

**FONDAZIONE PIERO E LUCILLE CORTI - ONLUS**  
**SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA AL 30/06/2013**

**STATO PATRIMONIALE**

	30/06/2013		30/06/2012	
<b>ATTIVITA'</b>				
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>				
- Programmi software	355,05		710,00	
		<u>355,05</u>		<u>710,00</u>
<b>Totale Immobilizzazioni immateriali</b>		<b>355,05</b>		<b>710,00</b>
<i>Immobilizzazioni materiali</i>				
- Immobili abitativi in donazione	113.609,00		113.609,00	
		113.609,00		113.609,00
- Macchine elettroniche	38.488,73		35.374,87	
- F.do amm.to macch.etr.	-26.674,72		-22.613,05	
		11.814,01		12.761,82
- Mobili e Arredi	14.895,52		14.895,52	
- F.do amm.to mobili e arredi	-12.019,35		-10.459,65	
		<u>2.876,17</u>		<u>4.435,87</u>
<b>Totale Immobilizzazioni materiali</b>		<b>128.299,18</b>		<b>130.806,69</b>
<i>Attività finanziarie diverse dalle immobilizzazioni</i>				
- Titoli di Stato	500.000,00		979.495,85	
- Altri titoli	1.791.673,89		2.203.836,72	
- Quote fondi di investimento	727.586,30		1.762.489,40	
- GPF	2.790.814,42		0,00	
- Polizze	0,00		20.000,00	
- Time deposit	0,00		1.250.000,00	
- Altri valori	1.221.075,60		1.277.566,62	
		<u>7.031.150,21</u>		<u>7.493.388,59</u>
<b>Totale attività finanziarie diverse dalle immobilizzazioni</b>		<b>7.031.150,21</b>		<b>7.493.388,59</b>
<i>Disponibilità liquide</i>				
- Crediti bancari in valuta	662.095,74		569.126,94	
- Banche attive	852.785,47		895.651,15	
- C/C postale	4.939,88		47.293,52	
- Cassa	742,95		62,15	
		<u>1.520.564,04</u>		<u>1.512.133,76</u>
<b>Totale disponibilità liquide</b>		<b>1.520.564,04</b>		<b>1.512.133,76</b>
- Crediti diversi	2.343,14		97,52	
- Crediti per contributi 5 x 1000 da ricevere	225.744,09		234.174,81	
		<u>228.087,23</u>		<u>234.272,33</u>
<b>Crediti diversi</b>		<b>228.087,23</b>		<b>234.272,33</b>
- Ratei attivi	10.481,76		0,00	
- Risconti attivi	0,00		0,00	
<b>Ratei e risconti attivi</b>		<u>10.481,76</u>		<u>0,00</u>
		<u>10.481,76</u>		<u>0,00</u>
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>8.918.937,47</b>		<b>9.371.311,37</b>
<b>PASSIVITA'</b>				
<i>Patrimonio Netto</i>				
- Patrimonio originario della fondazione	529.924,04		529.924,04	

