

II BILANCIO

RELATIVO ALL'ESERCIZIO 01.01.2021 – 31.12.2021

La Relazione sulla Gestione

La Relazione sulla Gestione

Il bilancio al 31 dicembre 2021 è stato redatto sulla base del Provvedimento del Ministro del Tesoro del 19 aprile 2001, recante le indicazioni per la redazione, da parte delle fondazioni bancarie, del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2000, e delle indicazioni formulate dal MEF su specifici temi contabili ed in conformità con le disposizioni dell'art. 9 del decreto legislativo 17 maggio 1999, n. 153.

Nella redazione del bilancio si fa inoltre, riferimento, in quanto applicabili, agli articoli da 2412 a 2435 del codice civile, ai principi contabili nazionali definiti dall'OIC aggiornati in relazione alle novità recate dal d.lgs. n.139 del 2015, tenendo altresì conto delle indicazioni contenute nel Protocollo d'intesa ACRI/MEF del 22 aprile 2015. Le predette novità introdotte dal d.lgs. n.139 del 2015 prevedono, tra le altre cose, la redazione di un "Rendiconto finanziario".

Il bilancio al 31 dicembre 2021 è, pertanto, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa ed è corredato dalla relazione sulla gestione.

Il quadro macroeconomico

L'economia mondiale ha registrato nel 2021 un sensibile rimbalzo della crescita economica dopo la recessione da Covid-19 che aveva interessato l'anno precedente; la dinamica del 2021 è stata la risultante di diversi fattori, in buona parte legati all'evoluzione della pandemia. La diffusione dei vaccini e le conseguenti minori restrizioni anche nei periodi più tesi dal punto di vista dei contagi, associata al costante miglioramento del clima di fiducia, anche in funzione della messa in atto di politiche espansive mai osservate in passato, ha alimentato una ripresa dei consumi delle famiglie e migliorato lo stato di salute delle imprese generando una ripresa degli investimenti e un miglioramento dei profitti.

La dinamica del ciclo espansivo è stata diversa tra le aree geografiche e si è distribuita in corso d'anno in maniera non omogenea, anche per il diverso ciclo osservato nell'evoluzione della pandemia e le conseguenti misure intraprese per contenerla. L'intensità della ripresa dei consumi e del commercio internazionale si è scontrata con vincoli nell'offerta e con mismatch sempre più visibili sul mercato del lavoro, generando un diffuso aumento dell'inflazione.

Negli Stati Uniti, dopo un primo semestre indubbiamente brillante, nella seconda parte dell'anno è stato osservato un rallentamento della crescita più intenso delle attese e le stesse indicazioni si riscontrano sul numero di nuovi occupati con tensioni crescenti dal lato dell'offerta di lavoro. Complessivamente la crescita economica si è attestata al 5,7% in media d'anno; l'inflazione ha raggiunto livelli che non si vedevano da diversi decenni, rafforzando i dubbi sulla sua temporaneità e alimentando incertezze sull'evoluzione della politica monetaria.

In Giappone si è osservata una contrazione della crescita economica nei mesi autunnali, a riflesso delle nuove misure restrittive adottate in seguito alla recrudescenza della pandemia; nonostante il progressivo rialzo dei prezzi alla produzione, ciò non si è ancora riflesso sui prezzi al consumo lasciando intuire che i maggiori costi abbiano per ora impattato sui profitti. La crescita economica in media d'anno si è attestata all'1,5%.

Anche nel Regno Unito si è osservato un marcato rallentamento della crescita nel secondo semestre dovuto prevalentemente agli effetti dovuti alla nuova ondata di contagi riscontrata nei mesi autunnali che ha condizionato i consumi delle famiglie; si registra al contempo un sensibile rallentamento degli investimenti e una contrazione delle esportazioni, dovute anche alla persistenza del clima di tensione con l'UE, soprattutto sulla questione dei confini irlandesi. La crescita media annua si è attestata comunque al 6,5% grazie al sensibile rimbalzo osservato nel secondo trimestre.

In Cina la crescita media annua si è attestata su valori superiori all'8%. Anche in questo caso si osserva una marcata differenza tra le dinamiche del primo semestre e quelle dell'ultima parte dell'anno in cui sono state adottate, anche in forma preventiva, severe misure di restrizione in seguito alla ripresa delle infezioni da Covid-19. A questo si sono aggiunti i provvedimenti di politica economica, soprattutto in merito all'approvazione di regole restrittive per la concessione dei crediti al settore immobiliare, che hanno messo in crisi le più grandi imprese del settore.

Negli altri principali paesi emergenti si osservano andamenti contrastanti: l'India registra una sensibile ripresa nel secondo semestre che ha portato la crescita media del 2021 attorno all'8,5%; in Brasile si è manifestata una relativa stagnazione nella parte finale dell'anno portando la crescita media al 4,9%, grazie agli andamenti del primo semestre; anche in Russia si è osservato un marcato rallentamento economico nei mesi finali dell'anno che ha fermato la crescita del 2021 al 3,2%.

Nell'area Uem la dinamica dell'attività economica è risultata via via migliore delle attese grazie al buon andamento della domanda interna e in particolare dalla spesa dei servizi e dal settore turistico; si è registrato anche un buon recupero del settore industriale che nell'ultima parte dell'anno si è scontrato con le difficoltà provenienti dalle catene di approvvigionamento e dall'aumento dei prezzi. In media d'anno la crescita del Pil si è attestata al 5,2% mentre l'inflazione ha raggiunto a fine anno il livello del 5%.

All'interno dell'area Uem l'Italia è risultata tra i paesi più dinamici con una crescita media annua pari al 6,3%. A tale andamento hanno contribuito il settore dei consumi delle famiglie e le dinamiche degli investimenti, soprattutto quelli strumentali; meno incisivo ma comunque importante anche il contributo della domanda estera, stimolata dalla forte dinamicità delle esportazioni di servizi.

L'aumento generalizzato dell'inflazione a cui si è assistito ha generato, soprattutto nell'ultima parte dell'anno, aspettative di un anticipo delle azioni restrittive da parte delle banche centrali. Dopo gli annunci in merito al tapering, i mercati hanno via via assimilato l'idea che la Fed intervenga con diversi rialzi dei tassi nel corso del 2022. Anche per le altre banche centrali è aumentata la probabilità di interventi anticipati; ciò si è stato incorporato anche sul mercato interbancario dell'area Uem i cui tassi a termine implicano la possibilità che la Bce possa intervenire già nel corso del 2022 con il primo rialzo dei tassi.

I mercati finanziari

I principali temi macroeconomici legati alla dinamica dell'inflazione e alle aspettative di crescita economica sono state le variabili che hanno guidato la dinamica dei mercati finanziari nel corso del 2021. L'aumento dell'inflazione ha condizionato l'andamento dei mercati obbligazionari già nel primo trimestre dell'anno in cui tutti gli indici obbligazionari governativi e corporate investment grade sono risultati negativi. Nel prosieguo dell'anno le aspettative di politica monetaria si sono via via stabilizzate, incorporando attese di progressiva riduzione degli acquisti sul mercato da parte delle banche centrali – soprattutto la Federal Reserve – con associata attesa di mantenimento del controllo della dinamica inflazionistica.

Nell'ultima parte dell'anno, gli annunci di anticipo del rialzo dei tassi da parte della Fed e la maggiore determinazione anche da parte della Bce nel contrastare ogni fiammata inflazionistica hanno nuovamente influenzato la dinamica dei rendimenti penalizzando le quotazioni dei mercati obbligazionari.

Per l'intero 2021 si registrano rendimenti complessivi (cedole + variazioni in conto capitale) negativi per tutti gli indici obbligazionari governativi, con perdite che vanno dal 2,5% per gli Stati Uniti a oltre il 3% per i mercati governativi dell'area Uem. Sul mercato corporate si registrano rendimenti negativi ma più moderati sul segmento investment grade – attorno all'1% – mentre la ricerca di rendimento ha sostenuto ancora la domanda di obbligazioni high yield il cui rendimento complessivo si attesta attorno al 3%, maturato soprattutto grazie agli andamenti dei mesi centrali dell'anno, mentre nei mesi finali anche questa tipologia di obbligazioni ha registrato rendimenti negativi.

I mercati azionari sono stati influenzati positivamente dalle aspettative di crescita, correlate all'implementazione degli interventi di politica fiscale. Mentre sui mercati dell'area Uem i maggiori rialzi si sono manifestati nel primo trimestre e, sia pur in misura minore, negli ultimi mesi dell'anno, sul mercato Usa gli andamenti sono risultati più lineari.

In termini di rendimenti annui, si riscontrano in entrambi i casi crescite delle quotazioni superiori al 20%. Si registrano invece andamenti più contrastanti nei paesi asiatici con l'indice giapponese cresciuto del 5% mentre l'indice generale dei paesi emergenti ha subito un calo delle quotazioni, scontando soprattutto le problematiche cinesi e gli andamenti incerti nella crescita economica di Brasile e Russia, oltre alle difficoltà di reperimento dei vaccini negli altri paesi emergenti minori. In Italia l'indice Ftse Mib è cresciuto del 23%, registrando quindi una performance migliore rispetto alla media dell'area Uem. Tra i settori più dinamici c'è stato quello bancario, e finanziario in genere, che aveva sofferto maggiormente in precedenza e che nel 2021 ha potuto riprendere la distribuzione di dividendi, in particolare dopo il 30 settembre, al termine delle restrizioni imposte dalla Bce.

La Strategia di investimento adottata

Pur mantenendo anche per il 2021 uno stile di gestione orientato alla prudenza, il portafoglio finanziario della Fondazione è stato oggetto di revisione nel corso dell'anno, avviando un processo di efficientamento dell'assetto complessivo degli investimenti in linea con le esigenze reddituali della Fondazione e con il contesto economico e finanziario di riferimento. In particolare, tenuto conto delle variazioni dello scenario macroeconomico e con l'obiettivo di incrementare la probabilità di raggiungere gli obiettivi di redditività prefissati, nel corso del 2021, tramite il supporto dell'Advisor Finanziario, è stata individuata una nuova

asset allocation strategica con l'obiettivo di guidare le scelte di investimento con un'ottica temporale di medio/lungo periodo.

Non sono mancate opportunità di gestione tattica, più orientate nel breve periodo, supportate dall'attenta analisi dell'evoluzione del contesto macroeconomico e finanziario di riferimento. In particolare, ai disinvestimenti effettuati in corso d'anno sono seguiti investimenti volti da un lato ad aumentare i flussi reddituali prospettici, come nel caso delle scelte effettuate sul portafoglio obbligazionario e azionario diretto, e dall'altro ad efficientare costi e rischi, nel caso del portafoglio dei prodotti a risparmio gestito.

La Situazione Finanziaria

Al 01.01.2021, il patrimonio finanziario fruttifero della Fondazione era di euro 28.174.254; esso è stato calcolato includendo tutte le voci dell'attivo che generano un rendimento finanziario, quali:

- Strumenti finanziari, con l'eccezione delle partecipazioni in società strumentali, rappresentati da titoli azionari diretti (inclusa la partecipazione in Banca d'Italia), titoli obbligazionari diretti, strumenti di risparmio gestito (fondi/etf) e da polizze per un totale di € 21.451.514.
- Conti correnti: € 6.722.740.

Nel patrimonio fruttifero vanno inoltre considerati gli immobili e le pertinenze degli immobili dati in locazione che nel 2021 hanno permesso di generare un flusso finanziario pari ad € 115.596.

Sono escluse dal patrimonio fruttifero, le seguenti voci che non generano rendimento finanziario:

- tutte le immobilizzazioni materiali ed immateriali, eccetto gli immobili e le pertinenze degli immobili dati in locazione;
- le partecipazioni in società strumentali (la Fondazione con il Sud e Mecenate Srl) che al 01/01/2021 ammontano a € 149.837,08;
- i ratei ed i risconti attivi.

Nel corso del 2021 il patrimonio finanziario fruttifero si è modificato in coerenza con l'Asset Allocation Strategica deliberata nell'anno dalla Fondazione, che prevede un incremento delle classi di attivo a maggior contenuto di rischio a fronte di una maggiore redditività prospettica. In particolare, a fine anno la componente azionaria diretta risulta in aumento rispetto all'esercizio precedente, principalmente per effetto dell'incremento di 2 milioni di euro nella partecipazione in Banca d'Italia finalizzato ad inizio 2021, che ha portato l'importo investito da 4 a 6 milioni di euro. Tale partecipazione, non quotata, rappresenta un investimento di lungo periodo con prospettive di redditività decorrelate rispetto all'andamento dei mercati e un buon livello di dividendo (pari al 4,5% nel 2021). Nel caso i dividendi futuri risultassero in linea con quelli passati, l'investimento consentirebbe di stabilizzare parte dei proventi di conto economico aumentandone la prevedibilità, a beneficio di una maggiore stabilità dell'attività istituzionale.

Anche gli investimenti in titoli azionari quotati hanno registrato un lieve incremento nell'anno. La gestione tattica del portafoglio azionario ha consentito di aumentare i proventi di conto economico tramite il consolidamento delle plusvalenze maturate su alcuni titoli in portafoglio (Poste Italiane, Eni, Mediobanca e A2A), pari complessivamente a € 253.019 e ampiamente superiore alla redditività attesa derivante dalla distribuzione dei dividendi. L'esposizione al comparto azionario italiano è stata tuttavia ripristinata nell'anno sia tramite l'incremento di alcuni titoli già in essere (Unipol, Snam, Enel) che tramite l'acquisto di nuovi titoli (Terna e Telecom Italia Risparmio). Oltre che alla redditività generata dalle vendite suddette, il portafoglio azionario ha contribuito al risultato di esercizio tramite il flusso di dividendi, pari complessivamente a 376 mila euro (circa 5% sulla giacenza media investita), di cui 272 mila euro imputabili alla partecipazione in Banca d'Italia.

Anche il portafoglio obbligazionario e il portafoglio sicav/etf sono stati oggetto di revisione.

Nel primo caso, i timori legati a politiche monetarie meno espansive e dunque al rischio di un rialzo dei tassi di interesse da parte delle Banche Centrali, hanno alimentato la dismissione del BTP 0,95% ago30, il cui livello di duration (circa 8,4 anni) lo rendeva maggiormente esposto agli effetti derivanti dal rialzo dei tassi. Tale dismissione ha generato una plusvalenza netta di € 80.623 (corrispondente ad una redditività del 5,4%), che ha più che compensato il mancato flusso cedolare previsto nell'anno. Il controvalore incassato, pari a € 1.565.995 è stato parzialmente reinvestito nel portafoglio obbligazionario corporate, principalmente incrementando posizioni già in portafoglio (Banco Santander 4,375% Perpetual, Intesa 3,75% Perpetual, Unicredit 5,375% Perpetual) o sottoscrivendo nuove emissioni (Unicredit Perpetual 3,875%), per un importo complessivo di € 867.635. Le movimentazioni, sebbene abbiano prodotto una riduzione dell'ammontare

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

investito, hanno comportato sia un aumento del flusso cedolare netto annuo sia una lieve riduzione della duration (da 4,8 anni a 4,5 anni).

Il portafoglio sicav/etf, nonostante le movimentazioni intervenute nell'esercizio, si è mantenuto sostanzialmente stabile in termini di importi investiti, seppure con lievi modifiche in termini di composizione per comparti di investimento e aree geografiche. In linea generale il portafoglio gestito è stato oggetto di ribilanciamento con il fine di ottimizzarne la composizione in termini di performance attesa. In tal senso si è intervenuti sia sulla componente di costi, tramite la sostituzione di prodotti a classe retail, tipicamente con commissioni di gestione più elevate, con prodotti a classe istituzionale, e sia sulla componente strettamente finanziaria, valutando prodotti maggiormente performanti selezionati con il supporto dell'Advisor. In definitiva sono stati inoltre preferiti strumenti ad accumulazione rispetto a quelli a distribuzione dei proventi. Tale sostituzione impatterà nei flussi di cassa attesi per il prossimo anno, rendendo necessaria una gestione del portafoglio volta a ricercare nuove fonti di proventi certi.

Di seguito è riportata una tabella che mostra il dettaglio del portafoglio finanziario fruttifero della Fondazione sia ai valori di bilancio che ai valori di mercato, rispettivamente al 31/12/2021 e al 31/12/2020.

Scomposizione del portafoglio finanziario al 31.12.2021 e al 31.12.2020

Voce	31.12.2021 (valori di bilancio)	31.12.2021 (valori di mercato)	31.12.2020 (valori di bilancio)	31.12.2020 (valori di mercato)
Partecipazioni		7.789.669	7.961.566	5.614.867
Banca d'Italia	6.000.000	6.000.000	4.000.000	4.000.000
Snam SpA	554.524	646.070	355.044	379.583
Enel SpA	524.794	528.098	274.782	327.316
Unipol	264.026	327.362	163.402	189.635
Terna	248.001	284.560	0	0
Telecom Italia Risparmio	198.324	175.476	0	0
Poste Italiane	0	0	260.316	270.816
A2A SpA	0	0	219.028	221.765
Mediobanca	0	0	178.020	196.794
Eni SpA	0	0	164.275	147.026
Obbligazioni		4.099.269	4.451.742	4.717.006
BTP 2,00% 01/02/28	508.136	531.311	508.136	552.228
BTP US\$ 1,25% 17/02/2026	490.265	516.378	490.265	487.838
BTP Italia 1,40% 26/05/2025	213.000	232.658	213.000	225.432
BTP 0,95% 01/08/30	0	0	1.485.372	1.611.732
Unicredit 5,375% Perp.	576.930	637.050	363.180	409.320
Banco Santander 4,375% Perp.	572.460	619.470	364.500	402.160
Intesa Sanpaolo 3,75% Perp.	460.875	495.000	209.950	239.638
Intesa Sanpaolo 4,125% Perp.	411.173	488.700	411.173	475.325
Raiffeisen 6,00% Perp.	197.250	220.060	197.250	217.620
Ageas 3,875% Perp.	186.750	206.440	186.750	213.160
Unicredit 2,731% 15/01/2032	185.940	204.340	185.940	202.740
Unicredit 3,875% Perp.	195.000	191.940	0	0
UnipolSai 3,875% 01/03/2028	101.490	108.395	101.490	107.165
Sicav/ETF		10.369.041	9.839.689	10.005.686
UBAM 30 Global Leaders Equity	1.000.000	1.256.973	0	0
DPAM Equities NewGems Sustainable	1.000.000	1.188.285	0	0
Janus Henderson Horizon Global High	1.000.001	1.066.907	0	0

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

BlueBay Global Investment Grade	1.000.000		1.006.369	0	0
AXA - Global Emerging Markets Bond	1.000.000		993.113	0	0
Deutsche Invest Euro High Yield Corp	959.276		959.276	960.671	960.671
UBS Bond Sicav 2025	925.134		901.305	925.134	946.417
Artemis - SmartGARP Global	500.000		521.744	0	0
Candriam Bonds Global High Yield	500.000		510.135	0	0
BlackRock - European Equity	500.000		503.331	0	0
M&G Global Corporate Bond	500.000		503.314	0	0
GAM - Star European Equity	500.000		488.402	0	0
Wellington Emerg Mrkt Devpt Usd	500.000		469.887	0	0
Schroder ISF - Global High Yield	0		0	1.766.630	1.766.630
Schroder ISF - Global Corpor. Bond	0		0	1.440.816	1.532.070
iShares - Stoxx Europe Select Div. 30	0		0	1.398.508	1.325.177
Goldman Sachs - Europe CORE Equity	0		0	999.950	999.554
Vontobel - Sustainable Emerg. Markets	0		0	999.975	1.127.162
Goldman Sachs - Emerg. Markets Debt	0		0	858.805	858.805
DB x-trackers - EUR HY Bond 1-3	0		0	489.200	489.200
Polizze (per investimento)		1.281.880	1.281.880		1.279.952
Sara Vita – MoneyUp	1.200.000		1.200.000	1.200.000	1.200.000
Generali	81.880		81.880	79.952	79.952
Strumenti Monetari		5.458.038	5.454.429		6.722.740
Conti correnti	5.458.038		5.454.429	6.722.740	6.722.740
Totale portafoglio finanziario		28.510.217	29.506.490		28.174.254

Di seguito si riporta il dettaglio della redditività generata nel 2021 dalle voci del patrimonio fruttifero, pari complessivamente ad € 1,51 milioni. Di questa, la redditività lorda riconducibile ai soli investimenti finanziari fruttiferi è pari ad € 1,39 milioni (+4,86% sull'investito medio da inizio anno):

A) Immobilizzazioni finanziarie: € 590,5 mila

La voce si riferisce all'investimento effettuato tramite gli strumenti di risparmio gestito (Etf/Sicav), gli strumenti azionari, gli strumenti obbligazionari e le polizze iscritti tra le immobilizzazioni.

