

## **RELAZIONE BILANCIO 2016**

La nostra Fondazione non detiene alcuna partecipazione azionaria nell'ex società conferitaria, che, a seguito di alcune trasformazioni, è confluita in UBI Banca.

Deve, perciò, fare affidamento solo sui proventi rivenienti dagli investimenti, i quali sono soggetti alle difficoltà dei mercati e alle loro continue oscillazioni, particolarmente accentuate in questi ultimi tempi.

E difatti i risultati non sono stati in linea con le attese e le necessità istituzionali del nostro Ente che, dovendo rispondere ai bisogni di un vasto territorio, rappresentato da due regioni, dovrebbe poter contare su una massa di risorse più consistente.

Tuttavia, nonostante questi limiti, grazie al continuo monitoraggio degli investimenti e alle misure correttive che di volte in volta si sono rese necessarie, i risultati si possono considerare accettabili, per come risulta dal conto economico che fa registrare un avanzo di esercizio di € 2.200.607,00.

Questo dato si è potuto concretizzare grazie ad una evoluzione positiva degli andamenti dei mercati nel secondo semestre.

Va anche sottolineato che gli oneri relativi ai compensi dei componenti e al rimborso spese degli Organi statutari, che sono rimasti invariati rispetto agli anni precedenti, sono al di sotto delle misure consentite dal Protocollo d'Intesa e dai parametri previsti, così come contenute sono le spese del personale anche perché gli addetti sono soltanto quattro tra cui un commesso.

L'avanzo di esercizio ha consentito i seguenti accantonamenti:

- Alla riserva obbligatoria € 440.122,00;
- Ai fondi per il volontariato € 58.683,00
- Ai fondi per l'attività d'Istituto € 712.815

Di cui:

- a) al fondo per l'erogazione nei settori rilevanti € 296.995,00;
- b) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni € 410.538,00;
- c) ad altri fondi € 5.282,00.

Le risorse destinate alle erogazioni sono state pari ad € 989.987,00 di cui 884.465,00 nei settori rilevanti e € 104.522,00 nel settore della Filantropia e Beneficenza.

Sono state piuttosto limitate, anche rispetto all'anno precedente, in quanto nei primi mesi dell'anno, quando gli investimenti facevano registrare risultati negativi, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di sospendere l'attività erogativa, che è stata ripresa con prudente gradualità nella seconda parte dell'anno, quando alcune iniziative proposte da soggetti esterni non erano più attuali.

C'è da aggiungere che molte richieste sono risultate non in linea con i livelli di qualità previsti dall'apposito regolamento.

## **Attività Istituzionale e Bilancio di Missione**

Le attività istituzionali della Fondazione devono garantire la tutela degli interessi contemplati dallo Statuto, la trasparenza delle scelte, l'effettiva utilizzazione delle risorse e l'efficacia degli interventi.

Questi principi sono evidenziati anche dal Regolamento che disciplina l'attività erogativa, stabilisce la procedura per individuare i progetti da finanziare, e fissa i criteri per la loro selezione, le modalità di controllo e di monitoraggio ex ante, in itinere ed ex post.

Le erogazioni deliberate hanno fatto riferimento al documento programmatico triennale e al suo aggiornamento annuale concentrando le risorse sui seguenti settori:

- Arte, Attività e Beni Culturali;
- Educazione, Istruzione e Formazione;
- Ricerca Scientifica e Tecnologica;
- Filantropia e Beneficenza

Sono settori ormai consolidati, anche perché rispondono alle esigenze più pressanti del territorio di riferimento rappresentato dalla Calabria e dalla Basilicata, esigenze che la Fondazione registra anche attraverso i contributi che, in sede di elaborazione dei documenti programmatici, vengono forniti dai componenti del Consiglio Generale, che ben conoscono i punti di forza e di debolezza delle realtà nelle quali vivono ed operano.

Le linee operative, già sperimentate nel passato, sono state sostanzialmente due:

- Sostegno finanziario ad iniziative proposte da soggetti esterni;
- Finanziamento di iniziative programmate direttamente dalla Fondazione e realizzate dalla società strumentale Ce.P.A.Cu.D.

Le iniziative di cui alla lettera a) per come previsto dal Regolamento reso pubblico sul sito della Fondazione, sono state realizzate in base ai seguenti criteri:

- Affidabilità dei soggetti proponenti (enti pubblici, associazioni non profit, cooperative, che operino, tutti, almeno da due anni);
- Competenza nel settore di riferimento;
- Utilità sociale delle iniziative anche in riferimento al rapporto costi-benefici;
- Disponibilità di risorse proprie o di altri soggetti coinvolti, opportunamente documentate.

Tali criteri mirano a scoraggiare le improvvisazioni, responsabilizzano i richiedenti e valorizzano il merito della proposte.

Le richieste sono state prioritariamente esaminate dagli uffici che ne hanno accertato la regolarità formale ed il possesso dei requisiti, prima di essere sottoposte al vaglio del CdA per le decisioni di merito.

Gli interventi finanziari della Fondazione, di norma, si sono mantenuti al di sotto del 50% del costo complessivo delle singole iniziative, per come si evince dall'elenco riportato nell'apposita appendice con le note che, per ognuno, evidenziano il settore, la specificità, l'obiettivo e l'efficacia.

Le iniziative di cui alla lettera b), in via prioritaria, sono state rivolte alla riproposizione di progetti in atto da alcuni anni nei settori rilevanti.

È il caso del Premio per la Cultura Mediterranea che nel corso dell'esercizio ha celebrato la sua X edizione.

Esso riconosce l'impegno di quanti con le loro opere contribuiscono a far conoscere le culture dei paesi del Mediterraneo, con una attenzione particolare a quelli della sponda sud, nei confronti dei quali le nostre due regioni rappresentano la porta naturale dell'Italia e dell'intera Europa.

Il primo obiettivo è quello di far emergere, fra le tante diversità, i punti di convergenza e i valori comuni sui quali costruire una seria e concreta prospettiva di confronto senza pregiudizi e di dialogo in un'ottica di reciproco rispetto.

Per la nostra Fondazione è una scelta strategica che nasce dalla convinzione che il Mediterraneo, se riesce a superare le differenze che creano separazione e conflitti, può tornare ad essere il mare della condivisione e può contribuire in maniera rilevante allo sviluppo dell'intero Mezzogiorno.

Inoltre, il Premio, che annualmente vede la partecipazione attiva di scrittori, di operatori culturali, di editori e di rappresentanti della stampa locale, nazionale ed internazionale, presenti alla cerimonia finale di premiazione, inserisce la Calabria e la Basilicata in un circuito di conoscenza allargata facendo emergere i grandi attrattori del turismo di qualità, il paesaggio, i beni culturali e la tradizione enogastronomica .

Infine, il Premio, che insieme con altre iniziative collaterali (laboratorio di lettura, Incontro con l'autore, ecc.) coinvolge annualmente più di mille studenti delle scuole secondarie superiori, costituisce un'occasione permanente che stimola ed incentiva il gusto e le passioni della lettura.

Una lettura che oggi è poco frequentata, un po' ovunque, come dimostrano i risultati di indagini su tutto il territorio nazionale: una emergenza allarmante che ha ripercussioni sul processo formativo dei giovani, i quali incontrano difficoltà nella comprensione di un testo di modesta complessità e rilevano scarsa padronanza degli strumenti linguistico-espressivi.

Le nostre iniziative, quindi, quelle che coinvolgono più direttamente i giovani, mirano ad integrare l'offerta formativa delle istituzioni scolastiche. In questa ottica va considerata la continuità data al progetto "Ciak. Un processo simulato . . . per evitarne uno vero".

Ideato e proposto dal Tribunale dei Minori di Catanzaro e da una Associazione socio-culturale molto attiva nella stessa città, il progetto riguarda l'educazione alla legalità.

In moltissime scuole calabresi, più di 60, sulla base di una sceneggiatura predisposta dagli uffici del Tribunale, si è celebrato un processo simulato, che ha coinvolto alcuni ragazzi nelle vesti di imputati di vari reati, altri nelle vesti di pubblici ministeri, di avvocati difensori e di componenti il collegio giudicante. I risultati sono stati eccellenti tanto che l'iniziativa sarà finanziata anche nel 2017.

Nel corso del 2016, la Fondazione, in sinergia con altri soggetti, ha sostenuto iniziative volte a valorizzare la tradizione storico-culturale ed artistica delle due Regioni.

Merita di essere ricordato il Centro Internazionale di Studi Telesiani, Bruniani e Campanelliani che recentemente ha trovato una sua adeguata ubicazione in un palazzo storico della città antica messo a disposizione dal Comune di Cosenza che partecipa al Centro insieme con la Provincia di Cosenza, Banca Carime ed alcuni privati.

L'obiettivo è quello di concentrare in una unica sede, per metterla a disposizione degli studiosi italiani e stranieri, tutto quello che riguarda le opere e la figura del filosofo cosentino e degli altri due esponenti della cultura meridionale.

In questo particolare settore è il caso di segnalare altre due iniziative programmate e realizzate direttamente dalla Fondazione: la prima riguarda la pubblicazione di una ricerca, condotta da una storica dell'arte, sugli orti e sui giardini di San Francesco di Paola e dell'Ordine dei Minimi da lui fondato. Si tratta di un "modello" che ha influenzato la nascita e lo sviluppo di analoghe strutture in Francia dove il Santo paolano, che godeva di fama di grande taumaturgo, fu chiamato al capezzale di Luigi XI gravemente ammalato e dove ha portato con sé la passione per la cura dell'orto e del giardino trasmettendola a tutti coloro con i quali veniva in contatto.

La ricerca evidenzia anche, sempre sulla base di una rigorosa documentazione, che la IV regola dell'Ordine, la vita quaresimale tutto l'anno, è all'origine della dieta mediterranea dal momento che vieta l'utilizzo della carne, impone il consumo dei prodotti dell'orto e consente quello del pesce.

Una seconda iniziativa che si è concretizzata nell'ultimo periodo dell'anno è la consegna al Comune di Cosenza della statua di Alarico, che finanziata dalla Fondazione, è stata collocata in una zona posta alla confluenza del Crati e del Busento, dove la leggenda vuole che sia stato sepolto il re dei Visigoti con tutto il tesoro.

Il Comune di Cosenza ha predisposto un progetto che prevede anche la ripresa degli scavi archeologici finalizzati alla ricerca di qualche segnale concreto che avvalorasse tale leggenda, in modo da produrre effetti positivi sulla economia turistica.

Sono in corso i contatti con il Comune di Matera per la creazione del Museo Demoetnoantropologico, nei Sassi, di cui la Fondazione aveva finanziato già il progetto industriale realizzato a seguito di un bando pubblico da essa promosso. Nell'esercizio precedente sono state messe a disposizione delle risorse che non sono state ancora utilizzate. Tantissime, poi, nel settore, sono state le iniziative promosse da soggetti terzi che operano da molti anni in Calabria e in Basilicata, con l'intento di promuovere la cultura e l'arte nelle loro diverse espressioni, sollecitando gli interessi e l'attenzione delle comunità sociali.

Sul fronte della ricerca scientifica e tecnologica, la Fondazione ha continuato a dare il proprio sostegno ad alcuni progetti pluriennali.

Si segnala, in particolare, la ricerca su "Immunoterapia e neoplasie in Calabria" condotta sinergicamente dalla facoltà di medicina dell'Università di Catanzaro e dal Dipartimento di Farmacia dell'Università della Calabria. Si tratta di un progetto triennale che la Fondazione ha cofinanziato in collaborazione con il Comitato Regionale dell'AIRC, a seguito di un bando pubblico emanato dal nostro Ente e dal Comitato Nazionale dell'AIRC.

L'iniziativa ha coinvolto, tra gli altri, un gruppo di giovani laureati che hanno conseguito o stanno per conseguire il dottorato di ricerca.

Si tratta, perciò, di una ulteriore apertura verso il mondo giovanile che, da più anni, occupa un posto centrale della missione istituzionale della Fondazione, la quale ha continuato a sostenere un'altra iniziativa importante, triennale, che viene condotta dal Centro Ricerca Rene e Trapianto dell'Ospedale Civile dell'Annunziata di Cosenza. Riguarda "L'essenza del bergamotto quale nuova potenziale strategia terapeutica della malattia policistica renale".

La ricerca presenta due profili di sicuro interesse:

- Il primo è legato al fatto che utilizza il bergamotto di cui la Calabria, soprattutto nell'agro reggino, è principale produttrice a livello mondiale;
- Il secondo è dato dal coinvolgimento di un gruppo di giovani laureati che approfondiscono le loro conoscenze e acquisiscono competenze in un settore terapeutico assolutamente innovativo.

### **Adempimenti Istituzionali**

Nel corso dell'esercizio, l'Organo di Vigilanza, in data 15 giugno 2016, ha approvato le modifiche statutarie deliberate dal Consiglio Generale definitivamente nella riunione del 26.04.2016, facendo proprie le osservazioni e le indicazioni che il MEF aveva fatto pervenire dopo aver esaminato un testo precedente.

Nella stessa seduta del 26.04.2016 il Consiglio ha nominato il nuovo Consiglio di Amministrazione costituito da 4 membri più il Presidente e il nuovo collegio dei Revisori.

In entrambi gli Organi, nel rispetto della diversità di genere, è stata inserita una presenza femminile.

