

Fondazione Carical - SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2013

	<b>ATTIVO</b>	<b>31.12.2013</b>		<b>31.12.2012</b>		<b>Δ</b>
<b>1</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI</b>		<b>811.300</b>		<b>826.087</b>	<b>-14.787</b>
	a) beni immobili	811.300		826.087		
	di cui:					
	-strumentali	811.300		826.087		
	b) beni mobili strumentali	0				
<b>2</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		<b>7.907.266</b>		<b>6.889.382</b>	<b>1.017.884</b>
	a) partecipazioni in società strumentali	5.050.000		5.153.291		
	-di cui:					
	-partecipazioni di controllo	5.050.000		5.153.291		
	b) altre partecipazioni	2.857.266		1.736.091		
	c) titoli di debito	0				
<b>3</b>	<b>STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>		<b>70.909.328</b>		<b>70.917.545</b>	<b>-8.217</b>
	a) Strumenti finanziari affidati in Gestione patrimoniale individuale	10.901.914				
	b) Strumenti finanziari quotati	8.386.172		15.605.251		
	-di cui:					
	-Titoli di debito	8.386.172		15.605.251		
	c) Strumenti finanziari non quotati	51.621.242		55.312.294		
	-di cui:					
	-Titoli di debito	25.000.000		25.000.000		
	-Altri Titoli	26.621.242		30.312.294		
<b>4</b>	<b>CREDITI</b>		<b>88.328</b>		<b>59.134</b>	<b>29.194</b>
	-di cui esigibili entro l'esercizio successivo	88.328		59.134		
<b>5</b>	<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>		<b>636.822</b>		<b>567.804</b>	<b>69.018</b>
<b>6</b>	<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>		<b>298.206</b>		<b>466.101</b>	<b>-167.895</b>
	<b>Totale dell'attivo</b>		<b>80.651.250</b>		<b>79.726.053</b>	<b>925.197</b>

**SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2013**

	<b>PASSIVO</b>	<b>31.12.2013</b>		<b>31.12.2012</b>		<b>Δ</b>
1.	<b>PATRIMONIO NETTO</b>		<b>77.829.298</b>		<b>76.852.266</b>	<b>977.032</b>
	a) Fondo di dotazione	69.773.327		69.773.327		
	b) Riserva obbligatoria	4.259.313		3.893.280		
	c) Riserva per l'integrità del patrimonio	2.245.139		2.245.139		
	d) Riserva da Plusvalenza	1.814.138		1.814.138		
	e) Disavanzo portato a nuovo	-262.619		-873.618		
2.	<b>FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO</b>		<b>2.013.907</b>		<b>1.782.481</b>	<b>231.426</b>
	a) Fono di stabilizzazione delle erogazioni	1.089.006		1.012.737		
	b) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	657.485		403.430		
	c) Fondo per la realizzazione Progetto Sud	21.014		21.014		
	d) Altri Fondi. Fondazione per il Sud	201.091		201.091		
	e) Fondo copertura iniziative non adeg. Redditive	35.000		138.291		
	f) Fondo nazionale iniziative comuni	10.311		5.918		
3.	<b>FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		<b>19.778</b>		<b>19.778</b>	<b>0</b>
4.	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		<b>76.510</b>		<b>67.293</b>	<b>9.217</b>
5.	<b>EROGAZIONI DELIBERATE</b>		<b>465.040</b>		<b>765.065</b>	<b>-300.025</b>
	a) nei settori rilevanti	409.356		669.371		
	b) in altro settore statutario	55.684		95.694		
6.	<b>FONDO PER IL VOLONTARIATO</b>		<b>114.552</b>		<b>87.261</b>	<b>27.291</b>
	a) Volontariato Regione Calabria	32.874		16.894		
	b) Volontariato Regione Basilicata	32.874		4.619		
	c) Fondo Volontariato ex art. 15 L.266/91	48.804		65.748		
7.	<b>DEBITI</b>		<b>132.165</b>		<b>151.909</b>	<b>-19.744</b>
	di cui esigibili entro l'esercizio successivo:	132.165		151.909		
	<b>Totale del Passivo</b>		<b>80.651.250</b>		<b>79.726.053</b>	<b>925.197</b>

**CONTI D'ORDINE**

Beni presso terzi

**73.322.330**

**73.649.288**

Fondazione Carical - Conto Economico al 31 dicembre 2013

		31.12.2013		31.12.2012	
1	<b>Risultato delle gestioni patrimoniali individuali</b>		<b>495.718</b>		<b>1.249.455</b>
2	<b>Dividendi e proventi assimilati</b>		<b>293.303</b>		<b>159.000</b>
	a) da altre immobilizzazioni finanziarie	293.303		159.000	
3	<b>Interessi e proventi assimilati:</b>		<b>3.429.161</b>		<b>3.456.096</b>
	a) da immobilizzazioni finanziarie				
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	3.417.727		3.430.352	
	c) da disponibilità liquide	11.434		25.744	
4	<b>Svalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati</b>		<b>2.544</b>		
5	<b>Oneri</b>		<b>1.094.806</b>		<b>805.607</b>
	a) compensi e rimborso spese organi statutari	277.579		312.352	
	b) per il personale	205.856		205.261	
	c) per consulenti e collaboratori esterni	53.122		47.647	
	d) per servizi delle gestioni patrimoniali	144.544		11.195	
	e) altri oneri finanziari	224.321		41.384	
	f) ammortamenti	25.348		26.213	
	g) altri oneri	164.036		161.556	
6	<b>Proventi straordinari</b>		<b>1.939</b>		<b>3.627</b>
	di cui				
	-Plusvalenze da alienazione di immobilizzazioni finanziarie				
7	<b>Oneri straordinari</b>				
8	<b>Imposte e tasse</b>		<b>681.611</b>		<b>774.057</b>
	<b>Avanzo dell'esercizio</b>		<b>2.441.160</b>		<b>3.288.514</b>
9	<b>Copertura disavanzo esercizio 2008</b>		<b>611.000</b>		<b>823.000</b>
10	<b>Accantonamento alla riserva obbligatoria</b>		<b>366.032</b>		<b>493.103</b>
11	<b>Erogazioni deliberate in corso d'esercizio</b>		<b>1.334.663</b>		<b>1.270.085</b>
	a) nei settori rilevanti	1.210.507		1.129.061	
	b) in altri settori statutari	124.156		141.024	
12	<b>Accantonamento ai fondi per il volontariato</b>		<b>48.804</b>		<b>65.748</b>
13	<b>Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto</b>		<b>80.661</b>		<b>636.578</b>
	a) al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti				
	b) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	76.268		492.369	
	c) al fondo per la realizzazione del Progetto Sud				
	d) ad "altri fondi"	4.393		144.209	
14	<b>Accantonamento alla riserva per integrità del patrimonio</b>		<b>0</b>		
	<b>Avanzo Residuo</b>		<b>0</b>		<b>0</b>

# **NOTA INTEGRATIVA DI CORREDO AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2013**

<b>Parte A</b>	<b>Criteri 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>47</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 2013 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 15/04/2014 n. 32429 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.

