACRI	Fondo per il Contrasto della povertà educativa minorile (Impegno spesa per il 2022 € 102.470,70 di cui: € 66.606,00 credito d'imposta; € 12.143,50 50% delle risorse impegnate per la Fondazione con il Sud; € 23.721,20 importo aggiuntivo a carico della Fondazione)	23.721,20
		Roma	RM	
<i>Totale E) FONDO CONTRASTO POVERTA' EDUCATIVA MINO</i>				€ 23.721,20

<i>N° Prog.</i>	<i>Data delibera</i>	<i>Ente Richiedente</i>	<i>Titolo</i>	<i>Importo accordato</i>
<i>Settore</i>	<i>F) FONDO PER LA REPUBBLICA DIGITALE</i>			
27	20/05/2022	ACRI	Fondo per la Repubblica Digitale (Impegno per l'esercizio 2022 € 18.153,90 di cui € 11.800,00 utilizzo/cessione credito d'imposta e € 6.353,90 importo aggiuntivo)	6.353,90
		Roma	RM	
<i>Totale F) FONDO PER LA REPUBBLICA DIGITALE</i>				€ 6.353,90

Totale Generale **€ 588.190,10**

--	--	--

Allegato Prospetto B1

Cfr. voce 1) del Conto Economico

Risultato della Gestione Patrimoniale Individuale presso Intesa Sanpaolo GP Top Private "Eurizon" n. 6500186

		Esercizio 2022
A)	Valore del patrimonio in gestione come da bilancio al 01/01/2022	43.276.572
	Più Conferimenti	
	Data	Importo
	Totale Conferimenti	
	Meno Prelievi	
	Data	Importo
	30/09/2022 (10.000.000)	
	25/11/2022 (10.000.000)	
	Totale Prelievi	-20.000.000
A')	Valore in contabilità al 31/12/2022	23.276.572
B)	Valore del patrimonio al 31/12/2022 al netto delle commissioni e al lordo dell'imposta sostitutiva non ancora addebitata	23.276.572
B')	Valore del patrimonio al 31/12/2022 come da rendiconto del gestore al netto di commissioni e imposte	18.697.846
C)	Risultato della Gestione cumulato al netto delle commissioni di gestione e dell'effetto fiscale (B'-A')	-4.578.726
	Importo delle commissioni e spese di gestione addebitate dal gestore	95.287
	Importo Iva su commissioni e spese addebitate dal gestore	20.964
	Imposta di Bollo ex art.13 com.2-ter DPR 642/72 addebitata dal gestore	14.000
	Risultato al lordo delle commissioni e al netto dell'imposta sostitutiva	-4.448.475
	Importo dell'imposta sostitutiva	0
	Risultato della Gestione al lordo delle commissioni ed imposte	-4.448.475

Bilancio 31/12/2022 – Allegato C**Conto Economico – Voce 4 – Svalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati: 2.145****Conto Economico – Voce 5 – Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati: -164.894****Attivo Patrimoniale – Voce 3-c): Strumenti finanziari non quotati altri titoli: 12.029.447****Maggior/Minor Valore al 31/12/2022 delle quote dei Fondi Comuni Mobiliari e Sicav Esteri**

- <u>Quantica SGR – Fondo Principia Found II</u>	In Bilancio	31/12/2021	88.253
Movimentazione nell'esercizio 2022			
Rimborso Parziale			-0,00
Valore delle quote al 30/06/2022			88.253
Valutazione al 31/12/2022 n° quote 20 x 4.305,41			86.108
Minor Valore			2.145

Svalutazione del Fondo chiuso riservato "Principia II" effettuata a seguito della relazione di gestione da parte degli amministratori al 30/06/2022 della società di gestione "Principia SGR" con la quale si dava atto della diminuzione del valore unitario delle quote a € 4.305,41.