Il portafoglio delle partecipazioni ha prodotto un flusso finanziario lordo derivante da dividendi pagati per un totale di € 375,7 mila, di cui € 272,0 mila derivante dalla partecipazione in Banca d'Italia e ulteriori € 103,7 mila derivante dalle altre partecipazioni.

Il portafoglio di titoli obbligazionari ha prodotto una redditività cedolare lorda pari a € 138,5 mila, di cui € 33,9 mila derivante dai Titoli di Stato Italiani e € 104,2 mila derivante dalle obbligazioni corporate.

Gli strumenti di risparmio gestito iscritti nell'attivo immobilizzato hanno generato flussi finanziari lordi derivanti da proventi pagati per un totale di € 50,7 mila.

Le polizze hanno contribuito per ulteriori € 25,6 mila lordi.

B) Attivi iscritti nell'attivo circolante: € +28,7 mila

A seguito dell'operatività effettuata nel corso del 2021, gli strumenti iscritti nell'attivo circolante sono costituiti esclusivamente da uno strumento di risparmio gestito per il quale il valore di bilancio è stato allineato al valore di mercato rilevato al 31/12/2021.

I prodotti di risparmio gestito dell'attivo circolante hanno generato una redditività complessiva di € 36,2 mila, derivante da: proventi lordi per circa € 38,6 mila, realizzazioni per circa € -1,0 mila e per € -1,4 mila da svalutazioni.

La liquidità ha consentito di incassare interessi attivi per € 2,5 mila.

C) Immobili locati: euro 115,6 mila

Si riferiscono all'immobile di via Pio IV, all'immobile di via Traiana e all'immobile di via Felice Guglielmi che per effetto di contratti di locazione hanno generato nel 2021 un flusso finanziario pari ad euro 115.596,00.

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

D) Proventi straordinari: € 751,7 mila

Nel corso del 2021 sono state realizzate plusvalenze lorde per € 751,7 mila dalla vendita di strumenti finanziari immobilizzati. In particolare, € 253,0 derivate dalla vendita di azioni, € 80,6 mila derivante dalla vendita di obbligazioni, e € 418,1 mila derivante dalla vendita di prodotti del risparmio gestito.

La Situazione Economica

Al 31/12/2020 il patrimonio netto della Fondazione è pari ad euro 45.860.371,13# ed è così costituito:

a. fondo di dotazione	€.	33.679.203,23
b. riserva da rivalutazioni e plusvalenze	€.	28.277.933,29
c. riserva obbligatoria	€.	6.848.120,91
d. riserva per l'integrità del patrimonio	€.	1.633.134,05
e. Fondo copertura disavanzi pregressi	€.	143.415,91
e. disavanzo 2015 portato a nuovo	€.	-20.832.820,92
f. disavanzo 2016 portato a nuovo	€.	-797.204,36
g. disavanzo 2017 portato a nuovo	€.	-580.409,74
h. disavanzo 2018 portato a nuovo	€.	-1.490.599,99
i. disavanzo 2020 da portare a nuovo	€.	-1.020.401,25

Al 31/12/2021 il patrimonio netto della Fondazione è pari ad euro 45.994.396,25# ed è così costituito:

a. fondo di dotazione	€.	33.679.203,23
b. riserva da rivalutazioni e plusvalenze	€.	28.277.933,29
c. riserva obbligatoria	€.	6.898.380,33
d. riserva per l'integrità del patrimonio	€.	1.633.134,05
e. fondo copertura disavanzi pregressi	€.	227.181,61
f. disavanzo 2015 portato a nuovo	€.	-20.832.820,92
g. disavanzo 2016 portato a nuovo	€.	-797.204,36
h. disavanzo 2017 portato a nuovo	€.	-580.409,74
i. disavanzo 2018 portato a nuovo	€.	-1.490.599,99
l. disavanzo 2020 da portare a nuovo	€.	-1.020.401,25
m. avanzo residuo	€.	0,00

Alla luce di quanto esposto si può osservare che il patrimonio della Fondazione ha subito un incremento rispetto al 31/12/2020 per effetto dell'Avanzo conseguito nella gestione 2021, pari ad euro 335.062,77#.

L'esercizio in esame chiude, quindi, con una disponibilità complessiva, da destinare alle finalità della Fondazione, di € 335.062,77#, che ai sensi dell'art. 8 dello Statuto deve essere ripartita come segue:

Accantonamento al Fondo copertura disavanzi pregressi	€.	83.765,70
Accantonamento alla riserva obbligatoria	€.	50.259,42
Accantonamento ai settori Ammessi "Rilevanti"	€.	110.570,71
Accantonamento al FUN ex d.lgs.117/2017	€.	6.701,26
Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	€.	0,00
Accantonamento al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	€.	73.162,56
Accantonamento al fondo nazionale iniziative comuni	€.	603,12
Accantonamento ai settori ammessi "residuali"	€.	10.000,00
Totale	€.	335.062,77

Ne consegue che le disponibilità per le finalità istituzionali, pari ad € 120.570,71#, verranno ripartite tra i settori d'intervento nel modo seguente:

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

Settori di intervento prescelti:	%	Fondi (in €uro)
"Settori rilevanti":	55%	110.570,71
Educazione, Istruzione e Formazione	25	27.642,68
Salute pubblica, medicina prev. e riabilitativa	15	16.585,60
Arte, attività e beni culturali	35	38.699,75
Volontariato, filantropia, beneficenza	25	27.642,68
"Settori ammessi":	residuale	10.000,00
Ricerca scientifica e tecnologica	50	5.000,00
Assistenza agli anziani	50	5.000,00
TOTALE		120.570,71

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Ad inizio 2022 la Fondazione ha deliberato di incrementare la quota di investimento in titoli azionari del mercato italiano ad alto dividendo. Tale proposta risulta coerente sia con l'asset allocation strategica di lungo periodo, che sulla base della composizione del portafoglio al 31 dicembre 2021 vede ancora sottopesata la quota di investimenti azionari, sia con l'obiettivo di incrementare il profilo di rendimento del portafoglio. L'operatività si inserisce tuttavia in un contesto economico e finanziario particolarmente volatile a causa delle ripercussioni sui mercati finanziari del conflitto in atto tra Russia e Ucraina, che suggerisce cautela e gradualità nell'investimento di nuove risorse.

Gli investimenti saranno pertanto eseguiti con gradualità, monitorando tempo per tempo le condizioni di mercato al fine di favorire l'operatività a condizioni ragionevoli.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE ECONOMICA E FINANZIARIA

Le previsioni di consenso espresse ad inizio anno, indicano un proseguimento della crescita economica anche per il 2022, sia pur con ritmi evidentemente meno intensi, rispetto a quello dell'anno prima, favorito dalle potenzialità di crescita per le imprese grazie anche ad un portafoglio ordini ai massimi relativi e giacenze di magazzino molto contenute nonché dal contributo della domanda di beni e servizi delle famiglie sostenuto dalla crescita della ricchezza finanziaria e dall'accumulo di risparmio durante la pandemia. La ripresa si sta manifestando comunque con un'intensità e con caratteristiche non uniformi nelle diverse aree geografiche, ponendo una serie di rischi di scenario per la prosecuzione e la sostenibilità della stessa. L'inflazione continua a manifestare in molti casi livelli al di sopra dei target prefissati dalle rispettive banche centrali ponendole nella condizione di anticipare gli orientamenti restrittivi. Decisamente preoccupante è la situazione del conflitto che sta interessando Russia e Ucraina. L'escalation della crisi con la conseguente l'invasione dell'Ucraina da parte della Russia ha determinato un sensibile incremento della volatilità e una risposta decisamente negativa dei mercati a maggiore contenuto di rischio, primi fra tutti quelli azionari. L'evoluzione del conflitto rappresenta evidentemente uno dei principali elementi di incertezza, sia per le conseguenze politiche tra i due paesi, sia per l'eventuale estensione del conflitto verso altri paesi e per il coinvolgimento di altre potenze politiche occidentali. Dal punto di vista strettamente macroeconomico, uno dei primi elementi di maggiore attenzione è certamente connesso alla dipendenza dei paesi europei dalle riserve di gas ed energetiche provenienti dalla Russia, con famiglie ed imprese che hanno già dovuto affrontare negli ultimi mesi forti rincari su consumi energetici, oltre alle incertezze legate agli effetti delle sanzioni alla Russia nei rapporti internazionali con le altre economie globali. Più in generale, come in tutte le crisi di natura esogena la sua evoluzione, sia nei tempi che nelle modalità risulterà assolutamente imprevedibile e pertanto gli effetti sulla crescita economica e sui mercati finanziari potranno risultare più o meno rilevanti, generando di conseguenza molta incertezza nelle aspettative e difficoltà nella gestione dei portafogli. In generale la gestione finanziaria risulterà nel corso del 2022 più complessa rispetto all'anno appena trascorso, con

maggior volatilità e rendimenti sui mercati finanziari tendenzialmente più contenuti e meno lineari rispetto all'ultimo anno e mezzo, indipendentemente dalla crisi geopolitica in atto. Oltre alla definizione della strategia e alla conseguente scelta delle rispettive asset class, assumerà ancora maggior importanza la gestione tattica e l'attività di selection, oltre che la gestione attiva delle posizioni, tenendo comunque sempre come faro la verifica tempo per tempo della sostenibilità degli obiettivi in ottica di asset & liability management.

Il profilo prudente e strategico che ha caratterizzato la strategia di gestione del patrimonio nel 2021 continuerà ad essere adottato anche nel 2022, in conseguenza del perdurare dell'incertezza legata agli impatti che la guerra tra Russia e Ucraina possa avere sulla crescita economica e sui mercati finanziari, di riflesso, alla volatilità che ci si attende caratterizzare i mercati finanziari. Per tale ragione la liquidità disponibile ad inizio anno, superiore rispetto alle ordinarie esigenze di tesoreria, verrà gestita oculatamente: da un lato al fine di contenere i rischi di portafoglio e gli impatti di possibili storni di mercato, dall'altro sarà almeno in parte investita, gradualmente, al fine di incrementare i proventi attesi e proseguendo nell'ottica di diversificazione del rischio secondo i criteri fin ora adottati.

I Prospetti di Bilancio

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2021

ATTIVO	31.12.2021		31.12.2020	
1. Immobilizzazioni materiali ed immat.		17.690.242,25		17.760.167,09
a. Beni immobili strumentali:	17.657.705,71		17.707.901,32	
a.1 immobile sede Fondazione	1.583.411,60		1.619.821,43	
a.2 immobile Università	4.115.663,29		4.115.663,29	
a.3 Immobile via Traiana 73	242.616,20		242.616,20	
a.4 Immobile via Pio IV n. 20	2.184.019,04		2.184.019,04	
a.5 Immobile Piazza Verdi	8.938.599,98		8.938.599,98	
a.6 Immobili accessori alla sede	593.395,60		607.181,38	
b. Beni mobili d'arte	0,00		0,00	
c. Beni mobili strumentali	32.536,54		52.265,77	
c.1 Impianti	5.585,62		7.750,19	
c.2 Mobili e Arredi	1.959,38		5.764,91	
c.3 Arredi	0,00		564,92	
c.4 Macchine elettroniche	0,00		0,00	
c.5 Mobili per sede universitaria	0,00		0,00	
c.6 Macchine elettroniche per università	0,00		0,00	
c.7 Software	0,00		0,00	
c.8 Software scuola infanzia	0,00		0,00	
c.9 Impianti scuola infanzia	469,70		555,10	
c.10 Arredi e Mobili scuola infanzia	3.162,08		4.787,63	
c.11 Impianti scuola infanzia	0,00		0,00	
c.12 Macchine elettroniche scuola i.	0,00		0,00	
c.13 Arredi Immobile Piazza Verdi	0,00		3.226,30	
c.14 Impianti Immobile Piazza Verdi	21.359,76		29.616,72	
d. Altri beni	0,00		0,00	
2. Immobilizzazioni finanziarie		41.245.245,36		36.526.045,51
a. Partecipazioni in società strumentali	149.837,08		149.837,08	
a.1 Partecipazione Fondazione Sud	139.837,08		139.837,08	
a.2 Partecipazione Mecenate srl a s.u.	10.000,00		10.000,00	
b. Altre Partecipazioni	7.789.669,30		5.614.866,68	
b.1 Banca d'Italia	6.000.000,00		4.000.000,00	
b.2 Eni SpA	0,00		164.275,28	
b.3 Poste Italiane	0,00		260.315,67	
b.4 Enel SpA	524.794,07		274.781,65	
b.5 Mediobanca	0,00		178.020,05	
b.6 Snam SpA	554.523,72		355.043,90	
b.7 Unipol	264.026,35		163.402,35	
b.8 AZA SpA	0,00		219.027,78	
b.9 Ierna SpA	248.001,16		0,00	
b.10 Telecom	198.324,00		0,00	
di cui:				
partecipazioni di controllo	0,00		0,00	
c. Titoli di Debito	4.099.268,86		4.717.005,94	
d. Altri Titoli	1.281.334,76		1.279.951,86	
d.1 Polizza Generali	81.334,76		79.951,86	
d.2 Polizza Sarà Money UP	1.200.000,00		1.200.000,00	
e. Altre attività finanziarie	19.000.000,00		19.000.000,00	
e.1 Polizza Nucleus Life AG	19.000.000,00		19.000.000,00	
f. Parti Organismi Investim.coll.Risparmio	8.925.135,36		5.764.383,95	
3. Strumenti finanziari non immobilizzati		959.275,98		4.075.306,58
a. Strumenti in gestione patrimon.le indiv.	0,00		0,00	
b. Strumenti finanziari quotati	959.275,98		4.075.306,58	
c. Strumenti finanziari non quotati	0,00		0,00	
c.1 Titoli di debito	0,00		0,00	
c.2 Titoli di capitale	0,00		0,00	
c.3 Parti Organismi Investim.coll. del Risp.	0,00		0,00	
4. Crediti		0,00		0,00
5. Disponibilità liquide		5.478.039,14		6.722.739,51
a. Cassa contanti	848,00		997,00	
b. c/c PM0007 Intermonte Sim SpA	2.538,54		0,00	
c. c/c n. 1847 c/o BNP Paribas	5.395.805,64		3.112.146,26	
d. c/c n. 246100 c/o B.Popolare Spoleto	0,00		6.692,53	
e. carta ricaricabile B.Pop.Spoleto	1.518,91		1.518,91	
f. c/c 3304530 UBS Italia SpA	19.856,29		3.581.097,89	
g. c/c 3309633 UBS Italia SpA	38.181,60		20.286,92	
h. c/c 1849 BNL Tavolo Solidarietà	19.290,16		0,00	
6. Altre attività		688.016,53		1.186.085,94
a. Acconto IRAP	12.963,00		15.576,00	
b. Finanziamento infr. Mecenate s.r.l. a s.u.	56.482,92		561.482,92	
c. Acconto IRES	68.152,00		9.012,00	
d. IRAP in compensaz.	3.068,98		5.456,47	
e. INAIL acconto premio 2021	1.780,43		1.932,14	
f. credito v/erario x bonus l.66/2014	509,55		1.396,07	
g. credito Imposta IRES 2014	47,55		47,55	
h. Credito x ritenute da 770	305,62		305,62	
i. Credito imposta 6872 fondo povertà	11,20		11,20	
l. credito v/Erario x ritenute IRPEF	312,70		895,04	
m. Deposito cauzionale Tribunale Vaduz	445.553,38		445.553,38	
n. crediti vari	650,00		1.543,15	
o credito v/ Erario x Rimborsi da 730	542,00		0,00	
p credito v/ Schrodgers per dividendi 12/20	0,00		22.848,62	
q. credito v/conduzioni immobile via pio IV	44.000,00		16.500,00	
r. credito v/BNL per interessi su c/c 1847	130,93		1.246,00	
s. credito v/BNL x operaz.duplicata	2.000,00		0,00	
t. Credito d'imposta FUN cod.6893	0,00		2.279,78	
u. Credito v/Consorzio Università x C.Vecchia	50.000,00		100.000,00	
v. Crediti v/ Soggetti istituzionali	1.506,27			
di cui:				
Attività imp.in imprese strum.li dir.eserc.	0,00		0,00	
7. Ratei e Risconti attivi		66.546,92		63.814,75
a. Ratei attivi	59.032,92		56.348,75	
b. Risconti attivi	7.514,00		7.466,00	
Totale Attivo		66.127.366,18		66.334.159,38

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia
Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2021				
PASSIVO	31.12.2021		31.12.2020	
1. Patrimonio netto:		45.994.396,25		45.860.371,13
a. Fondo di dotazione	33.679.203,23		33.679.203,23	
b. Riserva da rivalutazioni e plusvalenze	28.277.933,29		28.277.933,29	
c. Riserva obbligatoria	6.898.380,33		6.848.120,91	
d. Riserva per l'integrità del patrimonio	1.633.134,05		1.633.134,05	
e. Fondo copertura disavanzi pregressi	227.181,61		143.415,91	
f. Disavanzi pregressi portati a nuovo	-24.721.436,26		-24.721.436,26	
m. avanzo residuo	0,00		0,00	
2. Fondi per l'attività d'istituto:		508.135,44		390.907,90
a. Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	179.509,02		109.396,46	
b. Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	123.027,36		117.391,77	
b.1 fondi per erogaz. nei settori rilevanti	123.027,36		117.391,77	
b.2 fondo per realizzazione "Progetto Sud"	0,00		0,00	
c. Fondo per le erogaz. altri settori statutari	16.304,91		16.300,00	
d. Altri Fondi	151.472,79		150.869,67	
e. Fondo Erogaz. Ex art.1, co. 47, L. 178/2020	37.821,36		0,00	
3. Fondo per rischi ed oneri		19.088.299,89		19.591.044,83
a. Fondo imposte e tasse	76.138,96		81.381,49	
b. Fondo rischi e oneri futuri	19.012.160,93		19.509.663,34	
b.1 Fondo rischi su Invest.Nucleus Life AG	19.000.000,00		19.000.000,00	
b.2 Fondo copertura perdita Mecenate srl a s.u.	7.810,15		505.000,00	
b.3 Fondo svalutaz. Carta credito B.Pop.Spoleto	1.518,91		1.518,91	
b.4 Fondo Garanzia INPS	0,00		0,00	
b.5 Fondo Premio INAIL	1.108,32		1.780,43	
b.6 Fondo Imposta sostitutiva su Investimenti	1.723,55		1.364,00	
4. Fondo Trattamento Fine Rapporto		108.189,63		118.444,82
5. Erogazioni deliberate:		161.908,79		164.140,36
a. nei settori rilevanti	119.272,12		119.788,75	
b. negli altri settori statutari	15.221,03		15.160,94	
c. fv. "Fondo povertà educativa minorile"	0,00		0,00	
d. Erogazioni deliberate dal Fondo di stabilizzazione:	27.415,64		29.190,67	
d.1 a fv. della "Fondazione con il Sud"	12.500,00		12.500,00	
d.2 a fv. iniziative di terzi nei settori ammessi	14.915,64		16.690,67	
6. Fondo Volont.to FUN ex D.Lgs. 117/2017		6.701,26		0,00
7. Debiti		241.767,63		195.085,14
a. Esigibili entro l'esercizio successivo	241.767,63		195.085,14	
8. Ratei e Risconti passivi		17.967,29		14.165,20
a. Ratei passivi	13.634,29		9.832,20	
b. Risconti passivi	4.333,00		4.333,00	
Totale Passivo		66.127.366,18		66.334.159,38

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

CONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2021	31.12.2021		31.12.2020	
1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		0,00		0,00
2. Dividendi e proventi assimilati:		375.724,65		225.583,23
a. da società strumentali	0,00		0,00	
b. da altre immobilizzazioni finanziarie	375.724,65		225.583,23	
c. da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00		0,00	
3. Interessi attivi e proventi assimilati:		257.573,74		318.741,18
a. da immobilizzazioni finanziarie	216.377,67		187.909,60	
a.1 Cedole e Proventi Investimenti	188.861,72		162.539,59	
a.2 Polizza Sara	27.515,95		25.370,01	
a.3 Capital Gain su investimenti	0,00		0,00	
b. da strumenti finanziari non immobilizzati	38.594,62		117.832,29	
c. da crediti e disponibilità liquide	2.601,45		12.999,29	
4. Rivalutaz./Svalutaz. netta strumenti finanz. non immob.		-1.395,01		-241.863,12
5. Risultato negoziazione strumenti finanz. non immob.		-1.026,10		0,00
6. Rivalutazione (Svalut.) netta immobilizzazioni finanz.		1.382,90		0,00
7. Rivalutazione (Svalut.) netta di attività non finanziarie		0,00		5.245,55
8. Risultato d'esercizio imprese strum.li direttam. esercitate		0,00		0,00
9. Altri proventi		115.596,00		114.525,00
9.1 Proventi da locazione immobili	115.596,00		114.525,00	
10. Oneri:		797.268,31		1.235.484,83
a. Compensi e rimborsi spese organi statutari	129.447,81		126.085,71	
b. Oneri per il personale	174.207,99		170.446,92	
c. Compensi per consulenti e collaboratori esterni	268.321,96		166.091,61	
d. Oneri per servizi di gestione del patrimonio	3.339,88		0,00	
e. Interessi passivi ed altri oneri finanziari	2.936,46		22.316,57	
f. Commissioni di negoziazione	0,00		0,00	
g. Ammortamenti	69.924,84		75.716,05	
h. Accantonamenti	22.480,89		516.824,18	
i. Altri oneri	126.608,48		158.003,79	
11. Proventi straordinari:		756.633,57		13.126,07
a. sopravvenienze attive	4.811,99		13.097,04	
b. arrotondamenti attivi	38,49		29,03	
c. plusvalenze da alienazione immobilizz.finanziarie	751.783,09		0,00	
12. Oneri straordinari		7.152,88		4.293,53
a. sopravvenienze passive	7.096,02		4.216,97	
b. arrotondamenti passivi	13,20		37,84	
c. ravvedimento operoso	43,66		38,72	
d. Perdite su crediti	0,00		0,00	
13. Imposte		327.184,43		215.980,80
13-bis. ACC_TO EX ARTICOLO 1, CO. 44, L. 178/2020		37.821,36		
AVANZO/DISAVANZO DELL'ESERCIZIO		335.062,77		-1.020.401,25
14. Accantonamento a copertura disavanzi pregressi		83.765,70		0,00
15. Accantonamento alla riserva obbligatoria		50.259,42		0,00
16. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		0,00		0,00
17. Accantonamento al fondo per il volontariato		6.701,26		0,00
18. Accant.to ai fondi per l'attività d'Istituto:		194.336,39		0,00
a. al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	73.162,56		0,00	
b. ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	110.570,71		0,00	
c. ai fondi per le erogaz. altri settori statutari	10.000,00		0,00	
d. alla Fondazione per Il Sud	0,00		0,00	
e. al Fondo Nazionale Iniziative comuni	603,12		0,00	
19. Accant. alla riserva per l'integrità del patrimonio	0,00			0,00
Avanzo residuo dell'esercizio da portare a nuovo		0,00		0,00

La Nota Integrativa

La Nota Integrativa

Il bilancio al 31 dicembre 2021 è stato redatto sulla base del Provvedimento del Ministro del Tesoro del 19 aprile 2001, recante le indicazioni per la redazione, da parte delle fondazioni bancarie, del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2000, e delle indicazioni formulate dal MEF su specifici temi contabili ed in conformità con le disposizioni dell'art. 9 del decreto legislativo 17 maggio 1999, n. 153.