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 2013, 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 2013, 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 al disposto dell'art. 2426 del Codice Civile e non si discostano da quelle osservate per la redazione del bilancio dell'esercizio precedente.

Nel Conto Economico, per come nei precedenti esercizi:

- I proventi sui quali sia stata applicata una ritenuta a titolo d'imposta o un'imposta sostitutiva sono riportati al lordo delle imposte.
- I dividendi azionari sono di competenza dell'esercizio nel corso del quale sono incassati.
- Il risultato della gestione patrimoniale individuale, al lordo 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.

L’ammortamento è stato determinato con l’applicazione dell’aliquota dell’1,5%, come già effettuato con sistematicità ed in ogni esercizio. Va evidenziata la inesistenza di “rivalutazioni obbligatorie” o “facoltative”

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

L’ammortamento è stato determinato con l’applicazione di aliquote diverse in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica.

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

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

Non sono presenti spese pluriennali capitalizzate fra le immobilizzazioni materiali.

- **Partecipazioni**

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

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

- **Immobilizzazioni finanziarie**

Sono costituite unicamente da partecipazioni e titoli di debito.

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

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

- **Strumenti finanziari non immobilizzati**

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

- nello stato patrimoniale mediante contabilizzazione riepilogativa;
- nel conto economico con l’appostamento del risultato finale della gestione alla data di chiusura dell’esercizio al lordo delle commissioni di gestione ed al lordo 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 lordo della ritenuta fiscale a titolo d’imposta o d’acconto operata dal sostituto d’imposta, nonché al lordo 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 alcune immobilizzazioni finanziarie, trovano allocazione, rispettivamente, nella voce “oneri 5 – sub d)” e nella voce “6 – proventi straordinari” 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 31.12.2013, 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 2013), 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 15/04/2014, n. 32429 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, la riforma ha previsto:

- l'abolizione del credito d'imposta sui dividendi incassati;
- l'imputabilità dei dividendi percepiti nella misura del 5%;
- 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 20%;
- 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.

#### **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 2013, il Patrimonio netto dell'Ente (fondo di dotazione e riserve) raggiunge la seguente consistenza:

Fondo di dotazione	69.773.327
Riserva obbligatoria	4.259.313
Riserva per l'integrità del Patrimonio	2.245.139
Riserva da Plusvalenza	1.814.138
Disavanzo portato a nuovo	- 262.619
Patrimonio netto	77.829.298

**Con un aumento di €977.032, rispetto al 31 dicembre 2012.**

Cosenza 28 marzo 2014

Per il Consiglio di Amministrazione  
IL PRESIDENTE

## Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

**Attivo** **80.651.250,06**

---

**Voce 1 - Immobilizzazioni materiali** **811.300,14**

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

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

Saldo al 31.12.2012	826.086,46
Costi incrementativi esercizio 2013	0
- ammortamento dell'esercizio	14.786,32
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>811.300,14</b>

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** **0,00**

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

Saldo al 31.12.2012	0,00
+ acquisti nell'esercizio	10.561,70
- ammortamento dell'esercizio	10.561,70
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>0,00</b>

Valori presenti nelle scritture sistematiche:

Costo storico mobili, macchine ed arredi	214.505,47
Cessioni esercizi precedenti	- 44.663,85
+ acquisti nell'esercizio	10.561,70
Fondo ammortamento	- 180.403,32
<b>Residuo costo da ammortizzare</b>	<b>0,00</b>

**Voce 2 - Immobilizzazioni finanziarie****7.907.265,92**

**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 2012 ha presentato una perdita di €248.483,48** dovuta alla gestione caratteristica della società stessa, in mancanza di ritorni economici sufficienti.

Detta perdita è stata eliminata nel corso del 2013 mediante deliberata di un apposito contributo di pari importo erogato alla società Ce.P.A.Cu.D e ricompreso nelle erogazioni deliberate dalla Fondazione nell'esercizio 2013, di pertinenza del settore “Arte, Attività e beni culturali”.

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

Saldo al 1.1.2013	5.153.291,38
Per incrementi	0,00
Per decrementi	103.291,38
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>5.050.000,00</b>

**Il decremento di €103.291,38 – pari al valore della partecipazione del 50,63%, detenuta nel Consorzio SDIPA – Scuola di Direzione per le Imprese e la Pubblica Amministrazione – è pari alla rettifica di valore della partecipazione stessa operata a seguito della conclusione della procedura di liquidazione ove risulta che il capitale netto realizzato dalla 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.**

La liquidità residua di fine liquidazione è stata devoluta dal liquidatore, ai sensi dell’art. 7, comma 6 dello Statuto del Consorzio, a Fondazioni designate dai soci.

**La rettifica di valore di € 103.291,38 ha trovato copertura mediante l’utilizzo, di pari importo, dell’apposito “Fondo copertura investimenti non redditizi” costituito precedentemente, in via prudenziale, a copertura delle partecipazioni non adeguatamente redditizie, presenti nell’ Attivo patrimoniale.**

**b) Altre partecipazioni****2.857.265,92****- 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.

La volontà dell'Ente di utilizzare durevolmente la partecipazione, 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.

**- 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** **70.909.327,40**

**a) Strumenti finanziari in gestione patrimoniale individuale** **10.901.913,52**

La gestione patrimoniale in essere presso Pramerica S.G.R. Milano – è stata aperta nel corso dell’esercizio (21 febbraio 2013).

Movimentazione e risultato della gestione risultano esposti nel relativo “rendiconto di gestione al 31 dicembre 2013” del Gestore (Allegato prospetto B)

**b) Strumenti finanziari quotati** **8.386.172,06**

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** **51.621.241,82**

Costituiti da:

- Titoli di Debito (corporate) - €25.000.000,00
- Altri Titoli (Sicav, Fondi Comuni, Hedge Fund) - €26.621.241,82

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

**Voce 4 - Crediti****88.328,36**

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:

Credito verso società strumentale CePACuD s.r.l.	84.789,43
Competenze maturate su giacenza c/c	3.538,93
<b>Totale</b>	<b>88.328,36</b>

Il credito verso Ce.P.A.Cu.D. - società strumentale controllata al 100% - è determinato dal residuo numerario fornito alla società per determinate attività culturali da espletare, per conto dell'Ente, ma sostenendone direttamente tutte le spese da rendicontare.

Credito al 1.1.2013	57.815,87
+ incremento per numerario fornito	300.000,00
-utilizzo per corrispettivi riconosciuti	- 273.026,44
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>84.789,43</b>

**Voce 5 - Disponibilità liquide****636.822,24**

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	630.969,85
- Banca Carime Spa c/c 679	5.852,39

**Voce 6 - Ratei e risconti attivi****298.206,00**

Rivenienti da :

- Ratei cedole obbligazioni	298.206,00
-----------------------------	------------

Sono iscritti nella voce i proventi rivenienti dalle sole obbligazioni e azioni (immobilizzi finanziari e non), di competenza dell'esercizio 2013, ma esigibili nel corso dell'esercizio 2014, alla scadenza delle relative cedole.