- <u>Aviva Vita – UBI UNITY –Soluzione Valore</u>	In Bilancio	31/12/2021	6.981.019
Valore maturato e capitalizzato, nel corso dell'anno 2022 (Rendimento compreso nella voce 3/b del c/economico)			96.880
Valutazione al	31/12/2022		7.077.899

- Dettaglio Voce 5 del Conto Economico

Operazione	Importo Nominali	Nome Titolo	Prezzo Vendita	Plus – Minus	Totale
Vendita Nominali	500.000,00	BTP 01 MZ 23 0,95%	100,71800	Plus	11.359
Vendita Nominali	100.000,00	Telecom 23 3,25%	100,8000	Minus	58
Vendita Nominali	100.000,00	Telecom 23 3,25%	100,7900	Minus	68
Vendita Nominali	1.000.000,00	BTP 01 DC 25 2%	97,4900	Minus	2.578
Vendita Nominali	351.000,00	BTP 01 DC 25 2%	97,4800	Minus	1.250
Vendita Nominali	25.000,00	BTP 01 DC 25 2%	97,4800	Minus	89
Vendita Nominali	124.000,00	BTP 01 DC 25 2%	97,4800	Minus	441
Vendita Nominali	200.000,00	BTP 01 FB 37 4%	100,0300	Minus	6.144
Vendita Nominali	175.000,00	BTP 01 FB 37 4%	100,0500	Minus	5.341
Vendita Nominali	200.000,00	BTP 01 FB 37 4%	100,3100	Minus	5.584
Vendita Nominali	20.000,00	BTP 01 FB 37 4%	99,9000	Minus	640
Vendita Nominali	225.000,00	BTP 01 FB 37 4%	99,9000	Minus	7.205
Riscatto quote	1.997.746,20	Blackrock GF Glob High	14,2100	Minus	33.741
Riscatto quote	828.640,00	Ubi Sicav Social Future 4	5,179	Minus	88.318
Riscatto quote	397.776,67	Axa World Funds	96,4800	Minus	24.903

TOTALE PLUS	+11.359
TOTALE MINUS	-176.360
TOTALE RISULTATO AL LORDO DELLE RITENUTE FISCALI	-165.001
TOTALE RITENUTE FISCALI 12,50 % // 26 %	-107
VOCE 5 C/C RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE AL NETTO DELLE RITENUTE FISCALI	-164.894

Bilancio 31/12/2022 - Attivo Patrimoniale - Allegato D**Voce 2 - Immobilizzazioni Finanziarie****7.857.266****B) Altre Partecipazioni****CDP - Cassa Depositi e Prestiti spa - Roma**

n°85.761 azioni ordinarie con valore nominale non indicato

2.621.175

CDP RETI spa - Roma - Società controllata della Cassa Depositi e Prestiti spa - Roma

n° 152 Azioni di categoria C con valore nominale non indicato

5.000.000

Fondazione per il Sud

Quota dotazione patrimoniale

201.091

Fondazione "Amelia Scorza"

Quota dotazione patrimoniale

0

10.000

Fondazione "Giustino Fortunato" - versamento in c/capitale

25.000

Totale Voce B)**7.857.266****Totale voce 2 dell'Attivo Patrimoniale****7.857.266**

Allegato prospetto E

**Plusvalenze da alienazioni strumenti finanziari
Movimentazione titoli obbligazionari**

anno 2022

Codice	Descrizione	Nominali*	Data	Prezzo	Bilancio	Rimborso				Plus/Minus
						Data	Prezzo	Rimborso	Costo in bilancio	
			Acquisto							
IT0007517790	BTP 16/36 - 2,25%	1.700.000	DIV	DIV	1.614.207					
IT0003934650	BTP 05 /FB37 -4%	(820.000,00)	DIV	DIV	(845.438,30)	14/09/2022	DIV	820.522	845.438	-24.916
IT0005174906	BTB 0,40% IT.FOI	4.956.000	DIV	DIV	4.932.524					0
IT0005127086	BTP 01 DC 25 - 2%	(1.000.000,00)	DIV	DIV	(979.208,81)	14/09/2022	DIV	974.851	979.209	-4.358
IT0005323032	BTP 01 FB 28 - 2%	1.500.000	DIV	DIV	1.482.977					0
IT0005325946	BTP 01 MZ 23 0,95%	(500.000,00)	05/02/2019	98,4252	(492.124,60)	06/05/2022	DIV	503.590	492.125	11.465
XS1169832810	TELECOM 23 - 3,25%	(200.000,00)	28/01/2019	100,8568	(201.713,70)	06/05/2022	DIV	201.657	201.714	-57
IT0005357832	UBI -22- 1,80%	(350.000,00)	31/01/2019	100,0000	(350.000,00)	31/01/2022		350.000	350.000	0
XS1958656552	ISPIM 19/29 - 5,875%	2.000.000	13/03/2019	100,6124	2.012.249					0
XS2067213913	ISPIM 19-25 - 1,625%	500.000	25/10/2019	100,0997	500.499					0
IT0005410912	BTP IT 1,40 20/25 FOI	425.000	26/05/2020	100,0000	425.000					
IT0005508707	INTESA 32 TV SUB	5.000.000	14/10/2022	100,0000	5.000.000					
IT0005495244	ISPIM TV 32 SUB	1.000.000	16/06/2022	97,6350	1.000.000					
	Totali	17.081.000			16.967.456			2.850.620	2.868.485	-17.865