Nella valutazione delle poste di bilancio si fa riferimento ai principi desumibili dal d.lgs. n.153 del 1999, dalle disposizioni contenute nel richiamato provvedimento dell'Autorità di Vigilanza e, in quanto applicabili, dagli articoli da 2412 a 2435 del codice civile, dai principi contabili nazionali definiti dall'OIC aggiornati in relazione alle novità recate dal d.lgs. n.139 del 2015, tenendo altresì conto delle indicazioni contenute nel Protocollo d'intesa ACRI/MEF del 22 aprile 2015.

Le predette novità introdotte dal d.lgs. n.139 del 2015 prevedono, tra le altre cose, la redazione di un Rendiconto finanziario.

Pertanto, a partire dall'esercizio 2016, il bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa ed è corredato dalla relazione sulla gestione.

Lo stesso è riferito al periodo 01/01/2021 – 31/12/2021 ed è redatto in unità di Euro, senza cifre decimali.

La funzione della "Nota Integrativa" non è solo quella di descrivere o di commentare i dati esposti nello schema di bilancio, stato patrimoniale e conto economico, ma anche quella di offrire un efficace strumento interpretativo ad integrazione della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

La valutazione delle voci è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza, impartiti dal Codice Civile e condivisi dal Collegio dei Revisori dei Conti.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2021 non si discostano dai medesimi criteri utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

In particolare, lo stato patrimoniale ed il conto economico sono redatti in conformità agli schemi riportati negli allegati A e B del Provvedimento del Ministro del Tesoro del 19 aprile 2001.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e di competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, mentre in ottemperanza al principio di competenza l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti numerari (gli incassi ed i pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Fondazione nei vari esercizi.

Allo scopo di agevolare l'esame del bilancio viene, di seguito, sintetizzata la normativa fiscale a cui la Fondazione, in qualità di ente non commerciale, si deve attenere:

1. IVA: la Fondazione non è soggetta alla disciplina dell'imposta sul valore aggiunto in quanto dedita esclusivamente ad attività non commerciale. L'impossibilità di detrarre l'imposta la equipara, quindi, di fatto ad un consumatore finale con la conseguenza che l'imposta pagata si trasforma in una componente del costo sostenuto;

2. IRES – Imposta sul reddito delle società: l'articolo 3, comma 1, lettera a), della legge 7 aprile 2003 n. 80, legge delega per la riforma del sistema tributario italiano, ha previsto l'inclusione degli enti non commerciali tra i soggetti passivi dell'imposta sul reddito IRE, ma l'unico decreto attuativo finora emanato ha provveduto alla riforma dell'imposizione sul reddito delle società includendo fra i soggetti passivi dell'IRES anche gli enti non commerciali.

La motivazione dell'assimilazione degli enti non commerciali ai soggetti passivi IRES deve essere ricercata nella necessità di evitare la maggiore pressione fiscale che si sarebbe determinata con l'applicazione del regime previsto per le persone fisiche; gli enti non commerciali, e quindi le Fondazioni, sono stati quindi inquadrati nell'ambito dell'IRES, in attesa dell'attuazione della riforma dell'imposizione sul reddito delle persone fisiche (attuale IRPEF), alla quale secondo la delega dovrebbero soggiacere, a regime, i detti enti.

Come previsto dal d.lgs. citato e successive modificazioni, l'aliquota IRES applicabile alle Fondazioni è del 24%; non sussiste, attualmente, la riduzione al 50% dell'aliquota fiscale e non possono utilizzare più il credito d'imposta sui dividendi percepiti in quanto è stato abolito.

Tuttavia, l'articolo 1, comma 44, della legge 178 del 2020, ha disposto, a partire dal 1° gennaio 2021, la non imponibilità ai fini IRES, nella misura del 50%, degli utili percepiti dagli enti non

commerciali. Il risparmio d'imposta dovrà essere destinato al perseguimento delle finalità istituzionali con utilizzo distinto e prioritario rispetto a quello delle altre risorse disponibili.

L'attività esclusivamente non commerciale delle Fondazioni riconduce ad una fiscalità più simile a quella delle persone fisiche che a quella delle società; il reddito imponibile complessivo non è infatti determinato in funzione del risultato di bilancio, ma è formato dalla somma delle categorie di reddito, ad esclusione di quelle esenti e di quelle soggette a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta o ad imposta sostitutiva e, di conseguenza, la maggior parte dei costi iscritti in bilancio non assume rilievo fiscale.

In via generale, le Fondazioni fruiscono delle deduzioni dal reddito riconosciute dal combinato disposto degli artt. 146 e 10 del D.P.R. 917/86 e delle detrazioni d'imposta riconosciute dal combinato disposto degli articoli 147 e 15 del suddetto D.P.R.

A proposito di IRES, nel corso dell'esercizio 2014 il legislatore ha disposto l'applicazione di una nuova modalità di tassazione degli utili messi in distribuzione dal 1° gennaio 2014.

In particolare, il comma 655 dell'articolo unico della legge di stabilità 2015, pubblicata nel S.O. n. 99 alla G.U. n.300 del 29 dicembre 2014, ha sensibilmente modificato il regime tributario degli utili percepiti dagli enti non commerciali, quali sono le Fondazioni, previsto dall'articolo 4, comma 1, lettera q), del d.lgs. n.344/2003, aumentando la percentuale di utili imponibili ai fini IRES dal 5% al 77,74% del loro ammontare.

Il legislatore, inoltre, ha disposto l'applicazione della nuova modalità di tassazione agli utili messi in distribuzione dal 1° gennaio 2014, con deroga esplicita all'art. 3 dello statuto dei diritti del contribuente, legge n. 212/2000, concernente la non retroattività delle disposizioni tributarie.

La retroattività della nuova modalità di tassazione è stata mitigata al successivo comma 656 dalla concessione di un credito d'imposta, pari alla maggiore imposta IRES dovuta nel solo periodo d'imposta 2014, in applicazione della nuova base imponibile dei dividendi.

3. IRAP: l'imposta, disciplinata dal d.lgs. 446/1997, viene determinata secondo il sistema cosiddetto "retributivo" e viene calcolata applicando l'aliquota del 4,82% alla base imponibile, costituita, quest'ultima, dall'ammontare delle retribuzioni spettanti al personale dipendente, dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente di cui all'art. 47 del T.U.I.R., dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative di cui all'art. 47, comma 2, lettera a) del citato T.U.I.R. e dei compensi per prestazioni di lavoro autonomo occasionale.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del presente bilancio sono stati i seguenti:

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

Voce di bilancio

1) Immobilizzazioni materiali e immateriali.

Nella voce trovano evidenza, in generale, gli elementi materiali di uso durevole e gli elementi immateriali o intangibili che costituiscono costi la cui utilità si produce su un arco temporale pluriennale destinati a rimanere nella Fondazione a lungo (art. 2424-bis del codice civile e paragrafo 5.1 del Provvedimento del Tesoro), in quanto trattasi di investimenti patrimoniali o di investimenti destinati a perseguire uno scopo istituzionale.

Il criterio contabile è quello del costo di acquisto o di costruzione/produzione, comprensivo dei costi accessori di diretta imputazione.

Il criterio di valutazione è il costo storico, da rettificare in presenza di perdite di valore durevoli (p.e. a causa di danneggiamenti) o di riduzione durevole delle condizioni di utilizzo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni, inclusi gli eventuali diritti reali di godimento, e i relativi criteri sono demandati alla autonoma valutazione degli amministratori, trovando applicazione i Principi contabili OIC 16 e 24, nonché il paragrafo 10.5 del Provvedimento del Tesoro.

Non sono da considerarsi ammortizzabili i terreni, gli immobili per investimento, gli immobili di interesse storico e/o artistico e i beni acquisiti con l'intento di perseguire finalità statutarie con l'utilizzo di risorse destinate all'attività istituzionale.

Si sottolinea che per quanto riguarda i "beni immobili strumentali", la posta ricomprende di norma gli immobili (terreni e/o fabbricati/ di cui la Fondazione è titolare e destinati all'esercizio delle attività istituzionali della Fondazione o delle imprese strumentali di cui all'articolo 12, comma 4 del d.lgs. n.153/1999 (inclusa la sede della Fondazione).

Il valore degli immobili ad uso strumentale iscritto è al netto dell'ammortamento ove effettuato.

Per i beni che entrano in funzione nell'esercizio, le aliquote di ammortamento sono ridotte alla metà.

La voce relativa ai "beni mobili strumentali" ricomprende i mobili, gli impianti e le attrezzature di cui la Fondazione è titolare.

I beni durevoli la cui utilizzazione è limitata nel tempo e che abbiano un costo di modesta entità possono non essere iscritti tra le immobilizzazioni e il loro costo è imputato interamente al conto economico.

2) Immobilizzazioni finanziarie.

Nella voce trovano evidenza gli elementi finanziari destinati a permanere durevolmente nella Fondazione in quanto trattasi di investimenti patrimoniali duraturi ovvero destinati a perseguire uno scopo istituzionale.

Il criterio di rilevazione iniziale è quello del costo di acquisto comprensivo dei costi accessori, come previsto dal OIC 20, dall'OIC 21 e dal paragrafo 10.4 del Provvedimento del Tesoro.

Il criterio di valutazione è il costo, da rettificare in presenza di perdite di valore durevoli, secondo i principi contabili OIC 20 e 21 e quanto dispone il paragrafo 10.6 del Provvedimento del Tesoro.

a) Partecipazioni in società strumentali

di cui: partecipazioni di controllo

Nella voce trovano evidenza le partecipazioni detenute nell'ambito del perseguimento delle finalità statutarie. Come previsto dai paragrafi 5.4e 11.1, lettera c) del Provvedimento del Tesoro, nella voce sono incluse:

- le partecipazioni di controllo in società strumentali costituite dalle società controllate dalla Fondazione e operanti per la diretta realizzazione degli scopi della stessa nei settori rilevanti;
- le partecipazioni istituzionali non di controllo in enti e società operanti nei settori di intervento.

b) altre Partecipazioni.

La posta ricomprende le partecipazioni istituzionali non di controllo in enti e società operanti nei settori di intervento come l'interessenza nella Fondazione Con il Sud e gli investimenti in titoli azionari quotati e non.

c) Titoli di debito.

La posta ricomprende di norma le seguenti attività finanziarie detenute dalla Fondazione, solo se considerate un investimento duraturo:

- obbligazioni e obbligazioni convertibili;
- buoni postali;
- altri titoli di debito.

d) Altri titoli.

La posta costituisce una voce residuale che ricomprende in genere gli strumenti finanziari non rappresentati da titoli che costituiscono un investimento patrimoniale duraturo, fra i quali:

- quote di fondi di investimento aperti;
- quote di fondi mobiliari e immobiliari chiusi;
- quote di SICAV;
- quote di altri OICVM

e) altre attività finanziarie.

La posta include, come previsto dall'art. 2424, III.2.d-bis. del codice civile le attività finanziarie costituenti crediti non rappresentate da titoli e che rappresentano una immobilizzazione avente natura finanziaria e/o derivanti da immobilizzi di risorse finanziarie, fra cui, a titolo esemplificativo:

- polizze di capitalizzazione a capitale garantito;
- strumenti di partecipazione finanziaria, derivanti da associazioni in partecipazione.

Conformemente ai principi contenuti nell'atto di indirizzo, gli strumenti finanziari compresi nel portafoglio sono stati iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in quanto destinati ad essere utilizzati in modo durevole dalla Fondazione.

f) Strumenti finanziari derivati attivi.

La Fondazione non detiene alcun strumento finanziario derivato.

3) Strumenti finanziari non immobilizzati.

Nella voce trovano evidenza gli strumenti finanziari destinati alla negoziazione che non sono investimenti strategici o duraturi in quanto finalizzati alla produzione esclusiva di reddito.

Il criterio di rilevazione iniziale è quello del costo di acquisto, comprensivo dei costi accessori, come previsto dal principio contabile OIC 20, paragrafo 5. In deroga al principio OIC, che prevede la "capitalizzazione" degli oneri di negoziazione, il Provvedimento del Tesoro richiede che le commissioni di gestione e di negoziazione delle gestioni patrimoniali e delle altre attività finanziarie siano evidenziate separatamente nell'ambito del conto economico a voce propria.

Il criterio di valutazione è quello del minore tra il costo di acquisto e il valore presumibile di realizzazione o di mercato.

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale

La posta comprende gli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale a soggetti abilitati ai sensi del D.Lgs. n. 58/1998.

Si applicano i criteri di valutazione evidenziati nella voce generale.

La contabilizzazione di dette poste deve essere effettuata con scritture riepilogative riferite alla data di chiusura dell'esercizio ed effettuate in conformità al rendiconto trasmesso dal gestore.

Al 31.12.2021 non sono in essere mandati di gestione patrimoniale individuale.

b) Strumenti finanziari quotati

c) Strumenti finanziari non quotati

La posta ricomprende ove presenti i seguenti strumenti finanziari, qualora non affidati in gestione patrimoniale, da valorizzare nella sottovoce quotati o non quotati in presenza della loro negoziazione su mercati regolamentati:

- titoli di debito;
- titoli di capitale;
- quote di OICVM;
- altri strumenti finanziari: parti di Organismi di investimento collettivo del risparmio;

4) Crediti.

La voce include normalmente i rapporti creditorî di origine negoziale o normativa. Fra questi figurano: crediti verso l'Erario risultanti dalle dichiarazioni dei redditi o derivanti dagli acconti di imposta versati, crediti e finanziamenti con obbligo di restituzione verso società o enti strumentali.

I crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale.

Disponibilità liquide.

Le disponibilità liquide sono costituite dal saldo della cassa contanti alla data di chiusura dell'esercizio e dal saldo dei conti correnti intrattenuti con controparti bancarie comprensivi delle competenze maturate alla medesima data.

Ratei e Risconti.

Sono iscritte in tali voci le quote di oneri e proventi, comuni a due o più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale; sono stati determinati ed iscritti con il consenso del Collegio dei Revisori.

Fondi per rischi ed oneri.

a) Fondo imposte e tasse.

Il fondo accoglie gli accantonamenti relativi al carico tributario per le imposte correnti dell'esercizio e gli accantonamenti effettuati a copertura dei possibili futuri oneri.

Si illustrano di seguito, le principali voci componenti il bilancio relativo all'esercizio 1° gennaio 2021 – 31 dicembre 2021.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

1. Immobilizzazioni materiali ed immateriali: € 17.690.242,25# di cui:

a. Beni immobili:

Beni Immobili strumentali: risultano esposti per un valore di € 17.657.705,71# e sono relativi:

a.1 € 1.583.411,60# per l'immobile destinato a sede della Fondazione; l'immobile è stato acquistato in data 22 dicembre 2005 ed ammortizzato a quote costanti in base a criteri civilistici; la quota di ammortamento è pertanto pari ad € 36.409,83#. Il valore iscritto in bilancio è al netto del relativo fondo di ammortamento pari ad € 980.660,89#;

a.2 € 4.115.663,29# per l'immobile via Felice Guglielmi n.26. A decorrere dal mese di febbraio 2020 il primo e il secondo piano dell'immobile è stato concesso in locazione ad un canone mensile di euro 4.333,00# mentre il secondo piano accoglie la sede operativa di una cooperativa la "TRC – Teleradiocivitavecchia", emittente televisiva locale.

L'immobile non è soggetto ad ammortamento.

