

**RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE  
AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 01/01/2019 – 31/12/2019  
DELLA FONDAZIONE CARICIV**

Signori soci della Fondazione,  
Signori componenti dell'Organo di Indirizzo

**Premessa**

Il Collegio dei revisori nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 ha svolto sia le funzioni previste dagli artt.2403 e segg. c.c., sia quelle previste dall'art. 2409 - bis c.c., funzione espressamente richiamata dall'art.32 dello statuto della Fondazione.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione sull'attività di controllo legale dei conti" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.".

**A) Relazione sull'attività di controllo legale dei conti**

**Relazione sul bilancio d'esercizio**

Il Collegio ha svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della Fondazione CARICIV al 31 dicembre 2019 costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario, dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione e corredato dal "bilancio di missione".

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, avuto riguardo alla natura giuridica della Fondazione, è redatto in conformità alle norme dettate in materia dal codice civile e dai principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché in applicazione di quanto previsto in modo specifico per le FOB dal D.Lgs. 17 maggio 1999 n.153, dalle successive disposizioni emanate dai competenti Ministeri, secondo le indicazioni dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001 e dei vari Decreti del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro e tiene conto altresì degli orientamenti espressi dall'apposita Commissione Bilancio e Questionari fiscali dell'ACRI.

*Responsabilità del revisore*

È nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della attività di controllo legale dei conti. Abbiamo svolto la revisione legale sulla base delle linee guida, elaborate dall'ACRI e dal CNDCEC nel mese di settembre 2011 ed aggiornate con ulteriore documento emesso a maggio 2018, contenute nel documento "*Controllo indipendente nelle Fondazioni di origine bancaria*".

L'attività di revisione legale, svolta in modo coerente con la dimensione dell'Ente e con il suo assetto organizzativo, è finalizzata ad acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi.

La revisione legale comporta, tra l'altro, lo svolgimento di attività volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio dell'Ente che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Ente. La revisione legale comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dall'organo amministrativo, nonché la valutazione della rappresentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

*Nel corso dell'attività abbiamo tra l'altro:*

- i) riscontrato che le scritture contabili sono state regolarmente tenute;*
- ii) riscontrato la corrispondenza tra le scritture contabili e i dati risultanti dal bilancio;*
- iii) constatato che sono state rispettate le specifiche disposizioni per la redazione del bilancio delle FOB ex art.9 del D.Lgs n.153 del 1999 e che sono stati applicati i principi contabili nazionali;*
- iv) verificato la congruità di valutazione e di esposizione adottati;*
- v) effettuato controlli periodici nei termini previsti;*
- vi) verificato che il patrimonio della FOB è esistente e adeguato a garantire il rispetto, per quanto di nostra conoscenza, delle obbligazioni attualmente assunte e la possibilità di continuare a svolgere la propria attività.*

*Giudizio*

Nel ritenere di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio riteniamo che il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia al 31 dicembre 2019 e del risultato per l'esercizio chiuso a tale data.

## **B) Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.**

### **B1) Il controllo di legittimità**

Il controllo di legittimità attiene al rispetto formale e sostanziale della normativa applicabile alle Fob, verificando la conformità degli atti e delle deliberazioni degli organi.

Il Collegio nell'ambito delle proprie funzioni ha:

- i) regolarmente partecipato, salvo le assenze per giustificati motivi, alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, dell'Organo di Indirizzo e dell'Assemblea dei soci;*
- ii) vigilato che le delibere prese dagli organi siano conformi alle disposizioni di legge o di statuto;*
- iii) vigilato circa il rispetto delle disposizioni impartite dall'Autorità di vigilanza;*

- iv) verificato che la struttura organizzativa sia adeguata a consentire il rispetto delle norme e la corretta esecuzione degli adempimenti connessi;
- v) ricevuto adeguata informativa circa gli argomenti posti all'attenzione degli organi.