Movimentazione		valori	valori
		nominali	in bilancio
Saldo come da bilancio al 31/12/2021		13.951.000	13.835.941
Più acquisti dell'esercizio		6.000.000	6.000.000
Meno vendite/rimborso dell'esercizio		2.870.000	2.868.485
Saldo come da bilancio al 31/12/2022		17.081.000	16.967.456

Specifica:	
Strumenti finanziari quotati	16.967.456
Strumenti finanziari non quotati	0
Totale	16.967.456

**Compresi nella voce 3 - dell'Attivo Patrimoniale
"Strumenti finanziari non immobilizzati"**

N.B. in grassetto i titoli in essere al 31/12/2022

pagina 1

Codice	Descrizione	Nominali	Bilancio	Valore di Real	Differenza Δ
IT0007517790	BTP 16/36 - 2,25%	1.700.000	1.614.207	1.286.900	-327.307
IT0005174906	BTB 0,40% IT.FOI	4.956.000	4.932.524	4.926.165	-6.359
IT0005323032	BTP 01 FB 28 - 2%	1.500.000	1.482.977	1.368.900	-114.077
XS1958656552	ISPIM 19/29 - 5,875%	2.000.000	2.012.249	2.022.700	10.451
XS2067213913	ISPIM 19-25 - 1,625%	500.000	500.499	470.965	-29.534
IT0005410912	BTP IT 1,40 20/25 FOI	425.000	425.000	419.858	-5.143
IT0005508707	INTESA 32 TV SUB	5.000.000	5.000.000	5.050.000	50.000
IT0005495244	ISPIM TV 32 SUB	1.000.000	1.000.000	1.000.000	0
	Totali	17.081.000	16.967.456	16.545.487	-421.968

Allegato prospetto E/BIS - Attivo patrimoniale - Strumenti finanziari non immobilizzati**c) Strumenti finanziari non quotati 12.029.447**

- Altri Titoli	12.029.447
- Titoli di Debito	0,00

Emittente	Quote	Prezzo/valore	Bilancio	Presumibile Valore di Realizzo	Plus	Minus
Quantica S.G.R. Fondo Principia Fund II	20,000	Diverse	86.108	86.108	0	0
BGF Global Hiy BdEHE	29.000,000	13,8900	419.050	402.810		16.240
JPM-GL.CORP.BOND D.H	130.205,404	5,4600	999.978	710.922		289.056
AXA WF US CRED.S-DA	5.631,000	95,8500	577.290	539.731		37.559
EAM SOC. 4 FUT.FR-R-D	101.734,196	5,0170	583.037	510.400		72.637
AVIVA VITA - UBI UNITY Soluzione Valore	7 certificati	premio unico	7.077.899	7.055.317		22.582
FODO MUZINICH FIRSTL MID MKT ELTIF	9.964.621,000	85,7500	989.985	854.466		135.519
UBI CO 10 GN 25 100%- C1500.02G125	300,000	992,5700	300.000	297.771		2.229
FONDO PRAMERICA ITER ELTIF (EAM ITER EL.FCC-A-D)	49,810	9964,1200	498.100	496.313		1.787
MAX LONG CERTIFICATES IN STOCK C2880.29D128	500,000	885,9000	498.000	442.950		55.050
Totali in Bilancio al 31/12/2022 - Altri Titoli			12.029.447	11.396.789	0	632.658

Valutazione al costo di acquisizione.

La valutazione al "valore di mercato" alla data di chiusura dell'esercizio avrebbe evidenziato un minor valore di circa 632.658, rispetto all'importo contabilizzato in bilancio al "costo di acquisto".