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

- a.3 € 242.616,20# per “Immobile via Traiana, 73”, adiacente agli uffici del II piano della sede della Fondazione, è stato acquistato per essere destinato, previa ristrutturazione, ad ampliare la sede della Fondazione medesima; a partire dall'esercizio 2014 è stato concesso in comodato gratuito d'uso alla società strumentale Mecenate s.r.l. a socio unico per accogliere la sede legale della società strumentale medesima. Considerato che la società Mecenate s.r.l. a socio unico è stata posta in liquidazione dal 23 luglio 2018, a partire dal mese di settembre 2019 l'immobile è stato locato ad un professionista locale ad un canone di 850,00 euro mensili. Il bene non è soggetto ad ammortamento.
- a.4 € 2.184.019,04# è il valore iscritto in bilancio relativo all'immobile sito in Civitavecchia in via Pio IV n. 20, composto da n. 9 appartamenti, n. 9 garage e n. 7 box auto. Al 31/12/2021 risultano locati tutti e 9 gli appartamenti. L'immobile non è soggetto ad ammortamento.
- a.5 € 8.938.599,98#, è il valore iscritto in bilancio per l'immobile sito in Civitavecchia Piazza Verdi n. 1, acquistato dalla Fondazione a titolo di investimento al costo di euro 4.350.000,00#. Una piccola porzione dell'immobile è stata destinata a scuola per l'infanzia gestita direttamente dalla Fondazione fino al 23/07/2018 data in cui l'Organo di Indirizzo ha deliberato la chiusura della scuola. Dal 1° settembre 2018 fino al 30/06/2020 la porzione dell'immobile costituita dalla scuola è stata concessa in locazione ad una Onlus di Civitavecchia, la “Adamo onlus”. Attualmente la porzione citata è stata concessa in comodato d'uso gratuito alla ASL Roma 4 come sede dello “screening oncologico” e del “servizio vaccinazioni”, compresa anche la vaccinazione COVID-19. Per quanto riguarda il resto dell'immobile, a partire dal 19 ottobre 2013, una parte è stata ceduta in comodato gratuito d'uso al Consorzio Università per Civitavecchia, di cui la Fondazione è Socio fondatore, per essere destinata a sede unica di tutti i corsi di laurea della sede decentrata dell'Università degli studi “La Tuscia” di Viterbo, mentre l'altra parte, precisamente una porzione del piano primo, è stata concessa in comodato d'uso gratuito alla ASL Roma 4 come sede della facoltà di “Scienze Infermieristiche”. Il valore dell'immobile risulta incrementato rispetto a quello risultante dal bilancio 2014, anno dell'acquisto, per la capitalizzazione dei costi relativi alla ristrutturazione effettuati in anni precedenti. L'immobile non è soggetto ad ammortamento.
- a.6 593.395,60#, è il valore iscritto in bilancio per gli “Immobili accessori alla sede”: si tratta di n. 14 unità immobiliari siti in Civitavecchia, via Pio IV n. 20, costituiti da garage e posti auto dotati di autonoma rendita catastale con categoria C6, posti a servizio della sede della Fondazione. Gli immobili sono ammortizzati, a partire dall'esercizio 2020, a quote costanti in base a criteri civilistici; la quota di ammortamento di competenza del 2021 è pari ad euro 13.785,78, mentre il relativo fondo ammortamento è pari ad euro 27.585,36.
- b. Beni mobili d'arte:
Nessuna segnalazione.
- c. Beni mobili strumentali:
Ammontano complessivamente ad € 32.536,54# di cui:
- c.1 Impianti: sono esposti per un valore di € 5.585,62# e si riferiscono al costo per la realizzazione dell'impianto elettrico, telefonico, di climatizzazione, di sorveglianza e videocitofonia presso la sede della Fondazione. Il valore indicato in bilancio è al netto del fondo ammortamento di € 165.892,35; per quanto concerne l'ammortamento, è stata applicata la percentuale di ammortamento del 10% ridotta al 50% per il primo anno; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 2.164,57#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.2 Mobili e Arredi: sono esposti per un valore di € 1.959,38# e si riferiscono al costo sopportato per l'acquisto dei mobili per la sede della Fondazione e per gli appartamenti di via Pio IV; il valore di bilancio è al netto del fondo ammortamento di € 294.673,77; la relativa quota di

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

competenza dell'ammortamento, pari ad €. 4.370,45#, figura tra le voci di costo del conto economico;

- c.3 Arredi: la voce è esposta per un valore di €. 0,00# in quanto incorporata nella voce c.2 "Mobili e Arredi" e si riferisce al costo sopportato per l'acquisto di arredi vari per gli uffici della Fondazione e per gli appartamenti di via Pio IV; anche il fondo ammortamento e la quota di competenza dell'ammortamento, pari ad €. 1.405,44#, figurano all'interno delle relative voci della lettera c.2;
- c.4 Macchine elettroniche: sono esposte per un valore di €. 0,00# perché interamente ammortizzate;
- c.5 Mobili per sede universitaria: la voce, esposta per complessivi €. 0,00#, risulta completamente ammortizzata;
- c.6 Macchine elettroniche per sede universitaria: la voce esposta per complessivi €. 0,00#, risulta completamente ammortizzata;
- c.7 Software: la voce, esposta per complessivi euro 0,00#, risulta ammortizzata;
- c.8 Software Scuola "Il Mondo della Serenità": il valore indicato in bilancio, pari ad euro 0,00#. L'importo di euro 726,00, relativo al costo sostenuto per l'acquisto di un software per la gestione della contabilità della scuola "Il Mondo della Serenità", non figura più in bilancio dal 31/12/2020 in quanto, non essendo mai stato utilizzato, è stato eliminato dalla contabilità rilevando una sopravvenienza passiva di pari importo al 31/12/2020.
- c.9 Impianti scuola "Il Mondo della Serenità": sono esposti per un valore di €. 469,70# e si riferiscono al costo per la realizzazione di impianti presso la scuola "Il Mondo della Serenità" di Piazza Verdi gestita dalla Fondazione in proprio fino al 23/07/2018.
Dal 1° settembre 2018 fino al 30/06/2020 sono stati concessi in locazione all'Associazione Adamo onlus.
Il valore indicato in bilancio è al netto del fondo ammortamento di €. 10.306,30; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 85,40#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.10 Arredi e Mobili Scuola "Il Mondo della Serenità": il valore indicato in bilancio, pari ad euro 3.162,08#, è al netto del fondo ammortamento di €. 26.305,61#; per quanto concerne l'ammortamento, è stata applicata la percentuale di ammortamento del 10% ridotta al 50% per il primo anno; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 1625,55#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.11 Infissi Scuola "Il Mondo della Serenità": il valore indicato in bilancio, pari ad euro 0,00, risulta completamente ammortizzato ed il relativo fondo ammortamento è di €. 24.200,00.
- c.12 Macchine elettroniche Scuola "Il Mondo della Serenità": il valore indicato in bilancio è pari ad euro 0,00, perché completamente ammortizzato;
- c.13 Arredi Immobile Piazza Verdi: il valore indicato in bilancio è pari ad euro 0,00#, perché completamente ammortizzato;
- c.14 Impianti Immobile Piazza Verdi per Università: il valore indicato in bilancio, pari ad euro 21.359,76#, è al netto del fondo ammortamento di euro 61.209,84#; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 8.256,96#, figura tra le voci di costo del conto economico.

d) Altri beni.

Nessuna segnalazione.

2. Immobilizzazioni finanziarie: €. 41.245.245,36 di cui:

a) Partecipazioni in società strumentali: 149.837,08#

a.1 Partecipazione alla Fondazione per il Sud: il valore esposto in bilancio, pari ad euro 139.837,08, è quello relativo alla quota destinata al fondo di dotazione della Fondazione per il Sud, ex Protocollo d'intesa del 5 ottobre 2005 sottoscritto tra ACRI ed Organizzazioni rappresentanti il Volontariato ed il Terzo Settore.

In particolare, l'importo di euro 139.837,08# è rappresentato dall'accantonamento complessivo relativo ai bilanci consuntivi 2000, 2001, 2002, 2003 e 2004 effettuato dalla Fondazione in via prudenziale ed indisponibile ai sensi dell'articolo 15 della legge n. 266 del 1991, a seguito dell'Atto di Indirizzo del Ministro del Tesoro del 19 aprile 2001, esistente alla data del 31 dicembre 2005 e non destinato altrimenti;

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

Per l'evoluzione dei fatti prodottosi che hanno portato alla costituzione della cosiddetta "Fondazione per il Sud", vedasi "bilancio di missione".

a.2 Partecipazione in Mecenate s.r.l. a socio unico: il valore esposto in bilancio, pari ad euro 10.000,00#, è quello relativo al capitale sociale della società Mecenate a r.l. a socio unico.

La società Mecenate risulta attualmente in liquidazione.

b) Altre Partecipazioni:

L'importo relativo alla voce "Altre Partecipazioni" è pari a 7.789.669,30, la cui composizione è la seguente:

- b.1 Banca d'Italia: euro 6.000.000,00;
240 quote del valore nominale di euro 25.000,00 ciascuna;
 - b.2 Eni SpA: euro 0,00;
 - b.3 Poste Italiane euro 0,00;
 - b.4 Enel SpA euro 524.794,07;
 - b.5 Mediobanca euro 0,00;
 - b.6 Snam SpA euro 554.523,72;
 - b.7 Unipol euro 264.026,35;
 - b.8 A2A SpA euro 0,00;
 - b.9 Terna SpA euro 248.001,16;
 - b.10 Telecom euro 198.324,00;
- di cui, partecipazioni di controllo: euro 0,00.

c) Titoli di debito:

la voce, pari ad euro 4.099.268,86, risulta movimentata come di seguito:

	valore di bilancio	valore di mercato al 31/12/2021
• BTP 2% 01/02/2028	euro 508.135,90	531.311,10;
• BTP ITALIA 05/2025	euro 213.000,00	232.658,57;
• BTP ITALY REP.2026	euro 490.265,46	516.378,24;
• UNIPOLSAI 3,875%:	euro 101.490,00	108.395,00;
• BANCO SANTANDER XS2102912966	euro 572.460,00	619.470,00;
• UNICREDIT TM% XS1739839998	euro 576.930,00	637.050,00;
• UNICREDIT TM% XS2101558307	euro 185.940,00	204.340,00;
• UNICREDIT XS 2121441856	euro 195.000,00	191.940,00;
• INTESA TM% 3,75% XS2124979753	euro 460.875,00	495.000,00;
• INTESA TM% 4,125% XS2124980256	euro 411.172,50	488.700,00;
• RAFFAISEN TM% PERP.	euro 197.250,00	220.060,00;
• AGEAS 3,875% PERP.	euro 186.750,00	206.440,00
TOTALE	euro 4.099.268,86	4.451.742,91

d) Altri titoli

La voce è esposta per complessivi €. 1.281.334,76# ed è relativa a:

d.1) Polizza Generali di assicurazione:

la voce, esposta per euro 81.334,76# è relativa ad una polizza vita Ramo I, il cui valore rispetto a quello alla data del 31/12/2020 è stato rivalutato di euro 1.382,90 per adeguarlo al valore di riscatto alla data del 31/12/2021;

d.2) Polizza Sara "Money UP": la voce, esposta per euro 1.200.000,00, si riferisce ad una polizza assicurativa di Ramo I sottoscritta il 16/04/2019 con la Sara Assicurazioni agenzia di Civitavecchia;

e. Altre attività finanziarie:

la voce, esposta per euro 19.000.000,00#, si riferisce all'investimento effettuato nel 2015 nella polizza Nucleus Life AG. Ed è al netto della quota che la Nucleus, nel corso del 2016, su richiesta della Fondazione, ha provveduto a restituire in quanto ancora non investita.

A seguito della truffa subita dalla Fondazione, è ancora in corso il procedimento penale avanti la Procura di Lugano; inoltre, nel corso del 2018 la Fondazione ha avviato altri due procedimenti giudiziari, uno civile davanti il Tribunale di Vaduz, in Liechtenstein, contro la Nucleus Life AG per il

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

risarcimento del danno procurato alla Fondazione, l'altro di tipo penale mediante deposito di querela alla procura di Civitavecchia.

La Fondazione ha infine conferito mandato ad uno studio legale di Roma di intraprendere l'azione civile per l'aspetto risarcitorio nei confronti di chi si è reso responsabile per il danno subito dalla Fondazione.

I procedimenti sono ancora in corso.

- f. Parti di Organismi di Investimento collettivo del Risparmio: la voce, esposta per euro 8.925.135,36# si riferisce a Sicav e ETF, distribuiti quasi equamente tra prodotti azionari ed obbligazionari:

	VALORE DI BILANCIO AL 31.12.2021	VALORE DI BILANCIO AL 31.12.2020	VALORE DI MERCATO AL 31.12.2021	DECREMENTI/ INCREMENTI
DPAM INV BE0948503371	999.999,80	0,00	1.188.285,30	999.999,80
CANDRIAM BONDS	499.999,96	0,00	510.135,49	499.999,96
UBAM INV.LU0573560140	999.999,97	0,00	1.256.973,33	999.999,97
M&G LX GBL CORP LU1797815906	500.000,01	0,00	503.314,02	500.000,01
JHHF-GLBL HY LU0978624350	1.000.000,53	0,00	1.066.906,67	1.000.000,53
BLUEBAY LU1228199490	999.999,95	0,00	1.006.369,37	999.999,95
BLACKROCK EUROPEAN FUND	500.000,75	0,00	503.330,66	500.000,75
WELLINGTON EMG MKT	499.999,99	0,00	469.887,11	499.999,99
GAM STAR EUR EQUITY	500.000,08	0,00	488.402,16	500.000,08
AXA WORLD LU0227125944	1.000.000,02	0,00	993.113,16	1.000.000,02
ARTEMIS LUX LU1846577168	500.000,00	0,00	521.744,21	500.000,00
UBS BOND SICAV LU2156499621	925.134,30	925.134,30	901.305,00	0,00
Schroder ISF Global Corpor. Bond	0,00	1.440.817,02	0,00	-1.440.817,025
GS Europe Core LU0202219945	0,00	999.950,00	0,00	-999.950,00
iShares STXX Eur.DE0002635299	0,00	1.398.507,63	0,00	-1.398.507,63
Vontobel Fund LU1646585114	0,00	999.975,00	0,00	-999.975,00
TOTALE	8.925.135,36		9.409.766,48	3.160.751,41

3. Strumenti finanziari non immobilizzati: € 959.275,98# di cui:

a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale: 0,00;

b) Strumenti finanziari quotati: 959.275,98#:

Il Consiglio di Amministrazione in sede di bilancio 2020 decise di trasferire dal comparto delle immobilizzazioni finanziarie a quello dell'attivo circolante i seguenti prodotti di risparmio gestito che furono valutati in base al valore di mercato al 31/12/2020 essendo questo di minor valore rispetto al costo storico:

<u>Denominazione</u>	<u>Valore di mercato al 31/12/2020</u>
• Schroders ISF Global High Yield	1.766.630,25
• Goldman Growth Emerg.	858.805,34
• DWS Invest Euro H.	960.670,99
• XTrackers Eur High	489.200,00

Nel corso del 2021, il Consiglio di Amministrazione ha deciso la dismissione dei seguenti prodotti tra quelli sopra citati:

DENOMINAZIONE	VALORE DI BILANCIO AL 31.12.2020	RIMBORSO DI CAPITALE	VALORE DI BILANCIO ALLA DISMISSIONE	IMPORTO NETTO RIMBORSATO	PLUSVALENZA O MINUSVALENZA
Schroder ISF – Global High	1.766.630,25	10.005,28	1.756.624,72	1.7771.971,05	15.346,08
Goldman Growth Emerg.	858.805,34	0,00	858.805,34	836.308,16	- 22.497,18
XTrackers Eur High	489.200,00	0,00	489.200,00	495.325,00	6125,00

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

Al 31/12/2021, tra gli strumenti finanziari non immobilizzati risulta soltanto il seguente:

DENOMINAZIONE	VALORE DI BILANCIO AL 31.12.2020	RIVALUTAZIONE/ SVALUTAZIONE	VALORE DI BILANCIO AL 31.12.2021
DWS INVEST EURO	960.670,99	-1.395,01	959.275,98

c) Strumenti finanziari non quotati: euro 0,00

c.1 Titoli di debito: 0,00;

c.2 Titoli di capitale: 0,00;

c.3 Parti di Organismi di investimento collettivo del risparmio: euro 0,00#;

4. Crediti.

La voce esposta per complessivi € 0,00#;

5. Disponibilità liquide.

La voce esposta per complessivi € 5.478.039,14# è costituita:

a) Cassa contanti: pari ad € 848,00#, per fondo cassa a disposizione della segreteria per piccole spese;

b) c/c PM0007 Intermonte Sim SpA, pari ad euro 2.538,54;

c) c/c n. 1847 presso BNL Gruppo BNP Paribas, agenzia di Civitavecchia: pari ad euro 5.395.805,64# rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2021, comprensiva degli interessi netti alla stessa data;

d) c/c n. 246100 presso Banca Popolare di Spoleto, agenzia di Civitavecchia: pari ad euro 0,00, il conto è stato chiuso il 06/12/2021;

e) Carta ricaricabile Banca popolare di Spoleto: euro 1.518,90: rappresenta il saldo della carta ricaricabile che era a disposizione della segreteria per piccole spese svalutata in bilancio per pari importo;

f) conto corrente n. 3304530 presso UBS Italia SpA, pari ad euro 19.856,29#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2021;

g) conto corrente n. 3309633 presso UBS Italia SpA, pari ad euro 38.181,60#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2021;

h) c/c 1849 presso BNL Gruppo BNP Paribas, agenzia di Civitavecchia, pari ad euro 19.290,16#, destinato alle finalità sociali del cosiddetto "Tavolo della Solidarietà".

6. Altre attività.

La voce esposta per complessivi € 688.016,53 è costituita da:

- a) 12.963,00 per acconti IRAP 2021;
- b) 56.482,92 per finanziamento infruttifero a Mecenate s.r.l. a s.u.;
- c) 68.152,00 acconti IRES 2021;
- d) 3.068,98 Credito IRAP da compensare;
- e) 1.780,43 INAIL acconto premio 2021;
- f) 509,55 Credito v/ Erario x bonus L. 66/2014;
- g) 47,55 Credito Imposta IRES 2014;
- h) 305,62 Credito per ritenute Irpef da 770;
- i) 11,20 Credito imposta 6872 "Fondo povertà educativa minorile";
- l) 312,70 Credito v/ Erario per Ritenute Irpef;
- m) 445.553,38 Deposito cauzionale presso Tribunale Vaduz;
- n) 650,00 Crediti vari;
- o) 542,00 Credito v/ Erario per rimborsi da 730;
- p) 0,00 Credito v/ Sicav Schroders per dividendi;
- q) 44.000,00 Credito v/conduttori immobile via Pio IV;
- r) 130,93 Credito v/BNL per interessi su c/c;
- s) 2.000,00 Credito v/BNL per operazione duplicata;
- t) 0,00 Credito Imposta 6893 F.U.N.
- u) 50.000,00 Credito v/Consorzio Università per Civitavecchia;
- v) 1.506,27 Credito v/ Soggetti istituzionali

di cui:

Attività impiegate in imprese strumentali direttamente esercitate: 0,00.

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

7. **Ratei e risconti attivi:** la voce è esposta per euro 66.546,92# e si riferisce a:

7.a ratei attivi: euro 59.032,92# relativi a:

- cedola polizza assicurativa Sara pagabile il 16/04/2022: 16.622,95;
- cedole Obbligazioni : 42.409,97;

7.b risconti attivi: euro 7.514,00, su Contributo associativo ACRI I semestre 2022.

PASSIVO

1. **Patrimonio netto.**

Il patrimonio della Fondazione, alla fine dell'esercizio, ammonta ad €. 45.994.396,25 # ed è così composto:

a. fondo di dotazione	€. 33.679.203,23
b. riserva da rivalutazioni e plusvalenze	€. 28.277.933,29
c. riserva obbligatoria	€. 6.898.380,33
d. riserva per l'integrità del patrimonio	€. 1.633.134,05
e. fondo copertura disavanzi pregressi	€. 227.181,61
f. disavanzi pregressi portati a nuovo	€. -24.721.436,26
m. avanzo residuo	€. 0,00

Il patrimonio netto della Fondazione risulta incrementato rispetto all'esercizio precedente di euro 134.025,12 a causa dell'avanzo realizzato nell'esercizio 2021 di euro 335.062,77.

2. **Fondi per l'attività dell'Istituto.**

Complessivamente ammontano ad €. 508.135,44# e risultano così determinati:

a. fondo di stabilizzazione delle erogazioni €. 179.509,02

Ai sensi delle disposizioni contenute nell'articolo 6 dell'Atto di Indirizzo del 19 aprile 2001 è possibile costituire detto fondo che ha la funzione di contenere la variabilità delle erogazioni d'esercizio in un orizzonte temporale pluriennale.

b. fondi per le erogazioni nei settori ammessi "rilevanti" €. 123.027,36

b.1 fondi disponibili al 31/12/2021, €. 123.027,36

b.2 fondo per realizzazione "Progetto Sud" €. 0,00

c. fondi per le erogazioni negli altri settori statutari €. 16.304,91

d. altri fondi: €. 151.472,79

d.1 Fondo di dotazione Fondazione per il Sud: €. 139.837,08

(rappresenta il conferimento patrimoniale alla Fondazione per il Sud.

Per maggiori informazioni relative alla "Fondazione per il Sud", si rimanda sia al Bilancio di missione che alla Nota Integrativa, punto 2. a.1 dell'attivo dello stato patrimoniale.

d.2 Fondo Nazionale per le iniziative comuni €. 1.635,71

Si rammenta che per il "Fondo nazionale per le iniziative comuni", costituito su proposta dell'ACRI (vedi lettera ACRI del 9 ottobre 2012, prot. n.495), le Fondazioni aderenti al Protocollo d'intesa devono accantonare in sede di bilancio un importo pari allo 0.3% dell'Avanzo d'esercizio al netto della riserva obbligatoria e dell'eventuale riserva per l'integrità del patrimonio);

d.3 Fondo Partecipazione Società strumentale Mecenate €. 10.000,00

e. Fondo Erogazioni ex art.1, co. 47, L. 178/2020: €. 37.821,36

L'articolo 1, comma 44, della legge 178 del 2020, ha disposto, a partire dal 1° gennaio 2021, la non imponibilità ai fini IRES, nella misura del 50%, degli utili percepiti dagli enti non commerciali.

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

Il risparmio d'imposta dovrà essere destinato al perseguimento delle finalità istituzionali con utilizzo distinto e prioritario rispetto a quello delle altre risorse disponibili.

3. Fondi per rischi ed oneri futuri.

Ammonta complessivamente ad €. 19.088.299,89# ed è costituito:

a. Fondo imposte e tasse: ammonta a complessivi €. 76.138,96# ed è relativo a:

- IRAP 2021: €. 13.652,80#;
- IRES 2021: €. 62.486,16#;

b. Fondo rischi ed oneri futuri: pari ad € 19.012.160,93 è relativo a:

b.1 Fondo rischi su Investimento Nucleus Life AG: euro 19.000.000,00.

La parte del fondo pari ad euro 19.000.000,00 è stata accantonata nell'esercizio 2015 a seguito della truffa subita dalla Fondazione per la quale è ancora in corso il procedimento penale avanti alla Procura di Lugano;

b.2 Fondo Perdita d'esercizio 2021 della Mecenate s.r.l. a s.u.: pari ad euro 7.810,15#;

b.3 Fondo svalutazione carta di credito Banca Popolare di Spoleto: pari ad euro 1.518,91#;

b.4 Fondo garanzia INPS: euro 0,00;

b.5 Fondo Premio INAIL 2021: 1.108,32;

b.6 Fondo Imposta sostitutiva su Investimenti : €. 1.723,55#;

4. Fondo Trattamento di Fine Rapporto di lavoro subordinato.

Complessivamente ammonta ad €. 108.189,63# ed è relativo al TFR delle sei unità lavoratrici dipendenti della Fondazione.