- Fondo per attività istituzionali	3.981.891,93		3.981.891,93	
- Fondo rischi per emergenze	2.068.045,10		2.500.000,00	
- Riserva progetti	2.667.060,67		2.667.060,67	
- <b>Avanzo (disavanzo) d'esercizio</b>	<b>-436.171,89</b>		<b>-431.954,90</b>	
		<u>8.810.749,85</u>		<u>9.246.921,74</u>
<b>Totale Patrimonio Netto</b>		<b>8.810.749,85</b>		<b>9.246.921,74</b>
<b>Debiti</b>				
- Banche passive	0,00		0,00	
- Debiti diversi	108.181,87		124.389,63	
		<u>108.181,87</u>		<u>124.389,63</u>
<b>Totale debiti</b>		<b>108.181,87</b>		<b>124.389,63</b>
<b>Ratei passivi</b>		<u>5,75</u>		<u>0,00</u>
		<b>5,75</b>		<b>0,00</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>8.918.937,47</b>		<b>9.371.311,37</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>				
erogazioni da effettuare per impegni istituzionali		4.000.000,00		5.000.000,00
<b>CONTO ECONOMICO</b>				
<b>Proventi</b>				
<b>Contributi ricevuti</b>				
- C/attività correnti	795.719,90		1.206.346,48	
- C/attività connesse	74.454,72		65.648,43	
- Eredità e lasciti immobiliari	54.298,81		1.702,44	
- Contributi 5 x 1000	96.633,59		105.064,31	
		<u>1.021.107,02</u>		<u>1.378.761,66</u>
<b>Totale contributi ricevuti</b>		<b>1.021.107,02</b>		<b>1.378.761,66</b>
<b>Ricavi immobili ricevuti in donazione</b>				
- C/ricavi immobili	5.919,50		265.352,50	
		<u>5.919,50</u>		<u>265.352,50</u>
<b>Totale ricavi immobili</b>		<b>5.919,50</b>		<b>265.352,50</b>
<b>Rendita del patrimonio investito</b>				
- Interessi attivi bancari	44.388,74		40.935,34	
- Interessi attivi titoli	87.583,40		96.733,55	
- Interessi attivi postali	139,41		102,34	
- Differenze cambi positive	94,05		49.564,46	
- Utile su titoli	143.777,81		34.722,31	
- Rivalutazione titoli	0,00		0,00	
- Rivalutazione Quote fondi di investimento	98.490,47		0,00	
- Arrotondamenti attivi	11,88		14,79	
		<u>374.485,76</u>		<u>222.072,79</u>
<b>Totale rendita del patrimonio investito</b>		<b>374.485,76</b>		<b>222.072,79</b>
<b>Proventi straordinari</b>				
- Sopravvenienze attive	126,88		337,54	
		<u>126,88</u>		<u>337,54</u>
<b>Totale proventi straordinari</b>		<b>126,88</b>		<b>337,54</b>
<b>Proventi relativi ad altre attività</b>		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>
<b>TOTALE PROVENTI</b>		<b>1.401.639,16</b>		<b>1.866.524,49</b>
<b>Costi</b>				
<b>Costi delle attività statutarie</b>				
- Erogazioni istit.dirette ed ind. Al St.Mary's Lacor Hospital	1.193.419,53		1.734.988,25	
		<u>1.193.419,53</u>		<u>1.734.988,25</u>
<b>Totale costi attività statutarie</b>		<b>1.193.419,53</b>		<b>1.734.988,25</b>

*Spese amministrative*

- Spese manifestazioni	3.673,84		1.316,39	
- Spese di pubblicazione/diffusione	56.511,03		58.235,35	
- Consulenze tecniche	2.960,54		10.246,82	
- Spese formazione informatica	0,00		0,00	
- Materiale informatico	0,00		0,00	
- Spese Fondazione Canada	47.814,04		82.404,99	
- Spese collegio revisori	3.146,00		3.146,00	
- Spese telefoniche	3.213,57		2.970,37	
- Spese banco posta	454,20		555,50	
- Spese di cancelleria	2.358,30		2.213,49	
- Spese generali	9.174,05		5.188,15	
- Spese viaggio	4.045,77		9.999,50	
- Francobolli	3.373,03		3.604,40	
- Energia elettrica	1.785,00		1.549,00	
- Manutenzione	15.149,65		13.601,60	
- Assicurazioni	2.202,51		2.312,90	
- Costi immobili	4.351,65		4.280,69	
- Spese di spedizione	958,97		615,72	
- Cespiti < E.516	19,99		0,00	
- Compenso Amministratore	40.000,00		40.000,00	
- Contributi Amministratore	7.392,00		7.258,66	
- Retribuzioni	134.798,83		116.707,84	
- Contributi previdenziali	39.643,22		47.819,49	
- Contributi INAIL	2.776,97		3.744,92	
- Acc.to T.F.R.	9.788,07		8.927,53	
- Altri oneri personale	5.141,53		8.102,58	
	<u>400.732,76</u>		<u>434.801,89</u>	
<b>Totale spese amministrative</b>		<b>400.732,76</b>		<b>434.801,89</b>
<i>Ammortamenti immobilizzazioni immateriali</i>				
- Amm.to programmi software	354,95		355,05	
	<u>354,95</u>		<u>355,05</u>	
<b>Totale ammortamenti immobilizzazioni immateriali</b>		<b>354,95</b>		<b>355,05</b>
<i>Ammortamenti immobilizzazioni materiali</i>				
- Amm.to macchine elettroniche	4.061,67		4.084,41	
- Amm.to mobili e arredi	1.559,70		1.577,01	
	<u>5.621,37</u>		<u>5.661,42</u>	
<b>Totale ammortamenti immobilizzazioni materiali</b>		<b>5.621,37</b>		<b>5.661,42</b>
<i>Oneri finanziari</i>				
- Interessi passivi bancari	0,00		0,00	
- Interessi passivi postali	0,00		0,00	
- Spese bancarie	5.957,64		5.225,55	
- Differenze cambi negative	25.320,52		158,04	
- Oneri accessori su titoli	21.905,78		9.050,17	
- Perdite su titoli	26.584,07		15.745,09	
- Svalutazione titoli	0,00		0,00	
- Svalutazione oro	56.491,02		0,00	
- Svalutazione Quote fondi di investimento	101.392,93		90.679,06	
- Arrotondamenti passivi	30,48		14,03	
	<u>237.682,44</u>		<u>120.871,94</u>	
<b>Totale oneri finanziari</b>		<b>237.682,44</b>		<b>120.871,94</b>
<i>Oneri straordinari</i>				
- Sopravvenienze passive	0,00		1.800,84	
	<u>0,00</u>		<u>1.800,84</u>	
<b>Totale oneri straordinari</b>		<b>0,00</b>		<b>1.800,84</b>
<i>Costi relativi ad altre attività</i>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>TOTALE COSTI</b>		<b>1.837.811,05</b>		<b>2.298.479,39</b>
<b>Avanzo (disavanzo) d'esercizio</b>		<b>-436.171,89</b>		<b>-431.954,90</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>1.401.639,16</b>		<b>1.866.524,49</b>