Titoli di Debito

Descrizione	Nominali	Data Acquisto	Prezzo	Bilancio
	0,00		0	0
Totale in bilancio al 31/12/2022 - Titoli di Debito				0

Prospetto F

Movimentazioni delle riserve e dei fondi

	Situazione al 01/01/2022	Movimentazioni nell'esercizio		Situazione al 31/12/2022
		+ accantonamenti	- utilizzi	
Fondo di dotazione	69.773.327			69.773.327
Riserva obbligatoria	7.450.617	0		7.450.617
Riserva per integrità patrimoniale	3.495.946	0		3.495.946
Riserva da plusvalenza	1.814.138		1.054.626	759.512
Disavanzo	0			-4.563.696
Riserva Indsp. Valutazione strum.fin.N.I.	0	1.054.626		1.054.626
Patrimonio Netto	82.534.028			77.970.332
Fondi per il volontariato	69.416	15.759	69.416	15.759
Fondo erogazioni settori rilevanti	1.648.204	102.519	602.702	1.148.021
Fondo stabilizzazione erogazioni	2.265.308	0	0	2.265.308
Fondo rischi e oneri	155.786	0	0	155.786
Fondo trattamento fine rapporto	200.253	36.058	3.396	232.915
Fondo ammortamento immobili	469.369	77.582	0	546.951
Fondo ammortamento mobili,macchine ed arr.	325.782	30.269	0	356.051
Fondo per la realizzazione Progetto Sud	12.144	14.511	12.144	14.511
Fondo Fondazione con il Sud	201.091	0	0	201.091
Fondo a copertura inv.non adeguat.redditi	35.000			35.000
Fondo Nazionale Iniziative Comuni	15.317	0	7.134	8.183
Contributi di terzi a fini istituzionali	0	10.000	** 10.000	0
Fondo Contributo 5% per gestioni erogazioni	0	25.068	25.068	0
Fondo per il contrasto povertà educ.minorile	12.144	81.117	78.750	14.511
Fondo per le erogazioni Ex art 1 comma 47 Legge 178/20	119.760	0	0	119.760
Totale Riserve e Fondi	88.063.602	1.447.509	1.863.235	83.084.180

**La movimentazione rileva un contributo di Intesa San Paolo totalmente utilizzato nell'esercizio

Allegato G – Informazioni integrative definite in ambito ACRI

Sezione I – Legenda delle voci tipiche di bilancio

Al fine di accrescere il grado di intelligibilità del bilancio si illustrano, di seguito, i contenuti delle principali poste tipiche:

ATTIVO PATRIMONIALE

- **Partecipazione in società strumentali:** la partecipazione al 100%, detenuta in una società strumentale, non è legata al perseguimento del reddito bensì al perseguimento delle finalità statutarie.

PASSIVO PATRIMONIALE

- **Patrimonio netto: Fondo di dotazione** – accoglie il realizzo della cessione dell'intera partecipazione azionaria nella società conferitaria Cassa di Risparmio di Calabria e di Lucania.

- **Patrimonio netto: Riserva da Plusvalenza** – accoglie la plusvalenza derivante dalla cessione di unità immobiliari.

- **Patrimonio netto: Riserva Obbligatoria** – viene alimentata annualmente con una quota dell'avanzo stabilita dall'Autorità di vigilanza di anno in anno (20% sino ad oggi).

- **Patrimonio netto: Riserva per l'integrità del patrimonio** – Viene alimentata con una quota dell'avanzo dell'esercizio ed ha la finalità di salvaguardare il valore del patrimonio. Accantonamento facoltativo, stabilito dalla vigilanza, sino ad oggi, nel limite massimo del 15% dell'avanzo.

Fondi per l'attività d'Istituto:

a) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti e degli altri settori statuari: destinato allo svolgimento delle attività istituzionali – è alimentato con accantonamento dell'avanzo annuale e utilizzato per il finanziamento delle erogazioni.

b) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni: è alimentato con accantonamento dell'avanzo annuale, con lo scopo di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali in un orizzonte temporale pluriennale.

c) Altri fondi: accantonamenti destinati a specifici scopi istituzionali.

- **Erogazioni deliberate:** è l'ammontare delle erogazioni deliberate, tempo per tempo, dagli organi e non ancora liquidate alla fine dell'esercizio.

