



*SCHEMI
DI BILANCIO DELL'ENTE*

**STATO PATRIMONIALE**

ATTIVO		Esercizio 2015		Esercizio 2014	
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali		26.845.631		25.343.296
0	a) beni immobili	23.947.669		22.420.600	
0	di cui:				
0	- beni immobili strumentali	2.987.871		2.987.871	
0	b) beni mobili d'arte	2.696.896		2.691.396	
0	c) beni mobili strumentali	2.088		3.792	
0	d) altri beni	198.978		227.508	
2	Immobilizzazioni finanziarie		109.662.767		109.636.744
0	a) partecipazioni in società strumentali	3.957.616		3.957.616	
0	di cui:				
0	- partecipazioni di controllo	3.957.616		3.957.616	
0	b) altre partecipazioni	78.099.666		78.310.848	
0	di cui:				
0	- partecipazioni di controllo	74.821.656		74.821.656	
0	c) titoli di debito	20.000.000		20.000.000	
0	d) altri titoli	77.723		77.723	
0	e) altre attività finanziarie	7.527.762		7.290.557	
3	Strumenti finanziari non immobilizzati		29.600.151		31.267.064
0	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale				
0	individuale	24.015.927		25.234.712	
0	b) strumenti finanziari quotati	3.358.899		3.080.402	
0	di cui:				
0	- titoli di debito	3.358.899		3.050.036	
0	- titoli di capitale	0		30.366	
0	- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	0		0	
0	c) strumenti finanziari non quotati	2.225.325		2.951.950	
0	di cui:				
0	- titoli di debito	2.225.325		2.951.950	
0	- titoli di capitale	0		0	
0	- parti di organismi di investimento collettivo di risparmio	0		0	
4	Crediti		842.772		747.991
0	di cui:				
0	- esigibili entro l'esercizio successivo	824.564		738.450	
0	- esigibili oltre l'esercizio successivo	18.208		9.541	
5	Disponibilità liquide		2.411.358		2.313.099
6	Altre attività		17.630		18.680
0	di cui:				
0	- attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate	0		0	
0	- fondi gestiti per conto terzi - Premio Mario Canessa	17.630		18.680	
7	Ratei e risconti attivi		167.533		184.540
0	- interessi su titoli	158.678		176.045	
0	- ratei attivi su operazioni PCT	0		0	
0	- ratei attivi su c/c bancari	0		0	
0	- altri risconti attivi	8.855		8.495	
0	Totale generale Attivo		169.547.842		169.511.414

**STATO PATRIMONIALE**

PASSIVO		Esercizio 2015		Esercizio 2014	
1	Patrimonio netto		152.469.282		152.220.599
0	a) fondo di dotazione	68.955.039		68.955.039	
0	b) riserva da donazioni	2.658.417		2.658.417	
0	c) riserva da valutazioni e plusvalenze	60.044.600		60.044.600	
0	d) riserva obbligatoria	13.317.285		13.068.602	
0	e) riserva per l'integrità del patrimonio	7.493.942		7.493.942	
0	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	0		0	
0	g) avanzo (disavanzo) residuo	0		0	
0	- Riserva da arrotondamenti	-1		-1	
2	Fondi per l'attività di istituto		11.864.255		12.206.399
0	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	2.450.000		2.450.000	
0	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	3.079.156		3.429.784	
0	c) fondi per erogazioni negli altri settori ammessi	16.982		16.982	
0	d) altri fondi	6.268.117		6.259.633	
0	e) contributi di terzi destinati a finalità istituzionali	50.000		50.000	
3	Fondi per rischi ed oneri		253.535		232.569
0	- per imposte	64.164		43.198	
0	- altri	189.371		189.371	
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		92.552		82.856
5	Erogazioni deliberate		3.956.815		3.745.105
0	a) nei settori rilevanti	3.930.115		3.708.918	
0	b) negli altri settori ammessi	26.700		36.187	
6	Fondo per il volontariato		73.071		90.201
0	- Fondo per il volontariato quota disponibile	73.071		90.201	
0	- Fondo per il volontariato quota non disponibile	0		0	
7	Debiti		769.791		876.810
0	di cui:				
0	- esigibili entro l'esercizio successivo	769.791		876.810	
8	Ratei e risconti passivi		68.541		56.875
0	- Ratei	68.541		56.875	
0	- Risconti	0		0	
0	Totale generale Passivo		169.547.842		169.511.414

CONTI D'ORDINE DEL PASSIVO		Esercizio 2015		Esercizio 2014	
1	Conti d'ordine e memoria :		34.400.770		33.951.757
0	- Titoli e valori presso terzi	26.827.883		26.500.000	
0	- Partecipazioni a custodia presso terzi	4.621.181		4.500.051	
0	- Partecipazioni a custodia presso Crv	2.951.706		2.951.706	
2	Impegno per erogazione		468.326		619.589
4	Beni mobili strumentali		18.190		18.190
0	Altri beni presso terzi	18.190		18.190	
0	TOTALE CONTI D'ORDINE		34.887.286		34.589.536

**FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA**

CONTO ECONOMICO				
		Esercizio 2015		Esercizio 2014
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		368.091	657.629
2	Dividendi e proventi assimilati		1.138.295	672
0	a) da società strumentali	0		0
0	b) da altre immobilizzazioni finanziarie	1.137.623		0
0	c) da strumenti finanziari non immobilizzati	672		672
3	Interessi e proventi assimilati		1.042.468	951.698
0	a) da immobilizzazioni finanziarie	610.803		607.132
0	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	420.499		242.112
0	c) da crediti e disponibilità liquide	11.166		102.454
4	Rivalutazione (svalutazione netta) di strumenti finanziari non immobilizzati		-807.691	158.339
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati		157.886	88.257
6	Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie		-200.006	-597.730
7	Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie		0	0
8	Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate		0	0
9	Altri proventi		912.126	913.277
0	di cui:			
0	- contributi in conto esercizio	0		0
10	Oneri:		821.074	805.224
0	a) compensi e rimborsi organi statutari	225.889		237.493
0	b) per il personale	242.027		252.885
0	di cui:			
0	- per la gestione del patrimonio	0		0
0	c) per consulenti e collaboratori esterni	105.025		105.669
0	d) per servizi di gestione del patrimonio	65.260		64.224
0	e) interessi passivi e altri oneri finanziari	0		0
0	f) commissioni di negoziazione	1.984		630
0	g) ammortamenti	12.279		12.279
0	h) accantonamenti	0		0
0	i) altri oneri	168.610		132.044
11	Proventi straordinari		17.089	36.698
0	di cui:			
0	- entrate straordinarie diverse	17.088		36.696
0	- plusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	0		0
0	- Arrotondamenti	1		2
12	Oneri straordinari		72.727	3.118
0	di cui:			
0	- uscite straordinarie diverse	10.478		3.118
0	- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	62.249		0
0	- Arrotondamenti	0		0
13	Imposte		491.043	278.114
0	- Altre imposte	42.943		36.287
0	- IRAP	18.000		18.000
0	- IRES	353.040		140.460
0	- IMU	77.060		83.367
0	Avanzo (disavanzo) dell' esercizio		1.243.414	1.122.384

Bilancio consuntivo 2015



0	Avanzo (disavanzo) dell' esercizio		1.243.414		1.122.384
0	Copertura dei disavanzi pregressi	0		0	
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria		248.683		224.477
15	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		880.878		545.332
0	a) nei settori rilevanti	856.221		519.057	
0	b) negli altri settori ammessi	24.657		26.275	
16	Accantonamento al fondo per il volontariato		33.158		29.930
0	a) accantonamento al fondo	33.158		29.930	
0	b) utilizzo Fondazione per il sud	0		0	
17	Accantonamento ai fondi per l'attività dell'istituto		80.695		265.875
0	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	0		0	
0	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	77.711		263.352	
0	c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori ammessi	0		0	
0	d) altri fondi.	2.984		2.523	
0	-fondo acquisto opere d'arte	0		0	
0	- fondo nazionale iniziative comuni	2.984		2.523	
18	Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio		0		56.770
0	Avanzo (disavanzo) dell'esercizio		0		0



Rendiconto finanziario delle variazioni di liquidità Anno 2015

FONTI		
incremento riserva obbligatoria		248.683
incremento riserva da donazioni		
incremento riserva per l'integrità del patrimonio		
incremento riserva da rivalutazioni e plusvalenze		
incremento Fondi per l'attività di Istituto		
incremento dei fondi rischi ed oneri		20.966
incremento del Fondo TFR		9.696
incremento dei debiti per erogaz. Deliberate		211.710
incremento ratei e risconti passivi		11.666
decremento delle immobilizzazioni finanziarie		
decremento degli strumenti finanziari non immobilizzati		1.666.913
decremento dei ratei attivi e risconti attivi		17.007
incremento dei crediti		
incremento altre attività		1.050
riserva da arrotondamenti		1
Totale fonti (A)		2.187.691
IMPIEGHI		
incremento delle immobilizzazioni materiali e immateriali		1.502.335
Incremento delle immobilizzazioni finanziarie		26.023
decremento fondi per attività di istituto		342.144
decremento debiti per erogazioni deliberate		
decremento del fondo per il volontariato		17.130
decremento debiti		107.019
incremento dei crediti		94.781
decremento Fondi per l'attività di Istituto		
Decremento altre attività		
decremento dei fondi rischi ed oneri		
decremento ratei e risconti passivi		
Totale impieghi (B)		2.089.432
Liquidità generata dalla gestione (A-B)		98.259
consistenza liquidità al 01/01/2015		2.313.099
consistenza liquidità al 31/12/2015		2.411.358
decremento/incremento liquidità		98.259