### **Fatti rilevanti successivi alla chiusura dell'esercizio 2016**

Sono due i fatti rilevanti successivi alla chiusura dell'esercizio 2016 e trovano entrambi riscontro nelle delibere assunte dall'organo di Indirizzo nella riunione del 20 febbraio 2017:

- La prima delibera si riferisce alla "assegnazione agevolata del patrimonio immobiliare della Società strumentale Ce.P.A.Cu.D. alla Fondazione (legge 724/94). Tale decisione si è resa necessaria per evitare che detta Società, dopo un quinquennio di bilanci in perdita, venga considerata una società di comodo con tutte le pesanti conseguenze in termini di tasse e imposte;
- La seconda delibera riguarda la integrazione del Consiglio Generale con la nomina di due consiglieri, cooptate in sostituzione di due componenti che si erano dimessi

## **ARTE, ATTIVITA' & BENI CULTURALI**

### **Ass. Giovane Europa - Fondazione Carical - Ascoli Piceno**

*Mostra "La grande guerra nella cartografia europea" – Matera* € 6.800,00

Mostra di antica cartografia satirica d'Europa relativa al periodo tra la fine dell'Ottocento e la Grande Guerra. Una raccolta preziosa di carte geografiche che, in chiave umoristica, raccontano le tensioni tra i vari Paesi europei all'alba del conflitto. Un'occasione per approfondire un periodo storico importante attraverso dei documenti che cristallizzano gli stereotipi nazionali attraverso dei simboli ancora oggi attuali e raccontano gli sviluppi sociali dell'epoca non solo nella politica, ma anche nei nuovi stili artistici e di comunicazione. La raccolta cartografica propone nomi di importanti cartografi e giornalisti dell'epoca, artisti che riescono a racchiudere in dei simboli il complesso contesto sociale all'alba della Grande Guerra. Sono stati esposti documenti originali con saggi didascalici ed è stato realizzato un catalogo per una maggiore diffusione dei documenti.

### **Ass. Metamorfosi - Roma**

*Mostra di Elisabetta Benassi* € 20.000,00

Mostra dell'artista Elisabetta Benassi, esposta a Matera, nell'ambito della rassegna nazionale "L'Albero della Cuccagna. Nutrimenti d'arte di Achille Bonito Oliva. Coinvolti 40 artisti sul tema dell'albero della cuccagna, simbolo di abbondanza, per riflettere sull'alimentazione e le implicazioni sociali.

### **Centro Studi Acquedotti e Fognature - Rende (CS)**

*Pubblicazione* € 5.000,00

Pubblicazione degli atti del corso "Tecniche per la Difesa dall'inquinamento" svoltosi all'Università degli Studi della Calabria e rivolto particolarmente ai professionisti operanti nel settore dell'ingegneria ambientale, proponendosi come scopo di fornire un aggiornamento professionale sulle tecniche di progettazione, sui problemi di gestione e sul quadro degli interventi pubblici nel campo delle opere di acquedotti, fognature, depurazione dei liquami, smaltimenti dei rifiuti, nonché sulla salvaguardia dell'ambiente, sulla programmazione nazionale ambientale e sulla situazione calabrese.

### **Ass. Cult. Tolda '86 - Cosenza**

*Rappresentazione teatrale "Il berretto a sonagli"* € 2.000,00

Allestimento dell'opera "Il Berretto a sonagli" di Luigi Pirandello a cura della compagnia Gruppo della Tolda, per la regia di Rino Amato, al teatro Rendano di Cosenza. Progetto che si inserisce nel programma dell'associazione, portato avanti già da diversi anni, di divulgazione e studio dell'opera di Pirandello "tra l'essere e l'apparire"

## **Arcidiocesi Cosenza-Bisignano - Duomo di Cosenza**

*Premio Costruttori di Pace 2016* € 3.000,00

Il premio "Costruttori di Pace", istituito dalla Cattedrale di Cosenza, ha come scopo la promozione della cultura della concordia tra gli uomini. Annualmente, sono premiate associazioni di volontariato contraddistintesi per la cooperazione tra i popoli sul territorio regionale e nazionale. Per il 2016, il premio è andato al gruppo cooperativo Goel.

## **Accademia Italiana del Peperoncino - Rende (CS)**

*XX convegno regionale* € 1.000,00

XX convegno regionale dell'associazione sul tema "Donne: l'importanza e la necessità di esserci". Collateralmente è stata allestita una mostra di pittura figurativa

## **Ass. Cult. Turistica Sportiva "La Spiga" - Matera**

*"Ballate d'Argilla"* € 1.500,00

Melodie ispirate ad un passato recente o lontanissimo come le storie racchiuse nei testi contenuti nel CD "Ballate d'Argilla". È un album impegnato e impegnativo, ricco di spunti e suggestioni, un CD venuto alla luce dopo 15 anni di ricerca nei campi dell'antropologia, dell'etnomusicologia, delle tradizioni, della poesia, della magia-spiritualità-religiosità, della psicologia collettiva, dell'arte in generale, delle lingue e dell'etimologia del dialetto locale, della storia non ufficiale, della cultura dei greci d'occidente come quella dei popoli antichi.

## **Fondazione Carical - Cosenza**

*Statua di Socrate* € 44.880,00

Realizzazione di una statua in bronzo dedicata a Socrate, il maestro per eccellenza. Compito del maestro è provocare sete di conoscenza e stimolare capacità di dare risposte. L'intento di realizzare una tale opera si inserisce nell'ambito di una più ampia iniziativa volta al recupero di alcuni importanti valori.

## **Fondazione Carical - Cosenza**

*Pubblicazioni e acquisto libri* € 30.000,00

Fondo stanziato per soddisfare le richieste di contributo relative alla pubblicazione e all'acquisto di libri provenienti da tutto il territorio di competenza o riguardante questo.

## **Fondazione Carical - Matera**

*Attività culturali: Matera* € 50.000,00

Fondo destinato alla sovvenzione di iniziative dirette da realizzare nell'ambito del settore cultura nel città di Matera.

## **Comune di Cosenza**

*Statua di Alarico* € 84.200,00

Donazione all'amministrazione comunale di Cosenza di una statua rappresentante Alarico, re dei Visigoti, che la leggenda vuole seppellito sulle rive del Busento con tutto il suo tesoro. La statua è stata realizzata dall'artista Paolo Grassino. L'idea nasce per arricchire le varie iniziative volte a sostenere Cosenza quale capitale della Cultura per l'anno 2018.

## **Ass. di Formazione Politica "G. Dossetti" - Cosenza**

*Pubblicazione* € 6.500,00

Pubblicazione di un volume sul centro storico di Cosenza.

## **Biblioteca Civica – Cosenza**

*Attività della biblioteca* € 10.000,00

Ricatalogazione informatica e valorizzazione dei fondi antichi e rari della biblioteca civica: le cinquecentine.

## **Fondazione Carical - Cosenza**

*Premio Per la Cultura Mediterranea* € 126.062,00

Il Premio per la Cultura Mediterranea è costituito dalla sezione Letteratura e Creatività dedicata a Saverio Strati, grande scrittore calabrese; dalla sezione storica legata al nome di Giustino Fortunato, illustre rappresentanti della ricerca meridionalistica di origine lucana; dalla sezione filosofica dedicata a Luigi De Franco, studioso della filosofia umanistica-rinascimentale e traduttore del De Rerum Natura di Lucrezio; dalla sezione Cultura dell'Informazione e dalla sezione Narrativa Giovani, dal 2013 anche dalla sezione Traduzione. Il premio concorre a rilanciare l'immagine della Calabria e della Basilicata, inserendole nei circuiti nazionali e internazionali; a far conoscere da vicino a quanti vi parteciperanno, giornalisti, giurati, scrittori ecc, il ricco patrimonio storico-culturale del nostro territorio; offre, al mondo della scuola delle due regioni, occasioni utili ad arricchire l'offerta formativa attraverso meccanismi di coinvolgimento diretto di docenti e studenti.

## **Accademia dei Caccuriani - Caccuri (KR)**

*Premio Letterario Caccuri* € 6.000,00

Quinta edizione del Premio Letterario Caccuri, prestigioso contest di saggistica, premiato nel 2014 con la Medaglia al valore culturale del Presidente della Repubblica. Tra i componenti la Giuria tecnica presieduta dallo storico Giordano Bruno Guerri, grandi nomi dell'economia, del giornalismo e della cultura: Alessandro Profumo, Renzo Arbore, Piergiorgio Odifreddi, Pino Aprile, Luisella Costamagna, Barbara Serra, Marco Frittella, Maurizio Barracco, Oliviero Beha, Anna Rosa Macrì e molti altri. Il Vincitore, oltre al primo premio in denaro, si aggiudica anche il trofeo del Maestro orafo Michele Affidato: la Torre d'argento. Partecipano, inoltre, rappresentanti della narrativa, dello spettacolo, del giornalismo e della televisione. Sono

stati consegnati anche il Premio Caccuri per la narrativa, il Premio speciale Alessandro Salem e il Premio Caccuri per la televisione, riconoscimenti non terreno di concorso.

### **Ass. Musicale Art Blakey - Reggio Calabria**

*XXV ed. Ecojazz Festival "Per non dimenticare"*

€ 3.000,00

Manifestazione musicale nata per conservare la memoria del compianto giudice Scopelliti e del contesto in cui è maturato il suo sacrificio. Delle tante iniziative nate all'indomani del suo assassinio, è l'unica rimasta attiva. Resiste conservando integra la sua etica, rifiutando sponsorizzazioni commerciali e puntando a trasferirne la sua gestione e organizzazione a enti e istituzioni, per conferire a questa illustre figura calabrese la dimensione che merita, con l'obiettivo di trasmettere alle future generazioni il suo esempio di fedeltà allo Stato.

### **Ass. Musicale A Pois - Cosenza**

*"Francesco de Paula, l'Opera"*

€ 4.000,00

Produzione e rappresentazione teatrale destinata ai teatri calabresi e non sulla figura di San Francesco di Paola. Obiettivo dell'opera musicale è far conoscere gli aspetti più profondi della personalità del Santo calabrese. La storia verte non solo sulla santità e miracolosità del santo, quanto sulla sua capacità di essere presente presso gli umili e i deboli, di utilizzare misericordia e carità con tutti.

### **Città di Mendicino Festival – Mendicino (CS)**

*"Radicamenti"*

€ 10.000,00

Festival del territorio, della cultura e delle tradizioni. Oltre alla musica, Radicamenti offre mostre e incontri, con ospiti di alto livello che discutono su temi importanti per la città di Mendicino e la Calabria: la seta, il turismo, le tradizioni, le potenzialità del territorio. Un'occasione per promuovere una riflessione mirata sul ruolo che i comuni possono esercitare ai fini dello sviluppo locale.

### **Ass. Cult. "Le Muse" - Cosenza**

*"Voci e Canzoni in scena"*

€ 2.000,00

Concorso canoro "Voci e Canzoni in scena". L'iniziativa, che trova grande riscontro tra i giovani che ambiscono a sfondare nel panorama musicale nazionale, si svolge in tre serate, durante le quali i concorrenti si sfidano con brani editi e inediti. Un'opportunità per i giovani artisti di confrontarsi con esperti del settore grazie a stage formativi, ma anche grazie ad un ascolto critico e costruttivo.

### **Cattadrale di Cosenza**

*"Duomo Porte Aperte"*

€ 2.000,00

L'iniziativa culturale "Duomo Porte Aperte" è stata ideata per consentire l'apertura del

monumento al di fuori dell'orario prestabilito, in maniera da renderlo fruibile ai numerosi turisti che, di anno in anno, nel periodo primaverile-estivo, affollano il centro storico.

#### **UNICAL – Dip. di Studi Umanistici - Rende (CS)**

*Pubblicazione* € 3.000,00

Pubblicazione dell'edizione italiana di "Capitalist development in hostile environments" di Giovanni Arrighi e Fortunata Piselli.

#### **Ass. Cult. "La Pleiadi"- Cosenza**

*La Primavera del Cinema Italiano. Premio Federico II - IX edizione* € 10.000,00

Kermesse cinematografica il cui obiettivo principale è la promozione dei nuovi talenti del cinema italiano. L'iniziativa vede la partecipazione di attori e registi di fama nazionale e internazionale, tra proiezioni di film, incontri-dibattiti, presentazioni di libri, concerti ed eventi glamour. Le pellicole in concorso sono tra le novità più interessanti del panorama nazionale. Tra le star che hanno calcato le scene de "La Primavera del cinema italiano": Claudio Giovannesi, Nancy Brilli, Don Dario Viganò, , Giacomo Battaglia, Luigi Miseferi, Mimmo Calopresti, Michele Placido, Vinicio Marchioni, Claudia Gerini, Jasmine Trinca, Margherita Mannino, Carolina Crescentini, Giovanna Taviani, Silvia D'Amico.

#### **Ass. Cult. Baco Production - Catanzaro**

*"La Lucina" film lungometraggio* € 5.000,00

Ambiziosa trasposizione cinematografica del romanzo omonimo di Antonio Moresco. Proprio lo scrittore, nelle inedite vesti di attore, è il protagonista del lungometraggio. Anche i ruoli secondari e le comparse sono state affidate a lucani non professionisti. Le riprese del film sono state realizzate in Basilicata.

#### **Fondazione Carical - Cosenza**

*Iniziative proprie da realizzare sul territorio di competenza* € 150.000,00

Tra le iniziative in programma, è stata finanziata la ricerca, la pubblicazione e la presentazione, a Roma e a Paola (CS), del volume "I Giardini dei Minimi di San Francesco di Paola" a cura della storica dell'arte Carla Benocci. Si tratta, in particolare, dell'impegno che il fondatore dell'ordine dei Minimi ed i suoi confratelli dedicano alla coltivazione dell'orto e alla cura dei giardini: due strutture che rappresentano il corredo indispensabile di tutti i conventi che essi progettano e fanno costruire in Calabria, in Italia e all'estero.