5. Erogazioni deliberate

Ammontano complessivamente ad €. 161.908,79# e sono costituite dall'insieme delle somme per le quali è stata assunta la delibera di erogazione ma che non sono state ancora erogate.

La voce risulta così composta:

a. erogazioni deliberate nei settori rilevanti:	€. 119.272,12
b. erogazioni deliberate negli altri settori statuari:	€. 15.221,03
c. erogazione deliberata a fv. "Fondo povertà educativa minorile":	€. 0,00
d. erogazioni deliberate dal fondo di stabilizzazione:	€. 27.415,64
d.1 a fv. della "Fondazione con il Sud":	12.500,00
d.2 a fv. iniziative di terzi	14.915,64

Per quanto riguarda l'attività istituzionale svolta dalla Fondazione nel corso dell'esercizio 2021 nei settori ammessi (rilevanti e non) si rimanda al "Bilancio di missione" del presente bilancio d'esercizio.

Per quanto riguarda, invece, la movimentazione del Fondo di stabilizzazione delle erogazioni, si indicano i seguenti dati:

• Consistenza al 01/01/2021:	€ 106.346,46#
• Utilizzo	€ 0,00#
• Accantonamento al 31/12/2021	€ 73.001,23#
SALDO AL 31/12/2021	€ 179.347,69#

6. Fondo per il Volontariato F.U.N. (Fondo Unico Nazionale) ex D.Lgs. 117/2017.

Il fondo, pari ad euro 6.701,26#, ha avuto la seguente movimentazione:

Accantonamento al FUN al 31/12/2019	+ 11.473,27
Versamento al F.U.N. dell'Accantonamento 2019 (09/07/2020)	- 11.473,27
Accantonamento al 31/12/2021	+ 6.701,26
TOTALE	+ 6.701,26

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

Con il D. Lgs. 117/2017 è stata data attuazione alla nuova disciplina sui Centri di servizio per il volontariato (art. 61-66 e art. 101 del D.Lgs. 117/2017) in virtù della quale è stato attivato da parte dell'Organismo Nazionale di Controllo (ONC), insediatosi in data 16 maggio u.s., il FUN (Fondo unico nazionale). In conformità a quanto previsto dalla normativa (art. 101, comma 5), gli importi ad oggi assegnati, ma non ancora pagati, ai fondi speciali per il volontariato dovranno quindi essere versati dalle Fondazioni nel FUN. Al 31/12/2021 in considerazione dell'Avanzo di euro 335.062,77 realizzato, è stato effettuato l'accantonamento di euro 6.701,26.

7. Debiti.

La voce risulta movimentata per €. 241.767,63#, esigibili entro l'esercizio successivo, e composta nel seguente modo:

- a. €. 88.361,99 fatture da ricevere di competenza dell'esercizio;
- b. €. 9.152,25 fatture ricevute da pagare di competenza dell'esercizio;
- c. €. 5.361,00 debito verso componenti Odi per gettone di presenza da liquidare;
- d. €. 6.321,13 contributi previdenziali da riversare all'INPS su lavoro dipendente;
- e. €. 1.500,00 contributi previdenziali da versare all'INPS su co.co.;
- f. €. 1.204,12 ritenuta IRPEF su compensi di lavoro autonomo da versare all'erario;
- g. €. 2.372,46 ritenuta IRPEF su lavoro dipendente da versare all'erario;
- h. €. 546,78 ritenuta su rivalutazione TFR da versare;
- i. €. 43,34 contributi EBT su retribuzioni 2020 da versare;
- j. €. 1.561,39 ritenuta IRPEF su compensi co.co.co.;
- k. €. 654,40 imposta di bollo su c/c UBS;
- l. €. 31.602,81 debiti v/dipendenti per competenze 2021;
- m. €. 4.166,00 debiti v/componenti organi per compensi e gettoni dicembre 2021;
- n. €. 17.295,19 imposta di bollo su c/c, dossier titoli e commissioni bancarie al 31/12/2021;
- o. €. 50.000,00 debito v/Università La Tuscia annualità 2021.
- p. €. 2.334,61 ritenuta su TFR anticipato da versare;
- q. €. 19.290,16 debiti istituzionali "Tavolo della Solidarietà".

8. Ratei e risconti passivi.

La voce, pari ad euro 17.967,29#, risulta così composta:

- Ratei passivi: euro 13.634,29 di cui:
 - 12.793,47 imposta sostitutiva su cedola obbligazioni;
 - 840,81 su costi diversi;
- Risconti passivi: euro 4.333,00 su fitti attivi.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali.

La voce non è stata movimentata.

2. Dividendi e proventi assimilati:

Ammontano a complessivi €. 375.724,65# di cui:

a. da società strumentali: €. 0,00

La voce non è stata movimentata.

b. da altre immobilizzazioni finanziarie: €. 375.724,65

la voce si riferisce:

- al dividendo di Banca d'Italia: euro 272.000,00#;
- a dividendi di azioni in portafoglio (voce 2.b Attivo dello Stato Patrimoniale): euro 103.724,65#.

c. da strumenti finanziari non immobilizzati: €. 0,00.

La voce non è stata movimentata.

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

3. Interessi attivi e proventi assimilati.

Ammontano a complessivi €. 257.573,74#, iscritti al netto delle relative imposte, di cui:

a. da immobilizzazioni finanziarie: €. 216.377,67# di cui:

a.1 Cedole e Proventi Investimenti: pari ad euro 188.861,72#, la voce è relativa alle cedole delle obbligazioni ed ai proventi incassati dai prodotti di risparmio gestito iscritti tra le immobilizzazioni;

a.2 Polizze di assicurazione ramo I: pari ad euro 27.515,95#;

a.3 Capital Gain su investimenti: euro 0,00;

b. da strumenti finanziari non immobilizzati: €. 38.594,62

la voce è relativa a proventi da Sicav ed ETF in portafoglio.

c. da crediti e disponibilità liquide: €. 2.601,45#:

la voce è relativa agli interessi da conti correnti bancari liquidati o maturati nel corso dell'esercizio, contabilizzati al netto della ritenuta fiscale, sui conti correnti accesi presso diverse banche.

4. Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati:

La voce, pari ad euro -1.395,01#, scaturisce dalla svalutazione operata sullo strumento di risparmio gestito classificato nel comparto "Attivo circolante" dello Stato Patrimoniale (voce 3.b dell'attivo dello stato patrimoniale) "DWS Invest Euro" e valutato in base al valore di mercato al 31/12/2021 essendo questo di minor valore rispetto al costo storico.

5. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati:

La voce, pari ad euro -1.026,10#, scaturisce dalla somma algebrica delle plusvalenze e minusvalenze realizzate dalla vendita di tre strumenti di risparmio gestito che classificati nell'attivo circolante dello Stato Patrimoniale, precisamente alla voce 3.b, e venduti nel corso dell'esercizio 2021, come evidenziato dalla seguente tabella:

DENOMINAZIONE	VALORE DI BILANCIO AL 31.12.2020	RIMBORSO DI CAPITALE	VALORE DI BILANCIO ALLA DISMISSIONE	IMPORTO NETTO RIMBORSATO	PLUSVALENZA O MINUSVALENZA
Schroder ISF – Global High	1.766.630,25	10.005,28	1.756.624,72	1.771.971,05	15.346,08
Goldman Growth Emerg.	858.805,34	0,00	858.805,34	836.308,16	- 22.497,18
XTrackers Eur High	489.200,00	0,00	489.200,00	495.325,00	6.125,00
TOTALE					-1.026,10

6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie:

La voce, pari ad euro 1.382,90, è relativa alla rivalutazione della polizza vita Generali di Ramo I, effettuata per adeguare il valore della polizza al 31/12/2020 al valore di riscatto della medesima alla data del 31/12/2021.

7. Rivalutazione (svalutazione) netta di attività finanziarie non immobilizzate:

La voce non è stata movimentata.

8. Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate:

La voce non è stata movimentata.

9. Altri proventi: la voce, esposta per complessivi euro 115.596,00# è relativa a:

9.1 Proventi da locazione immobili:

- euro 51.600,00#, derivano dalla locazione degli appartamenti e dei box auto dell'immobile via Pio IV n. 20;

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

- euro 10.200,00# derivano dalla locazione dell'immobile sito in via Traiana, 73;
- euro 53.796,00 derivano dalla locazione dell'immobile di via Felice Guglielmi.

10. Oneri:

Ammontano complessivamente ad € 797.268,31# e sono ripartiti come segue:

a. Compensi, gettoni di presenza e rimborsi di spese per organi statutari: € 129.447,81#:

la voce accoglie gli emolumenti, comprensivi di oneri fiscali e previdenziali, del Presidente, dei quattro componenti il Consiglio di Amministrazione e dei 3 componenti il Collegio dei Revisori.

La voce accoglie anche l'importo dei gettoni di presenza per i 14 componenti l'Organo di Indirizzo.

Gli Amministratori, nell'esercizio delle funzioni, e dunque con diritto alla percezione del compenso/gettone di presenza, a fine esercizio sono in numero di 5.

L'importo deliberato dall'Organo di Indirizzo per i componenti gli organi statutari è il seguente:

- Presidente: 48.000,00 annuo;
- Vice Presidente: 9.000,00 annuo;
- Consiglieri 9.000,00 a seduta;
- Organo di Indirizzo 200,00 a seduta;
- Presidente Collegio dei Revisori 9.896,40 annuo;
- Componenti Collegio Revisori 8.350,80 annuo;

b. Oneri per il personale: € 174.207,99#

sono relativi agli oneri, comprensivi di quelli previdenziali e di quelli da versare all'E.B.T., nonché dell'onere relativo al premio INAIL, del costo per sei dipendenti part-time di cui:

- n. 3 dipendenti con qualifica di "quadro di I livello" assunti con contratto a tempo indeterminato;
- n. 2 dipendenti con qualifica di "impiegato di I livello" assunti con contratto a tempo indeterminato;
- n. 1 dipendente con qualifica di "impiegato di IV livello" assunto con contratto a tempo indeterminato;

c. Oneri per consulenti e collaboratori esterni: € 268.321,96#

la voce comprende il costo relativo a:

- compenso del Direttore Generale della Fondazione: euro 29.981,51#, comprensivo di contributi e rimborsi spesa;
- compenso corrisposto allo studio commerciale esterno di cui si avvale la Fondazione per la redazione e l'invio delle dichiarazioni fiscali: 3.945,97#;
- compenso per consulenze legali relative ai vari procedimenti giudiziari instaurati a seguito della truffa: euro 158.349,35#;
- compenso del Consulente del lavoro: 9.820,52#;
- compenso per consulenze tecniche esterne: euro 6.579,81#;
- compenso per addetto alla comunicazione istituzionale: 4.475,00#;
- compenso dell'advisor esterno Prometeia Advisor Sim S.p.A.: euro 55.169,80#.

d. Oneri per servizi di gestione del patrimonio: € 3.339,88

La voce è relativa alle commissioni sull'acquisto di strumenti finanziari.

e. Interessi passivi ed altri oneri finanziari: € 2.936,46#, la voce è relativa agli interessi passivi e commissioni bancarie su conti correnti e agli oneri sull'acquisto dei vari strumenti finanziari.

f. Commissioni di negoziazione: € 0,00

La voce non è stata movimentata.

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

g. Ammortamenti:

La voce esposta per complessivi €. 69.924,84# è relativa a:

- a. ammortamento impianti: pari ad €. 2.164,57, è stata applicata la percentuale di ammortamento del 10%;
- b. ammortamento mobili e arredi: pari ad €. 4.370,45#, si riferisce al costo sopportato per l'acquisto dei mobili e arredi per la nuova sede della Fondazione; l'ammortamento è stato iniziato nell'esercizio 2004 in quanto rappresenta il primo esercizio di entrata in funzione e di utilizzo degli stessi; è stata applicata la percentuale di ammortamento del 12%;
- c. ammortamento immobile sede Fondazione: pari ad €. 36.409,83#, si riferisce all'ammortamento dell'immobile destinato a sede della Fondazione acquistato dalla società conferitaria in data 22.12.2005; a partire dall'esercizio 2015 il Consiglio di Amministrazione ha deciso di effettuare l'ammortamento in base ai criteri civilistici e cioè in funzione della durata di utilizzazione dell'immobile che è stata stabilita in 60 anni;
- d. ammortamento arredi immobile Piazza Verdi per Università: pari ad euro 3.226,30#, si riferisce all'ammortamento del costo, pari ad €. 32.263,00#, sostenuto per l'acquisto di mobili per la facoltà di economia del Consorzio Università per Civitavecchia, di cui la Fondazione fa parte in qualità di socio fondatore; è stata applicata la percentuale del 12% prevista dalla legge, ridotta al 50% per il primo anno;
- e. ammortamento impianti immobile piazza Verdi: pari ad €. 8.256,96#, è stata applicata la percentuale di ammortamento del 10%;
- f. ammortamento impianti siti nella porzione immobile Piazza Verdi locati : pari ad euro 85,40;
- g. ammortamento arredi e mobili" siti nella porzione immobile Piazza Verdi locati: pari ad euro 1.625,55;
- h. ammortamento Immobili accessori alla Sede: pari ad euro 13.785,78.

h) Accantonamenti.

La voce, esposta per complessivi €. 22.480,89#, si riferisce:

- al TFR dipendenti 2021: 13.562,42#
- al Fondo svalutazione crediti per perdita esercizio 2021 Mecenate srl a s.u.: 7.810,15:
il fondo è stato accantonato sulla base delle risultanze del bilancio della Mecenate presentato dal liquidatore e approvato dall'Assemblea della Mecenate stessa dove si evidenzia una perdita di euro 7.810,15 così accantonata.
Si evidenzia, altresì, che il consiglio di amministrazione della Fondazione ha deliberato nel 2022 di rinunciare al credito per finanziamento socio in modo da ripianare la perdita e nelle scritture contabili della Fondazione si terrà conto di tale rinuncia.
- al Fondo premio INAIL 2021: 1.108,32.

i) Altri oneri.

La voce, esposta per complessivi €. 126.608,48#, si riferisce a:

• spese per pulizie sede Fondazione	€.	15.355,70
• consumi energia elettrica ENEL	€.	11.850,46
• polizze assicurative	€.	20.541,60
• postali e telegrafiche	€.	9,90
• spese gas	€.	1.655,72
• stampati e cancelleria	€.	331,10
• spese diverse	€.	18.334,69
• telefoniche	€.	3.314,66
• utenza idrica e fognatura sede	€.	7.576,22
• smaltimento rifiuti speciali	€.	2.786,00
• assistenza software paghe	€.	4.978,65
• contributi associativi ACRI	€.	14.932,00
• spese condominiali relative all'immobile sede	€.	1.230,58
• rappresentanza e relazioni esterne	€.	4.290,33
• spese di comunicazione istituzionale (pubblicità Bando)	€.	483,00
• costi su contratto locazione immobile Guglielmi	€.	89,00

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

• manutenzione stampanti sede	€.	3.691,81
• manutenzione ascensore immobile Sede ed Università	€.	5.051,72
• manutenzione hardware e software	€.	2.071,76
• manutenzione immobile via Pio IV	€.	7.539,48
• servizi amministrativi	€.	152,50
• canone sito internet	€.	341,60

11. Proventi straordinari.

La voce, iscritta per complessivi euro 756.633,57#, risulta formata da:

- a. sopravvenienze attive, euro 4.811,99#: derivano da:
 - a.1 rimborso ENI euro 1.713,78;
 - a.2 rimborsi da Class Action Generali Invest: euro 699,45;
 - a.3 indennizzo da Assicurazione Generali euro 200,00;
 - a.4 maggiori accantonamenti ires, inail e ebiter relativi all'esercizio 2020: euro 1.963,63;
 - a.5 accredito saldo c/c Mediolanum chiuso nel 2020: euro 25,00;
 - a.6 maggiori ratei passivi 2020: euro 210,13.

- b. arrotondamenti attivi: euro 38,49#

- c. plusvalenze da alienazione strumenti finanziari immobilizzati: euro 751.783,09#, di cui:
 - euro 177.003,17 dalla vendita Goldman Sachs Europe Core;
 - euro 13.069,21 dalla vendita azioni ENI;
 - euro 67.295,57 dalla vendita azioni Mediobanca;
 - euro 90.795,68 dalla vendita azioni Poste Italiane SpA;
 - euro 147.089,71 dalla vendita ETF STXX;
 - euro 56.657,13 dalla vendita Sicav Schroders ISF LU0201325072;
 - euro 81.889,22 dalla vendita azioni A2A;
 - euro 37.360,46 dalla vendita Vontobel LU1646585114;
 - euro 80.622,94 dalla vendita del BTP 0,95%.

12. Oneri straordinari.

La voce, esposta per complessivi €. 7.152,88#, è relativa a:

- a. Sopravvenienze passive: €. 7.096,02# di cui:
 - euro 1.426,16 per contributi INPS su retribuzioni dipendenti anni precedenti;
 - euro 1.877,00# per TARI 2018 e 2019 scuola;
 - euro 874,15 per saldo fatture Automata2 2018/2020;
 - euro 256,11 per credito v/Erario bonus 66/2014 inesistente;
 - euro 1.681,05 per rateo attivo su BTP in dollari errato;
 - euro 482,75 per maggiore lordo relativo alla 14^a mensilità dipendenti 2020;
 - euro 498,80 per saldo fattura RAP Edil srl del 2020.
- b. Arrotondamenti passivi: € 13,20#;
- c. Ravvedimento operoso: € 43,66#.

13. Imposte e tasse.

La voce è iscritta per complessivi €. 327.184,43# ed è relativa a:

• IRAP 2021:	€.	13.602,80#
• IRES 2021	€.	62.486,16#
• IMPOSTA SOSTITUTIVA SU DIVIDENDI SICAV	€.	19.758,16#
• IMPOSTA SOSTITUTIVA SU DIVIDENDI ETF	€.	41.551,41#
• IMPOSTA SOSTITUTIVA SU CEDOLE OBBLIGAZIONI	€.	31.377,78#
• IMPOSTA SOST. SU PLUSVALENZE VENDITA TITOLI	€.	70.340,51#
• IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POLIZZA RAMO I	€.	7.406,68#
• TOBIN TAX EX LEGE 228/2012	€.	996,43#
• IMPOSTA DI BOLLO SU DOSSIER TITOLI E C/C	€.	32.700,50#

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

• IMU 2021	€.	43.196,00#
• TARI 2021	€.	2.990,00#
• TOSAP 2021	€.	191,00#
• IMPOSTA DI REGISTRO	€.	587,00#.

13- bis Accantonamento ex articolo 1, co. 44, L. 178/2020.

La voce, pari ad euro 37.821,36#, si riferisce all'accantonamento effettuato in applicazione dell'articolo 1, comma 44, della legge 178 del 2020 che ha disposto, a partire dal 1° gennaio 2021, la non imponibilità ai fini IRES, nella misura del 50%, degli utili percepiti dagli enti non commerciali.

Il risparmio d'imposta dovrà essere destinato al perseguimento delle finalità istituzionali con utilizzo distinto e prioritario rispetto a quello delle altre risorse disponibili del relativo Fondo di cui alla voce 2.e del passivo dello Stato patrimoniale.

Avanzo dell'esercizio.

L'esercizio 2021 chiude con un Avanzo di euro 335.062,77#.

14. Accantonamento a copertura disavanzi pregressi.

Il MEF con decreto del 4 marzo 2021, prot. DT15238, all'articolo 2 ha stabilito che, nei casi eccezionali in cui siano presenti disavanzi pregressi, il 25% dell'avanzo dell'esercizio è destinato prioritariamente alla copertura dei disavanzi pregressi.

Considerato che l'esercizio 2021 chiude con un avanzo di euro 335.062,77#, l'accantonamento al fondo per la copertura dei disavanzi pregressi è pari ad euro 83.765,70.

15. Accantonamento alla Riserva obbligatoria.

Rappresenta l'onere attribuito all'esercizio per la costituzione del fondo per la conservazione del patrimonio di cui all'articolo 8, comma 1, lettera c), del decreto legislativo 153/1999.

Il MEF con decreto del 9 febbraio 2022 (22A01205), ha stabilito per l'esercizio 2021 nella misura del 20% dell'avanzo d'esercizio l'accantonamento alla riserva obbligatoria.

Considerato che l'esercizio 2021 chiude con un avanzo di euro 335.062,77#, l'accantonamento alla Riserva obbligatoria è pari ad euro 50.259,42#.

16. Erogazioni deliberate in corso dell'esercizio.

La voce si riferisce alle erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio attraverso l'utilizzo del presunto avanzo dell'esercizio medesimo.

La voce non è stata movimentata.