Il presente bilancio corrisponde alle scritture contabili.

Il Presidente  
(Dominique Corti)

## **FONDAZIONE PIERO E LUCILLE CORTI - ONLUS**

sede in Milano, Piazza Velasca n. 6 - codice fiscale: 91039990154

### **BILANCIO CONSUNTIVO AL 30/06/2013**

#### **NOTA INTEGRATIVA**

Il bilancio si riferisce all'esercizio finanziario 01/07/2012 - 30/06/2013 e presenta un risultato gestionale negativo di Euro 436.171,89.

La recessione economica in Italia ha influenzato l'andamento delle donazioni ricevute che presentano una riduzione del 25% rispetto all'anno finanziario precedente.

#### **1) Criteri di redazione del bilancio**

##### *1.1) Immobilizzazioni immateriali*

Tra le immobilizzazioni immateriali sono iscritti programmi software ammortizzati direttamente nella misura del 33%.

##### *1.2) Immobilizzazioni materiali*

Tra le immobilizzazioni materiali sono presenti "Immobili abitativi in donazione". Tali immobili erano stati iscritti ai valori catastali nell'attivo dello Stato Patrimoniale e la corrispondente contropartita nel Conto Economico tra i proventi "c/attività correnti" (donazioni ricevute). Non si procede all'ammortamento in quanto trattasi di immobili ricevuti in donazione e con destinazione abitativa.

Le altre immobilizzazioni materiali, rappresentate da "Macchine elettroniche" e "Mobili e arredi", risultano iscritte al costo di acquisto. L'ammortamento è stato determinato applicando le seguenti aliquote:

Macchine elettroniche: 20%;

Mobili e Arredi: 12%.

Nell'esercizio di acquisizione delle immobilizzazioni le aliquote sono state ridotte alla metà.

*1.3) Attività finanziarie diverse dalle immobilizzazioni*

La voce "Titoli di Stato", pari a Euro 500.000,00, rappresentati da strumenti finanziari non conferiti alla sotto menzionata gestione patrimoniale, è stata iscritta in bilancio al valore di costo in quanto complessivamente inferiore al valore di mercato, pari a Euro 500.770,90.

La voce "Altri titoli", iscritta per Euro 1.791.673,89, anch'essa rappresentata da strumenti finanziari non conferiti alla gestione patrimoniale, è stata valutata al valore di costo in quanto complessivamente inferiore al valore di mercato, come precisato nella seguente tabella:

	Valore di costo	Valore di mercato
Altri Titoli	€ 1.791.673,89	€ 1.822.556,08

Al fine di razionalizzare la situazione delle banche e di contrastare la volatilità dei mercati finanziari e la situazione economica internazionale, nel mese di maggio 2013 circa la metà del patrimonio della Fondazione è stato conferito alla Gestione Patrimoniale gestita dalla Banca Patrimoni (Gruppo Sella).

Il conferimento ha determinato l'iscrizione alla voce "rivalutazione fondi d'investimento" dell'importo di Euro 98.490,47: la rilevazione di tale "ricavo" non realizzato si è resa necessaria per adeguare il valore di bilancio al valore di carico nella gestione patrimoniale degli strumenti finanziari conferiti. Al 30/06/2013 è stata rilevata una perdita di Euro 88.788,87, iscritta alla voce "svalutazione fondi

d'investimento”, dovuta all'andamento della gestione patrimoniale.