<b>Movimentazione ratei attivi</b>	
Situazione al 1.1.2013	466.101,00
- incasso in corso d'esercizio	466.101,00
+ carico a fine esercizio	298.206,00
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>298.206,00</b>

**Non sono presenti risconti attivi.**

**Non sono presenti ratei attivi riferiti a dividendi azionari dell'anno 2013 poiché detti dividendi saranno di competenza dell'esercizio 2014 nel corso del quale risulteranno incassati.**

**Passivo** **80.651.250,06**

---

**Voce 1 - Patrimonio netto** **77.829.298,34**

Costituito da:

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

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** **4.259.312,77**

Riserva obbligatoria, 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 al netto dell’importo di 611.000,00, utilizzato in via prioritaria, a parziale copertura del disavanzo 2008** per come stabilito dal decreto del Direttore Generale del Tesoro n. 32429 del 15/04/2014

Saldo al 31.12.2012	3.893.280,77
+ accantonamento dell’esercizio	366.032,00
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>4.259.312,77</b>

**c) Riserva per l’integrità del patrimonio** **2.245.138,90**

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

**Nessun accantonamento è stato possibile effettuare atteso il residuo disavanzo in bilancio registratosi nell’esercizio 2008 cfr. Decreto Ministeriale del 15/04/2014 n. 32429**

Saldo al 31.12.2012	2.245.138,90
+ accantonamento dell’esercizio	0,00
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>2.245.138,90</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).

**e) Disavanzo portato a nuovo**

**- 262.618,40**

E' l'importo residuo del disavanzo 2008 (2.972.618,40) non ancora eliminato al 31.12.2013 e, quindi, portato a nuovo.

Il disavanzo è stato ridotto a €262.618,00 utilizzando, a parziale copertura dello stesso, in via prioritaria, il 28,28 per cento dell'avanzo dell'esercizio 2009, il 25,41 per cento dall'avanzo dell'esercizio 2010, il 25,07 per cento dell'avanzo dell'esercizio 2011, il 25 per cento dell'esercizio 2012 e il 25 per cento dell'avanzo dell'esercizio 2013.

Le percentuali utilizzate sono state determinate per un più incisivo ammortamento del disavanzo ed a tutela del valore del patrimonio.

Disavanzo esercizio 2008	2.972.618,40
Meno 28,28 per cento dell'avanzo 2009	1.000.000,00
Meno 25,41 per cento dell'avanzo 2010	160.000,00
Meno 25,07 per cento dell'avanzo 2011	116.000,00
Meno 25,00 per cento dell'avanzo 2012	823.000,00
Meno 25,00 per cento dell'avanzo 2013	611.000,00
<b>Disavanzo portato a nuovo</b>	<b>- 262.618,40</b>

**Voce 2 - Fondi per l'attività d'Istituto** **2.013.906,96**

**a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni** **1.089.005,73**

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 2013.

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

L'accantonamento di €492.369,20 è per garantire continuità all'attività istituzionale.

Saldo al 31.12.2012	1.012.737,51
Variazioni:	
- per utilizzi	0,00
+ per accantonamento nell'esercizio	76.268,22
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>1.089.005,73</b>

**b) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti** **657.485,54**

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

Saldo al 31.12.2012	403.429,61
Variazioni:	
+ per revoca finanziamenti	225.851,64
+ contributo ricevuto	20.000,00
+ altro	8.204,29
- per erogazioni dell'esercizio	0,00
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>657.485,54</b>

**L'incremento di € 20.000,00 riviene da un contributo liberale effettuato da Banca Carime spa nei confronti della Fondazione a sostegno dell'attività istituzionale di erogazione.**

**L'importo di € 8.204,29 riviene da un rimborso pari al 50% di una pregressa erogazione.**

**Il fondo non è stato utilizzato a parziale copertura di erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio 2013.**

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

**21.013,69**

**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 1.1.2013	21.013,69
- utilizzo nell'esercizio	11.694,00
+ incremento nell'esercizio	11.694,00
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>21.013,69</b>

L'importo di €11.694,00 riviene dall'accantonamento determinato dall'ACRI – ex accordo 23.06.2010 – e contabilizzato nell'esercizio 2013 fra le erogazioni deliberate nel settore "Volontariato, Filantropia e Beneficenza" – assegnato alla "Fondazione con il Sud" nel corso dell'esercizio 2013 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 31/12/2013</b>	<b>35.000,00</b>

L'utilizzo 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**

**10.311,00**

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:

Accantonamento esercizio 2012	5.918,00
Accantonamento esercizio 2013	4.393,00
<b>Totale al 31/12/2013</b>	<b>10.311,00</b>

**Voce 3 - Fondi per rischi ed oneri****19.778,00**

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

Saldo al 31.12.2012	19.778,00
- utilizzo nell'esercizio	0
+ accantonamento esercizio	0
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>19.778,00</b>

Nessun utilizzo è avvenuto nel corso dell'esercizio poiché gli acconti delle imposte, versati tempo per tempo, sono risultati sufficienti rispetto a quanto dovuto per l'anno d'imposta 2012 a seguito della dichiarazione dei redditi presentata nel 2013.

Nessun accantonamento si è ritenuto necessario effettuare poiché il saldo presente nel fondo risulta adeguato a coprire eventuali debiti d'imposta IRES e IRAP per l'esercizio 2013.

**Voce 4 - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato****76.509,87**

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 31.12.2012	67.292,49
- utilizzo	142,32
+ accantonamento dell'esercizio	9.359,70
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>76.509,87</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.

**Voce 5 – Erogazioni deliberate****465.039,75**

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 2013, per come di seguito specificato:

		<b>Esercizio 2013</b>	<b>Esercizio 2012</b>
<b>Situazione al 1° gennaio 2013</b>		<b>765.065,27</b>	<b>662.516,73</b>
<b>* Incrementi per erogazioni deliberate nell'esercizio:</b>		<b>1.334.662,73</b>	<b>1.270.085,29</b>
<b>di cui:</b> a) nei settori rilevanti	1.210.506,74		
b) in altri settori statutari	124.155,99		
<b>Decrementi per finanziamenti revocati</b>		<b>-225.851,64</b>	<b>0,00</b>
<b>Decrementi per somme erogate</b>		<b>-1.408.836,61</b>	<b>- 1.167.536,75</b>
<b>di cui:</b> a carico dell'esercizio 2013	1.060.194,27		
già a carico esercizi precedenti	348.642,34		
<b>Situazione al 31/12/2013 (come da prospetto (A) analitico)</b>		<b>465.039,75</b>	<b>765.065,27</b>

**\*A totale copertura delle delibere assunte nel corso dell'esercizio 2013, ed in parte erogate nello stesso esercizio, sono stati utilizzati, interessando il conto economico, parte dei proventi relativi all'esercizio 2013, 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:

		<b>Esercizio 2013</b>	<b>Esercizio 2012</b>
<b>a) settori rilevanti</b>		<b>409.355,46</b>	<b>669.371,27</b>
- Arte, Cultura e Beni culturali	264.982,99		
- Istruzione, formazione ed educazione	44.312,59		
- Ricerca scientifica e Tecnologica	100.059,88		
<b>b) altri settori statutari</b>		<b>55.684,29</b>	<b>95.694,00</b>
- Filantropia e Beneficenza	55.684,29		
<b>Totale</b>		<b>465.039,75</b>	<b>765.065,27</b>

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

**Voce 6 - Fondo per il volontariato****114.552,04**

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

<b>Accantonamento relativo a :</b>	<b>Acc. nto dell'esercizio</b>	<b>Acc. nto prudenziale</b>	<b>Acc. nto totale</b>
Esercizio 1997/98	82.788,04		82.788,04
Esercizio 1998/99	198.835,91		198.835,91
Esercizio 1999/2000	68.392,84	68.392,53	136.785,37
Esercizio 2001	0,00	0,00	0,00
Esercizio 2002	25.950,99	25.951,00	51.901,99
Esercizio 2003	47.992,54	47.992,54	95.985,08
Esercizio 2004	58.755,00	58.755,00	117.510,00
Esercizio 2005	62.354,87		62.354,87
<b>Totale complessivo degli accantonamenti</b>	<b>545.070,19</b>	<b>201.091,07</b>	<b>746.161,26</b>
Meno totale complessivo degli utilizzi	- 411.956,29		- 411.956,29
Meno storno accant. Prudenziale		- 201.091,07	- 201.091,07
Accantonamento esercizio 2006	76.127,00	0,00	76.127,00
Meno utilizzi 2006	- 22.280,55		- 22.280,55
+ accantonamento esercizio 2007	44.527,94		44.527,94
- utilizzo esercizio 2007	- 89.953,03		- 89.953,03
+ accantonamento esercizio 2008	0,00	0,00	0,00
- utilizzo esercizio 2008	- 66.901,17		- 66.901,17
<b>Totale al 31 dicembre 2008</b>	<b>74.634,09</b>		<b>74.634,09</b>
+ accantonamento esercizio 2009	67.604,00		67.604,00
- utilizzo esercizio 2009	- 63.487,38		- 63.487,38
+ accantonamento esercizio 2010	12.433,41		12.433,41
- utilizzo esercizio 2010	- 43.892,67		- 43.892,67
+ accantonamento esercizio 2011	32.787,81		32.787,81
- utilizzo esercizio 2011	- 38.813,19		- 38.813,19
+ accantonamento esercizio 2012	85.499,20		85.499,20
- utilizzo esercizio 2012	- 39.504,03		-39.504,03
+ accantonamento esercizio 2013	114.552,00		114.552,00
- utilizzo esercizio 2013	-87.261,20		-87.261,20
<b>Totale al 31 dicembre 2013</b>	<b>114.552,04</b>		<b>114.552,04</b>

La movimentazione del fondo è la seguente:

Saldo al 31.12.2012	87.261,24
- versamenti richiamati	87.261,20
+ accantonamento dell'esercizio	114.552,04
<b>Saldo al 31.12.2013</b>	<b>114.552,04</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	32.874,04
Fondo per il volontariato Regione Basilicata	32.874,00
Fondo volontariato ex art. 15/266/91	48.804,00
<b>Totale</b>	<b>114.552,04</b>

**L'importo di € 48.804,00 è l'accantonamento effettuato nell'esercizio 2013 a favore del Volontariato – ex art. 15/266/91, e da assegnare ai Comitati Regionali.**

**Voce 7 - Debiti****132.165,10**

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

Imposta sostitutiva dovuta interessi c/c + spese c/c	767,39
Verso Erario per ritenute Irpef operate e non ancora versate	12.303,85
Verso Inps per ritenute previdenziali operate e non ancora versate	14.065,61
Verso Organi Statutari per competenze maturate e non ancora liquidate	46.771,85
Verso Erario per ritenuta fiscale a titolo d'imposta su ratei attivi cedole obbligazioni maturate al 31.12.2012	55.039,00
Pulizia locali	1.793,40
Saldo Tarsu 2013	1.424,00
<b>Totale</b>	<b>132.165,10</b>

**Conti d'Ordine****73.322.330,26****Beni presso terzi**

Titoli costituenti la gestione patrimoniale presso PRAMERICA	10.901.913,52
Obbligazioni in custodia ed amministrazione : a) presso Banca Carime spa	33.178.000,00
Azioni Cassa Depositi e Prestiti presso Carime spa	2.621.174,92
Quota Fondi Comuni Mobiliari in Custodia presso Terzi	26.621.241,82

## Parte C - Informazioni sul Conto Economico

---

**Voce 1 - Risultato delle gestioni patrimoniali individuali** **495.718,11**

La voce rileva il risultato della gestione patrimoniale affidata a :

<b>a) UBI Pramerica S.G.R s.p.a.</b>	<b>495.718,11</b>
--------------------------------------	-------------------

per come illustrato nel separato allegato B

Il risultato della gestione è **esposto al lordo** del complessivo importo di €148.402,34 che comprende:

- le commissioni di gestione pari a €144.543,54 (iva inclusa) debitamente contabilizzate nella voce “5 – oneri sub d” del conto economico;
- l’imposta di bollo sui prodotti finanziari pari a €3.858,80 contabilizzata a voce propria nel conto economico.

**L’importo è, anche, al lordo delle imposte sostitutive sul risultato pari a €70.402.25-importo contabilizzato fra la voce 8) del conto economico.**

La differenza della voce (495.718,11) rispetto a quanto nel bilancio 2012 (1.295.455,00) riviene dalla diversa durata temporale della gestione, nonché, in rapporto alla giacenza dei conferimenti effettuati.

**Voce 2 - Dividendi e proventi assimilati**

**293.302,62**

**Da immobilizzazioni finanziarie – Altre Partecipazioni:**

Dividendo Cassa Depositi e Prestiti-Anno 2012	293.302,62
<b>Dividendo percepito nell'esercizio 2013</b>	<b>293.302,62</b>

**Il dividendo unitario è di €3,42 per n° 85.761 azioni ordinarie** della Cassa depositi e prestiti spa, unica partecipazione azionaria immobilizzata della fondazione. Il rendimento, incassato il 23/04/2013, è pari all' 11,19 per cento della partecipazione inserita in bilancio al costo storico d'acquisto.

**Il dividendo è al lordo dell'imposta dovuta sull'imponibile del 5% che sarà determinata e pagata in sede di dichiarazione dei redditi per l'anno 2013.**

**Voce 3 - Interessi e proventi assimilati** **3.429.160,91**

Composizione della voce:

**a) da immobilizzazioni finanziarie** **0,00**

**b) da strumenti finanziari non immobilizzati** **3.417.726,54**

La posta accoglie gli interessi lordi, 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** **11.434,37**

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

**I proventi e gli interessi sono esposti al lordo** delle ritenute operate a titolo d'imposta o assoggettati ad imposta sostitutiva.