17. Accantonamento al FUN ex D.Lgs. 117/2017.

L'accantonamento, calcolato ai sensi delle disposizioni contenute nell'articolo 62, comma 3, del D. Lgs. 3 luglio 2017, n. 117, è pari ad un quindicesimo del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio, meno l'accantonamento per la copertura dei disavanzi pregressi e l'accantonamento alla riserva obbligatoria, e l'importo minimo da destinare ai settori rilevanti ai sensi dell'articolo 8, comma 1, lettera d), del d.lgs. 153/99.

Considerato che l'esercizio 2021 chiude con un avanzo di euro 335.062,77#, l'accantonamento al F.U.N. è pari ad euro 6.701,26.

18. Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto.

L'accantonamento destinato al perseguimento delle future attività programmatiche istituzionali, complessivamente pari ad €. 194.336,39#, è così determinato:

a. al fondo di stabilizzazione delle erogazioni:	€.	73.162,56#;
b. ai fondi per le erogazioni nei settori ammessi "rilevanti":	€.	110.570,71#;
c. ai fondi per le erogazioni negli altri settori statuari:	€.	10.000,00#;
d. alla Fondazione per il Sud*:	€.	0,00#;
e. al fondo nazionale iniziative comuni:	€.	603,12#.

19. Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio.

In virtù dell'articolo 2, comma 3, del Decreto del MEF del 16/03/2020, non è consentito effettuare l'accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio se i disavanzi pregressi non sono stati integralmente coperti.

Il Rendiconto Finanziario

Il Rendiconto Finanziario

La redazione del Rendiconto finanziario è divenuta obbligatoria ai sensi dell'art. 2425-ter del codice civile a seguito delle modifiche recate dal D. Lgs. n. 139 del 18 agosto 2015.

Il Rendiconto finanziario, che costituisce uno degli strumenti di analisi interna della gestione, si pone l'obiettivo di evidenziare, per le varie aree di attività della Fondazione, il contributo, in termini di generazione o assorbimento di liquidità, alla formazione del fabbisogno o del surplus netto di liquidità del periodo.

Lo schema predisposto si differenzia sia da quello indicato dall'art. 2425-ter del codice civile e dall'OIC 10 che dal classico schema "Fonti/Impieghi", in quanto entrambi non riescono a porre in evidenza per le Fondazioni bancarie i fenomeni economico-finanziari e gli effetti da essi derivanti in termini di liquidità ed indebitamento.

Il prospetto di Rendiconto finanziario è stato costruito utilizzando il metodo indiretto, cioè la ricostruzione dei flussi di produzione e assorbimento di liquidità basata sui movimenti intervenuti nell'esercizio sulle poste di bilancio, tenendo conto anche dei risultati economici, al fine di porre in evidenza il contributo fornito dalle aree tipiche di attività delle Fondazioni che sono:

- A) Risultato della gestione dell'esercizio;
- B) Attività istituzionale;
- C) Attività di investimento e gestione patrimoniale.

Nel prospetto vengono analizzate le poste dell'attivo e del passivo della Fondazione, alcune distintamente indicate, altre aggregate fra loro), mettendo in evidenza per ognuna di esse il contributo di liquidità generato dalla gestione e gli effetti derivanti da decisioni di investimento/disinvestimento e di accantonamento/utilizzo.

Il fabbisogno o l'aumento di liquidità del periodo viene determinato, pertanto, sommando al flusso derivante dal risultato economico quale fonte di finanziamento (se positivo) o ulteriore fattore di assorbimento di liquidità (se negativo), il risultato finanziario dell'attività istituzionale e il flusso della gestione degli investimenti.

Il prospetto si chiude con l'indicazione della liquidità assorbita o generata che determina l'ammontare delle disponibilità liquide.

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

Rendiconto finanziario	
Esercizio 2021	
	335.063 Avanzo/disavanzo dell'esercizio
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	(1.395)
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0
Riv.ne (sval) att.non fin.	1.383
Ammortamenti	69.925
(Genera liquidità)	405.000 Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie
Variazione crediti	0
Variazione ratei e risconti attivi	2.732
Variazione fondo rischi e oneri	(502.745)
Variazione fondo TFR	(10.255)
Variazione debiti	46.682
Variazione ratei e risconti passivi	3.802
A) Liquidità assorbita dalla gestione dell'esercizio	(60.248) Av./dis.della gestione operativa
Fondi erogativi	676.745
Fondi erogativi anno precedente	555.048
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	0
Acc.to al volontariato di legge	6.701
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	194.336
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	79.340 Erogazioni liquidate
Imm.ni materiali e imm.li	17.690.242
Ammortamenti	69.925
Riv/sval attività non finanziarie	1.383
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	17.758.784
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	17.760.167
(Genera liquidità)	(1.383) Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	41.245.245
Riv/sval imm.ni finanziarie	0
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	41.245.245
imm.ni finanziarie anno precedente	36.526.046
(Assorbe liquidità)	4.719.200 Variazione imm.ni fin.rie
Strum. fin.ri non imm.ti	959.276
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	(1.395)
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	960.671
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	4.075.307
(Genera liquidità)	(3.114.636) Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Genera liquidità)	(498.069) Variazione altre attività
(Assorbe liquidità)	1.105.112 Variazione netta investimenti
Patrimonio netto	45.994.396
Copertura disavanzi pregressi	83.766
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	50.259
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0
Avanzo/disavanzo residuo	0
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	45.860.371
Patrimonio netto dell'anno precedente	45.860.371
(Assorbe liquidità)	(0) Variazione del patrimonio
C) Liquidità assorbita dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	1.105.112 Variazione investimenti e patrimonio
D) Liquidità assorbita dalla gestione (A+B+C)	(1.244.700)
E) Disponibilità liquide all' 1/1	6.722.740
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	5.478.039

Il Bilancio di Missione

Il Bilancio di Missione

Premesso che la relazione economica ha lo scopo di illustrare la situazione economica e finanziaria nonché la gestione patrimoniale della Fondazione, il bilancio di missione rappresenta invece lo strumento attraverso il quale vengono forniti i dati di cui all'articolo 12.3 dell'Atto di indirizzo emanato il 19 aprile 2001 dal Ministero dell'Economia; il bilancio di missione costituisce una sezione del bilancio attraverso la quale viene effettuata l'analisi dei progetti che sono stati realizzati e permette di verificare se la Fondazione ha effettivamente perseguito la propria missione, se è stata cioè in grado di perseguire e promuovere gli scopi di utilità sociale nei settori indicati dallo Statuto.

La terminologia adoperata per effettuare le classificazioni contenute nel bilancio di missione è quella voluta dal citato Atto di Indirizzo emanato dal Ministero dell'Economia il 19 aprile 2001; in particolare, nell'articolo 7, è stabilito che:

- 7.1 le somme accantonate per effettuare erogazioni e per le quali non sia stata assunta la delibera di erogazione sono iscritte nelle voci "fondi per le erogazioni nei settori rilevanti" e "fondi per le erogazioni negli altri settori statutari" dello stato patrimoniale;
- 7.3 le somme per le quali sia stata assunta la delibera di erogazione e che non siano state erogate sono iscritte nella voce "erogazioni deliberate" dello stato patrimoniale.

Per un ente non profit come la Fondazione, che ha come fine istitutivo proprio il conseguimento di determinati benefici per la comunità, il Bilancio di missione rappresenta lo strumento essenziale attraverso cui rispondere del proprio operato alla comunità che ne è la destinataria ultima, e nei confronti dei vari interlocutori esterni interessati con i quali si è ormai consolidato un rapporto di fiducia.

Il bilancio di missione rappresenta, in sostanza, il documento che permette alla comunità locale di conoscere l'operato della Fondazione non solo dal punto di vista economico, ma anche rispetto agli obiettivi di crescita sociale e culturale che costituiscono lo scopo al quale il patrimonio della Fondazione medesima è destinato.

La Fondazione persegue le finalità istituzionali, secondo le linee programmatiche indicate dall'organo di indirizzo e nei limiti delle risorse tempo per tempo disponibili, operando prevalentemente attraverso:

1. l'assegnazione di contributi a progetti ed iniziative di terzi, per mezzo di bandi di partecipazione predisposti nei singoli settori, entro predeterminati limiti unitari di importo e con prefissati criteri di priorità;
2. la promozione di progetti di intervento propri, ispirati a criteri pluriennali, per la cui realizzazione la Fondazione può avvalersi della collaborazione di altri soggetti pubblici e privati.

La scelta delle iniziative da finanziare spetta al Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle linee programmatiche e degli indirizzi gestionali indicati nel Documento Programmatico Previsionale, approvato dall'Organo di Indirizzo entro il mese di ottobre di ciascun anno.

Le scelte relative all'attività erogativa sono state assunte in linea con i criteri e le modalità operative contenute nel Regolamento per il perseguimento delle finalità istituzionali.

Resta comunque consolidato il ruolo che la Fondazione intende svolgere prevalentemente come "erogatrice di contributi", attraverso un puntuale monitoraggio ed un'attenta rilevazione dei bisogni del territorio.

La strategia d'investimento della Fondazione segue due binari:

- il primo attraverso finanziamenti mirati a progetti innovativi e di ampio respiro che hanno una forte incidenza nello sviluppo per l'intera collettività;
- il secondo con numerose iniziative di importo modesto molto diversificate tra loro, al fine di conseguire una forte presenza sul territorio e sostenere iniziative importanti per il diffuso tessuto di organizzazioni non profit.

L'attività istituzionale della Fondazione nel corso dell'esercizio 2021 si è esercitata nei settori d'intervento indicati nello Statuto ed in coerenza con quanto previsto nel Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2021 e cioè:

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

Settori Ammessi "rilevanti":

- settore educazione, istruzione e formazione;
- settore salute pubblica;
- settore arte, attività e beni culturali;
- settore volontariato, filantropia e beneficenza;

Settori residuali:

- settore assistenza agli anziani;
- settore ricerca scientifica e tecnologica.

Nel corso dell'esercizio 2021 sono state **deliberate erogazioni per complessivi euro 144.482,00#** di cui:

- euro 131.782,00# nei settori ammessi "rilevanti";
- euro 12.700,00# nei settori ammessi;

Relativamente alla ripartizione degli interventi deliberati nei vari settori ammessi prescelti come "rilevanti", la somma di euro 131.782,00#, è stata ripartita come segue:

- | | | |
|---|------|------------|
| • settore educazione: | euro | 30.560,00; |
| • settore salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa: | euro | 19.628,00; |
| • settore arte, attività e beni culturali: | euro | 54.000,00; |
| • settore volontariato: | euro | 27.594,00; |

mentre la somma relativa agli interventi deliberati nei settori "residuali", pari ad euro 12.700,00#, è stata ripartita nel modo seguente:

- | | | |
|--|------|-------------|
| • settore ricerca scientifica e tecnologica: | euro | 5.200,00#; |
| • settore assistenza agli anziani: | euro | 7.500,00 #. |

Per quel che concerne le **erogazioni pagate nel corso dell'esercizio 2021, queste ammontano ad euro 115.326,63#** ed hanno interessato i vari settori ammessi prescelti nel seguente modo:

- | | | |
|---|-------------|-------------------|
| • erogazioni pagate nel 2021 nel settore "Educazione...": | euro | 17.174,52 |
| • erogazioni pagate nel 2021 nel settore "Arte,": | euro | 47.240,72 |
| • erogazioni pagate nel 2021 nel settore "Salute...": | euro | 12.607,36 |
| • erogazioni pagate nel 2021 nel settore "Volontariato...": | <u>Euro</u> | <u>26.594,00</u> |
| totale erogazioni pagate nel 2021 nei settori "rilevanti": | euro | 103.616,60 |
| • erogazioni pagate nel 2021 nel settore "assistenza anziani": | euro | 7.500,00 |
| • erogazioni pagate nel 2021 nel settore ricerca scientifica": | <u>euro</u> | <u>2.435,00</u> |
| totale erogazioni pagate nel 2021 nei settori "residuali": | euro | 9.935,00 |
| • erogazioni dal Fondo di stabilizzazione: | euro | 1.775,03 |

Nel corso dell'esercizio 2021, sono stati **revocati "progetti deliberati in esercizi precedenti al 2021" per un totale di euro 29.551,25#**, di cui:

- | | | |
|---|-------------|------------------|
| • settore educazione: | euro | 2.500,00; |
| • settore salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa: | euro | 10.636,34; |
| • settore arte, attività e beni culturali: | euro | 13.710,00; |
| • settore volontariato: | <u>euro</u> | <u>00,00;</u> |
| TOTALE REVOCHE SETTORI AMMESSI RILEVANTI | euro | 26.846,34 |
| • settore ricerca scientifica | euro | 0,00 |
| • settore assistenza anziani | <u>euro</u> | <u>2.704,91</u> |
| TOTALE REVOCHE SETTORI AMMESSI RESIDUALI | euro | 2.704,91 |

Come si evince dal prospetto dello Stato Patrimoniale al 31.12.2021, il totale delle **erogazioni deliberate**, comprensivo anche di quelle deliberate negli anni precedenti, ma non ancora pagate al 31.12.2021, è pari ad euro 161.908,79# e si ripartisce fra settori "rilevanti" e residuali nel seguente modo:

- €. 119.272,12# deliberate nei settori ammessi "rilevanti";
- €. 15.221,03# deliberate negli altri settori statuari;
- €. 0,00# a favore del Fondo povertà educativa minorile;
- €. 27.415,64# deliberate con utilizzo del Fondo di stabilizzazione e destinate ai settori ammessi, di cui 12.500,00 destinati alla "Fondazione con il Sud.

Quella che segue rappresenta l'esposizione dell'attività svolta dalla Fondazione nel corso dell'esercizio 2021:

SETTORI AMMESSI PRESCELTI COME "RILEVANTI":

PROGETTI FINANZIATI CON EROGAZIONI IN NATURA

1. IL CONSORZIO UNIVERSITA' PER CIVITAVECCHIA

La Fondazione, in qualità di socio fondatore del Consorzio Università per Civitavecchia, ha acquistato l'immobile sito in Civitavecchia, Piazza Verdi n. 1, di circa 3.300 mq, articolato su tre piani, a titolo di investimento per destinarlo all'attività istituzionale della Fondazione.

In particolare, gran parte dell'immobile, specificamente parte del primo piano, il secondo ed il terzo piano sono stati destinati a sede unica del cosiddetto Polo Universitario di Civitavecchia che accoglie le sedi decentrate delle seguenti facoltà dell'Università "La Tuscia" di Viterbo:

corsi di laurea triennale:

- Economia Aziendale (indirizzi Economia del Mare e del Commercio internazionale e Management);
- Scienze Biologiche Ambientali;

corsi di laurea magistrale:

- Economia Circolare;
- Biologia ed Ecologia Marina.

Quest'ultimo, costituisce un importante volano per la città, dal momento che il mare rappresenta una risorsa, biologica ed ecologica, fondamentale per la crescita e lo sviluppo dell'intera area territoriale coinvolta.

Nel quadro di questa laurea specialistica è stato stipulato un accordo per un doppio diploma in Marine Environment and Biology con l'Università RUDN di Mosca (Sede di Sochi).

2. LA SCUOLA INFERMIERI, IL SERVIZIO "SCREENING ONCOLOGICO" E "VACCINAZIONI" DELLA ASL ROMA 4

La restante parte dell'immobile "Piazza Verdi", comprensiva anche di una porzione distaccata ubicata al piano terra, è stata ceduta in comodato d'uso gratuito alla ASL Roma 4 per essere destinata ad accogliere la "Scuola Infermieri", il servizio "screening oncologico" ed il servizio "vaccinazioni".

L'impegno della Fondazione per i due progetti citati è stimato in 150.000,00 euro annui, valutato in base alle quotazioni OMI dell'Agenzia delle Entrate (le quotazioni immobiliari semestrali individuano, per ogni delimitata zona territoriale omogenea, zona OMI, di ciascun comune, un intervallo minimo/massimo, per unità di superficie in euro al mq, dei valori di mercato e locazione, per tipologia immobiliare e stato di conservazione).

EVENTI DI TERZI OSPITATI DALLA FONDAZIONE

Presso la sala conferenze "Giusy Gurrado" della sede della Fondazione:

- ASL ROMA 4 "Dipendenze nell'adolescenza – Approccio comunicativo e assistenziale".
- ASL ROMA 4 "In salute in Azienda – Promozione della salute negli ambienti di lavoro".

- ASL ROMA 4 “Management delle funzioni amministrative”.
- ASL ROMA 4 “il detenuto con disturbo da gioco d’azzardo”
- ASL ROMA 4 “Presentazione corso – Percorso nascita”.
- ASL ROMA 4 “Trasparenza amministrativa e formazione all’anticorruzione”.
- ASL ROMA 4 “Svolgimento corso di Collegio di direzione”.
- ASL ROMA 4 “Dipartimento di prevenzione – In salute in Azienda: Promozione degli stili di vita salutari nei luoghi di lavoro”.
- ASL ROMA 4 “Convegno – Ambienti e salute nei luoghi di lavoro”.
- ASL ROMA 4 “Corso di formazione per operatori sanitari – I determinanti di salute e prevenzione globale”.
- ASL ROMA 4 “Dipendenza nell’adolescenza – Approccio comunicativo e assistenziale”
- Salotti letterari Fondazione CARICIV a cura di Gino Saladini e Anthony Caruana, presentazione del romanzo “Uno strano pubblico Ministero” di Giorgio Bastonini.
- Salotti letterari Fondazione CARICIV a cura di Gino Saladini e Anthony Caruana, presentazione del romanzo “Come delfini tra pescecani” di François Morlupi.
- Consulta delle Donne , presentazione libro “Vittime di Violenza: storie di ordinaria quotidianità” di Elisa Caponetti.
- Salotti letterari Fondazione CARICIV a cura di Gino Saladini e Anthony Caruana, presentazione del romanzo “Splendi come vita” di Maria Grazia Calandrone.
- Presentazione del libro “Un colpo al cuore” di Piergiorgio Pulixi a cura della Associazione Culturale Book Faces.
- Consulta delle Donne , presentazione libro “Centocinquanta Rossetti” di Emiliano Clementi.
- Consulta delle Donne , presentazione libro “La memoria scomoda della guerra le marocchinate” di Stefania Catallo.
- Salotti letterari Fondazione CARICIV a cura di Gino Saladini e Anthony Caruana, presentazione del romanzo “America non torna più” di Giulio Perrone.
- FIDAPA “Giornata Internazionale dei diritti dell’infanzia e dell’adolescenza”.
- Presentazione del libro “La scimmia sulla culla” di Angela Iantosca a cura della Associazione Culturale Book Faces.
- Consulta delle Donne , presentazione libro “Romanzi non scritti” di Michele Capitani.
- Presentazione del libro “Baby Giallo” della Prof.ssa Maria Teresa Serafini.
- Salotti letterari Fondazione CARICIV a cura di Gino Saladini e Anthony Caruana, presentazione del romanzo “ Anatomia familiare con delitto” di Valeria Cospito.
- Associazione Amici del Fondo Ranalli presentazione del libro “Anime itineranti” di Patrizia Arcioni.

Presso il “Teatro Piazza Verdi” della Fondazione:

- ASL ROMA 4 “Corso di formazione in materia di sicurezza antincendio”.
- ASL ROMA 4 – Presentazione svolgimento Corso di Direzione.
- Università della Tuscia – Sedute di lauree durante l’anno accademico.
- Università della Tuscia – Corsi per ragazzi Istituto superiore di Roma.
- FIDAPA – Presentazione del progetto D.I.V.A.
- Presentazione del libro “Contorni opachi” di Anthony Caruana a cura della Associazione Culturale Book Faces.
- Presentazione del libro “L’anno che a Roma fu due volte Natale” di Roberto Venturini a cura della Associazione Culturale Book Faces.
- Presentazione del libro “L’acqua del lago non è mai dolce” di Giulia Caminito a cura della Associazione Culturale Book Faces.
- Presentazione del libro “L’alta Fantasia “ di Pupi Avati a cura della Associazione Culturale Book Faces.

SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”

Progetti di terzi

1. Comune di Tarquinia: contributo di €. 2.000,00 per la realizzazione del progetto dal titolo “Il gusto di imparare: dall’educazione alimentare alla conoscenza dei prodotti”. L’iniziativa prevede incontri con professionisti del territorio in ordine alle tematiche, con lezioni strutturate a seconda dei destinatari, laboratori didattici, con fornitura di kit e materiali di supporto, visite guidate presso aziende agricole del territorio, corso formativo per i docenti.
2. Comune di Civitavecchia: contributo di €. 2.500,00 per la realizzazione del progetto dal titolo “50° anniversario del gemellaggio tra Ischinomaki e Civitavecchia”. L’iniziativa prevede la realizzazione di spettacoli propri della cultura giapponese quali la cerimonia del tè, la sfilata di kimono, il teatro Kyogen. Le iniziative di terranno presso la Cittadella della Musica il 2 e 3 ottobre 2021.
3. Unione Musicale Civitavecchiese: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione del progetto dal titolo “Suona in banda con noi”. L’iniziativa prevede di avvicinare i giovani alla musica favorendone nel contempo la formazione per l’inserimento nella Banda Puccini attraverso la dotazione a titolo gratuito di alcuni strumenti musicali da utilizzare nella fase iniziale dello studio.
4. APS ICARO: contributo di €. 1.500,00 per la realizzazione del progetto relativo all’assegnazione di borse di studio a due studenti meritevoli dell’Istituto Superiore Stendhal che hanno dimostrato durante l’intero percorso scolastico interesse e passione agli studi. L’obiettivo è di favorire il proseguimento degli studi, siano essi di carattere universitario o specialistico/professionale.
5. Banda Musicale G. Verdi: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione del progetto relativo all’acquisto di materiale didattico (schede, dispense) necessario per le lezioni che si svolgeranno con cadenza settimanale all’interno del gruppo di classe.
6. Associazione A. Ponchielli: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione del progetto relativo all’acquisto di strumenti musicale per la realizzazione di percorsi didattici, teorici e pratici al fine di inserire i giovani strumentisti in organici musicali.
7. Istituto d’Istruzione Superiore G. Galilei: contributo di €. 1.500,00 per la realizzazione del progetto relativo all’ampliamento dell’offerta formativa del liceo musicale attraverso l’arricchimento della dotazione strumentale (organo), nonché consentire la pubblicizzazione di un repertorio di storia e di fascino con eventi musicali fruibili anche dall’utenza del comprensorio.
8. Coop. Sociale Domus: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione del progetto “Diversamente Adulti”. L’obiettivo dell’iniziativa è l’allestimento di n. 4 PC (3 fisse e 1 mobile) completi per garantire un turnazione DaD a tutti gli ospiti della Comunità Aurora.
9. Istituto Comprensivo “Corrado Melone”: contributo di €. 600,00 per la realizzazione il progetto dal titolo “Unione Europea”. L’iniziativa prevede di diffondere la conoscenza delle istituzioni europee partendo dalle loro origini ed arrivando alle loro funzioni fondamentali per comprendere la strutturazione dell’Unione Europea.
10. Istituto d’Istruzione “Vincenzo Cardarelli” - Tarquinia: contributo di €. 1.500,00 per la realizzazione del progetto dal titolo “Certame nazionale cardarelliano VII edizione”. L’iniziativa è rivolta alle scuole secondarie superiori di tutta Italia e ha l’obiettivo di valorizzare la cultura, le bellezze architettoniche, archeologiche e naturalistiche attraverso la figura del poeta tarquiniese Vincenzo Cardarelli.
11. Associazione Festeggiamenti Santa Fermina: contributo di €. 260,00 per l’acquisto di n. 20 copie del libro “La festa di Santa Fermina come patrimonio culturale immateriale. La dimensione identitaria tra Civitavecchia e Amelia” di Bianka Myftari. Il libro sarà donato agli istituti scolastici cittadini.
12. ASD Club House: contributo di €. 1.000,00 per la pubblicazione del libro “Bioposturale metodo Cenciari”. L’obiettivo è di portare a conoscenza della maggior parte degli operatori professionali nel campo delle terapie manuali questa metodologia originale ed efficace basata su presupposti scientifici.

Progetti propri

1. Redazione Libro aperto: contributo di €. 200,00 per acquistare n. 10 volumi su Luigi Einaudi.
2. Conoscere la borsa: contributo di €. 1.000,00 per la conclusione del progetto “Conoscere la borsa 2020”.
3. Comune di Civitavecchia: contributo di €. 2.500,00 per la stampa del libretto di pubblicità del cartellone della “Grande Stagione di prosa” relativo alla stagione teatrale 2021/2022.
4. Associazione Pro Loco Civitavecchia: contributo di €. 2.000,00 per la rappresentazione teatrale del presepe vivente dal titolo “Seguendo la Cometa” che si terrà presso il sito archeologico delle Terme Taurine;

5. Conoscere la Borsa: il progetto, finanziato con un impegno di euro 10.000,00#, ha visto la partecipazione di circa 450 studenti e 12 insegnanti dei cinque istituti superiori di Civitavecchia e Santa Marinella che hanno partecipato alla competizione internazionale organizzata dalla Associazione delle Fondazioni e Casse di Risparmio Italiane e Tedesche.

Conoscere la borsa è una iniziativa a carattere europeo volta a diffondere la cultura e la conoscenza dei meccanismi della finanza presso gli studenti delle scuole superiori, mediante esercitazioni pratiche finalizzate a simulare una loro attività sul mercato borsistico. L'obiettivo del progetto non è il solo raggiungimento della migliore performance economica, ma la sensibilizzazione dei ragazzi partecipanti, tramite una attività di gioco stimolante e divertente, verso tematiche a loro non usuali.

SETTORE "SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA"

Progetti di terzi

1. Unione Italiana dei ciechi e degli ipovedenti (1824/7497): il progetto dal titolo "Navigare a vista" prevede di promuovere sul territorio le pratiche inclusive nello sport con particolare attenzione all'integrazione e all'emancipazione delle persone con disabilità visiva attraverso la navigazione a vela. Infatti attraverso la decodificazione di segnali sensoriali, che continuamente si verificano durante le pratiche, è possibile non solo governare in completa autonomia l'imbarcazione ma anche perfezionare le procedure e migliorare l'andatura. Finanziamento accordato di €1.000,00.
2. Comune di Allumiere (2543/2238): il progetto dal titolo "Tutela dell'infanzia alla presenza di disabilità gravissima nel contesto familiare" ha la finalità di migliorare il rapporto tra genitori e figli minori all'interno del nucleo familiare che vive la disabilità gravissima del minore. Finanziamento accordato di €1.000,00.
3. Asl Roma 4 (543/2239): il progetto dal titolo "Uno sportello giovani – parliamo di disagio – un punto per l'ascolto e la valutazione di giovani adulti in difficoltà psicologica. Finanziamento accordato di €1.500,00.
4. Asl Roma 4 (543/2739): il progetto dal titolo "Vibrazione" ha la finalità di creare due percorsi paralleli, uno teatrale e uno di yoga rivolto a piccoli gruppi di persone seguite dal Centro Diurno della Asl Roma 4. Finanziamento accordato di €1.500,00.
5. Asl Roma 4 (543/2236): il progetto dal titolo "Il clinical specialist nurse " ha la finalità di implementare uno studio di tipo quantitativo – descrittivo nella gestione delle lesioni croniche nei poli ospedalieri e distretti. Finanziamento accordato di €1.000,00.
6. Asl Roma 4 (543/2237) il progetto dal titolo "L'infermiere e il modello di assistenza territoriale della Asl Roma 4", ha la finalità di implementare l'attività dell'infermiere scolastico, nella presa in carico e gestione delle criticità di Sanità Pubblica". Finanziamento accordato di €1.000,00.
7. Associazione Movimento per la vita "Cristina Mencarelli" 2749/7558: il progetto dal titolo Yoga giocando, ha la finalità di dare la possibilità ai bambini con disturbi dello spettro autistico di socializzare, giocare e migliorare il rapporto con se stessi e con altri. Finanziamento accordato di €1.500,00.
8. Ass.sportiva Dil.Civitavecchia (2750/7559): il progetto dal titolo "Primo soccorso nello sport", ha la finalità di diffondere nelle associazioni sportive e nelle famiglie la cultura del primo soccorso. Finanziamento accordato di €1.500,00.
9. ASD Tennis club Civitavecchia (2751/7560): il progetto dal titolo "Mens sana in corpore sano ", ha la finalità di mettere a disposizione dei cittadini un prodotto utile a migliorare la condizione fisica e prevenire le problematiche della salute mentale. Finanziamento accordato di €1.500,00.
10. Ass. Centro nuoto Montalto di Castro (2752/7561): il progetto dal titolo "Tutti in piscina" ha la finalità di ottenere , per i soggetti diversamente abili la creazione di un contesto sociale, terapeutico e sportiva più rispondente alle loro effettive esigenze. Finanziamento accordato di €1.000,00.
11. Circolo Arci San Gordiano (2755/7563): il progetto dal titolo "Ci siamo anche noi" ha la finalità di reinserire gradualmente i ragazzi diversamente abili nella società, dopo i vari periodi di restrizioni Covid. Finanziamento accordato di €1.500,00.
12. Ass.Giochiamo insieme onlus (2756/7564): il progetto dal titolo "Giochiamo insieme "ha la finalità di percorrere un percorso sportivo, educativo e riabilitativo rivolto ai bambini affetti da sindrome dello spettro autistico e disabilità intellettiva. Finanziamento accordato di €1.000,00.

13. Cosersport (2754/7562): il progetto dal titolo "Acqua per tutti" ha la finalità di effettuare dei percorsi ludico – terapeutici in acqua a favore dei ragazzi della scuola materna di via Don Milani. Finanziamento accordato di €1.000,00.

Progetti Propri

1. Comune di Civitavecchia: contributo di €1.500,00 per la realizzazione dell'iniziativa dal titolo "Sport in piazza 2021".
2. Asl Roma 4 – Acquisto mascherine: contributo di €305,00 per l'acquisto di n.1.000 mascherine rosse per la giornata contro la violenza sulle donne del 25 novembre.
3. Diocesi di Civitavecchia – Tarquinia: contributo di €1.822,54 (compresa iva) per la realizzazione di n.50 cesti natalizi da distribuire alle persone bisognose della nostra città.

SETTORE "ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI"

Progetti di terzi

1. Associazione Culturale Book Faces: contributo di € 1.500,00 per l'iniziativa dal titolo "Libri sotto le stelle". Il progetto prevede la realizzazione di cinque serate da svolgersi all'interno del Parco Antonelli durante il mese di luglio. L'obiettivo è di promuovere la diffusione del libro, della cultura e della letteratura italiana soprattutto tra i giovani.
2. Comune di Tolfa: contributo di € 2.000,00 per la pubblicazione del libro del Padre Marinista Prof. Salvatore Santacroce "Religione e società Tolfa tra XV E XIX secolo". Il libro verrà destinato alla Biblioteca Comunale, alle Scuole ed ai centri operanti sul territorio.
3. Associazione Turistica Pro Loco Civitavecchia: contributo di € 1.500,00 per la realizzazione del progetto dal titolo "Dal mito alla storia 2^a edizione". L'iniziativa prevede tre rappresentazioni tratte dai maggiori classici per un totale di sei serate presso l'area archeologica delle Terme Taurine.
4. Comune di Manziana: contributo di € 3.000,00 per il progetto dal titolo "Le persone dietro i numeri". L'iniziativa prevede la realizzazione di una installazione fotografica in luoghi significativi del paese. Verranno esposti ritratti fotografici di cittadini manzianesi colpiti dal Covid e guariti, stampati su banner in pvc ed esposti appesi su un filo, sul retro dei quali potranno essere aggiunti commenti, pensieri, ringraziamenti espressi dalla persona guarita.
5. Comune di Allumiere: contributo di € 2.500,00 per il progetto dal titolo "Premio Letterario Allumiere "Femminile, Plurale 2021". L'iniziativa prevede l'assegnazione di un premio letterario riservato a scrittrici che hanno pubblicato opere di genere memorialistico, fieristico e del romanzo di formazione. Le opere saranno sottoposte al giudizio della Giuria dei Lettori che selezioneranno cinque opere che poi saranno inviate alla Giuria di Esperti.
6. Comune di Santa Marinella: contributo di € 2.000,00 per il progetto dal titolo "A spasso nel tempo". L'iniziativa prevede due diverse visite teatralizzate, ognuna con un suo itinerario all'interno dell'abitato che affronta un diverso aspetto della storia di Santa Marinella .L'itinerario urbanistico/architettonico affronta la nascita della cittadina, dalla pianificazione urbanistica di fine ottocento al sorgere delle prime ville liberty. L'itinerario storico/cultural è incentrato sulle bellezze di Santa Marinella, sui siti di rilevanza paesaggistica e sui personaggi illustri che hanno affrontato la cittadina.
7. Unione Musicale Civitavecchiese: contributo di € 1.000,00 per il progetto dal titolo "Musica per ripartire". L'iniziativa prevede la realizzazione di tre concerti live presso la Cittadella della Musica, la sede dell'Unione Musicale e/o altro luogo idoneo. I tre concerti prevedono generi diversi musica classica, musica moderna e repertorio bandistico.
8. Parrocchia San Felice da Cantalice: contributo di € 1.000,00 per mettere alla luce la storia e le peculiarità scientifiche ed artistiche di Santa Costanza. Le ricerche saranno raccolte e presentate in una pubblicazione che sarà stampata dalle Edizioni Francescane Italiane Frate Indovino.
9. ASD Cavallo Tolfetano: contributo di € 1.000,00 per valorizzare, promuovere il turismo montano ed equestre ma soprattutto di sensibilizzare il tema dell'ecologia attraverso il ripristino di un vecchio sentiero lo "Stradello del Pisciarellino". E' previsto un accurato lavoro manuale per la rimozione delle sterpaglie, la delimitazione del sentiero, la messa in sicurezza per permetterne la percorribilità a piedi, a cavallo o in bicicletta.
10. Associazione Culturale La Città degli Artisti: contributo di € 1.500,00 per il progetto dal titolo "Radio Feydeau". L'iniziativa prevede la realizzazione di un laboratorio teatrale diretto da Pino Quartullo e

- finalizzato alla attuazione di una serie (per televisione e radio) tratta dalle opere del suddetto autore francese e verrà girato a Cerveteri.
11. ASD Mare Nostrum 2000: contributo di €. 1.500,00 per il progetto dal titolo “Palio Marinaro della Ripartenza” . l’iniziativa prevede la realizzazione di diverse manifestazioni in onore di Santa Fermina che si terranno a fine anno 2021.
 12. Università degli Studi della Tuscia: contributo di €. 1.000,00 per il progetto dal titolo “Monte Abatone” che si prefigge di completare i lavori della necropoli attraverso lo studio dei materiali dei vecchi scavi e la realizzazione di nuove indagini archeologiche. La campagna di scavo mira ad acquisire informazioni circa la topografia, la viabilità, l’architettura tombale della necropoli mediante un intervento di scavo mirato, condotto in un’area preventivamente individuata.
 13. Nucleo Archeologico Antica Caere Onlus: contributo di €. 1.000,00 per il recupero e la valorizzazione di un importantissimo tumulo etrusco arcaico risalente al VII secolo a.C. ubicato presso la via sepolcrale principale, vicino la famosa Tomba dei Tamsnie, presso la necropoli monumentale della Banditaccia a Cerveteri.
 14. Società Storica Civitavecchiese: contributo di €. 1.500,00 per la realizzazione di un atlante archeologico metodico a metà strada tra la divulgazione e il testo professionale. L’atlante riguarda il territorio dei Monti della Tolfa.
 15. Arciconfraternita del Gonfalone: contributo di €. 1.500,00 per il progetto che, attraverso l’intervento di una ditta specializzata, mira a permettere di godere delle bellezze della Chiesa della Stella attraverso la sostituzione dei corpi illuminanti. L’obiettivo è di permettere ai civitavecchiesi di visitare la Chiesa con una illuminazione moderna e più adatta.
 16. Associazione Culturale Chirone: contributo di €. 1.500,00 per la realizzazione del premio letterario Glauco Felici Fondazione Cariciv – Tolfa Gialli & Noir. La manifestazione vede sempre una maggiore partecipazione di giovani scrittori e diverse case editrici. Il premio è destinato a romanzi in formato cartaceo di genere giallo e/o noir scritti in lingua italiana. I libri saranno sottoposti al giudizio di una commissione che dopo aver letto gli scritti indicherà i titoli dei tre romanzi finalisti.
 17. Associazione “Il Presepio”: contributo di €. 1.500,00 per il progetto dal titolo “Mostra Presepi 2021”. L’iniziativa prevede l’allestimento e la mostra di presepi presso la Rocca Medievale nel porto di Civitavecchia. La mostra sarà aperta al pubblico per tutti i giorni delle festività natalizie.
 18. Associazione Blue in the Face: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione di una commedia di Enrico Maria Falconi dal titolo “Ragazzini” . E’ una riflessione attenta sul comportamento degli uomini che smarriti da questo cambio epocale generato dalla pandemia, sembrano comportarsi sempre più da semplici ragazzini.
 19. Associazione Culturale Blue in the Face: contributo di €. 1.000,00 per il progetto dal titolo “Atelier Blue”. L’iniziativa prevede la realizzazione di un laboratorio teatrale nei giorni 10 e 11 luglio presso il Parco Uliveto al fine di organizzare uno spettacolo “L’estate di San Lorenzo” .
 20. Associazione Olimpiadi della Cultura e del Talento: contributo di €. 1.500,00 per la realizzazione dell’evento “Olimpiadi della Cultura e del Talento 12^a edizione” che si terrà nei giorni 1-2-3 ottobre 2021 presso il Comune di Tolfa. L’evento coinvolgerà le migliori scuole italiane che hanno superato le fasi di selezione. I partecipanti dovranno esibirsi in prove artistiche, culturali e sportive.
 21. Associazione Filarmonica Civitavecchia: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione di un concerto presso il giardino della Cittadella della Musica. Un quartetto guidato dal M^o Corrado Stocchi, primo violino dell’Orchestra della Filarmonica di Civitavecchia, proporranno alcune delle arie più famose di Mozart. Una voce narrante, attraverso la lettura di alcune tra le più significative lettere dell’epistolario mozartiano, avvicinerà il pubblico alla vita più intima del celeberrimo e geniale compositore austriaco.
 22. APS Donne in Movimento: contributo di €. 1.000,00 per il progetto dal titolo “Festival dell’arte”. L’iniziativa prevede la realizzazione di eventi culturali attraverso l’organizzazione di rappresentazioni culturali all’interno e sulla terrazza della “Rocca antica” location di pregio storico sita all’interno del Porto di Civitavecchia che per un periodo da maggio ad ottobre 2021 si trasforma in un polo culturale polifunzionale.
 23. APS Tolfarte: contributo di €. 1.500,00 per la realizzazione della XVIII Edizione di Tolfarte –Festival Internazionale delle Arti di Strada e dell’Artigianato Artistico che si terrà nei giorni 6-7-8 agosti 2021 nelle location più suggestive nel centro storico del Comune di Tolfa.
 24. Associazione Amici di Allumiere : contributo di €. 1.200,00 per la realizzazione del “VI Concorso Internazionale di composizione per marce Città di Allumiere”.

Progetti propri

1. Museo Civico di Civitavecchia: contributo di €. 2.000,00 finalizzato a dare adeguata visibilità alla struttura museale in fase di riorganizzazione e restauro.
2. Associazione Pro Loco Civitavecchia: contributo di €. 2.000,00 per protocollo di intesa tra Fondazione, Comune di Civitavecchia e Pro Loco finalizzato alla promozione delle attività culturali e del complesso monumentale delle Terme Taurine
3. Comune di Civitavecchia: contributo di €. 5.000,00 per la realizzazione di un concerto, a cura della Associazione Roma Sinfonietta, dedicato al Maestro Ennio Morricone e diretto dal figlio Andrea. L'evento si terrà il 29 luglio 2021 a Piazza degli Eventi.
4. Comune di Civitavecchia: contributo di €. 5.000,00 per la realizzazione del progetto dal titolo "50° anniversario del gemellaggio tra Ischinomaki e Civitavecchia". L'iniziativa prevede la realizzazione di spettacoli propri della cultura giapponese quali la cerimonia del tè, la sfilata di kimono, il teatro Kyogen.
5. Parrocchia San Felice da Cantalice e Associazione Nazionale Granatieri di Civitavecchia: contributo di €. 500,00 per la realizzazione della targa toponomastica intitolata a Padre Chili nell'area di proprietà conventuale antistante la chiesa.
6. Associazione Sound Garden: contributo di €. 800,00 per concerto "Dante: il poeta che vide gli occhi di Dio" che si terrà il 25 settembre 2021 presso la Cittadella della Musica.
7. Associazione Culturale ETRA: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione del progetto dal titolo "Tolfa Jazz 2021" si è svolto nei giorni 22, 23, 24 luglio 2021 e 18, 19 settembre 2021 presso il castello della Rocca e dell'anfiteatro della Villa Comunale di Tolfa
8. Associazione Amici della Musica di Allumiere: contributo di €. 3.000,00 per la realizzazione del Concerto di Natale che si terrà il giorno 22.12.2021 presso il teatro Traiano.