Le altre quote dei fondi di investimento, ovvero i fondi non conferiti alla gestione patrimoniale, sono valutate al corso e al cambio al 30/06/2013. Nella seguente tabella vengono riportati i valori di costo e di mercato al 30/06/2013:

	Valore di costo	Valore di mercato
Quote fondi di investimento	€ 740.190,35	€ 727.586,30

L'adeguamento dei valori contabili ai valori di mercato ha comportato l'iscrizione a conto economico di un costo non realizzato di Euro 12.604,05 iscritto alla voce “svalutazione fondi di investimento”.

Alla luce del cambiamento attuato nella gestione del patrimonio finanziario, il confronto tra i valori di bilancio al 30/06/2012 ed al 30/06/2013 delle voci “Titoli di Stato”, “Altri titoli” e “Quote fondi di investimento” non risulta pertanto operabile. La loro variazione infatti è dovuta principalmente al conferimento degli strumenti finanziari alla GPF.

Il rendimento netto del patrimonio, sia liquido che in attività finanziarie, nell'anno in esame, presenta un andamento complessivamente positivo pari a Euro 142.760,96.

Dettagliamo nel seguito alcune delle voci principali della gestione del portafoglio.

L'utile, al netto delle perdite, derivante dagli smobilizzi finanziari operati è pari a Euro 117.193,70 mentre gli interessi maturati ammontano a Euro 87.583,40: il risultato positivo complessivo è di Euro 204.777,10.

Gli oneri accessori di gestione del patrimonio ammontano a Euro 21.905,78.

L'adeguamento ai valori di mercato operato a chiusura esercizio, ha comportato l'iscrizione di un componente netto negativo di Euro 2.902,46.

Si è anche operata la svalutazione, per complessivi Euro 56.491,02, del valore di carico dell'oro adeguandolo al valore di mercato al 30/06/2013.

Si ricorda che in data 29/12/2009 la banca Credito Artigiano ha assegnato gratuitamente "warrant" con scadenza 2014 per Euro 13.335,00 come attività derivata contestuale all'acquisto di obbligazioni convertibili del Credito Artigiano. Tali "warrant" sono stati esercitati nel mese di giugno 2013 e sono state comprate n.13.335 azioni del Creval al prezzo di Euro 0,78 cadauna. Tali azioni sono ancora in portafoglio.

La voce "Altri valori", costituita da lingotti d'oro, è iscritta in bilancio al valore di mercato al 30/06 per Euro 1.221.075,60. L'adeguamento del valore contabile al valore di mercato ha determinato la rilevazione di un "costo non realizzato" di Euro 56.491,02 alla voce di conto economico "svalutazione oro".

#### *1.4) Disponibilità liquide*

I conti correnti in valuta estera sono due e sono stati valutati al cambio del 30/06/2013. Tale valutazione ha determinato la rilevazione di differenze di cambio negative per totali Euro 23.713,69 di cui Euro 20.236,42 sul Credito Valtellinese in dollari canadesi ed Euro 3.477,27 sulla Banca Popolare di Sondrio in dollari americani.

#### *1.5) Crediti diversi*

I "Crediti diversi", pari a Euro 2.343,14, si riferiscono: per Euro 508,20 ad una nota credito da ricevere da un fornitore; per Euro 1.834,94 a spese sostenute a



fronte di fatture da ricevere alla data di chiusura dell'esercizio.

I crediti per "Contributi 5 x 1000 da ricevere" per Euro 225.744,09 si riferiscono ai contributi spettanti agli enti del volontariato ammessi al beneficio, già pubblicati sul sito dell'Agenzia delle Entrate, ma ancora da incassare: ammontano per l'anno 2007 a Euro 129.110,50 e per l'anno 2011 a Euro 96.633,59, quest'ultimo incassato ad agosto 2013.

In merito al giacente 5 per mille 2007, si segnala che nel mese di gennaio 2013 si è provveduto alla reiscrizione dello stesso presso il Ministero del Lavoro. Per il mese di novembre 2013 è attesa l'emanazione di un decreto del Ministero che ufficializzi l'elenco dei reiscritti.

#### *1.6) Ratei e risconti*

I ratei attivi, sono stati determinati secondo il criterio della competenza e risultano essere rappresentati per Euro 481,76 dagli interessi attivi bancari al 30/06/2013 e per Euro 10.000,00 ad un giroconto posta banca con valuta di accredito primi giorni di luglio 2013.

I premi assicurativi corrisposti sono così stati contabilizzati secondo il criterio di cassa, in conformità ai precedenti esercizi.

#### *1.7) Patrimonio netto*

Il patrimonio netto si compone del patrimonio originario della Fondazione costituito dai capitali apportati dai soci fondatori, nonché del patrimonio aggiuntivo generatosi per autofinanziamento.