Dette ritenute risultano debitamente e separatamente annotati in contabilità e sono comprese nella "voce 8"- imposte e tasse – del conto economico.

**Voce 4 – Svalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati – cfr allegato C. -2.544,03**

La voce registra il risultato negativo a seguito della valutazione dello strumento finanziario non immobilizzato (Pioneer W.M./Side Pocket).

In relazione all'evoluzione della situazione di turbolenza dei mercati finanziari, la valutazione è stata operata al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato al 31 dicembre.

**Voce 5 - Oneri****1.094.806,00**

Gli oneri di diversa natura che al 31/12/2013 compongono la voce, sono così composti:

**a) Compensi e rimborsi spese organi statutari****277.579,33**

Compensi e spese Consiglio Generale	n. 21	70.788,70
Compensi e spese Consiglio di Amministrazione	n. 5	111.816,64
Compensi e spese Collegio Sindacale	n. 3	64.636,65
Contributi Inps relativi		30.337,34

Il numero dei componenti gli organi indicato è riferito al 31.12.2013.

Nelle rispettive voci vengono accolte le indennità, le medaglie di presenza e i rimborsi delle spese liquidate nel corso dell'esercizio, compreso quanto di competenza, anche se non liquidato alla data di chiusura.

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

**b) Oneri per il personale****205.856,16**

Oltre al compenso per il Direttore Generale, la sottovoce comprende tutti gli oneri diretti ed indiretti (compreso l'accantonamento per TFR pari a €9.359,70) 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****53.122,36**

Si tratta per la maggior parte di consulenze fiscali, contabili, per investimenti finanziari, e per la cura del patrimonio.

Consulenza contabile/fiscale	12.100,00
Pagamento parcelle professionisti	11.676,20
Consulenza A.W.A Banca/ UBI	15.059,76
Consulenza finanziaria	11.000,00
Consulenza lavoro.	3.286,40

**d) Oneri per servizi delle gestioni patrimoniali****144.543,54**

Commissioni per gestione "Pramerica"	144.543,54
--------------------------------------	------------

Sono riferiti unicamente alle commissioni di gestione quali risultano dagli estratti conto inviati periodicamente dal gestore.

Per come specificato nell'allegato B.

Il maggiore importo della voce (144.153,54) rispetto a quanto in bilancio 2012 (11.194,55) è dovuto al fatto che la gestione patrimoniale nell'esercizio 2012 ha operato sino al 12 marzo e poi chiusa, con conseguente addebito di commissioni riferite a soli 71 giorni, mentre nel 2013 le commissioni sono riferite all'intero esercizio, in rapporto alla giacenza.

**e) Altri oneri finanziari****224.320,80**

Sono riferiti alle commissioni e diritti di custodia quali risultano dagli estratti conto bancari, nonché alle commissioni pagate per sottoscrizioni Fondi Mobiliari.

Costi dei servizi bancari	18.125,70
Diritti di custodia titoli	200,00
Commissioni sottoscriz. Fondi Mobiliari	205.995,10

Il maggior importo della voce (224.320,80) rispetto a quanto in bilancio 2012 (41.384,09) è dovuta alle maggiori commissioni pagate per la sottoscrizione di fondi comuni mobiliari, commissioni che per il 2012 sono state 20.088,50, mentre per il 2013 sono risultate 205.995,10.

**f) Ammortamenti****25.348,02**

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

- Ammortamento su beni immobili	<b>€14.786,32</b>
---------------------------------	-------------------

L'ammortamento, effettuato, come per i precedenti esercizi, con l'applicazione della aliquota del 1,5%, è riferito all'unità immobiliare di proprietà, sita in Cosenza – Corso Telesio, 17, sede dell'Ente.

- Ammortamento su beni mobili	<b>€10.561,70</b>
-------------------------------	-------------------

È la quota annuale dell'ammortamento, effettuato con l'aliquota del 100% su "Mobili e Arredi", acquistati nell'esercizio.

Le altre categorie di beni mobili risultano, allo stato, completamente ammortizzate.

**g) Altri oneri****164.035,79**

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	1.029,77
Postali	591,87
Energia elettrica	8.863,77
Corsi e convegni	0,00
Spese rappresentanza	1.746,69
Manutenzione ordinaria	7.768,56
Contributi associativi	29.367,00
Periodici e pubblicazioni	3.648,36
Sicurezza aziendale	9.341,20
Telefoniche	8.603,50
Pulizie locali	21.638,50
Pubblicità e propaganda	28.167,14
Libri	32.080,94
Fornitura idrica	1.403,71
Pubblicazione periodico	750,00
Beni e Materiali di modico costo	110,00

**Voce 6 - Proventi Straordinari****1.939,00**

La voce è composta dalla seguente sopravvenienza attiva:

Credito d'imposta compensato	1.939,00
------------------------------	----------

**Voce 7 – Oneri straordinari**

**0,00**

--	--

**Voce 8 - Imposte e tasse****681.610,66**

La voce assomma:

IRES - imposta reddito società; acconti versati per l'anno 2013 + saldo anno 2012	3.098,24
IRAP – imposta regionale attività produttiva: - acconti anno 2013	21.857,60
IMU– imposta municipale propria	1.244,00
Tassa rifiuti saldi urbani	4.824,10
*Imposte indirette (bolli, quietanze e contratti borsa)	11.136,89
Imposte sostitutive e ritenute a titolo definitivo	639.449,83

Ritenute fiscali e imposte sostitutive sono comprese nella voce “imposte e tasse” poiché, analogamente ai precedenti esercizi, gli interessi, premi, altri frutti e proventi, nonché i proventi della gestione patrimoniale individuale, figurano esposti nelle rispettive voci del conto economico al lordo delle imposte sul reddito; imposte definitive che sono state, comunque, debitamente e separatamente annotate nelle scritture sistematiche.

A fronte dell'IRES e IRAP – anno 2013 – **non sono stati effettuati appositi accantonamenti nell'esercizio**, ritenendo gli acconti versati, portati a carico dell'esercizio stesso, unitamente al fondo imposte in essere, sufficienti a coprire il debito di imposte che si determinerà in sede di dichiarazioni dei redditi relativi all'anno 2013.