## **B)2 La vigilanza sul rispetto dei principi di corretta amministrazione**

Non compete all'organo di controllo interno sindacare le scelte gestionali. Tuttavia spetta ad esso il compito di vigilare sulla correttezza del processo decisionale, accertando, per quanto è a nostra conoscenza, che:

- i) gli amministratori, hanno agito con la dovuta attenzione e hanno ricevuto un'adeguata informativa;
- ii) non sono state assunte decisioni in contrasto con le finalità statutarie o ad esse estranee;
- iii) le decisioni, per quanto di nostra conoscenza, non sono state viziate da situazioni di conflitto di interessi;
- iv) le decisioni assunte dai vari organi non siano in contrasto con delibere precedenti o assunte da altri organi.

## **B)3 La vigilanza sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo e del sistema amministrativo e contabile**

Il Collegio, per quanto di sua competenza, ha verificato che attualmente l'assetto organizzativo assicura il raggiungimento degli obiettivi.

Inoltre, in considerazione: a) della dimensione del patrimonio disponibile; b) dei flussi erogativi che esso può produrre; c) del tipo di scelte operative che sono compiute circa il perseguimento dei fini istituzionali, il Collegio ritiene opportuno, come segnalato anche gli anni precedenti, che l'organo amministrativo continui a monitorare costantemente in merito all'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo ed in particolare:

- i) coerenza della struttura con le dimensioni della FOB;
- ii) osservazione e aggiornamento delle direttive e procedure interne;
- iii) realizzazione di una chiara separazione di competenze e una netta contrapposizione di responsabilità nei compiti e nelle funzioni dei vari organi e nella struttura operativa;
- iv) adeguatezza delle competenze del personale a svolgere le funzioni assegnate.
- v) necessità di approntare procedure amministrative e contabili atte ad evitare che l'Ente possa operare in modo difforme rispetto a quanto deliberato dagli organi competenti

## **B)4 Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

I documenti che compongono il Bilancio della Fondazione sono stati consegnati al Collegio nei termini di cui art.35 dello statuto sociale.

È stato, quindi, esaminato il progetto di bilancio, in merito al quale sono fornite ancora le seguenti ulteriori informazioni:

- i criteri di contabilizzazione, di valutazione e le informazioni contenute nella nota integrativa sono conformi alle norme dettate dal codice civile e ai principi contabili emanati in materia dall'Organismo Italiano di contabilità (OIC), nonché in applicazione di quanto previsto dal D.Lgs. 17 maggio 1999 n.153 e dalle successive disposizioni emanate dai competenti Ministeri, secondo le indicazioni dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001 e dei vari Decreti del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro e tiene conto altresì degli orientamenti espressi dall'apposita Commissione Bilancio dell'ACRI;
- è stata posta attenzione all'impostazione data al progetto di bilancio, alla sua generale conformità alla legge per quello che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non si hanno osservazioni che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui si è avuta conoscenza a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del collegio sindacale e a tale riguardo non vengono evidenziate ulteriori osservazioni.

#### **RIEPILOGO DELLE MACRO VOCI DI BILANCIO (all' unità di Euro)**

##### **STATO PATRIMONIALE**

###### **ATTIVO**

Immobilizzazioni materiali e immateriali	€ 17.836.609
Immobilizzazioni finanziarie	€ 29.634.231
Disponibilità liquide	€ 18.130.259
Altre attività	€ 1.107.658
Ratei e risconti attivi	€ 13.947
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€ 66.722.704</b>

###### **PASSIVO**

Debiti	€ 57.133
Fondo rischi e oneri	€ 19.028.116
Fondo TFR	€ 108.261
Erogazioni deliberate	€ 114.347
Fondo per il volontariato dlgs 117/2017	€ 11.473
Fondi per le attività istituzionali	€ 522.602
Patrimonio netto	€ 46.880.772

<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€ 66.722.704</b>
-----------------------	---------------------

CONTO ECONOMICO

GESTIONE OPERATIVA

Gestioni patrimoniali individuali	€ 623.894
Dividendi e proventi assimilati	€ 269.412
Interessi attivi e proventi assimilati	€ 80.596
Altri proventi ( <i>locazione immobili</i> )	€ 51.299
Oneri gestione operativa	€ (843.243)
<b>RISULTATO GESTIONE OPERATIVA (a)</b>	<b>€ 181.958</b>

GESTIONE STRAORDINARIA

Proventi straordinari	€ 878.458
Oneri straordinari	€ (210.989)
<b>RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA (b)</b>	<b>€ 667.469</b>

<b>Imposte (c)</b>	<b>€ (275.764)</b>
--------------------	--------------------

**Margine d' esercizio (a) + (b) - (c) = € 573.663**

*Risultato dell'esercizio sociale*

Il risultato netto accertato dall'organo di amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, come è anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per € 573.663#

Tale risultato stato influenzato dalla gestione straordinaria che ha visto conseguire un risultato positivo pari a € 667.468# come esaustivamente descritto ai punti 11 e 12 della nota integrativa.