SETTORE "VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA"

Progetti di terzi

1. Comune di Civitavecchia (2729/7539): il progetto dal titolo "San Romolo" ha la finalità di sostenere l'associazione Spazio Eira, promotore dell'iniziativa San Romolo. L'Associazione si occupa di fragilità, avvalendosi di stimate figure professionali nell'ambito della riabilitazione neuropsichiatrica, collaborando con scuole cittadine con progetti a favore di bambini e ragazzi affetti da problematiche legate allo spettro autistico e altre forme di disabilità. Finanziamento accordato per l'importo di €.2.500,00.
2. Associazione culturale Stazione Musica: il progetto prevede l'integrazione sociale dei ragazzi diversamente abili attraverso l'insegnamento della musica. L'obiettivo è favorire lo sviluppo armonico del ragazzo nella sua totalità mente e corpo, in relazione a se stesso ed al gruppo. Il contributo richiesto alla Fondazione è di €. 1.500,00.
3. Comune di Santa Marinella(2731/7540): il progetto dal titolo "Emergenza Covid – 19" ha la finalità di riuscire a mitigare le sofferenze da emergenza alimentare di almeno 50 persone in estrema difficoltà che abitano nel territorio di Santa Marinella. Finanziamento accordato di €.2.000,00.
4. Misericordia di Santa Marinella (2745/7554) il progetto da titolo "Non è la divisa che fa il volontario, ma aiuta..." ha come obiettivo l'acquisto di numero 10 tute e relativi accessori a favore del personale di Misericordia, abilitato all'utilizzo al meglio di presidi dispositivi di protezione individuale. Finanziamento accordato di €.1.000,00.
5. Associazione Amici della Darsena Romana (2744/7553): il progetto dal titolo "Su le ali del dragonboat" ha la finalità di svolgere programmi di familiarizzazione col mare e attività velica con il dragonboat, destinati a soggetti disagiati, integrati con soggetti normodotati, credendo nel valore riabilitativo e socializzante delle attività legate al mare. Finanziamento accordato di €.1.000,00.
6. Associazione Marinai d'Italia (2743/7552): il progetto dal titolo "Spiaggia inclusiva 3^ edizione" ha la finalità di poter offrire l'occasione di trascorrere giornate in spiaggia a un gruppo di ragazzi diversamente abili, insieme alle loro famiglie. Finanziamento accordato di €.1.000,00.
7. Cooperativa le ali del Ponte (2742/7551): il progetto dal titolo "Coccinelle danzanti" ha la finalità di realizzare alcuni incontri dedicati alla relazione corporea madre – bambino adattata alle varie età in

- cui sperimenteranno delle interazioni basate sul corpo ed il movimento per migliorare il rapporto di fiducia e di contenimento delle difficoltà di comunicazione. Finanziamento accordato di €1.000,00.
8. Guardia ecozoofila nazionale O.D.V. (2741/7550): il progetto dal titolo “Una divisa per le guardie ecozoofile di Civitavecchia” ha come obiettivo il fatto di permettere agli operatori volontari dell’Associazione di avere un vestiario adatto che gli consente di essere ben riconoscibili a di lavorare in sicurezza. Finanziamento accordato di €1.000,00.
 9. Associazione Spazio Eira “2740/7549): Il progetto dal titolo “Canto come mi suoni” ha come obiettivo l’integrazione e l’inclusione sociale utilizzando la musica e promuovere percorsi di crescita socio – educativi che possano radicarsi nel tempo sul territorio a favore di ragazzi diversamente abili. Finanziamento accordato di €1.500,00.
 10. Assproha (2739/7548): il progetto dal titolo “Laboratorio di musicoterapia” ha la finalità attraverso la musica, di prevenire alle difficoltà relazionali, di attenzione e di ascolto a sostegno degli utenti dell’Arcobaleno. Finanziamento accordato di €1.500,00.
 11. World Medical Aid Onlus ODV (2733/7542): il progetto dal titolo “Nessuno escluso” ha la finalità di aiutare nuclei famigliari residenti a Tarquinia, che vivono in condizioni di disagio economico. Finanziamento accordato di €1.500,00.
 12. ASD Cosernuoto (2732/7541): il progetto dal titolo “Acquainsieme” ha la finalità di ottenere un contesto sociale, sportivo e terapeutico rispondente in maniera efficiente alle esigenze dei ragazzi diversamente abili. Finanziamento accordato di €1.500,00.
 13. Movimento per la vita di Civitavecchia (2737/7546): il progetto dal titolo “Da cuore a cuore” ha l’obiettivo di sostenere le mamme ed i loro bimbi, proprio nel momento in cui la mamma vive in grande difficoltà economica. Finanziamento accordato di €1.000,00.
 14. ASD Tennis Club Dif (2738/7547): il progetto dal titolo “Scuola tennis e torneo tennis in carrozzina”, ha la finalità di trasmettere un messaggio sportivo attraverso la realizzazione di un torneo di tennis in carrozzina ragazzi diversamente abili. Finanziamento accordato di €1.500,00.
 15. Associazione Croce Rossa Italiana (2736/7545): il progetto dal titolo “Comunità solidale” ha lo scopo di sostenere le persone senza dimora mediante la distribuzione di pasti derivanti dalle eccedenze e nel contempo evitare lo spreco di generi alimentari. Finanziamento accordato di €1.5000,00.
 16. Associazione Stella del cammino (2746/7555): il progetto dal titolo “ Mai più soli” ha la finalità di riuscire a coinvolgere le comunità educative, le famiglie e persone singole rimaste isolate in una rete di aggregazione che metta in comunicazione il territorio del comune di Santa Marinella e comuni limitrofi in nome della solidarietà reciproca, il bisogno di socializzazione, l’inclusione dei minori inseriti nella casa famiglia “Stella del cammino”. Finanziamento accordato di €1.500,00.
 17. Associazione Anta & Go (1449/7535): il progetto dal titolo “La fiaba in una lettera” nasce dall’esigenza di avvicinare i bambini e gli adulti al ricco ed emozionante mondo del teatro attraverso la realizzazione di una struttura lignea mobile che assume esternamente la forma di una lettera, ma che aprendosi si tramuta in una riproduzione in misura ridotta di un vero e proprio palcoscenico teatrale. Finanziamento accordato di €. 1.500,00 (compresa iva).
 18. Associazione ASD Artù ; il progetto dal titolo “Posso giocare anche io”, relativo alla realizzazione di un corso sulla disabilità e sui disturbi neuro comportamentali, ha la finalità di sensibilizzare le associazioni sportive a non pensare solo ai risultati , ma vedere lo sport in una accezione più ampia che abbracci soprattutto il sociale. Finanziamento accordato di €1.500,00.

Progetti Propri

- Associazione Semi di Pace: Realizzazione progetto dal titolo “Giornata mondiale del migrante e del rifugiato”. Contributo concesso di €1.000,00.
- Comunità Sant’Egidio ; contributo di €1.094,00 per acquisto cartelloni e targhe per il giardino dei Giusti.

SETTORI AMMESSI RESIDUALI

SETTORE “RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA”.

Progetti di terzi

FONDAZIONE Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Bilancio relativo all'esercizio 01.01.2021 – 31.12.2021

- 1 Società Tarquiniese D'Arte e storia (2730/7570): Il progetto dal titolo "3^ Riunione scientifica, interdisciplinare della società tarquiniese d'arte e storia, ha la finalità di coinvolgere studiosi di fama nazionale e internazionale, accademici e funzionari delle Soprintendenze, giuristi e storici in un confronto pluridisciplinare sulla nascita e lo sviluppo dello Stato della Chiesa. Finanziamento accordato €1.500,00.
- 2 Comune di Tarquinia "Festival pagine a colori 2021 – Viaggiar leggendo": il progetto dal titolo "Festival pagine a colori 2021 – viaggiar leggendo", relativo alla realizzazione del progetto dal titolo "Festival Pagine a Colori 2021" è una rassegna dedicata al mondo dell'editoria per bambini e per ragazzi. La manifestazione propone da ormai sedici anni un programma di divulgazione che include attività teatrali per bambini e ragazzi, incontri con autori di libri, una mostra di illustrazioni e libri con visite guidate per scuole e gruppi. Ogni anno Pagine a Colori propone un tema diverso, quest'anno sarà il tema del viaggio per attualizzarlo alle tematiche che potranno essere proprie dell'era post-Covid. Finanziamento accordato di €1.000,00.
- 3 Comune di Tolfa "Il villaggio di Babbo Natale 2021": il progetto dal titolo "Il villaggio di Babbo Natale 2021", rappresenta un momento per far vivere e riscoprire ad adulti e bambini la magia del Natale. Sono previsti performance musicali, spettacoli teatrali e momenti ludico-educativi per i più piccoli. Finanziamento accordato di €1.0000,00.

Progetti Propri

- 1 Corpo Polizia Locale - Giornata ANVU del 19.11.2021: Contributo di €200,00 per la realizzazione di una giornata formativa promossa e curata dall'Ass.ne ANVU, dedicata alla Polizia Locale e alle altre Forze di Polizia.
- 2 Polisportiva Uliveto: Contributo di €1.500,00 con l'obiettivo di insegnare dei brani natalizi presso le scuole elementari e di realizzare la tradizionale Pastorella che si svolgerà il 23 dicembre a partire dalla Cattedrale.

SETTORE "ASSISTENZA AGLI ANZIANI"

Progetti di terzi

- Università delle terza età Civitavecchia (1826/7480): il progetto prevede la realizzazione di un corso online. I soci potranno usufruire, tramite PC/Smartphone, su una piattaforma abilitata, i cicli di lezioni/conferenze che saranno di volta in volta programmate secondo un calendario adeguatamente predisposto. Finanziamento accordato per l'importo totale di €1.500,00.
- ANPS – Associazione nazionale polizia di Stato (2760/7567): il progetto dal titolo "Esserci sempre" ha la finalità di aiutare tutte quelle categorie di persone anziane in difficoltà per età, fragilità ed indigenza, assistendoli attraverso servizio di accompagnamento e assistenza sul territorio. Finanziamento accordato di €1.500,00.
- Asd Ginnastica Civitavecchia (2762/7569): il progetto dal titolo Let's move ...over 60 " ha la finalità di riportare gli over 60 a riprendere gradualmente delle attività fisiche adeguate alla loro condizione fisica dopo il confinamento causato dalla pandemia. Finanziamento accordato di €1.500,00.
- AGA Società Cooperativa sociale (2761/7568): il progetto dal titolo "Mai più soli" ha la finalità di dare un servizio efficiente alla riduzione dei fenomeni di isolamento di quelle fasce di popolazione soggette a fenomeni di fragilità ed esclusione sociale. Finanziamento accordato di €1.500,00.
- Associazione Etruria in ...verso il futuro: il progetto dal titolo "Piedigrotta 2020", prevede la realizzazione di uno spettacolo teatrale sulla storia di Piedigrotta. Finanziamento accordato di €1.500,00 (compresa iva).

Società strumentale "Mecenate"

L'Organo di Indirizzo, nella seduta del 23 luglio 2018, ha deliberato la messa in liquidazione della Mecenate s.r.l. a s.u.

La procedura di liquidazione è ancora in corso e si presume che si concluderà nell'esercizio 2022, dopodiché si procederà alla cancellazione della società dal registro imprese.

Le risultanze della liquidazione sono meglio rappresentate nella nota integrativa alla voce 10.h del Conto Economico.

“Fondazione con il Sud”.

Una particolare attenzione merita l'importante progetto avviato a livello nazionale su iniziativa dell'ACRI, l'Associazione delle Casse di Risparmio Italiane, e denominato “Progetto Sud”.

Le considerazioni che seguono riepilogano brevemente l'evoluzione dei fatti prodottosi che hanno portato alla costituzione della cosiddetta “Fondazione per il Sud”.

L'articolo 15 della legge n. 266 del 1991 ha imposto alle Fondazioni di origine bancaria di effettuare annualmente un accantonamento a favore del volontariato regionale, pari ad un quindicesimo dell'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria.

Il Ministero del Tesoro, Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni bancarie, con la disposizione contenuta nel punto 9.7 dell'atto di indirizzo del 19 aprile 2001, precisò che l'accantonamento di 1/15° da destinare al volontariato andava calcolato sul risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria e l'importo minimo da destinare ai settori rilevanti.

Dinanzi a tale interpretazione del Ministero, gli Enti di volontariato ed i Centri di Servizi presentarono, nei confronti del Ministero del Tesoro medesimo, n. 8 ricorsi innanzi al Tribunale Amministrativo Regionale del Lazio per l'annullamento dell'atto di indirizzo del 19 aprile 2001.

Il Tar del Lazio, con ordinanza dell'11 luglio 2001, confermata in appello dal Consiglio di Stato il 19 settembre 2001, sospese la validità del paragrafo 9.7 dell'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19.04.2001.

L'Autorità di Vigilanza, dinanzi alla citata ordinanza del Tar del Lazio, espresse l'avviso che, in attesa del definitivo acclaramento dell'esatta modalità di calcolo, il quindicesimo andava calcolato sulla voce Avanzo dell'esercizio del conto economico al netto degli accantonamenti alla riserva obbligatoria.

Conseguentemente, l'ACRI suggerì di effettuare, in via del tutto prudenziale, un ulteriore accantonamento secondo le predette modalità e di renderlo indisponibile fino al definitivo acclaramento dell'esatta modalità di computo.

Il 1° giugno 2005 il TAR del Lazio ha emesso la sentenza n. 4323 con la quale ha rigettato i ricorsi presentati dagli Enti di volontariato e ritenuto legittima la previsione del paragrafo 9.7 del provvedimento ministeriale del 19 aprile 2001 che individua le modalità di calcolo degli accantonamenti ex art. 15 della legge 266/1991.

Alla luce delle richiamate decisioni del TAR del Lazio e tenendo conto degli auspici formulati nella Mozione finale del XVIII Congresso nazionale volti:

1. ad operare per riequilibrare, a livello nazionale, la destinazione delle risorse delle Fondazioni di origine bancaria;
2. a risolvere in modo nuovo il problema della distribuzione territoriale delle erogazioni delle Fondazioni nell'attuale situazione fortemente squilibrata tra Nord e Sud;

il 5 ottobre 2005 l'ACRI, in rappresentanza delle Fondazioni di origine bancaria, ha sottoscritto un Protocollo d'intesa con la Consulta dei Comitati di gestione, e, in rappresentanza degli Enti di volontariato, con il Forum Permanente del terzo settore, con la Consulta Nazionale del Volontariato, volto a far cessare tutte le controversie instaurate dalle Organizzazioni di volontariato e finalizzato a rafforzare e valorizzare il contributo delle Fondazioni al potenziamento dell'infrastrutturazione sociale nelle regioni dell'Italia meridionale.

Il Protocollo prevede che siano destinate:

alla promozione dell'infrastrutturazione sociale nelle Regioni meridionali:

- a. le risorse accantonate dalle Fondazioni in via prudenziale ed ulteriore a quanto stabilito dal citato atto di indirizzo del 2001, in relazione all'articolo 15 della legge 266 del 1991, ove esistenti alla data del 31.12.2005 e, comunque, a tale data, non altrimenti destinate;
- b. la somma individuata in un ammontare pari alla quota che, alla data del 31.12.2005, corrispondeva ad accantonamenti pari ad 1/15° riferiti agli esercizi 2003 e 2004 non assegnati ai competenti Fondi speciali per il volontariato di cui all'articolo 15 della legge 266 del 1991 (complessivamente pari a circa 107 milioni di euro);
- c. l'80% (ottantapercento) di una somma pari a quella calcolata in applicazione di quanto previsto nel paragrafo 9.7 del richiamato atto di indirizzo del 2001, da destinare:

- per il 40% a favore della Fondazione per il Sud;
- per il 40% a favore del Volontariato meridionale;

all'adeguamento e sviluppo dei fondi speciali ex articolo 15 della legge 266 del 1991:

- d. il 20% (ventipercento) di una somma pari a quella calcolata in applicazione di quanto previsto nel paragrafo 9.7 del richiamato atto di indirizzo del 2001.

Nel corso del XX Congresso Nazionale delle Fondazioni e delle Casse di Risparmio svoltosi a Bolzano il 22 e 23 giugno 2006, le Fondazioni di origine bancaria hanno assunto un impegno politico di attuazione del suddetto Protocollo e, quindi, di supporto alla Fondazione per il Sud, destinata alla promozione ed al sostegno dello sviluppo economico e sociale del Sud Italia.

Lo scopo della Fondazione per il Sud è quello di destinare i proventi del patrimonio alla promozione ed al sostegno dello sviluppo economico e sociale del Sud Italia, con particolare attenzione alle Regioni che rientrano nell'obiettivo prioritario 1 di cui al regolamento CE n. 1260 del 21 giugno 1999. La Fondazione opererà nei settori d'intervento previsti dalla legge per le Fondazioni di origine bancaria ed attuerà, in via mediata, gli scopi delle Fondazioni medesime.

In data 28 giugno 2006, le Organizzazioni di Volontariato si sono impegnate a stipulare con l'ACRI un accordo transattivo nel quale si obbligano a ritenere per cosa giudicata quanto deciso dall'Autorità competente nei giudizi relativi alle Controversie, espressamente rinunciando alle impugnazioni e ad ogni forma di gravame nei giudizi decisi con sentenze e in ogni consimile giudizio avente il medesimo oggetto, a condizione che le Fondazioni approvino l'atto costitutivo e lo statuto della Fondazione per il Sud entro il prossimo 20 luglio.

Le organizzazioni di Volontariato, come sopra rappresentate, si sono altresì obbligate:

- a non proporre nessuna altra azione giudiziaria avente il medesimo o analogo oggetto delle Controversie;
- a tenere indenni le Fondazioni di origine bancaria da ogni eventuale pretesa che possa essere ad esse avanzata in futuro da altre organizzazioni di volontariato, derivante dall'annullamento del paragrafo 9.7 dell'atto di indirizzo del 19 aprile 2001 recante indicazioni per la redazione da parte delle fondazioni bancarie del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31.12.2000.

A titolo di reciproca concessione ai sensi dell'articolo 1965 del codice civile, nell'accordo transattivo l'ACRI si obbliga a promuovere, cooperando con le Fondazioni di origine bancaria, l'attuazione del Protocollo ed, in particolare, la costituzione della Fondazione per il Sud.

Il suddetto accordo transattivo è stato firmato il 17 luglio 2006.

Con delibera del 31 luglio 2006, l'organo di indirizzo della Fondazione Cariciv ha condiviso l'iniziativa proposta dall'ACRI, formulando un orientamento strategico volto a dare attuazione al Protocollo.

L'11 settembre 2006, il consiglio di amministrazione della Fondazione ha deliberato in esecuzione del Protocollo:

- a. di partecipare alla costituzione della Fondazione per il Sud;
- b. di approvare i contenuti dell'atto costitutivo e dello statuto della costituenda Fondazione per il Sud, conferendo al Presidente il mandato di rappresentare la Fondazione, nonché il potere di farsi sostituire in caso di Suo impedimento, per la sottoscrizione dell'atto costitutivo;
- c. di destinare alla formazione del patrimonio iniziale della Fondazione per il Sud, al momento della costituzione, la somma di Euro 139.837,08#, corrispondente all'accantonamento complessivo relativo ai bilanci consuntivi 2000, 2001, 2002, 2003 e 2004 effettuato dalla Fondazione in via prudenziale ed indisponibile ai sensi dell'art. 15 della legge n. 266 del 1991, a seguito dell'Atto di indirizzo del Ministro del Tesoro del 19 aprile 2001, ove esistente alla data del 31 dicembre 2005 e comunque, a tale data, non altrimenti destinate;
- d. di accettare la delegazione di pagamento, in favore della costituenda Fondazione per il Sud proposta dalle Organizzazioni di volontariato partecipanti all'atto costitutivo, della somma di Euro 61.529,34#, corrispondente, alla data del 31 dicembre 2005, all'accantonamento di 1/15°, riferito all'esercizio 2004 non erogati di competenza dei Fondi speciali per il volontariato di cui all'art. 15 della legge n. 266 del 1991, da conferire a patrimonio, nei termini di cui all'art. 5, lettera b), dell'atto costitutivo;
- e. di assumere, ferma restando la condizione risolutiva prevista nell'atto costitutivo e in conformità alle limitazioni temporali dello statuto e dei regolamenti interni, per il periodo di tre anni l'impegno di destinare annualmente, a decorrere dall'esercizio 2005, alla Fondazione per il Sud il 40% (quarantapercento) di una somma pari a quella calcolata in applicazione di quanto previsto nel paragrafo 9.7 del provvedimento del Ministro del tesoro del 19 aprile 2001;
- f. di assicurare, per i successivi periodi temporali, il proprio impegno per il sostegno attivo e costruttivo alla costituenda Fondazione per il Sud, coerentemente con la Mozione finale del XX Congresso nazionale delle Fondazioni di cui al Punto V delle premesse.

Il 22 novembre 2006, presso la sede dell'ACRI, è stato sottoscritto l'atto costitutivo della Fondazione per il Sud alla cui dotazione patrimoniale, pari ad euro 300.324.798,45, hanno partecipato 85 Fondazioni; la Fondazione Cariciv partecipa con una dotazione patrimoniale pari ad euro 201.366,42.