#### **Fondazione Carical - Cosenza**

*Iniziative dirette realizzate tramite la Società strumentale Ce.P.A.Cu.D.* € 144.462,92

## **EDUCAZIONE, ISTRUZIONE & FORMAZIONE**

### **Circolo "Acli Padre Pagano" – Bernalda (MT)**

*"Agricoltura, Alimentazione, Salute"*

€ 3.000,00

L'iniziativa è rivolta a promuovere la salute, intesa come adozione di stili di vita corretti, a partire dal mondo della scuola, per favorire la nascita di una generazione di cittadini futuri sensibili ai temi della salute, dei corretti stili di vita e dell'equità sociale.

### **Centro Calabrese di Solidarietà - Catanzaro**

*CIAK 2 "Un processo simulato . . . per evitarne uno vero"*

€ 12.000,00

In 60 scuole calabresi di ogni ordine e grado, sulla base di una sceneggiatura predisposta dagli uffici del tribunale, è stato messo in scena un processo che ha coinvolto alcuni ragazzi nella veste di imputati per reati connessi all'uso e allo spaccio della droga, altri nella veste di pubblici ministeri, di componenti il collegio giudicante e di avvocati difensori. Durante la cerimonia finale sono stati assegnati premi simbolici ai ragazzi protagonisti del processo e si è dato spazio ad una riflessione comune sul problema della droga, del bullismo, delle varie violenze e devianze e dei fondamenti giuridici ed etici della legalità.

### **UNICAL - Dip. di Economia – Rende (CS)**

*Ciclo di seminari*

€ 2.500,00

Attraverso un ciclo di seminari rivolto agli studenti di corsi di laurea specialistica, ai dottorandi di ricerca, ai ricercatori, ai professori e a quanti altri siano interessati, il dipartimento ha inteso approfondire la conoscenza delle moderne metodologie di analisi dei dati finanziari. Per la realizzazione di tale progetto è stato invitato il prof. Ruey Tsay, della Booth school of Business University of Chicago, un'autorità mondiale in questo campo.

### **Liceo Classico "B. Telesio - Cosenza**

*Teatro 2015/2016 "Edipo re: da Tebe a Colono"*

€ 8.000,00

Il teatro fatto dalla scuola e per la scuola. Durante l'anno scolastico 2015/2016 la scuola ha preparato e messo in scena "Edipo Re: da Tebe a Colono".

### **Ass. Musicale "Cantica" - Montalto Uffugo (CS)**

*Masterclass di canto*

€ 1.000,00

L'Associazione Musicale Cantica opera con l'obiettivo di promuovere e divulgare la cultura musicale su tutto il territorio della provincia cosentina. Si impegna per una formazione didattico-musicale di alta qualità, organizza corsi professionali, amatoriali e per la preparazione esami ed ammissione ai Conservatori. Nel 2016 ha riproposto il masterclass di canto tenuto dalla cantautrice Grazia Di Michele.

## **Unione Italiana dei Ciechi e degli Ipovedenti – Vibo Valentia**

*“La cultura per tutti”*

€ 3.700,00

Acquisto stampante in 3D e corso di formazione per il relativo utilizzo.

## **Istituto Comprensivo "G. Castronuovo"- Sant'Arcangelo (PZ)**

*Armonizziamoci VIII edizione - OGDB (orchestra Giovanile della Basilicata)*

€ 5.000,00

La musica come occasione d'incontro e scambio interculturale. È proprio per accordare questi due elementi che è nato "Armonizziamoci", la rassegna musicale nazionale delle orchestre giovanili. La manifestazione rientra nell'ambito di un significativo progetto denominato "Popoli del Mediterraneo per la Pace" promosso dal Comune di Sant'Arcangelo, di concerto con la rete scolastica costituita dal Circolo didattico, dall' Istituto Comprensivo ad indirizzo musicale "G. Castronuovo" e dall' Isis "C. Levi". Si tratta di un progetto articolato in diversi eventi che perseguono come obiettivo la formazione dell'individuo e lo sviluppo di capacità necessarie per affrontare il disagio giovanile. Sono eventi centrati sul valore dell'inclusione socio-culturale delle minoranze etniche presenti in Basilicata, attraverso un processo di mutuo riconoscimento e di rigenerazione culturale. "Armonizziamoci" è un'occasione d'incontro e scambio interculturale di esperienze creative costruite da docenti e allievi i quali, variamente distribuiti sul territorio nazionale, hanno realizzato laboratori musicali capaci di promuovere l'integrazione di diverse componenti, quella logica, quella percettivo-motoria e quella affettivo-sociale.

## **Ass. Sportiva Sporting Cosenza- Cosenza**

*Torneo Open Qualificazioni Internazionali d'Italia - Roma 2016*

€ 5.000,00

Per il 2016, alla Società Sportiva Dilettantistica Sporting è stato assegnato il torneo femminile per le qualificazioni agli internazionali BNL d'Italia. L'evento, oltre a promuovere la cultura sportiva, è stata un'occasione di sviluppo locale economico e turistico.

## **Fondazione Carical - Cosenza**

*Iniziative direte realizzate tramite la Società strumentale Ce.P.A.Cu.D.*

€ 14.860,30

Il progetto "Incontro con l'autore" nasce con l'intento di avvicinare gli studenti alla lettura e alla scrittura critica. Alcune opere di autori di narrativa contemporanea vengono proposte in lettura agli studenti degli ultimi anni di alcune scuole superiori della Calabria e della Basilicata. Ogni studente, scelto uno fra i tre testi elabora una recensione. La commissione giudicatrice, esaminati gli elaborati seleziona i sei migliori per ogni autore proposto. Le recensioni prescelte sono pubblicate sui quotidiani "Gazzetta del Sud" e "Il Quotidiano della Calabria".

## **RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA**

### **AIRC- Cosenza**

*"Immunoterapia di neoplasie umane in Calabria"*

€ 100.000,00

Il Comitato Regionale dell'AIRC si è impegnata a realizzare, in collaborazione con la Fondazione Carical, una ricerca su "Immunoterapia di neoplasie in Calabria". La ricerca è condotta sinergicamente dalla facoltà di medicina dell'Università Magna Graecia di Catanzaro e dal Dipartimento di Farmacia dell'Università della Calabria. Si tratta di un progetto triennale.

### **AIRC Comitato Giovani Calabria - Cosenza**

*"Con il cuore e con la mente si va ovunque"*

€ 2.000,00

Rappresentazione dello spettacolo "Con il cuore e con al mente si va ovunque" tratto dal libro autobiografico di Giusy Versace, atleta paraolimpica. L'incasso della serata è stato è stato devoluto a sostegno della ricerca oncologica.

## **FILANTROPIA & BENEFICENZA**

### **LILT - Sezione Provinciale - Matera**

*"Non solo chemioterapia"* € 5.000,00

Assistenza psicologica, psicosociale e riabilitativa ai malati di tumore sottoposti a chemioterapia e radioterapia.

### **INECOOP - Istituto Nazionale per l'educazione e la promozione cooperativa - Roma**

*Progetto Policoro* € 5.000,00

Il Progetto Policoro è un progetto promosso dalla CEI e attivo in 13 regioni italiane. Il suo scopo è quello di aiutare i giovani del Sud Italia disoccupati o sottocupati a migliorare la propria condizione lavorativa sia tramite la formazione e l'informazione personale, sia con la fondazione di cooperative o piccole imprese.

### **LILT - Sez. Prov.Cosenza**

*Attività diagnostica della LILT* € 10.000,00

Acquisto strumentazione per svolgere l'attività diagnostica della sezione provinciale della LILT di Cosenza

### **ACRI - Roma**

*Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile* € 35.486,00

(Impegno deliberato € 187.208,00 di cui al conto economico € 35.486,00)

Adesione della Fondazione al Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile per il triennio 2016/2018. Il Fondo è già pienamente operativo e il soggetto attuatore, l'impresa sociale "Con i Bambini", ha pubblicato i primi due bandi definiti dal Comitato di indirizzo strategico, rivolti, l'uno, alla prima infanzia e, l'altro, all'adolescenza.

### **Parrocchia di Sant'Antonio - Rende (CS)**

*Acquisto beni* € 1.830,00

Dotazione e installazione di un condizionatore per il riscaldamento di alcuni locali della parrocchia.

### **Fondazione Contessa Lene Thun onlus - Bolzano**

*Fondazione Lene Thun negli ospedali* € 8.000,00

La Fondazione Contessa Lene Thun organizza laboratori di ceramico-terapia permanenti in strutture ospedaliere. Al momento sono attivi 22 laboratori settimanali offerti gratuitamente a 15 ospedali. A Cosenza è attivo un laboratorio presso l'Ospedale civile

dell'Annunziata con due incontri settimanali nei reparti di oncologia pediatrica. L'attività agisce sulla parte sana del bambino, favorendo il processo di crescita, limitato dalla malattia, attraverso il gioco, la creatività e la socializzazione.

#### **Kiwanis Club di Vibo Valentia**

*Acquisto beni*

€ 3.000,00

Donazione di due defibrillatori alla sezione provinciale di Vibo Valentia del Kiwanis Club

#### **Fondazione con il Sud - Roma**

*Contributo 2016*

€ 32.706,00

Contributo annuale alla Fondazione con il Sud, nata dall'incontro tra le fondazioni di origine bancaria, il mondo del terzo settore e del volontariato. La Fondazione sostiene interventi per l'educazione dei ragazzi alla legalità e per il contrasto alla dispersione scolastica, per valorizzare i giovani talenti, per la tutela dei beni storico-artistici, culturali, ambientali, per la riqualificazione dei servizi socio-sanitari, per favorire il welfare di comunità.

## SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2016

	<b>ATTIVO</b>	<b>31.12.2016</b>		<b>31.12.2015</b>		<b>Δ</b>
<b>1</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI</b>		<b>817.300</b>		<b>811.300</b>	<b>6.000</b>
	a) beni immobili	811.300		811.300		
	di cui:					
	-strumentali	811.300		811.300		
	b) beni mobili strumentali	6.000				
<b>2</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		<b>12.907.266</b>		<b>12.907.266</b>	<b>0</b>
	a) partecipazioni in società strumentali	5.050.000		5.050.000		
	-di cui:					
	-partecipazioni di controllo	5.050.000		5.050.000		
	b) altre partecipazioni	7.857.266		7.857.266		
	c) titoli di debito					
<b>3</b>	<b>STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>		<b>66.108.825</b>		<b>69.587.306</b>	<b>-3.478.481</b>
	a) Strumenti finanziari affidati in Gestione patrimoniale individuale	23.078.516		22.447.938		
	b) Strumenti finanziari quotati	8.758.551		7.127.157		
	-di cui:					
	-Titoli di debito	8.758.551		7.127.157		
	c) Strumenti finanziari non quotati	34.271.758		40.012.211		
	-di cui:					
	-Titoli di debito	18.000.000		24.000.000		
	-Altri Titoli	16.271.758		16.012.211		
<b>4</b>	<b>CREDITI</b>		<b>215.030</b>		<b>51.257</b>	<b>163.773</b>
	-di cui esigibili entro l'esercizio successivo	198.334		17.861		
<b>5</b>	<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>		<b>4.966.154</b>		<b>352.768</b>	<b>4.613.386</b>
<b>6</b>	<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>		<b>231.072</b>		<b>308.819</b>	<b>-77.747</b>
	<b>Totale dell'attivo</b>		<b>85.245.647</b>		<b>84.018.716</b>	<b>1.226.931</b>

## SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2016

	PASSIVO	31.12.2016	31.12.2015	Δ
<b>1.</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>80.417.758</b>	<b>79.977.636</b>	<b>440.122</b>
	a) Fondo di dotazione	69.773.327	69.773.327	
	b) Riserva obbligatoria	5.854.430	5.414.308	
	c) Riserva per l'integrità del patrimonio	2.975.863	2.975.863	
	d) Riserva da Plusvalenza	1.814.138	1.814.138	
<b>2.</b>	<b>FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO</b>	<b>3.719.907</b>	<b>2.858.240</b>	<b>861.667</b>
	a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	2.250.000	1.825.629	
	b) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	1.066.834	769.840	
	c) Fondo per la realizzazione Progetto Sud	11.316	13.833	
	d) Altri Fondi. Fondazione per il Sud	201.091	201.091	
	e) Fondo copertura iniziative non adeg. Reddizie	35.000	35.000	
	f) Fondo nazionale iniziative comuni	15.260	12.847	
	g) Contributi di terzi a fini istituzionali	0	0	
	h) Fondo contrasto povertà educativa minorile	140.406	0	
<b>3.</b>	<b>FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>10.677</b>	<b>0</b>	<b>10.677</b>
<b>4.</b>	<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>104.923</b>	<b>95.013</b>	<b>9.910</b>
<b>5.</b>	<b>EROGAZIONI DELIBERATE</b>	<b>657.402</b>	<b>707.416</b>	<b>-50.014</b>
	a) nei settori rilevanti	533.210	619.784	
	b) in altro settore statutario	124.192	87.632	
<b>6.</b>	<b>FONDO PER IL VOLONTARIATO</b>	<b>107.166</b>	<b>154.005</b>	<b>-46.839</b>
	a) Volontariato Regione Calabria	24.259	52.796	
	b) Volontariato Regione Basilicata	24.224	52.761	
	c) Fondo Volontariato ex art. 15 L.266/91	58.683	48.448	
<b>7.</b>	<b>DEBITI</b>	<b>227.814</b>	<b>226.406</b>	<b>1.408</b>
	di cui esigibili entro l'esercizio successivo:	227.814	226.406	
	<b>Totale del Passivo</b>	<b>85.245.647</b>	<b>84.018.716</b>	<b>1.226.931</b>
	<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>73.621.449</b>	<b>77.496.324</b>	
	Beni presso terzi	73.521.449	77.231.324	
	Impegni di erogazione	100.000	265.000	

# **NOTA INTEGRATIVA DI CORREDO AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2016**

<b>Parte A</b>	<b>Criteria di valutazione - Principi di Redazione</b>	<b>pag.</b>	<b>2</b>
<b>Parte B</b>	<b>Informazioni sullo Stato Patrimoniale</b>	<b>pag.</b>	<b>9</b>
<b>Parte C</b>	<b>Informazioni sul Conto Economico</b>	<b>pag.</b>	<b>30</b>
<b>Parte D</b>	<b>Informazioni Complementari e Prospetti</b>	<b>pag.</b>	<b>48</b>

## **Parte A - Struttura e contenuto del Bilancio**

---

### **Principi di redazione**

---

### **Criteri di valutazione**

---

#### **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 (art. 2423 e seguenti) 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. Il documento ha recepito, in materia di bilancio e scritture contabili, quanto particolarmente disposto dal D.lgs. 17 maggio 1999, n.153, applicando le norme civilistiche espressamente in esso richiamate.