- **Fondo per il volontariato:** accoglie gli accantonamenti ex art. 15 della legge 266/1991. La quota annuale è pari al quindicesimo dell'avanzo al netto dell'accantonamento alla riserva obbligatoria e della quota minima da destinare ai settori rilevanti pari al 50% dell'avanzo al netto dell'accantonamento alla riserva obbligatoria. Gli accantonamenti sono destinati al Fondo Unico Nazionale.

- **Conti d'ordine- Impegni di erogazione:** impegni assunti connessi all'attività erogativa per i quali verranno utilizzate risorse di periodi futuri.

CONTO ECONOMICO

- **Avanzo dell'esercizio:** Risorse da destinare all'attività istituzionale e alla salvaguardia del patrimonio. È determinato dalla differenza fra i proventi e i costi di gestione e le imposte. In base all'avanzo vengono determinate le destinazioni stabilite dalla legge.

- **Erogazioni deliberate in corso d'esercizio:** Totale delle delibere prese nel corso dell'anno sulla base dell'avanzo in corso di formazione nell'esercizio stesso. La posta non rileva l'intera attività istituzionale in quanto non comprende le eventuali erogazioni deliberate con l'utilizzo delle risorse accantonate ai fondi per l'attività d'istituto.

- **Accantonamento ai fondi per l'attività d'Istituto:** Destinati allo svolgimento delle attività istituzionali ed alimentati con accantonamenti dell'avanzo di esercizio.

- **Avanzo residuo:** avanzo non destinato e rinviato ai futuri esercizi.

Sezione II – Indicatori gestionali

Parametri relativi alle aree tipiche della gestione che si espongono, qui di seguito, con la finalità di facilitare la comprensione dei fenomeni economici e finanziari dell'Ente.

Redditività

Indice n. 1 – misura del rendimento del patrimonio mediamente investito nell'anno valutato a valori correnti.

Proventi totali netti	-3.190.828	
-----	-----	= -3,98% - Valore anno 2021: 4,16%
Patrimonio	80.252.180	

Indice n. 2 – esprime la misura del rendimento del complesso delle attività mediamente investite nell'anno, espresso a valore corrente.

Proventi totali netti	-3.190.828	
-----	-----	= -3,73% - Valore anno 2021: 3,93%
Totale Attivo	85.444.859	

Indice n. 3 – in modo sintetico esprime il risultato dell'attività di investimento, al netto degli oneri in rapporto al patrimonio medio espresso a valori corrente.

Avanzo dell'esercizio	-4.563.696	
-----	-----	= -5,69 % - Valore anno 2021: 3,17%
Patrimonio	80.252.180	

Efficienza

Indice n. 1 – evidenzia la quota dei proventi assorbita dai costi di funzionamento

Oneri di funzionamento (media [t0;t-5])	820.310	
-----	-----	= 63,45% - Valore anno 2021: 33,21%
Proventi totali netti (media [t0;t-5])	1.292.805	

Indice n. 2 – misura l'incidenza dei costi di funzionamento espressa in termini di incidenza sull'attività istituzionale svolta, misurata dalle risorse deliberate.

Oneri di funzionamento (media [t0;t-5])	820.310	
-----	-----	= 74,46% - Valore anno 2021: 62,54%
Deliberato (media [t0;t-5])	1.101.640	

Indice n. 3 – Esprime l'incidenza degli oneri di funzionamento rispetto al patrimonio medio espresso a valore corrente.

Oneri di funzionamento	824.510	
-----	-----	= 1,03% - Valore anno 2021: 1,05%
Patrimonio	80.252.180	

Attività istituzionale

Indice n. 1 – misura l'intensità economica dell'attività istituzionale rispetto alle risorse proprie rappresentate dal patrimonio medio a valori correnti.

Deliberato	588.190	
-----	-----	= 0,73% - Valore anno 2021: 2,06%
Patrimonio	80.252.180	