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

**Avanzo dell'esercizio – Destinazione****2.441.159,95**

**L'avanzo dell'esercizio di euro 2.441.159,95– 57,85 per cento di tutti i proventi lordi percepiti** dall'Ente nell'esercizio pari a €4.220.120,64 – è destinato, ai sensi dell'articolo 8 del D. Lgs. n.153/99, per come segue:

Disavanzo esercizio 2008	611.000,00	pari al	25,00	per cento dell'avanzo
Erogazioni	1.334.662,73	pari al	54,68	per cento dell'avanzo
Aumento del patrimonio	366.032,00	pari al	15,01	per cento dell'avanzo
Futura attività istituzionale	80.661,22	pari al	3,31	per cento dell'avanzo
Volontariato	48.804,00	pari al	2,00	per cento dell'avanzo

Per come rappresentato nella voce 11 – a) “erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio nei settori rilevanti” € 1.210.506,74 del conto economico, **ai settori rilevanti risulta assegnato il 82,67 per cento** dell'avanzo, al netto di quanto destinato alla riserva obbligatoria, nella misura determinata dall'Autorità competente, e di quanto utilizzato a eliminazione del disavanzo 2008.

**Al complesso dei settori ammessi (rilevanti ed altri) risulta, invece, assegnato il 91,16 per cento**, sempre al netto di quanto assegnato alla riserva obbligatoria ed a eliminazione del disavanzo pregresso.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio, a sostegno dell'attività istituzionale, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno deliberare erogazioni per complessive € 1.334.662,73 riferite tutte a richieste di finanziamenti meritevoli di accoglimento.

**L'importo deliberato ha trovato la completa copertura finanziaria a carico del conto economico dell'esercizio 2013.**

Le destinazioni alle riserve patrimoniali, effettuate nelle misure stabilite dall'Autorità competente, nonché la riduzione del disavanzo pregresso, hanno determinato, a fine esercizio, un aumento del patrimonio netto di **€977.032,00, pari all'1,25 per cento circa.**

**Voce 9 – Copertura disavanzo esercizio 2008****611.000,00**

**In via prioritaria il 25,00 per cento dell'avanzo dell'esercizio** è stato utilizzato a copertura parziale del disavanzo pregresso.

Disavanzo esercizio 2008	2.972.618,40
Parziale copertura esercizio 2009	1.000.000,00
Parziale copertura esercizio 2010	160.000,00
Parziale copertura esercizio 2011	116.000,00
Parziale copertura esercizio 2012	823.000,00
Parziale copertura esercizio 2013	611.000,00
<b>Disavanzo pregresso ancora da eliminare</b>	<b>262.618,40</b>

**Voce 10 - Accantonamento alla riserva obbligatoria****366.032,00**

L'accantonamento alla riserva obbligatoria al 31/12/2013 è stato determinato in base all'aliquota del 20% dell'avanzo dell'esercizio, dopo aver utilizzato, in via prioritaria, il 25,00 per cento dello stesso a parziale copertura del disavanzo 2008, per come stabilito dal decreto del 15/04/2014 del Direttore Generale del Tesoro n° 32429

Avanzo dell'esercizio	2.441.159,95
Meno copertura disavanzo 2008	611.000,00
<b>Base di calcolo</b>	<b>1.830.159,95</b>
<b>20% della base di calcolo</b>	<b>366.032,00</b>

**Voce 11 - Erogazioni deliberate in corso d'esercizio****1.334.662,73**

Per il raggiungimento degli scopi statutari il Consiglio di Amministrazione ha deliberato nel corso dell'esercizio 2013 iniziative che hanno dato luogo all'attribuzione di contributi in denaro **per un totale di €1.334.662,73**

Detto importo nel bilancio 2013 grava a carico del conto economico poichè ha trovato copertura con le risorse dell'esercizio di riferimento:

<b>a) nei settori rilevanti</b>	<b>1.210.506,74</b>
<b>b) in altri settori statutari</b>	<b>124.155,99</b>
<b>Totale al 31/12/2013</b>	<b>1.334.662,73</b>

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 2013.

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

**Voce 12 - Accantonamento al fondo per il volontariato****48.804,00**

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, e l'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	2.441.159,95
Ammortamento a copertura parziale del disavanzo 2008	- 611.000,00
Accantonamento alla riserva obbligatoria pari al 20% dell'avanzo meno copertura parziale disavanzo	- 366.032,00
<b>Avanzo – Accantonamento Disavanzo e Riserva obbligatoria</b>	<b>1.464.127,95</b>
- 50% da destinare ai settori rilevanti	732.063,97
Base di calcolo	732.063,97
<b>1/15 della base di calcolo – Accantonamento -</b>	<b>48.804,00</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 2013 detto accantonamento, determinato dall'ACRI – ex accordo 23.06.2010 in € 16.184,29 - è stato compreso e contabilizzato, quale contributo, tra le erogazioni deliberate nel settore “Volontariato, Filantropia e Beneficenza”, da assegnare alla “Fondazione con il Sud” .**

**Voce 13 - Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto****80.661,22**

Di cui:

Al "Fondo Erogazioni nei settori rilevanti"	0,00
Al "Fondo per la realizzazione del Progetto Sud"	0,00
Al "Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni"	76.268,22
Ad "Altri Fondi"	4.393,00

**L'accantonamento di € 76.268,22** è stato effettuato al fine di garantire continuità all'attività istituzionale della Fondazione.

**L'accantonamento di € 4.393,00** è riferito, unicamente, alla quota dell'avanzo a carico dell'esercizio 2013, destinata al "Fondo Nazionale Iniziative Comuni".

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

**0**

Nessun accantonamento è stato possibile effettuare nell'esercizio atteso il residuo disavanzo relativo all'esercizio 2008 ancora presente in bilancio.

## 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. Titoli di Debito
<b>Prospetto E</b>	Plusvalenze da realizzo titoli obbligazionari.
<b>Prospetto E/bis</b>	Strumenti finanziari non immobilizzati.
<b>Prospetto F</b>	Movimentazione delle riserve e dei fondi.

Situazione dell'attività istituzionale 2013

SITUAZIONE ANALITICA DELL'ATTIVITA' ISTITUZIONALE EROGATIVA  
 CON RELATIVA MOVIMENTAZIONE DELL'ANNO 2013  
 PROSPETTO ALLEGATO A

Settori Rilevanti	debito al 1/1/2013	delibere assunte nell'anno 2013	erogato su debito al 1/01/2013	erogato su delibere anno 2013	da erogare su debito 2013	da erogare su delibere 2013	totale da erogare
Arte, Attività e beni culturali	372.940,51	847.406,74	196.096,50	693.010,16	110.586,41	154.396,58	264.982,99
Educazione, Istruzione e Formazione	30.368,91	115.950,00	11.500,00	83.637,41	12.000,00	32.312,59	44.312,59
Ricerca Scientifica e Tecnologica	266.061,85	247.150,00	53.351,84	207.075,00	59.984,88	40.075,00	100.059,88
<b>Totale A</b>	<b>669.371,27</b>	<b>1.210.506,74</b>	<b>260.948,34</b>	<b>983.722,57</b>	<b>182.571,29</b>	<b>226.784,17</b>	<b>409.355,46</b>
<b>Altri Settori</b>							
Filantropia e Beneficenza	95.694,00	124.155,99	87.694,00	76.471,70	8.000,00	47.684,29	55.684,29
<b>Totale B</b>	<b>95.694,00</b>	<b>124.155,99</b>	<b>87.694,00</b>	<b>76.471,70</b>	<b>8.000,00</b>	<b>47.684,29</b>	<b>55.684,29</b>
<b>Totale complessivo A+B</b>	<b>765.065,27</b>	<b>1.334.662,73</b>	<b>348.642,34</b>	<b>1.060.194,27</b>	<b>190.571,29</b>	<b>274.468,46</b>	<b>465.039,75</b>
<b>Meno Revocati 2013</b>	<b>225.851,64</b>	<b>Più Revocati</b>	<b>225.851,64</b>				
<b>Totale</b>	<b>539.213,63</b>		<b>574.493,98</b>				