Il risultato operativo del 2019, al netto della gestione straordinaria, è pari a € 181.958# mentre il risultato operativo del 2018, depurato dall'accantonamento per perdita Mecenate 2017, è stato negativo per Euro 1.122.188# .

Da tale confronto il Collegio rileva, anche ai fini della continuità dell'ente, gli effetti positivi della gestione che ha avviato una politica di riduzione dei costi e valorizzazione del patrimonio mobiliare e immobiliare, sia pur nei limiti imposti dalla legge e dalle finalità istituzionali.

Sul fronte dei Costi rileviamo innanzitutto, rispetto all'anno 2018, la riduzione di alcune poste tra cui in particolare:

- costo del personale amministrativo pari al 18,37%;
- compensi e rimborsi spese organi statutari pari al 25,85%

- oneri scuola dell'infanzia pari al 100% in conseguenza della sua chiusura definitiva

La riduzione del costo del personale amministrativo è dovuta ad una riorganizzazione dello stesso mediante utilizzo del part time, senza operare licenziamenti, nel rispetto delle procedure normative e sindacali.

Risultano incrementati i costi per spese legali e amministrative relative ai procedimenti giudiziari in corso che hanno inciso sul conto economico 2019 per circa Euro 126.400#

Si rileva inoltre come sia proseguita la svalutazione del credito v/Mecenate in parte mediante l'imputazione a conto economico di una perdita su crediti pari a Euro 197.123# determinata in funzione delle operazioni di liquidazioni, in parte mediante utilizzo del fondo accantonato a copertura perdita 2017 per Euro 230.178#

Sul fronte delle Entrate, si evidenzia un incremento per :

**-gestioni patrimoniali individuali** che da un valore negativo di Euro 461.665(2018) passa ad un risultato positivo di Euro 623.893 (2019);

**-proventi da locazione** da Euro 18.298(2018) a Euro 51.299(2019)

Nei primi mesi del 2020 è proseguita la politica di investimenti a basso rischio, in un' ottica di medio - lungo periodo, con l' acquisizione di azioni della Banca d' Italia per un controvalore complessivo pari ad € 4 milioni oltre a destinare a locazione una porzione dell'immobile di Via Felice Guglielmi.

A tal riguardo, in considerazione dell' attuale situazione di estrema incertezza nei mercati finanziari dovuta all' emergenza Covid-19, il Collegio raccomanda il CDA di attuare la massima prudenza nelle scelte di investimento.

Per quanto riguarda l' attività istituzionale è stato deliberato di concedere in comodato d' uso gratuito alla ASL RM F, una porzione dell' immobile sito in P.zza Verdi nel quale il comodatario svolgerà il “servizio vaccinazioni”. Si tratta a parere del Collegio di un' iniziativa meritoria e coerente con le finalità istituzionali dell' Ente e che, comunque, solleva la Fondazione da una molteplicità di oneri amministrativi e finanziari per la ristrutturazione dell'immobile stesso;

Inoltre è stata rinnovata la Convenzione tra la Fondazione ed il Consorzio Università per Civitavecchia con la quale la Fondazione ha rinnovato la volontà di mettere a disposizione una porzione dell'immobile a Piazza Verdi con comodato gratuito.

### **Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2019 – 31/12/2019, così come proposto dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 03 giugno 2020.

Civitavecchia,

**Il collegio sindacale**

F.to Pier Luca De Paolis (Presidente) \_\_\_\_\_

F.to Tecla Izzo \_\_\_\_\_

F.to Alberto Bagarani \_\_\_\_\_