Fondazione CARICAL		ALLEGATO H
Rendiconto finanziario		
Esercizio 2022		
	(4.563.696)	Avanzo/disavanzo dell'esercizio
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	(2.145)	
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0	
Riv.ne (sval) att.non fin.	0	
Ammortamenti	107.851	
(Assorbe liquidità)	(4.453.700)	Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie
Variazione crediti	37.004	
Variazione ratei e risconti attivi	35.517	
Variazione fondo rischi e oneri	0	
Variazione fondo TFR	32.662	
Variazione debiti	79.925	
Variazione ratei e risconti passivi	0	
A) Liquidità assorbita dalla gestione dell'esercizio	(4.413.634)	Av./dis.della gestione operativa
Fondi erogativi	4.218.486	
Fondi erogativi anno precedente	5.090.949	
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	0	
Acc.to al volont. (L. 266/91)	0	
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	0	
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	872.463	Erogazioni liquidate
Imm.ni materiali e imm.li	5.035.850	
Ammortamenti	107.851	
Riv/sval attività non finanziarie	0	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	5.143.701	
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	5.143.701	
(Neutrale)	0	Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	7.857.266	
Riv/sval imm.ni finanziarie	0	
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	7.857.266	
imm.ni finanziarie anno precedente	7.857.266	
(Neutrale)	0	Variazione imm.ni fin.rie
Strum. fin.ri non imm.ti	69.011.050	
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	(2.145)	
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	69.013.195	
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	71.920.388	
(Genera liquidità)	(2.907.193)	Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Neutrale)	0	Variazione altre attività
(Genera liquidità)	(2.907.193)	Variazione netta investimenti
Patrimonio netto	77.970.332	
Copertura disavanzi pregressi	0	
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	0	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0	
Avanzo/disavanzo residuo	(4.563.696)	
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	82.534.028	
Patrimonio netto dell'anno precedente	82.534.028	
(Neutrale)	0	Variazione del patrimonio
C) Liquidità generata dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	(2.907.193)	Variazione investimenti e patrimonio
D) Liquidità assorbita dalla gestione (A+B+C)	(2.378.904)	
E) Disponibilità liquide all' 1/1	2.881.225	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	502.321	

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI AL BILANCIO CONSUNTIVO 2022 DELLA FONDAZIONE CA.RI.CA.L.

Ai Consiglieri della FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CALABRIA E DI LUCANIA

Premessa

Il Collegio dei revisori dei conti, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, ha svolto sia le funzioni previste dall'art. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria si compone di due parti, la prima, redatta ai sensi dell'art. 14 del d.lgs 27 gennaio 2010 n.39, e la seconda, ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del c.c..

Evidenziamo -in via preliminare- che il Conto Economico della Fondazione al 31 dicembre 2022 presenta un disavanzo di euro 4.563.696 contro un avanzo di euro 2.603.113 dell'esercizio precedente.

Il risultato ottenuto è fortemente influenzato dai risultati negativi ottenuti dalle gestioni patrimoniali individuali. Il disavanzo di bilancio è la diretta conseguenza degli effetti negativi prodotti sui mercati finanziari dal conflitto ucraino-russo, dal forte incremento dei prezzi delle materie prime, soprattutto energetiche, e del conseguenziale incremento dell'inflazione e dei tassi d'interesse.

Alla luce dei dati al 31 dicembre 2022 riscontriamo che il patrimonio netto della Fondazione pari a euro 77.970.332 presenta una riduzione rispetto all'esercizio precedente pari a euro 4.563.696 (-5,53 %).

Inoltre, evidenziamo che l'Amministrazione della Fondazione ha ritenuto di operare, oltre che con riferimento alle disposizioni del codice civile (art. 2423 e ss.), agli atti di indirizzo del MEF, compreso il decreto del 9 marzo 2023, anche, ove possibile, agli orientamenti contabili in tema di bilancio di cui al documento ACRI del 16 luglio 2014 e del protocollo di intesa MEF/ACRI del 22 aprile 2015. Pertanto, l'adesione ai predetti orientamenti ACRI ha comportato l'esposizione in bilancio degli interessi e dei proventi al netto delle ritenute a titolo d'imposta sostitutiva, l'allocazione in apposite voci del Conto Economico del risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati e dei compensi corrisposti per i servizi complessivi di consulenza della gestione patrimoniale.

Al riguardo evidenziamo l'estrema attenzione e la giusta prudenza del Consiglio di Amministrazione e del suo Presidente, nonché del Consiglio Generale, nelle decisioni intraprese e negli indirizzi strategici forniti nell'ottica sempre della tutela e salvaguardia del patrimonio, previa audizione del consulente finanziario. Non è stato facile poter operare, decidere e scegliere in un momento tremendamente straordinario influenzato dal conflitto ucraino-russo e dagli elevati tassi di inflazione e di interesse che ancora oggi continuano a sussistere.