**Allegato Prospetto B**

Cfr. voce 1) del Conto Economico

Risultato della gestione patrimoniale individuale presso BPU - Pramerica - Milano

				Esercizio 2013
<b>A) Valore del patrimonio in gestione come da bilancio al 01/01/2013</b>				<b>0,00</b>
<b>Più conferimenti:</b>	21/02/2013	5.125.000,00		
	19/04/2013	1.000.000,00		
	28/10/2013	4.500.000,00		<b>10.625.000,00</b>
<b>Meno prelievi</b>				<b>0,00</b>
<b>A') Valore in contabilità al 13/12/2013</b>				<b>10.625.000,00</b>
<b>B) Valore del patrimonio al 31/12/2013 come da rendiconto del gestore al netto delle commissioni e al lordo dell'imposta sostitutiva non ancora addebitata</b>				<b>10.972.315,77</b>
<b>B') Valore del Patrimonio al 31/12/2013 come da rendiconto del gestore al netto di commissioni e imposte</b>				<b>10.901.913,52</b>
<b>C) Risultato della gestione cumulato al netto delle commissioni di gestione e dell'effetto fiscale (B' - A')</b>				<b>276.913,52</b>
<b>Importo delle commissioni di gestione addebitate dal gestore</b>				<b>148.402,34</b>
<b>Importo dell'imposta sostitutiva</b>				<b>70.402,25</b>
<b>Risultato della gestione al lordo delle commissioni ed imposte</b>				<b>495.718,11</b>

**Bilancio 31/12/2013 – Allegato C**

**Conto Economico – Voce 3-b – Interessi e Proventi assimilati – strumenti finanziari non immobilizzati : 3.417.726,54**

**Conto Economico – Voce 4 – Svalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati: – 2.544,03**

**Attivo Patrimoniale – Voce 3-b): Strumenti finanziari non quotati altri titoli : 26.621.241,82**

**Maggior/Minor Valore al 31/12/2013 delle quote dei Fondi Comuni Mobiliari e Sicav Esteri**

**- Fondo Assicurazioni Groupama “Dimensione Free Investimento”**

**Maggior/Minor Valore**

<b>In Bilancio</b>	31/12/2012						150.160,94
		<b>Valutazione al 31/12/13</b>					<b>150.160,94</b>

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

<b>In Bilancio</b>	31/12/2012	<b>n. quote</b>	16,382	<b>Valore Unitario</b>	23.776,289	=	389.503,16
	24/05/2013			<b>Importo rimborsato</b>			- 108.033,13
							281.470,03

<b>Valorizzazione</b>	31/12/2013	<b>n. quote</b>	16,382	<b>Valore Unitario</b>	17.026,371	=	<b>278.926,00</b>	<b>- 2.544,03**</b>
-----------------------	------------	-----------------	--------	------------------------	------------	---	-------------------	---------------------

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

Investimenti richiamati nel corso dell'anno 2013

<b>In Bilancio</b>	31/12/2012		403.736,61
			478.288,39
<b>Valutazione al</b>	<b>31/12/201</b>		<b>882.025,00</b>

**\*\* Svalutazione netta contabilizzata alla voce 4 del conto economico**

**Bilancio 31/12/2013 - Attivo Patrimoniale - Allegato D****Voce 2 - Immobilizzazioni Finanziarie****7.907.265,92****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

**S.D.I.P.A. - Società Consortile - Cosenza**

Capitale sociale - partecipazione liquidata nel corso dell'esercizio 2013 0,00

**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

**Fondazione per il Sud**

Quota dotazione patrimoniale 201.091,00

**Fondazione "Amelia Scorza"**

Quota dotazione patrimoniale 10.000,00

**Fondazione "Giustino Fortunato" - versamento in c/capitale** 25.000,00

**Totale Voce B) 2.857.265,92**

**Allegato prospetto E**

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

**anno 2013**

Codice	Descrizione	Nominali*	Data Acquisto	Prezzo	Bilancio	Rimborso				Plus
						Data	Prezzo	Rimborso	Costo in bilancio	
<b>IT0004472897</b>	<b>Centrob. 2009/2016 4% S</b>	<b>5.000.000,00</b>	<b>17/03/2009</b>	<b>100,0000</b>	<b>5.000.000,00</b>					
<b>IT0004713332</b>	<b>Carime 2011/18-TF 4,6 S</b>	<b>15.000.000,00</b>	<b>20/04/2011</b>	<b>100,0000</b>	<b>15.000.000,00</b>					
<b>IT0004842370</b>	<b>UBI 6%-12/19 sub</b>	<b>5.000.000,00</b>	<b>08/10/2012</b>	<b>100,0000</b>	<b>5.000.000,00</b>					
<b>IT0001174611</b>	<b>BTP-01NV27-6,5%</b>	<b>3.000.000,00</b>	<b>01/03/2012</b>	<b>105,4700</b>	<b>3.164.100,00</b>					
IT0004761950	BTP-15ST16-4,75%	(3.000.000,00)	01/03/2012	102,5820	(3.077.460,00)	12/03/2013	106,903	3.262.929,81	3.077.460,00	185.469,81
IT0003256820	BTP-01FB33-5,75%	(3.500.000,00)	01/03/2012	97,58913	(3.415.619,55)	12/03/2013	108,860	3.812.405,10	3.415.619,55	396.785,55
IT0004513641	BTP-01MZ25-5%	(3.000.000,00)	01/03/2012	94,2000	(2.826.000,00)	12/03/2013	103,200	3.160.859,70	2.826.000,00	334.859,70
<b>IT0004380546</b>	<b>BTP-15ST19-2,35% HCPI</b>	<b>1.025.000,00</b>	<b>01/10/2012</b>	<b>101,8560</b>	<b>1.044.073,75</b>					
<b>IT0004604671</b>	<b>BTP-15ST21-2,10% HCPI</b>	<b>1.031.000,00</b>	<b>01/10/2012</b>	<b>93,0210</b>	<b>959.042,49</b>					
<b>IT0004085210</b>	<b>BTP-15ST17-2,1% HCPI</b>	<b>1.022.000,00</b>	<b>01/10/2012</b>	<b>109,4870</b>	<b>1.118.955,82</b>					
IT0004885950	BOT-31 LG 13 181 GG	(1.998.000,00)	15/02/2013	99,6880	(1.991.773,03)	15/04/2013	99,906	1.996.132,27	1.991.773,03	4.359,24
IT0000773560	BOT-6M-ETF	(16.950,00)	18/02/2013	100,3600	(1.701.102,00)	16/04/2013	100,580	1.704.831,00	1.701.102,00	3.729,00
IT0004889030	BTP 01 ST28-4,75	(3.150.000,00)	12/02/2013	99,2200	(3.134.109,83)	28/10/2013	103,400	3.257.101,58	3.134.109,83	122.991,75
IT0000850580	BOT 13ST13-364 GG	(3.500.000,00)	15/02/2013	99,5520	(3.484.329,10)	Div:	Div.	3.494.460,09	3.484.329,10	10.130,99
<b>IT0020790380</b>	<b>BTP Italia 13/17-2,25</b>	<b>2.100.000,00</b>	<b>22/04/2013</b>	<b>100,0000</b>	<b>2.100.000,00</b>					
	<b>Totali</b>	<b>33.178.000,00</b>			<b>33.386.172,06</b>			<b>20.688.719,55</b>	<b>19.630.393,51</b>	<b>1.058.326,04</b>