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 2015 analogamente a quanto avvenuto nei bilanci precedenti, viene redatto seguendo, per quanto possibile, le indicazioni dell'Atto di indirizzo adottato dal competente Ministero il 19 aprile 2001, cui compete – come già detto – la vigilanza delle Fondazioni costituite ex lege 23.12.1998, n. 461.

Il documento applica, inoltre, le disposizioni emanate con apposito decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze - Dipartimento del Tesoro del 10 febbraio 2017 n. 10836 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, in via prioritaria, a copertura dei disavanzi pregressi.

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.

A partire dal presente esercizio 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 2015, nonché quelle stanziare nell'esercizio 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 2016, 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 della gestione patrimoniale individuale, al netto delle imposte e al lordo delle commissioni di negoziazione e di gestione è riportato nella voce "risultato delle gestioni patrimoniali individuali".

Lievi modifiche rispetto agli esercizi precedenti, sono state operate, anche, in base a quanto contenuto al riguardo nello "schema di regolamento di bilancio per le fondazioni bancarie", in corso di emanazione dall'Autorità competente.

**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 dell'immobile strumentale di proprietà.

Nessun ammortamento è stato operato nell'esercizio supponendo l'immobile strumentale non soggetto a logoramento e a perdita di valore nel tempo.

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

- Mobili, impianti, macchine di ufficio e arredi sono iscritti al costo di acquisto; costo che, allo stato, risulta completamente ammortizzato.

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’apostamento 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.

Gli altri strumenti finanziari non immobilizzati (compresi i fondi comuni mobiliari e sicav) sono valutati al minor valore tra il costo d’acquisizione e il presumibile valore di realizzo desumibile dall’andamento del mercato.

- **Ratei e risconti**

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.

- **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 31.12.2016, 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 rettifiche 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.
- Gli accantonamenti alla “riserva obbligatoria” ed alla “riserva per l’integrità del patrimonio” (accantonamenti patrimoniali – esercizio 2016), nonché altri eventuali accantonamenti facoltativi di cui all’art. 8 comma 1, lettera e) del D.lgs n. 153/1999, sono stati effettuati alla luce di quanto disposto dal decreto del Ministero dell’Economia e delle Finanze - Dipartimento del Tesoro del 10 febbraio 2017, n. 10836 emanato tenendo conto delle esigenze sia di salvaguardare il patrimonio, sia di garantire continuità dell’attività istituzionale.
- 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) che ha sostituito l’IRPEG (Imposta Reddito Persone Giuridiche).

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 77,74%;
- 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).

Con riferimento all’aliquota IRES da applicare ai redditi delle Fondazioni, venuta meno l’agevolazione fiscale concernente la riduzione del 50% dell’aliquota, risulta applicabile un’aliquota nella misura ordinaria del 27,50%

#### **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.

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

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 circa la destinazione dell'avanzo dell'esercizio 2016, il Patrimonio netto dell'Ente (fondo di dotazione e riserve) raggiunge la seguente consistenza:

Fondo di dotazione	69.773.327
Riserva obbligatoria	5.854.430
Riserva per l'integrità del Patrimonio	2.975.863
Riserva da Plusvalenza	1.814.138
Patrimonio netto	80.417.758

**Con un aumento di € 440.122,00 rispetto al 31 dicembre 2015.**

Con riferimento al "Fondo di copertura- altri fondi" di cui ai commi 2 e 3 dell'art.5 del Protocollo di intesa ACRI/MEF, al momento non presente nel passivo patrimoniale del bilancio, annotiamo che, per come recepito dall'art. 34, comma 8, dello Statuto (disposizioni transitorie), detto fondo di garanzia verrà, eventualmente, costituito ed alimentato, nella misura dovuta, a partire dal prossimo bilancio.

Cosenza, 20 marzo 2017

Per il Consiglio di Amministrazione  
IL PRESIDENTE

## Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

**Attivo** **85.245.647,49**

---

**Voce 1 - Immobilizzazioni materiali** **817.299,68**

**a) Beni immobili** **811.300,14**

Il valore è riferito all'unità immobiliare strumentale, sita in Corso Telesio, 17 – Cosenza.

Saldo al 31.12.2015	811.300,14
Costi incrementativi esercizio 2016	0
- ammortamento dell'esercizio	0
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>811.300,14</b>

Non è stato effettuato, nell'esercizio, alcun ammortamento supponendo l'immobile strumentale in cui opera l'Ente non soggetto a perdita di valore nel tempo, ma edificio con una utilità economia indeterminata.

Valori presenti nelle scritture sistematiche:

Costo storico dell'immobile	3.151.019,95
Unità cedute nell'esercizio 2006	- 2.363.264,95
Costi incrementativi esercizio 2007	198.000,00
Fondo ammortamento immobile	-174.454,86
<b>Residuo costo da ammortizzare</b>	<b>811.300,14</b>

E' da mettere in evidenza che il valore di mercato dell'unità immobiliare rimasta di proprietà è di circa € 1.700.00,00.

Nel corso dell'esercizio nessun costo è stato portato ad incremento dei valori dell'immobile.

**a) Beni mobili strumentali** **5.999,54**

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

Saldo al 31.12.2015	0,00
+ acquisti nell'esercizio	11.049,54
- ammortamento dell'esercizio	5.050,00
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>5.999,54</b>

Gli ammortamenti effettuati sono riferiti all'acquisto di macchine d'ufficio, arredi e mobili i cui costi, sostenuti nell'esercizio, sono stati totalmente ammortizzati per le macchine d'ufficio, mentre per gli arredi e mobili è stato operato l'ammortamento con l'aliquota del 25%..

Valori presenti nelle scritture sistematiche:

Costo storico mobili, macchine ed arredi	229.215,17
Cessioni esercizi precedenti	- 44.663,85
+ acquisti nell'esercizio	11.049,54
Fondo ammortamento	- 189.601,32
<b>Residuo costo da ammortizzare</b>	<b>5.999,54</b>

La voce, rispetto al 2015, non ha subito alcuna variazione.

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

**a) Partecipazioni in società strumentali di controllo 5.050.000,00**

- **Partecipazione del 100%** nella società a responsabilità limitata con unico socio “Centro di promozione attività culturali e di documentazione – **Ce.P.A.Cu.D. Srl**” – che opera per la diretta realizzazione degli scopi statutari perseguiti dalla Fondazione.

**La partecipazione è stata valutata al costo di acquisto.**

Capitale Sociale	50.000,00
Esercizio 2005 – Versamento in c/capitale (per acquisto complesso immobiliare da utilizzare per i propri fini statutari)	1.300.000,00
Esercizio 2007 – versamento in c/capitale	50.000,00
Esercizio 2008 – versamento in c/capitale	100.000,00
Esercizio 2009 – Versamento in c/capitale (per ristrutturazione complesso immobiliare)	1.550.000,00
Esercizio 2010 – Versamento in c/capitale (per ristrutturazione complesso immobiliare)	500.000,00
Esercizio 2011 – Versamenti in c/capitale (per ristrutturazione immobile)	1.500.000,00
<b>Totale Partecipazione al 100%</b>	<b>5.050.000,00</b>

**Il bilancio sociale 2016 ha presentato, ancora, una perdita – rinviata a nuovo - di € 53.422,00** – dovuta - per come gli esercizi precedenti – alla gestione caratteristica della società, in mancanza di ritorni economici sufficienti.

**Movimentazione della voce “Partecipazioni di controllo” in società strumentali**

Saldo al 1.1.2016	5.050.000,00
Per incrementi	0,00
Per decrementi	0,00
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>5.050.000,00</b>

**b) Altre partecipazioni****7.857.265,92****- Cassa Depositi e Prestiti****2.621.174,92**

	N. azioni	Valore Nominale	Capitale Sociale e Quota Fondazione
Cassa Depositi e Prestiti SpA	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) 5.000.000,00**

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

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

**- Fondazione per il Sud**

**201.091,00**

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 –**

**10.000,00**

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"**

**25.000,00**

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** **66.108.824,99**

**a) Strumenti finanziari in gestione patrimoniale individuale** **23.078.515,78**

La gestione patrimoniale in essere presso UBI - Pramerica S.G.R. Milano – è stata aperta nel corso dell'esercizio 2013.

Movimentazione e risultato della gestione risultano esposti nel relativo “rendiconto di gestione al 31 dicembre 2016” del Gestore (Allegato prospetto B)

**b) Strumenti finanziari quotati** **8.758.551,00**

Sono, nella totalità, Titoli di stato costituiti da Buoni pluriennali del Tesoro a differenziate scadenze e con diversi rendimenti.

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

**c) Strumenti finanziari non quotati** **34.271.758,21**

Costituiti da:

- Titoli di Debito (corporate) - € 18.000.000,00
- Altri Titoli (Sicav, Fondi Comuni, Hedge Fund) - € 16.271.758,21

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

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	550,14
Credito verso Società Strumentale Ce.P.A.Cu.D s.r.l.	40.676,78
Credito d'imposta dividendi 2014	33.397,19
Credito v/Erario per Progetto Povertà Educativa Minorile	140.406,00
<b>Totale</b>	<b>215.030,11</b>

- 1) **I crediti diversi** rilevano un residuo credito vs terzi per € 243,50 nonché interessi attivi maturati sui c/c con le banche al 31.12.2016 e non ancora accreditati sui conti, per un totale di € 306,64.
- 2) **Il Credito vs Ce.P.A.Cu.D** – società strumentale controllata al 100% - è determinato dal residuo numerico fornito alla società per determinate attività culturali da espletare, per conto dell'Ente, ma sostenendone direttamente tutte le spese da rendicontare.

Credito all'1.1.2016	00
+ acconti versati nell'esercizio	200.000,00
- utilizzo nota debito 19 del 31.12.2016	159.323,22
<b>Saldo al 31. 12.2016</b>	<b>40.676,78</b>

- 3) **L'importo di 33.397,19** rappresenta il residuo credito d'imposta riconosciuto, giusta norma, come risarcimento della maggiore imposta IRES, dovuta a seguito dell'aumento della base imponibile relativamente ai dividendi percepiti nell'esercizio 2014. Detto residuo sarà utilizzato, a compensazione, negli esercizi 2017, 2018, nella misura del 33,33% del suo ammontare.
- 4) **Il credito vs Erario per € 140.406,00** rileva l'importo del credito d'imposta riconosciuto, pari al 75% dell'importo deliberato di € 187.208,00 a favore del fondo per il contrasto della povertà educativa minorile.

**Voce 5 - Disponibilità liquide****4.966.154,79**

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

- Banca Carime Spa c/c 5886	296.498,60
- Banca Carime Spa c/c 1764	4.631.690,52
- Banca Carime Spa c/c 1049	37.965,67
- Cassa	0,00
<b>Totale</b>	<b>4.966.154,79</b>

**L'importo di € 37.965,67** riviene da versamenti effettuati sul conto a seguito di una raccolta di contributi da destinare esclusivamente agli interventi sull'area archeologica di Sibari e dietro indicazione vincolante della competente Soprintendenza della Calabria. Pertanto, a fronte del deposito in conto corrente figura analogo importo nella voce "Debiti" del passivo patrimoniale, in attesa dell'utilizzo, non ancora avvenuto.

**La liquidità di € 4.631.690,52**, presente sul c/c 1764, riviene da realizzi di strumenti finanziari, avvenuti nel periodo finale dell'esercizio. Parte di detta disponibilità risulta già investita.

**Voce 6 - Ratei e risconti attivi****231.072,00**

Rivenienti da:

- Ratei cedole obbligazioni	231.072,00
-----------------------------	------------

Sono iscritti nella voce i proventi rivenienti dalle sole obbligazioni e azioni (immobilizzi finanziari e non), di competenza dell'esercizio 2015, ma esigibili nel corso dell'esercizio 2016, alla scadenza delle relative cedole.

<b>Movimentazione ratei attivi</b>	
Situazione al 1.1.2016	308.819,00
- incasso in corso d'esercizio	308.819,00
+ carico a fine esercizio	231.072,00
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>231.072,00</b>

**Non sono presenti risconti attivi.**

**Non sono presenti ratei attivi riferiti a dividendi azionari dell'anno 2016 poiché detti dividendi saranno di competenza dell'esercizio 2017 nel corso del quale risulteranno incassati.**

**Voce 1 - Patrimonio netto****80.417.757,79**

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

È costituito da:

**a) Fondo di dotazione****69.773.327,07**

Rappresenta il valore nominale della dotazione patrimoniale della Fondazione 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****5.854.429,37**

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; è stata incrementata **nella misura del 20 per cento dell'avanzo dell'esercizio.**

Saldo al 31.12.2015	5.414.307,37
+ accantonamento dell'esercizio	440.122,00
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>5.854.429,37</b>

**c) Riserva per l'integrità del patrimonio****2.975.863,35**

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 di gestione nei limiti della misura stabilita dall'Autorità di Vigilanza.