Parte prima

Relazione ai sensi dell'art. 14 del d.lgs 27 gennaio 2010, n. 39

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fondazione Carical costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e dal Rendiconto Finanziario per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022. La responsabilità della redazione del bilancio compete all'organo amministrativo della Fondazione. E' nostra la responsabilità del giudizio espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
2. Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità agli statuiti principi di revisione. In conformità agli stessi principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti nel suo complesso attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifica a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del giudizio. Per quanto riguarda il bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi, secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione del Collegio redatta in data 4 aprile 2022.
3. A nostro giudizio, il sopramenzionato bilancio risulta nel suo complesso, redatto con chiarezza ed obiettività; tale documento espone la reale situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Fondazione per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

Parte seconda

Relazione ai sensi dell'art. 2429 del c.c..

1. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la nostra attività è stata ispirata alle norme di Comportamento del Collegio Sindacale, per come raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.
2. In particolare:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato alle assemblee del Consiglio Generale e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, svoltesi nel rispetto delle norme legislative, statutarie e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e, per le quali, possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- abbiamo valutato e vigilato sulla adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sulla affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione mediante le informazioni fornite dal Direttore Generale e attraverso l'esame della documentazione trasmessaci;
- siamo stati periodicamente, nel corso dell'esercizio in esame, nel rispetto delle previsioni statutarie, informati dagli amministratori sull'andamento della gestione sociale e finanziaria nonché sulla prevedibile evoluzione. Da tale informativa è emerso, in particolare, che il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto, nella redazione del bilancio, di adottare gli stessi criteri di valutazione utilizzati negli esercizi precedenti ad eccezione della valutazione degli strumenti finanziari non immobilizzati per la quale è stata utilizzata la facoltà di deroga prevista dal d.l. 21 giugno 2022, n.73, convertito nella legge 4 agosto 2022, n.122.

In modo particolare:

- a) le partecipazioni sono state valutate al costo storico di acquisto;
 - b) gli strumenti finanziari in gestione patrimoniale individuali sono stati valutati al valore di mercato rappresentato dal prezzo puntuale di fine esercizio in conformità ai rendiconti ricevuti dai gestori;
 - c) gli strumenti finanziari non immobilizzati, quotati, rappresentati da titoli di debito, e non quotati, sono stati valutati in base al loro valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato ovvero, per i titoli acquistati nell'esercizio, al costo di acquisto - ai sensi dell'art.45, comma 3-octies, del d.l. 21 giugno 2022, n.73 - utilizzando la facoltà di derogare al criterio di valutazione previsto dall'art. 2426, comma 1, n.9, del c.c. e dal principio contabile OIC 20 "Titoli di debito";
 - d) è stata costituita, prudenzialmente, nel patrimonio netto la riserva indisponibile valutazione strumenti finanziari non immobilizzati ai sensi dell'art.45, comma 3-decies, del d.l. 21 giugno 2022, n.73, utilizzando parte della riserva da plusvalenza;
- abbiamo vigilato sugli obblighi di trasparenza e pubblicità imposti alle Fondazioni di rendere in nota integrativa ex art. 1, commi 125-129 della legge 4 agosto 2017, n. 124 le informazioni

relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici ricevuti dalle Pubbliche Amministrazioni;

- non sono pervenute denunce dai consiglieri di cui all'art. 2408 c.c.;
- non è stata presentata denuncia al Tribunale di cui all'art. 2409 c.c.;
- nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati pareri previsti dalla legge;
- gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, quinto comma, del c.c. ad eccezione del criterio per la valutazione degli strumenti finanziari non immobilizzati, quotati e non quotati;
- nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione;
- abbiamo esaminato il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 e per l'attestazione che lo stesso rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione rimandiamo alla prima parte della nostra relazione.