#### *1.8) Debiti*

La voce "Debiti diversi", pari a complessivi Euro 108.181,87, si riferisce:

- per Euro 40.206,59 al costo di dipendenti e collaboratori, oltre ai relativi contributi e ritenute, corrisposti nel mese di luglio 2013;
- per Euro 64.298,65 al fondo indennità di fine rapporto che si è incrementato per la quota di competenza dell'esercizio;
- per Euro 3.676,63 a spese generali di competenza dell'esercizio.

## 2) **Variazioni nelle voci dell'attivo e del passivo**

Le variazioni rispetto al 30/06/2012 sono esposte analiticamente nel bilancio.

In particolare si segnalano:

*all'attivo:*

- l'incremento da Euro 4.945.821,97 a Euro 5.810.074,61 delle attività finanziarie diverse dalle immobilizzazioni e dalle voci più sotto dettagliate, dovuto ai maggiori investimenti effettuati nel presente esercizio;
- l'azzeramento delle "Polizze assicurative" per effetto della naturale scadenza ed il conseguente accredito;
- l'azzeramento della voce "Time Deposit", deposito presso il Credito Valtellinese scaduto nel luglio 2012;
- il decremento della voce "Altri valori", rappresentata da oro fisico acquistato nell'esercizio 2009 e 2012, che passa da Euro 1.277.566,62 a Euro 1.221.075,60 per effetto della svalutazione operata al fine dell'adeguamento al valore di mercato;
- l'incremento da Euro 569.126,94 a Euro 662.095,74 dei crediti bancari in valuta, nonostante le svalutazioni fatte per l'adeguamento al cambio al 30/06/2013 per il dollaro canadese ed il dollaro americano, e il decremento

da Euro 895.651,15 a Euro 852.785,47 dei crediti bancari in Euro per effetto degli investimenti finanziari effettuati;

- il decremento delle disponibilità postali da Euro 47.293,52 a Euro 4.939,88; il conto posta, che raccoglie tutte le donazioni che arrivano tramite i bollettini postali, viene periodicamente girocontato alla banca;
- i crediti diversi si incrementano da Euro 234.272,33 a Euro 228.087,23, movimentazione in parte dovuta all'incasso del credito vantato nei confronti dell'Erario per Euro 105.064,31 per il contributo 5 per mille dell'anno 2010 e alla registrazione contabile del credito per contributi da ricevere "5 x 1000" per l'anno 2011 per Euro 96.633,59.

*al passivo:*

- il decremento del patrimonio netto da Euro 9.246.921,74 a Euro 8.810.749,85 per effetto del risultato negativo dell'esercizio. Si evidenzia che il "Fondo rischi per emergenze", iscritto tra le voci del Patrimonio Netto, come da delibera del Consiglio di Amministrazione del 27 ottobre 2011, per far fronte ai crescenti impegni istituzionali della Fondazione, è stato decrementato della perdita di Euro 431.954,90 del precedente esercizio chiuso al 30/06/2012;
- i debiti diversi si decrementano da Euro 124.389,63 a Euro 108.181,87, di cui, come sopra specificato, Euro 40.206,59 relativi a debiti verso dipendenti e collaboratori, oltre ai relativi contributi e ritenute, corrisposti nel mese di agosto 2013 ed Euro 64.298,65 relativi al fondo indennità di fine rapporto.

La voce “erogazioni da effettuare per impegni istituzionali”, iscritta tra i conti d’ordine per l’importo di Euro 4.000.000, è stata ridotta di Euro 1.000.000 per il trascorrere del primo anno di accordo con la Diocesi e l’Ospedale.

**3) Partecipazioni**

La Fondazione non possiede partecipazioni in altri enti, società o imprese.

**4) Crediti e debiti ultraquinquennali; garanzie reali su beni sociali**

La Fondazione non è titolare di crediti o debiti ultraquinquennali; non ha prestato garanzie reali sui beni sociali.

**5) Oneri finanziari capitalizzati**

Non si è proceduto all’imputazione di oneri finanziari alle poste dell’attivo dello stato patrimoniale.

**6) Proventi da partecipazioni**

La Fondazione non ha conseguito nell’esercizio proventi di tale genere.

**7) Altre informazioni**

Si segnala l’avvenuta conferma da parte dell’Agenzia della Entrate dell’ammissione a ricevere i contributi “5 x 1000”, spettanti agli enti del volontariato ammessi al beneficio, relativi all’anno 2012.

**8) Destinazione del risultato economico**

Si propone di coprire il risultato gestionale negativo dell’esercizio mediante l’utilizzo del “Fondo rischi per emergenze”.

Il Presidente

(Dominique Corti)