Saldo al 31.12.2015	2.975.863,35
+ accantonamento dell'esercizio	0,00
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>2.975.863,35</b>

**d) Riserva da Plusvalenza**

**1.814.138,00**

**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).

**Voce 2 - Fondi per l'attività d'Istituto****3.719.907,53****a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni****2.250.000,00**

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.

Costituito con la residua disponibilità dell'esercizio 2000, il fondo non è stato utilizzato nel corso dell'esercizio a parziale copertura di erogazioni deliberate nel 2014.

Non ha accolto utilizzi a copertura delle erogazioni deliberate in corso d'esercizio nei settori non rilevanti.

L'accantonamento di € 410.538,14 è per garantire continuità all'attività istituzionale.

Saldo al 31.12.2015	1.825.628,81
Variazioni:	
- per utilizzi	0,00
+ disponibilità	13.833,05
+ per accantonamento nell'esercizio	410.538,14
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>2.250.000,00</b>

**b) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti****1.066.834,03**

Il fondo è stato costituito nell'esercizio 2002 al principale scopo di garantire continuità all'attività istituzionale della Fondazione nei settori rilevanti.

Saldo al 31.12.2015	769.839,61
Variazioni:	
+ accantonamento dell'esercizio	296.994,42
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>1.066.834,03</b>

**Nessun utilizzo si è rilevato a parziale copertura di erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio 2016.**

**c) Fondo per la realizzazione del Progetto Sud****(ex accordo 23/06/2010)****11.316,00**

**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.

<b>Movimentazione</b>	
Situazione al 1.1.2016	13.833,05
+ incremento nell’esercizio	22.632,17
- utilizzo nell’esercizio	25.149,22
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>11.316,00</b>

L’importo di € 22.632,17 riviene dall’accantonamento determinato dall’ACRI – ex accordo 23.06.2010 (ora 16.11.2016) - e contabilizzato nell’esercizio 2015 fra le erogazioni deliberate nel settore “Volontariato, Filantropia e Beneficenza” – assegnato alla “Fondazione con il Sud” nel corso dell’esercizio 2016 e ricompreso negli utilizzi dell’esercizio.

**d) Altri Fondi – Fondazione per il Sud 201.091,00**

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 35.000,00**

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.	103.291,38
Fondazione Amelia Scorza	10.000,00
Fondazione Giustino Fortunato	25.000,00
<b>Saldo al 31/12/2012</b>	<b>138.291,38</b>
- utilizzo nell’esercizio 2013	103.291,38
<b>Saldo al 31/12/2014</b>	<b>35.000,00</b>
+ accantonamenti 2015 e 2016	0,00
- Utilizzi esercizio 2015 e 2016	0,00
<b>Saldo al 31/12/2016</b>	<b>35.000,00</b>

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.

**f) Altri Fondi: Fondo Nazionale Iniziative Comuni**

**15.260,50**

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:

<b>Saldi al 31/12/2015</b>	<b>12.847,50</b>
- utilizzo nell'esercizio 2016	2.869,00
+ accantonamento esercizio 2016	5.282,00
<b>Saldi al 31/12/2016</b>	<b>15.260,50</b>

**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 2016 il Fondo ha rilevato un contributo di Banca Carime di € 14.000,00 totalmente utilizzato dalla Fondazione nell'esercizio stesso.

<b>Saldi al 01/01/2016</b>	<b>0,00</b>
+ contributo ricevuto nell'esercizio 2016	14.000,00
- utilizzo nell'esercizio 2016	14.000,00
<b>Saldi al 31/12/2016</b>	<b>0,00</b>

**h) Fondo Contrasto povertà educativa minorile**

**140.406,00**

<b>Saldo al 01/01/2016</b>	<b>0,00</b>
+ accredito nel corso del 2016	140.406,00
<b>Saldo al 31/12/2016</b>	<b>140.406,00</b>

L'importo rileva il riconoscimento da parte dell'erario del credito d'imposta riveniente dallo stanziamento di € 187.208,00 a favore del "Fondo per il Contrasto della povertà educativa minorile" ed è pari al 75% dell'importo deliberato; sarà debitamente stornato in sede di versamento dell'importo stanziato al "Fondo per il contrasto della povertà".

**Voce 3 - Fondi per rischi ed oneri****10.677,01**

La voce fa riferimento, unicamente, al **fondo imposte e tasse** la cui movimentazione è la seguente:

Saldo al 31.12.2015	0,00
+ accredito nell'esercizio	10.677,01
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>10.677,01</b>

L'importo rileva la disponibilità risultata nel 2016 sul c/debito vs Erario una volta assolto il pagamento delle imposte dirette relative all'esercizio 2015.

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 31.12.2015	95.013,02
- utilizzo	289,98
+ accantonamento dell'esercizio	10.200,50
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>104.923,54</b>

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

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

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 2016, per come di seguito specificato:

		Esercizio 2016	Esercizio 2015
<b>Situazione al 1° gennaio 2016</b>		<b>707.415,73</b>	<b>690.611,58</b>
<b>* Incrementi per erogazioni deliberate nell'esercizio:</b>		<b>988.987,22</b>	<b>1.506.803,49</b>
<b>di cui:</b> a) nei settori rilevanti	884.465,22		
b) in altri settori statutari	104.522,00		
<b>Decrementi per finanziamenti revocati</b>		<b>0</b>	<b>- 10.000,00</b>
<b>Decrementi per somme erogate</b>		<b>-1.039.000,88</b>	<b>-1.479.999,34</b>
<b>di cui:</b> a carico dell'esercizio 2016	660.639,53		
già a carico esercizi precedenti	378.361,35		
<b>Situazione al 31/12/2016 (come da prospetto (A) analitico)</b>		<b>657.402,07</b>	<b>707.415,73</b>

**\*A totale copertura delle delibere assunte nel corso dell'esercizio 2016 un totale di € 988.987,22, ed in parte erogate nello stesso esercizio, sono stati utilizzati, interessando il conto economico, parte dei proventi relativi all'esercizio 2016, 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 2016	Esercizio 2015
<b>a) settori rilevanti</b>		<b>533.210,07</b>	<b>619.783,56</b>
- Arte, Cultura e Beni culturali	454.900,19		
- Istruzione, formazione ed educazione	41.250,00		
- Ricerca scientifica e Tecnologica	37.059,88		
<b>b) altri settori statutari</b>		<b>124.192,00</b>	<b>87.632,17</b>
- Filantropia e Beneficenza	124.192,00		
<b>Totale</b>		<b>657.402,07</b>	<b>707.415,73</b>

**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, ma originano, solamente, una ricollocazione negli importi ai fondi d'istituto.**

**Voce 6 - Fondo per il volontariato****107.165,99**

Registra il residuo degli accantonamenti destinati – ex art.15 della legge n. 266/91 al volontariato, effettuati nei diversi esercizi e non ancora richiamati dai “Comitati di Gestione Fondo speciale per il Volontariato” della Regione Calabria e della Regione Basilicata.

La movimentazione del fondo è la seguente:

Saldo al 31.12.2015	154.004,99
- versamenti richiamati	153.970,00
+ accantonamento dell'esercizio	107.131,00
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>107.165,99</b>

Nelle scritture sistematiche il “fondo” risulta destinato alle due regioni in cui opera la Fondazione, in due distinti sottoconti che accolgono i separati accantonamenti ed i separati utilizzi e che, alla data di chiusura dell'esercizio, presentano saldi, di seguito specificati:

Fondo per il volontariato Regione Calabria	24.258,99
Fondo per il volontariato Regione Basilicata	24.224,00
Fondo volontariato ex art. 15/266/91	58.683,00
<b>Totale</b>	<b>107.165,99</b>

**L'importo di € 58.683,00 è l'accantonamento effettuato nell'esercizio 2016 a favore del Volontariato – ex art. 15/266/91, e da assegnare ai Comitati Regionali.**

**Voce 7 - Debiti****227.813,56**

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

Debito vs Erario per Imposta IRES anno 2016	77.126,00
*Verso Iniziativa “Mai più fango per Sibari”	37.965,67
Diversi	595,89
Verso Erario per ritenute Irpef operate e non ancora versate	12.524,68
Verso Inps per ritenute previdenziali operate e non ancora versate	11.112,45
Verso Organi Statutari per competenze maturate e non ancora liquidate	21.230,70
Verso Erario per ritenuta fiscale a titolo d’imposta su ratei attivi cedole obbligazioni maturate al 31.12.2016	52.845,00
Pulizia locali	1.793,40
Imposta Bollo Deposito Titoli	7.088,30
Consumo idrico	2.189,41
Ce.Pa.Cu.D. per rimborso personale	3.342,06
<b>Totale</b>	<b>227.813,56</b>

\* L’importo riviene da versamenti effettuati a seguito di raccolta di contributi da destinare esclusivamente agli interventi sull’area archeologica di Sibari e dietro indicazione vincolante della Soprintendenza della Calabria (cfr. voce disponibilità liquide - banca c/c della voce 5) dell’attivo patrimoniale).

**Conti d'Ordine****77.621.448,91****a) Beni presso terzi****73.521.448,91**

Titoli costituenti la gestione patrimoniale presso PRAMERICA	23.078.515,78
Obbligazioni in custodia ed amministrazione: a) presso Banca Carime spa	26.550.000,00
Azioni Cassa Depositi e Prestiti presso Carime spa	7.621.174,92
Quota Fondi Comuni Mobiliari in Custodia presso Terzi	16.271.758,21

**a) Impegni di Erogazione****100.000,00**

Impegni ad erogare

100.000,00

## Parte C - Informazioni sul Conto Economico

---

### Voce 1 - Risultato delle gestioni patrimoniali individuali

**446.076,35**

La voce rileva il risultato della gestione patrimoniale affidata a soggetto abilitato:

<b>a) UBI Pramerica S.G.R s.p.a.</b>	<b>446.076,35</b>
--------------------------------------	-------------------

per come illustrato nel separato allegato B:

Risultato della Gestione al lordo delle commissioni ed imposte	502.498,59
meno ritenuta subita a titolo di imposta sostitutiva del 26%	56.442,24
<b>Risultato al netto imposta</b>	<b>446.076,35</b>

**Il risultato della gestione è esposto al lordo** del complessivo importo di € 315.498,12 che comprende:

- le commissioni di gestione pari a € 247.107,92 + IVA: 54.351,80 (301.459,72 in totale) debitamente contabilizzate nella voce “7 – oneri sub d” del conto economico;
- l’imposta di bollo sui prodotti finanziari pari a € 14.038,40 contabilizzata a voce propria nel conto economico.

**Ed è, al netto delle imposte sostitutive sul risultato pari a € 56.422,24.** 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 accoglie i dividendi da partecipazione, contabilizzati nell'esercizio nel corso del quale è stata deliberata la loro distribuzione.

**Da immobilizzazioni finanziarie – Altre Partecipazioni:**

<b>Cassa Depositi e Prestiti Spa</b>	
<b>Dividendo 2015 deliberato e percepito nell'anno 2016</b>	<b>250.422,12</b>
<b>Cassa Depositi e Prestiti – Reti Spa</b>	
<b>Acconto dividendo esercizio 2015</b>	<b>303.958,96</b>
<b>Saldo dividendo esercizio 2015</b>	<b>33.260,64</b>
<b>Acconto dividendo esercizio 2016</b>	<b>238.097,36</b>
<b>Totale Dividendi</b>	<b>825.739,08</b>

**Il dividendo unitario è di € 2,92 per n° 85.761 azioni ordinarie della Cassa depositi e prestiti spa**, partecipazione azionaria immobilizzata della fondazione. Il rendimento, incassato il 26/06/2016, è pari all' 9,55 per cento della partecipazione iscritta in bilancio al costo storico d'acquisto.

**Il dividendo unitario 2015 è di € 2.218,55 per n. 152 azioni ordinarie della CDP RETI SPA**, partecipazione azionaria immobilizzata della Fondazione. Il rendimento, incassato nel corso del 2016, è pari al 6,74 per cento della partecipazione iscritta in bilancio al costo storico d'acquisto.

**L'acconto dividendo anno 2016 è di € 1.566,43 per n° 152 azioni ordinarie della CDP RETI spa** pari al 4,76%.

**I dividendi sono al lordo dell'imposta dovuta sull'imponibile del 77,74% che sarà determinata e pagata in sede di dichiarazione dei redditi per l'anno 2016.**

A partire dal 1° gennaio 2015 un'apposita norma contenuta nella legge 190/2014 (legge di stabilità 2015) ha modificato il regime tributario degli utili percepiti dalle Fondazioni aumentando la percentuale di utili imponibili ai fini IRES dal 5% al 77,74% dal loro ammontare.

**Voce 3 - Interessi e proventi assimilati****964.416,75**

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** **961.262,15**

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** **3.154,60**

Sono i rendimenti netti dalle giacenze sui conti correnti di corrispondenza necessari per la gestione, in essere presso la locale Agenzia di Banca Carime S.p.A.

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	1.254.542,18
Meno ritenute fiscali e imposta sostitutiva del 26% e 12,5% subite	290.125,43
<b>Interessi e proventi assimilati al netto</b>	<b>964.416,75</b>

**Voce 4 – Rivalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati** **0,00**  
– cfr allegato C.

**Voce 5 – Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati – cfr all. C- E 1.093.310,17**

La voce rappresenta il saldo tra gli utile 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.