Il bilancio d'esercizio della Fondazione al 31 dicembre 2022, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 31 marzo 2023, ci è stato regolarmente trasmesso ed abbiamo provveduto ad esaminarlo nella riunione del 12 aprile 2023.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico al 31 dicembre 2022 evidenziano un disavanzo d'esercizio pari a euro 4.563.696 e un patrimonio netto pari a euro 77.970.332 e si riassumono nei seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		31.12.2022	
1	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI		5.035.850
2	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		7.857.266
3	STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI		69.011.050
4	CREDITI		177.742
5	DISPONIBILITA' LIQUIDE		502.321
6	RATEI E RISCONTI ATTIVI		198.844
	Totale dell'attivo		82.783.073

PASSIVO		31.12.2022	
1.	PATRIMONIO NETTO		77.970.332
	a) Fondo di dotazione	69.773.327	
	b) Riserva obbligatoria	7.450.617	
	c) Riserva per l'integrità del patrimonio	3.495.946	
	d) Riserva da Plusvalenza	759.512	
	e) Riserva indisponibile valutazione strumenti finanziari non immobilizzati	1.054.626	
	e) Disavanzo di esercizio portato a nuovo	- 4.563.696	
2.	FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO		3.806.385
	a) Fono di stabilizzazione delle erogazioni	2.265.308	

	b) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	1.148.021	
	c) Fondo per la realizzazione Progetto Sud	14.511	
	d) Altri Fondi. Fondazione per il Sud	201.091	
	e) Fondo copertura iniziative non adeg. Redditive	35.000	
	f) Fondo nazionale iniziative comuni	8.183	
	g) Contributi di terzi a fini istituzionali	0	
	h) Fondo contrasto povertà educativa minorile	14.511	
	i) Altri Fondi: 5% gestione erogazioni	0	
	l) Fondo per le Erogazioni ex art. 1 com. 47 legge 178/2020	119.760	
3.	FONDI PER RISCHI E ONERI		155.787
4.	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		232.915
5.	EROGAZIONI DELIBERATE		396.342
6.	FONDO PER IL VOLONTARIATO (accantonamento al FUN – Dlg 117/17)		15.759
7.	DEBITI		205.553
	Totale del Passivo		82.783.073

	CONTI D'ORDINE		76.632.225
--	-----------------------	--	-------------------

CONTO ECONOMICO

		31.12.2022	
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		-4.630.835
2	Dividendi		788.698
3	Interessi e proventi assimilati		809.458
4	Svalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati		-2.145
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati		-164.894
6	Altri Proventi		22.021
7	Oneri		-1.103.384
8	Proventi straordinari		27.442
9	Oneri Straordinari		-5.287
10	Imposte		-304.770
10'	Accantonamento Ex art. 1, com 44 legge 178/2020		0
	Disavanzo dell'esercizio		-4.563.696

Il risultato della gestione ha registrato un disavanzo d'esercizio pari a euro 4.563.696, per come riportato sia nella relazione del Consiglio di Amministrazione, sia nella Nota Integrativa. In merito al disavanzo d'esercizio, il Consiglio di Amministrazione ha proposto di rinviarlo al nuovo esercizio e sarà coperto nei modi e nei termini di legge con gli avanzi che verranno conseguiti nei prossimi esercizi.

Per quanto relazionato, non rileviamo motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022, né abbiamo obiezioni da formulare sulla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio di Amministrazione, in ordine al rinvio a nuovo del disavanzo d'esercizio.

Il Collegio, infine, ritiene doveroso rivolgere un ringraziamento ai Signori Consiglieri e ai Signori Amministratori, oltre, naturalmente, al loro Presidente per la fattiva collaborazione fornita.

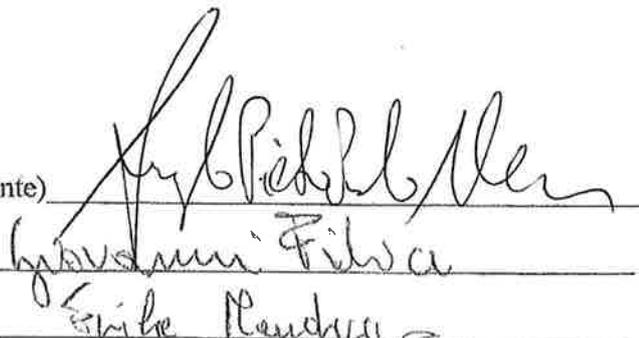
Cosenza, 12 aprile 2023

Letto, approvato e sottoscritto.

dott. Angelo Pietro Paolo Nardoza (Presidente)

dott. Giovanni Filice (Componente)

dott.ssa Emilia Mendicino (Componente)



The image shows three handwritten signatures in black ink, each written over a horizontal line. The first signature is for Angelo Pietro Paolo Nardoza, the second for Giovanni Filice, and the third for Emilia Mendicino. The signatures are written in a cursive, somewhat stylized script.