	valori nominali	valori in bilancio
<b>Movimentazione</b>		
<b>Saldo come da bilancio al 31/12/2012</b>	<b>40.578.000,00</b>	<b>40.605.251,61</b>
<b>Più acquisti dell'esercizio</b>	<b>10.764.950,00</b>	<b>12.411.313,96</b>
<b>Meno vendite dell'esercizio</b>	<b>18.164.950,00</b>	<b>19.630.393,51</b>
<b>Saldo come da bilancio al 31/12/13</b>	<b>33.178.000,00</b>	<b>33.386.172,06</b>

Strumenti Finanziari quotati	8.386.172,06
Strumenti Finanziari non quotati	25.000.000,00
<b>Totale</b>	<b>33.386.172,06</b>

Compresi nella voce 3) strumenti finanziari non immobilizzati dell'Attivo Patrimoniale

N.B. in grassetto i titoli in essere al 31/12/2013

## Allegato prospetto E/BIS - Strumenti finanziari non immobilizzati

c) Strumenti finanziari non quotati	51.621.241,82
- Altri Titoli	26.621.241,82
- Titoli di Debito	25.000.000,00

Emittente	Quote	Prezzo/valore	Bilancio	Presumibile Valore di Realizzo	Plus	Minus
Pioneer Wealthedge Multistrategy SP	16,382	17.026,371	278.926,00	278.926,00		
Fondo Assic.Groupama "Dimensione Investimento"			150.160,94	150.160,94		
Quantica S.G.R. Fondo Principia Fund II		Diverse	882.025,00	882.025,00		
Bgf loc EmMark Shbd-e	249.810,430	17,440	4.971.227,50	4.356.693,90		-614.533,60
Sisf Sicav Euro Bopnd	362.755,140	8,620	2.999.985,00	3.126.949,31	+126.964,31	
Ubi Sicav Hiyield	654.743,931	9,061	5.369.968,36	5.932.634,76	+562.666,40	
Bgf - Euro Cor Bond-E5	159.688,160	12,670	1.968.955,02	2.023.248,99	+54.293,97	
Ubi Ced.Cer. 13/16 R	1.999.998,800	5,596	9.999.994,00	11.191.993,28	+1.191.999,28	
<b>Totale in Bilancio al 31/12/2013 - Altri Titoli</b>			<b>26.621.241,82</b>	<b>27.942.632,18</b>	<b>+1.935.923,96</b>	<b>-614.533,60</b>

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

Si è ritenuto di non precedere, in sede di bilancio, alla rettifica di valore relativa alla sola minus evidenziata (614.533,60) in presenza, principalmente, del fatto che nel corso del primo trimestre 2014 si è proceduto, mediante formale negoziazione dei relativi titoli, alla realizzazione della minus, sufficientemente controbilanciata dalla realizzazione delle diverse plus su altri titoli.

La valutazione al "valore di mercato" alla data di chiusura dell'esercizio avrebbe evidenziato un maggior valore di circa 1.300.000,00 rispetto all'importo contabilizzato in bilancio al "costo di acquisto".

Descrizione	Nominali	Data Acquisto	Prezzo	Bilancio
Centrobanca 2009/2016 4% S	5.000.000,00	17/03/2009	100,00	5.000.000,00
Carime 2011/2016 TF 4,6%	15.000.000,00	20/04/2011	100,00	15.000.000,00
UBI-6% 12/19 Sub.	5.000.000,00	08/10/2012	100,00	5.000.000,00
<b>Totale in bilancio al 31/12/2013 - Titoli di Debito</b>				<b>25.000.000,00</b>

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

	Situazione al	Movimentazione nell'esercizio		Situazione al
	01/01/13	+ per accantonamenti	- per utilizzi	31/12/13
<b>Fondo di dotazione</b>	69.773.327,07			69.773.327,07
<b>Riserva obbligatoria</b>	3.893.280,77	366.032,00		4.259.312,77
<b>Riserva per integrità patrimoniale</b>	2.245.138,00			2.245.138,90
<b>Riserva da Plusvalenza</b>	1.814.138,00			1.814.138,00
<b>Disavanzo portato a nuovo</b>	-873.618,40	611.000,00		- 262.618,40
<b>Patrimonio Netto</b>	<b>76.852.266,34</b>	<b>977.032,00</b>		<b>77.829.298,34</b>
<b>Fondi per il volontariato</b>	87.261,24	114.552,00	87.261,20	114.552,04
<b>Fondo erogazioni settori rilevanti</b>	403.429,61	*254.055,93		657.485,54
<b>Fondo stabilizzazione erogazioni</b>	1.012.737,51	76.268,22		1.089.005,73
<b>Fondo imposte</b>	19.778,00			19.778,00
<b>Fondo trattamento fine rapporto</b>	67.292,49	9.359,70	142,32	76.509,87
<b>Fondo ammortamento immobile</b>	159.668,54	14.786,32		174.454,86
<b>Fondo ammortamento mobili, macchine ed arredi</b>	169.841,62	10.561,70		180.403,32
<b>Fondo per la realizzazione del Progetto Sud</b>	21.013,69	11.694,00	11.694,00	21.013,69
<b>Fondo Fondazione per il Sud</b>	201.091,00			201.091,00
<b>Fondo a copertura invest. non adeguat. redditi</b>	138.291,38		**103.291,38	35.000,00
<b>Fondo Nazionale Iniziative Comuni</b>	5.918,00	4.393,00		10.311,00
<b>Totale Riserve e fondi</b>	<b>79.138.589,42</b>	<b>1.472.702,87</b>	<b>202.388,90</b>	<b>80.408.903,39</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 una erogazione liberale effettuata da Banca Carime spa nonché dalla revoca di precedenti finanziamenti non utilizzati per €225.851,64.

\*\* L'utilizzo riviene dalla rettifica di valore operata sulla partecipazione SDIPA a seguito della chiusura del bilancio di liquidazione della partecipata.