Risultato della negoziazione al lordo	1.245.843,37
Meno ritenute fiscali e imposta sostitutiva del 26% e 12,5 subita	152.533,20
<b>Risultati della negoziazione al netto</b>	<b>1.093.310,17</b>

**Voce 6 – Altri proventi****0,00**

Nessun altro provento, diverso da quelli indicati precedentemente ed inerenti all'attività ordinaria, si è rilevato nell'esercizio.

**Voce 7 - Oneri****916.204,11**

Gli oneri di diversa natura che al 31/12/2016 compongono la voce, sono così composti:

**a) Compensi e rimborsi spese organi statutari** **253.370,22**

Di cui:

Compensi	208.370,13
Rimborso di spese	12.588,56
Contributi Inps	32.411,53
<b>Totale</b>	<b>253.370,22</b>

Per come di seguito specificato:

<b>Organi Statutari</b>	<b>Compenso</b>	<b>Rimborso spese</b>	<b>Totali</b>
Consiglio Generale (16)	46.201,83	6.663,38	52.865,21
Consiglio di Amministrazione (5)	98.787,73	5.925,18	104.712,91
Collegio Sindacale (3)	63.380,57		63.380,57
<b>Totale</b>	<b>208.370,13</b>	<b>12.588,56</b>	<b>220.958,69</b>
Contributi Inps			32.411,53
<b>Totale</b>			<b>253.370,22</b>

Il numero dei componenti gli organi indicato è riferito al 31/12/2016.

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** **198.984,08**

Oltre al compenso per il Direttore Generale, la sottovoce comprende tutti gli oneri diretti ed indiretti (compreso l'accantonamento per TFR pari a € 10.200,50) relativi al personale in servizio che, a chiusura esercizio, risulta composto da n. 4 unità con contratto a tempo indeterminato.

Nell'esercizio nessun onere è stato sostenuto per personale in distacco presso l'Ente.

**c) Oneri per consulenti e collaboratori esterni** **6.394,88**

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

Consulenza contabile/fiscale	0,00
Pagamento parcelle professionisti	3.096,00
Consulenza lavoro.	3.298,88

**d) Oneri per servizi di gestione del patrimonio****327.371,14**

Commissioni per gestione patrimoniale individuale "Pramerica - UBI" (Compresa I.V.A.)	301.459,72
Consulenza gestione patrimoniale	14.911,42
Collaborazione professionale inerente alla gestione del patrimonio	11.000,00

Sono riferiti alle commissioni di gestione quali risultano dagli estratti conto inviati periodicamente dal gestore per come specificato nell'allegato B, nonché gli oneri, anche di carattere professionale connessi alla gestione diretta del patrimonio.

Il minore importo della voce rispetto a quanto in bilancio 2015 è dovuto alla diversa liquidità affidata alla gestione patrimoniale individuale, nonché alla riduzione percentuale, nella parte finale dell'esercizio, delle commissioni di gestione.

**e) Altri oneri finanziari****5.060,61**

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

Costi dei servizi bancari	4.870,61
Diritti di custodia titoli	190,00

**f) Commissioni di negoziazione****11.230,04**

Sono le commissioni sostenute per la sottoscrizione dei fondi mobiliari.

**g) Ammortamenti****5.050,00**

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

- Ammortamento su beni immobili	<b>0,00</b>
---------------------------------	-------------

Non è stato effettuato alcun ammortamento supponendo l'immobile strumentale in cui opera la Fondazione non soggetto a logoramento e a perdita di valore nel tempo, ma edificio con una utilità economica indeterminata.

- Ammortamento su beni mobili	<b>5.050,00</b>
-------------------------------	-----------------

L'ammortamento è riferito a macchine elettroniche d'ufficio acquistati nell'esercizio – categoria 3 – ammortizzati al 100%, nonché a mobili ed arredi – categoria 1 – ammortizzati con l'aliquota del 25%.

**h) Altri oneri****108.743,14**

Sono spese di funzionamento ed oneri vari 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	8.924,78
Cancelleria e stampati	449,16
Postali	377,95
Energia elettrica	7.207,74
Spese rappresentanza	849,65
Manutenzione ordinaria	9.263,52
Contributi associativi	34.743,00
Periodici e pubblicazioni	3.014,40
Sicurezza aziendale	5.551,00
Telefoniche	7.207,47
Pulizie locali	21.520,80
Pubblicità e propaganda	6.686,40
Fornitura idrica	2.189,41
Beni e Materiali di modico costo	0,00
Corsi e Convegni	0,00
Periodico Fondazione	757,86

**Voce 8 - Proventi Straordinari**

**0,00**

Nessun provento di natura straordinaria si è rilevato nell'esercizio

## Voce 9 - Imposte

212.731,46

La voce assomma:

IRES - imposta reddito società; competenza anno 2016	160.000,00
IRAP – imposta regionale attività produttiva: competenza 2016	17.000,00
IMU– imposta municipale propria	1.244,00
Tassa rifiuti saldi urbani	5.266,80
*Imposte indirette (bolli, quietanze e contratti borsa)	29.220,66

**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 della Gestione Patrimoniale individuale	56.422,24
Ritenute del 26% e 12,5% su interessi e proventi assimilati	290.125,43
Ritenute del 26% e 12,5% su plusvalenze realizzate	152.533,20
<b>Totale delle imposte sostitutive e delle ritenute a titolo definitivo</b>	<b>499.080,87</b>

**L'importo dell'IRES e dell'IRAP di competenza 2016 sono stati determinati verosimilmente, da determinare in via definitiva in sede di dichiarazione dei redditi anno 2016**

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

**L'Iva pagata è a carico della Fondazione, perciò, è ricompresa nel costo dei beni e servizi acquistati.**

**Tassazione complessiva subita dall'Ente nell'esercizio 2016:**

Voce 9 del Conto economico – Imposte	212.731,46
Imposte sostitutive e ritenute fiscali a titolo definitivo	499.080,87
<b>Totale della tassazione subita</b>	<b>711.812,33</b>

**L'avanzo dell'esercizio di euro 2.200.606,78 – 66,09 per cento di tutti i proventi netti percepiti** dall'Ente nell'esercizio pari a 3.329.542,35 è destinato al rafforzamento del patrimonio e al perseguimento delle finalità statutarie, in conformità a quanto stabilito dall'art.8 del D.lgs n.153/199, per come segue:

Erogazioni	988.987,22	pari al	44,94	per cento dell'avanzo
Aumento del patrimonio	440.122,00	pari al	20,00	per cento dell'avanzo
Futura attività istituzionale	712.814,56	pari al	32,39	per cento dell'avanzo
Volontariato	58.683,00	pari al	2,67	per cento dell'avanzo

Per come rappresentato nella voce 11 – a) “erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio nei settori rilevanti” € 884.465,22 del conto economico, unitamente all'accantonamento di € 296.994,22 effettuato al “Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti”, ai **settori rilevanti risulta assegnato il complessivo importo di € 1.181.459,44 pari al 67,11 per cento** dell'avanzo, al netto di quanto destinato alla riserva obbligatoria, nella misura determinata dall'Autorità competente.

**Al complesso dei settori ammessi (rilevanti ed altri) risulta, invece, assegnato il 56,17 per cento** dell'avanzo, sempre al netto di quanto assegnato alla riserva obbligatoria.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio, a sostegno dell'attività istituzionale, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno deliberare erogazioni per complessive € 988.987,22, riferite tutte a richieste di finanziamenti meritevoli di accoglimento.

**L'importo deliberato ha trovato copertura finanziaria a carico del conto economico dell'esercizio 2016.**

Le destinazioni alle riserve patrimoniali, effettuate nelle misure stabilite dall'Autorità competente, hanno determinato, a fine esercizio, un aumento del patrimonio netto di € **440.122,00 pari allo 0,55 per cento circa.**

**Voce 10 - Accantonamento alla riserva obbligatoria****440.122,00**

L'accantonamento alla riserva obbligatoria al 31/12/2016 è stato determinato in base all'aliquota del 20% dell'avanzo dell'esercizio, per come stabilito dal decreto del 10/02/2017 del Direttore Generale del Tesoro n° 10836.

Avanzo dell'esercizio	2.200.606,78
<b>X 20%</b>	<b>440.122,00</b>

Per il raggiungimento degli scopi statutari il Consiglio di Amministrazione ha deliberato nel corso dell'esercizio 2016 iniziative che hanno dato luogo all'attribuzione di contributi in denaro **per un totale di € 988.987,22**

L'importo di € 988.987,22, nel bilancio 2016 è posto a carico del Conto Economico come di seguito specificato:

<b>a) nei settori rilevanti</b>	<b>884.465,22</b>
<b>b) in altri settori statutari</b>	<b>104.522,00</b>
<b>Totale al 31/12/2016</b>	<b>988.987,22</b>

L'importo destinato ai settori rilevanti, unitamente all'accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto di € 296.944,42, effettuato al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti, soddisfa ampiamente quanto prescritto dall'art.8, punto d) del DL 153/99 relativo alla destinazione del reddito.

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 2016.

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

È opportuno rilevare che, oltre alle erogazioni di cui sopra e, come detto, portate a carico del c/economico del 2016, giusta accordi ACRI, la Fondazione, con delibera dell'Organo di Indirizzo del 25 luglio 2016, ha aderito al "Fondo per il Contrasto della povertà educativa minorile", per il triennio 2016-2017-2018.

Per l'esercizio 2016 l'impegno è risultato di € 187.208,00, derivanti quanto a Euro:

- 140.406,00 dalla cessione di un previsto credito d'imposta;
- 11.316,00 utilizzando il 50% delle risorse già impegnate per la Fondazione con il Sud;
- **35.486,00 quale importo aggiuntivo a carico della Fondazione e, perciò, ricompreso nell'importo di € 988.987,22**

La misura di questo accantonamento è stata definita dall'atto di indirizzo del 19/04/2001 in un quindicesimo del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio, **al netto dell'importo destinato in via prioritaria alla eliminazione parziale del disavanzo 2008**, dell'accantonamento a riserva obbligatoria e l'importo minimo (50% del totale) da destinare ai settori rilevanti.

Pertanto, la base di calcolo per l'accantonamento deriva da:

Avanzo dell'esercizio	2.200.606,78
Accantonamento alla riserva obbligatoria pari al 20% dell'avanzo	440.122,00
Avanzo – Riserva obbligatoria	<b>1.760.484,78</b>
- 50% da destinare ai settori rilevanti	880.242,39
Base di calcolo	880.242,39
<b>1/15 della base di calcolo – Accantonamento -</b>	<b>58.683,00</b>

**di cui il 50% da destinare alla Regione Calabria.**

L'extra- accantonamento, aggiuntivo rispetto al 1/15 di cui all'art. 15 L. 266/91, è stato considerato a tutti gli effetti come erogazione della Fondazione a un beneficiario prestabilito.

Pertanto, per l'anno 2016 detto accantonamento, determinato dall'ACRI – ex accordo 16.11.2016 in € 32.706,00 - è stato compreso e contabilizzato, quale contributo, tra le erogazioni deliberate nel settore “Volontariato, Filantropia e Beneficenza”, da assegnare alla “Fondazione con il Sud”.

Di cui:

Al "Fondo Erogazioni nei settori rilevanti"	296.994,22
Al "Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni"	410.538,14
Ad "Altri Fondi"	5.282,00

**L'accantonamento di € 296.994,22** è stato effettuato ad adempimento di quanto prescritto nell'art. 8, punto d) del D.LGS 153/99 relativo alla destinazione del reddito.

**L'accantonamento di € 410.538,14** è stato effettuato al fine di garantire continuità all'attività istituzionale della Fondazione

**L'accantonamento di € 5.282,00** è riferito, unicamente, alla quota dell'avanzo a carico dell'esercizio 2016, destinata al "Fondo Nazionale Iniziative Comuni".

**Voce 14 - Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio**

**0,00**

Nessun accantonamento è stato effettuato nell'esercizio

## Parte D - Informazioni complementari e prospetti

<b>Prospetto A</b>	Situazione analitica dell'attività istituzionale delle erogazioni con relativa movimentazione.
<b>Prospetto B</b>	Risultato Gestione Patrimoniale UBI-PRAMERICA s.g.r. con unito rendiconto del gestore.
<b>Prospetto C</b>	Strumenti Finanziari non Immobilizzati non quotati.
<b>Prospetto D</b>	Elenco dei titoli di debito costituenti immobilizzazioni finanziarie.
<b>Prospetto E</b>	Plusvalenze da realizzo titoli obbligazionari. Movimentazione Titoli obbligazionari.
<b>Prospetto E/bis</b>	Strumenti finanziari non immobilizzati.
<b>Prospetto F</b>	Movimentazione delle riserve e dei fondi.
<b>Prospetto G</b>	Informazioni integrative definite in ambito ACRI
<b>Prospetto H</b>	Rendiconto finanziario dell'esercizio 2016

**SITUAZIONE DELL'ATTIVITA' ISTITUZIONALE 2016 - ALLEGATO A**

**Settore Arte e Cultura**

N.	Data delibera	Richiedente	debito al 1/1/2016	delibere assunte nell'anno 2016	data della erogazione	erogato su debito al 1/01/2016	erogato su delibere anno 2016	da erogare su debito 2016	da erogare su delibere 2016	totale da erogare
17	07/02/2011	Unical.Facoltà di Lettere	4.000,00					4.000,00		4.000,00
24	07/02/2011	Biblioteca Civica - CS	1.500,00					1.500,00		1.500,00
76	12/09/2011	UNICAL - Dip. Di Filologia	2.000,00					2.000,00		2.000,00
87	12/09/2011	Fabio De Chirico - CS	3.000,00					3.000,00		3.000,00
3	30/01/2012	Fondazione Carical - Pubbl. Volumi	5.000,00					5.000,00		5.000,00
103	24/09/2012	Comune di Altomonte	3.000,00		28/04/2016	3.000,00		-		-
2	30/01/2013	Accademia Montalf. Inculti - CS	6.000,00		25/05/2016	6.000,00		-		-
4	30/01/2013	Univ. Magna Graecia- Dip. Scienze	4.000,00					4.000,00		4.000,00
30	25/03/2013	Arcidiocesi di CS - Bisignano	5.000,00					5.000,00		5.000,00
101	02/07/2013	Leo Club Cosenza	1.500,00		04/01/2016	1.500,00		-		-
113	02/07/2013	Ass. Culturale Stoà - PZ	1.500,00					1.500,00		1.500,00
116	02/07/2013	Centro di produzione Pan - PZ	2.000,00					2.000,00		2.000,00
119	16/09/2013	Comune di Borgia - CZ	2.000,00					2.000,00		2.000,00
8	24/01/2014	Fondazione Carical Vol. Ruffo	4.680,00					4.680,00		4.680,00
12	24/01/2014	Museo Demoetnoantropologico	70.000,00					70.000,00		70.000,00
7	24/01/2014	Fondazione Carical - Pubbl. Volu	7.600,00		16/03/2016	2.496,00		5.104,00		5.104,00
19	28/03/2014	Unical La Primavera di Sibari	4.000,00					4.000,00		4.000,00
20	14/04/2014	Comune di Rovito ann. Tommaso	10.000,00		14/12/2016	10.000,00		-		-
27	14/04/2014	Città di CS Museo Storico Aperto	25.350,00		11/02/2016	25.000,00		350,00		350,00
69	16/06/2014	Ass. Le Pleiadi	10.000,00					10.000,00		10.000,00
86	19/09/2014	Comune di Mendicino	3.000,00					3.000,00		3.000,00
88	19/09/2014	Comune di Hende	2.000,00					2.000,00		2.000,00
10	21/01/2015	Unical-Dip.Studi Umanistici	20.000,00					20.000,00		20.000,00
29	03/03/2015	Ass. Mus. Orfeo Stillo	5.000,00		18/01/2016	5.000,00		-		-
34	03/03/2015	Ass. Labirinto Visivo - PZ	7.000,00		07/09/2016	7.000,00		-		-
38	03/03/2015	Soc.Filosofica Italiana - CS	166,00					166,00		166,00
46	30/03/2015	Ass.Cult. Teatro Minimo Bas.	1.000,00		11/02/2016	1.000,00		-		-
47	30/03/2015	Acc.di Mus.Lettere e Arti Senocrito	3.000,00		18/01/2016	3.000,00		-		-
49	30/03/2015	Parr.Santa Maria della Sanità	3.000,00		28/04/2016	3.000,00		-		-
51	30/03/2015	Ass. Cult. Ard.Sacco Editore	4.000,00					4.000,00		4.000,00
55	30/03/2015	F. Carical - Pubbl. Il Mecenate	80,50					80,50		80,50
61	30/03/2015	F. Carical-Pubb. E acquisto libri	10.190,00		18/07/2016	150,00		5.356,00		5.356,00

**Allegato Prospetto B**

Cfr. voce 1) del Conto Economico

Risultato della gestione patrimoniale individuale presso UBI - Pramerica - Milano

				Esercizio 2016
A)	<b>Valore del patrimonio in gestione come da bilancio al 01/01/2016</b>			<b>22.447.937,55</b>
	<b>Più conferimenti:</b>	26/07/2016	1.000.000,00	<b>1.000.000,00</b>
	<b>Meno prelievi</b>	31/03/2016	500.000,00	<b>500.000,00</b>
A')	<b>Valore in contabilità al 13/12/2016</b>			<b>22.947.937,55</b>
B)	<b>Valore del patrimonio al 31/12/2016 come da rendiconto del gestore al netto delle commissioni e al lordo dell'imposta sostitutiva non ancora addebitata</b>			<b>23.134.938,02</b>
B')	<b>Valore del Patrimonio al 31/12/2016 come da rendiconto del gestore al netto di commissioni e imposte</b>			<b>23.078.515,78</b>
C)	<b>Risultato della gestione cumulato al netto delle commissioni di gestione e dell'effetto fiscale (B' - A')</b>			<b>130.578,23</b>
	<b>Importo delle commissioni e spese di gestione addebitate dal gestore</b>			<b>247.107,92</b>
	<b>Importo Iva su commissioni e spese addebitate dal gestore</b>			<b>54.351,80</b>
	<b>Imposta Bollo ex art.13 com. 2-ter DPR 642/72 addebitata dal gestore</b>			<b>14.038,40</b>
	<b>Risultato al lordo delle commissioni e al netto imposta sostitutiva</b>			<b>446.076,35</b>
	<b>Importo dell'imposta sostitutiva</b>			<b>56.422,24</b>
	<b>Risultato della gestione al lordo delle commissioni ed imposte</b>			<b>502.498,59</b>

**Bilancio 31/12/2016 – Allegato C**

**Conto Economico – Voce 4 – Rivalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati: 00**

**Attivo Patrimoniale – Voce 3-c): Strumenti finanziari non quotati altri titoli: 16.271.758,21**

**Maggior/Minor Valore al 31/12/2016 delle quote dei Fondi Comuni Mobiliari e Sicav Esteri**

**- Fondo Pioneer Wealthedge Mutlistrategy – Side Pocket**

In Bilancio	31/12/2015	n. quote	16,382	Valore Unitario	9.970,250	=	163.332,64	
	26/01/2016			Importo rimborsato			- 44.743,50	
					<b>in bilancio</b>		<b>118.589,14</b>	
	20/09/2016	liquidazione anticipata					81.702,80	<b>-36.886,34**</b>

**- Quantica SGR – Fondo Principia Found II**

Totale dei rimborsi parziali avvenuti nel corso dell'esercizio 2016

In Bilancio	31/12/2015	787.170,82
		- 1.946,69
<b>Valutazione al</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>785.224,13</b>

**\*\* Minus ricompresa nel risultato di cui alla voce 5 del conto economico**

**Bilancio 31/12/2016 – Allegato C**

**Conto Economico – Voce 4 – Rivalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati: 00**

**Attivo Patrimoniale – Voce 3-c): Strumenti finanziari non quotati altri titoli: 16.271.758,21**

**Maggior/Minor Valore al 31/12/2016 delle quote dei Fondi Comuni Mobiliari e Sicav Esteri**

**- Fondo Pioneer Wealthedge Mutlistrategy – Side Pocket**

In Bilancio	31/12/2015	n. quote	16,382	Valore Unitario	9.970,250	=	163.332,64	
	26/01/2016			Importo rimborsato			- 44.743,50	
								<b>in bilancio</b>
								<b>118.589,14</b>
	20/09/2016	liquidazione anticipata					81.702,80	<b>-36.886,34**</b>

**- Quantica SGR – Fondo Principia Found II**

In Bilancio	31/12/2015						787.170,82	
		Totale dei rimborsi parziali avvenuti nel corso dell'esercizio 2016					- 1.946,69	
			Valutazione al	31/12/2015				<b>785.224,13</b>

**\*\* Minus ricompresa nel risultato di cui alla voce 5 del conto economico**

**Bilancio 31/12/2016 - Attivo Patrimoniale - Allegato D****Voce 2 - Immobilizzazioni Finanziarie****12.907.265,92****A) Partecipazioni di Controllo in Società Strumentali**

---

**Ce.P.A.Cu.D. - S.r.l. - Cosenza**

Capitale sociale	50.000,00	
Versam. c/capitale	1.450.000,00	
Più Versamento c/capitale anno 2009	1.550.000,00	
Più Versamento c/capitale anno 2010	500.000,00	
Più Versamento c/capitale anno 2011	1.500.000,00	
	<b>5.050.000,00</b>	percentuale di partecipazione: 100%
		5.050.000,00

**Totale Voce A) 5.050.000,00****B) Altre Partecipazioni**

---

**CDP - Cassa Depositi e Prestiti spa - Roma**

n°85.761 azioni ordinarie con valore nominale non indicato 2.621.174,92

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

n° 152 Azioni di categoria C con valore nominale non indicato 5.000.000,00

**Fondazione per il Sud**

Quota dotazione patrimoniale 201.091,00

**Fondazione "Amelia Scorza"**

Quota dotazione patrimoniale -

Fondazione "Giustino Fortunato" - versamento in c/capitale 10.000,00

25.000,00

**Totale Voce B) 7.857.265,92****Totale voce 2 dell'Attivo Patrimoniale****12.907.265,92**

**Allegato prospetto E**

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

anno 2016

Codice	Descrizione	Nominali*	Data Acquisto	Prezzo	Bilancio	Rimborso				Plus
						Data	Prezzo	Rimborso	Costo in bilancio	
IT0004472897	Centrob. 2009/2016 4% S	(5.000.000,00)	17/03/2009	100,0000	(5.000.000,00)	03/05/2016	100,000	5.000.000,00	5.000.000,00	
IT0004713332	Carime 2011/18-TF 4,6 S	15.000.000,00	20/04/2011	100,0000	15.000.000,00					
IT0004842370	UBI 6%-12/19 sub	3.000.000,00	08/10/2012	100,0000	3.000.000,00					
IT0004842370	UBI 6%-12/19 sub	(1.000.000,00)	08/10/2012	100,0000	(1.000.000,00)	10/10/2016	100,000	1.000.000,00	1.000.000,00	
IT0005012783	BTP 14/20 - 1,65%	5.900.000,00	DIV	DIV	6.107.207,21					
IT0007517790	BTP 16/36 - 2,25%	1.000.000,00	13/05/2016	98,6844	986.844,89					
IT0003934650	BTP 05 /FB37 -4%	1.650.000,00	DIV	DIV	1.664.498,90					
IT0003934650	BTP 05/FB37 - 4%					20/06/2016	127,756	1.277.561,00	986.820,00	290.741,00
IT0003934650	BTP 05/FB37 - 4%					13/05/2016	125,400	1.254.000,00	986.820,00	267.180,00
IT0003934650	BTP 05/FB37 - 4%					22/11/2016	118,1799	1.181.799,61	989.017,80	192781,81
	<b>Totali</b>	<b>26.550.000,00</b>			<b>26.758.551,00</b>			<b>9.713.360,61</b>	<b>8.962.657,80</b>	<b>750.702,81</b>

  

Movimentazione	valori	
	nominali	in bilancio
Saldo come da bilancio al 31/12/2015	31.150.000,00	31.127.156,70
Più acquisti dell'esercizio	4.400.000,00	4.594.052,10
Meno vendite/rimborso dell'esercizio	9.000.000,00	8.962.657,80
Saldo come da bilancio al 31/12/16	26.550.000,00	26.758.551,00

  

Specifica:	
Strumenti finanziari quotati	8.758.551,00
Strumenti finanziari non quotati	18.000.000,00
<b>Totale</b>	<b>26.758.551,00</b>

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

N.B. in grassetto i titoli in essere al 31/12/2016

**Allegato prospetto E/BIS - Attivo patrimoniale - Strumenti finanziari non immobilizzati**
**c) Strumenti finanziari non quotati 34.271.758,21**

 - Altri Titoli 16.271.758,21  
 - Titoli di Debito 18.000.000,00

Emittente	Quote	Prezzo/valore	Bilancio	Presumibile Valore di Realizzo	Plus	Minus
Quantica S.G.R. Fondo Principia Fund II		Diverse	785.224,13	785.224,13		
BGF Global Hiy BdEHE	204.738,930	14,450	2.958.477,50	2.980.998,82	22.521,32	
UBI-SICAV HI Yield	452.355,931	8,060/8,912	3.628.129,08	4.560.200,14	932.071,06	
JPM-GL.CORP.BOND D.H	130.205,404	7,68	999.977,50	955.707,67		44.269,83
AXA WF US CRED.S-DA	9.754,048	102,520	999.985,00	992.962,09		7.022,91
UBI-SICAV SOCIAL 4 FUTUR A EUR	299,999	5,000	1.499.995,00	1.585.194,72	85.199,72	
AXA-WF GL INFL SH DUR BAS	9.878,731	101,44/101,010	999.970,00	1.000.517,88	547,88	
AVIVA VITA - UBI UNITY Soluzione Valore	5 certificati	premio unico	4.400.000,00	4.400.000,00		
<b>Totali in Bilancio al 31/12/2016 - Altri Titoli</b>			<b>16.271.758,21</b>	<b>17.260.805,45</b>	<b>1.040.339,98</b>	<b>51.292,74</b>

Valutazione a minor valore tra costo di acquisizione e il presumibile valore di realizzo.

La valutazione al "valore di mercato" alla data di chiusura dell'esercizio avrebbe evidenziato un maggior valore di circa 990.000,00 rispetto all'importo contabilizzato in bilancio al "costo di acquisto".

**Titoli di Debito**

Descrizione	Nominali	Data Acquisto	Prezzo	Bilancio
Carime 2011/2016 TF 4,6%	15.000.000,00	20/04/2011	100,00	15.000.000,00
UBI-6% 12/19 Sub.	3.000.000,00	08/10/2012	100,00	3.000.000,00
<b>Totale in bilancio al 31/12/2016 - Titoli di Debito</b>				<b>18.000.000,00</b>

**Prospetto F**  
Movimentazione delle riserve e dei fondi

	Situazione al 01/01/16	Movimentazione nell'esercizio		Situazione al 31/12/16
		+ per accantonamenti	- per utilizzi	
Fondo di dotazione	69.773.327,07			69.773.327,07
Riserva obbligatoria	5.414.307,37	440.122,00		5.854.429,37
Riserva per integrità patrimoniale	2.975.863,35			2.975.863,35
Riserva da Plusvalenza	1.814.138,00			1.814.138,00
<b>Patrimonio Netto</b>	<b>79.977.635,79</b>	<b>440.122,00</b>		<b>80.417.757,79</b>
Fondi per il volontariato	154.004,99	107.131,00	153.970,00	107.165,99
Fondo erogazioni settori rilevanti	769.839,61	296.994,42		1.066.834,03
Fondo stabilizzazione erogazioni	1.825.628,81	*424.371,19		2.250.000,00
Fondo imposte	0,00	10.677,01		10.677,01
Fondo trattamento fine rapporto	95.013,02	10.200,50	289,98	104.923,54
Fondo ammortamento immobile	174.454,86			174.454,86
Fondo ammortamento mobili, macchine ed arredi	184.551,32	5.050,00		189.601,32
Fondo per la realizzazione del Progetto Sud	13.833,05	22.632,17	25.149,22	11.316,00
Fondo Fondazione per il Sud	201.091,00			201.091,00
Fondo a copertura invest. non adeguat. redditi	35.000,00			35.000,00
Fondo Nazionale Iniziative Comuni	12.847,50	5.282,00	2.869,00	15.260,50
Contributi di terzi a fini istituzionali	**0,00	14.000,00	14.000,00	0,00
<b>Totale Riserve e fondi</b>	<b>83.443.899,95</b>	<b>1.336.460,29</b>	<b>196.278,20</b>	<b>84.584.082,04</b>

Nei precedenti esercizi le poste costituenti il patrimonio netto non hanno registrato nessun utilizzo di nessuna origine.

Riserva obbligatoria e riserva per integrità patrimoniale hanno origine dagli appositi accantonamenti previsti dai DD.MM.

\* L'accantonamento riviene da: disponibilità non utilizzata € 13.833,05;  
accantonamento dell'esercizio € 410.538,14

\*\*La movimentazione rileva un contributo di Banca Carime spa 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.

- **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	3.002.171	
-----	-----	= 3,74% - Valore anno 2015: 3,29%
Patrimonio	80.197.697	

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

Proventi totali netti	3.002.171	
-----	-----	= 3,55% - Valore anno 2015: 3,13%
Totale Attivo	84.632.181	

**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	2.200.607	
-----	-----	= 2,74% - Valore anno 2015: 2,28%
Patrimonio	80.197.697	

## Efficienza

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

Oneri di funzionamento (media [t0;t-5])	665.488	
-----	-----	= 17,28% - Valore anno 2015: 19,17%
Proventi totali netti (media [t0;t-5])	3.851.205	

**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])	665.488	
-----	-----	= 42,64% - Valore anno 2015: 49,56%
Deliberato (media [t0;t-5])	1.560.835	

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

Oneri di funzionamento	577.603	
-----	-----	= 0,72% - Valore anno 2015: 0,77%
Patrimonio	80.197.697	

## Attività istituzionale

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

Deliberato	1.912.207	
-----	-----	= 2,38% - Valore anno 2015: 1,96%
Patrimonio	80.197.697	

**Indice n. 2** – stima la capacità di mantenere un livello erogativo pari a quello dell'esercizio in riferimento nell'ipotesi teorica di assenza dei proventi.

Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	2.250.000	
-----	-----	= 117,66% - Valore anno 2015: 117,00%
Deliberato	1.912.207	

### **Composizione degli investimenti**

L'Ente non possiede alcuna partecipazione nella banca conferitaria.

**Fondazione Cassa di Risparmio di Calabria e di Lucania**

Rendiconto finanziario

Esercizio 2016

	<b>2.200.607</b>	<b>Avanzo/disavanzo dell'esercizio</b>
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	0	
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0	
Riv.ne (sval) att.non fin.	0	
Ammortamenti	5.050	
(Genera liquidità)	<b>2.205.657</b>	<b>Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie</b>
Variazione crediti	163.773	
Variazione ratei e risconti attivi	(77.747)	
Variazione fondo rischi e oneri	10.677	
Variazione fondo TFR	9.910	
Variazione debiti	1.408	
Variazione ratei e risconti passivi	0	
<b>A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio</b>	<b>2.141.626</b>	<b>Av./dis.della gestione operativa</b>
Fondi erogativi	4.484.475	
Fondi erogativi anno precedente	3.719.661	
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	988.987	
Acc.to al volont. (L. 266/91)	58.683	
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	712.815	
<b>B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni</b>	<b>995.671</b>	<b>Erogazioni liquidate</b>
Imm.ni materiali e imm.li	817.300	
Ammortamenti	5.050	
Riv/sval attività non finanziarie	0	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	822.350	
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	811.300	
(Assorbe liquidità)	<b>11.050</b>	<b>Variazione imm.ni materiali e imm.li</b>
Imm.ni finanziarie	12.907.266	
Riv/sval imm.ni finanziarie	0	
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	12.907.266	
imm.ni finanziarie anno precedente	12.907.266	
(Neutrale)	<b>0</b>	<b>Variazione imm.ni fin.rie</b>
Strum. fin.ri non imm.ti	66.108.825	
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	0	
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	66.108.825	
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	69.587.306	
(Genera liquidità)	<b>(3.478.481)</b>	<b>Variazione strum. fin.ri non imm.ti</b>
(Neutrale)	<b>0</b>	<b>Variazione altre attività</b>
(Genera liquidità)	<b>(3.467.431)</b>	<b>Variazione netta investimenti</b>
Patrimonio netto	80.417.758	
Copertura disavanzi pregressi	0	
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	440.122	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0	
Avanzo/disavanzo residuo	0	

Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	79.977.636
Patrimonio netto dell'anno precedente	79.977.636

(Neutrale)

**0 Variazione del patrimonio**

**C) Liquidità generata dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio) (3.467.431) Variazione investimenti e patrimonio**

<b>D) Liquidità generata dalla gestione (A+B+C)</b>	4.613.386
<b>E) Disponibilità liquide all' 1/1</b>	352.768
<b>Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)</b>	4.966.154

Controllo	4.966.154
Squadratura	0

Riepilogo sintetico:

<b>A) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione dell'esercizio</b>	2.141.626	Av./dis.della gestione operativa
<b>B) Liquidità (assorbita) generata per interventi per erogazioni</b>	(995.671)	Erogazioni liquidate
<b>C) Liquidità generata (assorbita) dalla variazione di elementi patrimoniali</b>	3.467.431	Variazione investimenti e risorse patrimoniali
<b>D) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione (A+B+C)</b>	4.613.386	
<b>E) Disponibilità liquide all' 1/1</b>	352.768	
<b>Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)</b>	4.966.154	

## RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ESERCENTE ATTIVITA' DI REVISIONE CONTABILE SUL BILANCIO 2016

Al Consiglio Generale della FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CALABRIA E DI LUCANIA

Signori,

la presente relazione si compone di due parti, la prima, redatta ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs 27/10/2010 n° 39, la seconda, ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile.

Il Collegio evidenzia -in via preliminare- che il Conto Economico della Fondazione al 31/12/2016 presenta un avanzo di euro 2.200.607, tale risultato è in aumento rispetto a quello dell'esercizio precedente, in considerazione degli utili da realizzo di alcuni strumenti finanziari. Inoltre, evidenzia un patrimonio netto pari a euro 80.417.758, con un aumento rispetto all'anno precedente pari a euro 440.122, dovuto all'accantonamento alla riserva obbligatoria. Nell'ambito delle politiche di accantonamento ai fondi, la Fondazione ha privilegiato il principio di garanzia della continuità dell'attività istituzionale.

Inoltre, il Collegio evidenzia 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 n. 10836 del 10 febbraio 2017, anche, ove possibile, agli orientamenti contabili in tema di bilancio di cui al documento ACRI del 16/07/2014 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 proventi al netto delle ritenute a titolo d'imposta sostitutiva, l'allocazione in apposita voce di Conto Economico del risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati e l'allocazione nella voce di Conto Economico: Servizi delle gestioni patrimoniali dei compensi corrisposti per i servizi complessivi di consulenza della gestione patrimoniale.

Infine, il Collegio segnala che l'Amministrazione della Fondazione non ha proceduto all'ammortamento dell'immobile ad uso della sede, in quanto ritenuto non soggetto a perdita di valore nel tempo.

Al riguardo si evidenziano l'estrema attenzione e la giusta prudenza del CdA 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.

### **Parte prima**

#### **Relazione ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs 27/10/2010 n. 39**

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della FONDAZIONE CARICAL chiuso al 31/12/2016. 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. L'esame è stato condotto secondo gli statuiti principi per la revisione contabile. In conformità ai 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. Il Collegio ritiene che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio. Per il giudizio sul bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla stessa relazione redatta in data 4 aprile 2016.

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 31/12/2016, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

## **Parte seconda**

### **Relazione ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile**

1. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2016 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 statutarie, legislative 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, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
  - mediante le informazioni fornite dal Responsabile amministrativo e attraverso l'esame della documentazione trasmessaci è stato valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione;
  - nel corso dell'esercizio in esame, nel rispetto delle previsioni statutarie, siamo stati periodicamente informati dagli amministratori sull'andamento della gestione sociale e 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. In modo particolare:
    - a) le partecipazioni sono state valutate al costo storico di acquisto;
    - b) le immobilizzazioni finanziarie sono state valutate al minor valore tra il costo di acquisizione e il presumibile valore di realizzo;
    - c) la gestione patrimoniale individuale è stata valutata al Valore Corrente e cioè al prezzo puntuale di fine esercizio.
  - nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce di cui all'art. 2408 Codice Civile;
  - al Collegio Sindacale non sono pervenuti esposti;

- il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri;
- abbiamo esaminato il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2016 e per l'attestazione che lo stesso rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione, ai sensi dell'articolo 2409-ter del Codice Civile, rimandiamo alla prima parte della nostra relazione.
- gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, quarto comma, del Codice Civile.

Il bilancio d'esercizio della Fondazione al 31/12/2016, approvato dal Consiglio di Amministrazione del 20 marzo 2017, è stato regolarmente trasmesso al Collegio Sindacale, che ha provveduto ad esaminarlo nella riunione del 3 aprile 2017.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico al 31/12/2016 evidenziano un avanzo d'esercizio pari a euro 2.200.607,00 e un patrimonio netto pari a euro 80.417.758,00 e si riassumono nei seguenti valori:

### **STATO PATRIMONIALE**

A T T I V O		31.12.2016	
1	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI		817.300
2	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		12.907.266
3	STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI		66.108.825
4	CREDITI		215.030
5	DISPONIBILITA' LIQUIDE		4.966.154
6	RATEI E RISCONTI ATTIVI		231.072
	<b>Totale dell'attivo</b>		<b>85.245.647</b>

### **P A S S I V O**

<b>1.</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>		<b>80.417.758</b>
	a) Fondo di dotazione	69.773.327	
	b) Riserva obbligatoria	5.854.430	
	c) Riserva per l'integrità del patrimonio	2.975.863	
	d) Riserva da Plusvalenza	1.814.138	
<b>2.</b>	<b>FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO</b>		<b>3.719.907</b>
	a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	2.250.000	
	b) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	1.066.834	
	c) Fondo per la realizzazione Progetto Sud	11.316	
	d) Altri Fondi. Fondazione per il Sud	201.091	
	e) Fondo copertura iniziative non adeg. Redditive	35.000	
	f) Fondo nazionale iniziative comuni	15.260	
	g) Contributi di terzi a fini istituzionali	0	
	h) Fondo contrasto povertà educativa minorile	140.406	
<b>3.</b>	<b>FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		<b>10.677</b>
<b>4.</b>	<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		<b>104.923</b>
<b>5.</b>	<b>EROGAZIONI DELIBERATE</b>		<b>657.402</b>
<b>6.</b>	<b>FONDO PER IL VOLONTARIATO</b>		<b>107.166</b>

7.	<b>DEBITI</b>		<b>227.814</b>
	<b>Totale del Passivo</b>		<b>85.245.647</b>

	<b>CONTI D'ORDINE</b>		<b>73.621.449</b>
--	-----------------------	--	-------------------

<b>CONTO ECONOMICO</b>			
<b>RICAVI</b>		<b>31.12.2016</b>	
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		446.076
2	Dividendi e proventi assimilati		825.739
3	Interessi e proventi assimilati:		964.417
4	Rivalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati		
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati		1.093.310
6	Altri Proventi		
	<b>Totale Ricavi</b>		<b>3.329.542</b>
<b>COSTI E SPESE</b>			
7	Oneri		916.204
8	Proventi straordinari		
9	Imposte		212.731
	<b>Totale Costi e Spese</b>		<b>1.128.935</b>
	<b>Avanzo dell'esercizio</b>		<b>2.200.607</b>

Dall'attività di vigilanza e controllo non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione.

Il risultato della gestione ha registrato un avanzo pari a euro 2.200.607,00, per come riportato sia nella relazione del Consiglio di Amministrazione, sia nella Nota Integrativa. In merito alla destinazione dell'avanzo, il Consiglio di Amministrazione ha proposto la seguente destinazione di:

- euro 440.122,00 per accantonamento alla riserva obbligatoria;
- euro 988.987,00 per copertura delle erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio;
- euro 58.683,00 per accantonamento ai fondi per il volontariato;
- euro 712.815,00 per accantonamento dei fondi per l'attività d'istituto.

Per quanto relazionato, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2016, né ha obiezioni da formulare sulla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio di Amministrazione, in ordine alla destinazione dell'avanzo di 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, 3 aprile 2017

Letto, approvato e sottoscritto.

dott. Oscar Durante (Presidente) \_\_\_\_\_

prof.ssa Rosa Adamo (Componente) \_\_\_\_\_

dott. Carlo Cannataro (Componente) \_\_\_\_\_