

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
ESTRATTO VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 5 APRILE 2017

Il giorno 5 aprile 2017, alle ore 11.00 si è riunito presso la sede della Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia, Via Risorgimento, 8/10/12, il Consiglio di Amministrazione della Fondazione nelle persone dei sigg.: Prof. Ernesto Chiacchierini - Presidente; Avv. Vincenzo Cacciaglia - Direttore Generale; Dott. Claudio Pica, Avv. Claudio Arcadi, Dott. Giorgio Venanzi – Consiglieri.

Assistono i Componenti il Collegio dei Revisori dei Conti: Rag. Gianfranco Bastari – Presidente; Dott. Mauro Iovino - Dott. Pierluca De Paolis – Componenti.

Assente giustificato: Avv. Rosalba Padroni – consigliere.

Il Presidente, visto che il Consiglio di Amministrazione è stato regolarmente convocato, che sono presenti la maggioranza degli amministratori in carica e tutti i componenti effettivi il Collegio dei Revisori, ritiene validamente costituita la riunione e dichiara aperta la seduta per la discussione del seguente:

“Ordine del Giorno”

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Redazione del bilancio relativo all’esercizio 01.01.2016- 31.12.2016: determinazioni conseguenti.
- 3) Attività istituzionale.
- 4) Situazione investimenti: determinazioni conseguenti.
- 5) Mecenate TV: determinazioni conseguenti alle comunicazioni che saranno fornite.
- 6) Varie ed eventuali.

OMISSIS

2) Redazione del bilancio relativo all’esercizio 01.01.2016 – 31.12.2016: determinazioni conseguenti.

LA RELAZIONE SULLA GESTIONE.

Il bilancio al 31 dicembre 2016 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 2016 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

La crescita dell’economia globale si è attestata intorno al 2,8% nel 2016, in ulteriore decelerazione rispetto all’anno precedente, a causa della minore crescita fatta registrare dai paesi industrializzati (1,6% vs. 2% dell’anno prima) mentre quelli emergenti hanno confermato ritmi di crescita più elevati ed in linea con l’anno precedente (3,6% rispetto al precedente 3,7%). In particolare, sul dato ha pesato la debolezza del commercio internazionale.

Nell'area UEM, i dati finora diffusi evidenziano una crescita del Pil per l'intero anno dell'1,7%, in leggero peggioramento sull'anno precedente per il minor apporto dei consumi privati (legato anche alla riduzione del potere d'acquisto) non compensato dal consolidamento del ciclo degli investimenti. La crescita dell'attività economica, pur risentendo del debole andamento del commercio internazionale, continua ad essere trainata dalla domanda interna, favorita in generale da condizioni finanziarie favorevoli, dal miglioramento del mercato del lavoro e da un'inflazione ancora contenuta. La Banca Centrale Europea ha confermato il sostegno per riportare l'inflazione in linea con gli obiettivi mediante politiche non convenzionali, allungandone la scadenza fino al 2017. L'andamento si è confermato desincronizzato tra i vari paesi dell'area: l'Italia ha evidenziato ritmi di crescita ancora inferiori a quelli dei maggiori partner europei, pur in miglioramento negli ultimi mesi dell'anno.

Gli Stati Uniti, hanno rallentato il loro contributo alla crescita globale: il Pil è cresciuto dell'1,6%. Nonostante la tenuta della bilancia commerciale, si è affievolita la spinta dalla domanda interna: a fronte di una stabilizzazione dei consumi si è ridotto il contributo di investimenti e spesa pubblica. Su quest'ultima in particolare c'è forte attenzione all'evoluzione prospettica considerando il programma annunciato dal Presidente neo-eletto Trump.

Nonostante l'esito positivo alla "Brexit" del referendum del 23 giugno, nel Regno Unito la congiuntura economica non ha subito evidenti impatti come si temeva, ma ha per ora solo leggermente rallentato il ritmo di crescita del Pil (1,8% nel 2016) pur in un contesto di crescente incertezza su investimenti e crescita potenziale dei prossimi anni ricollegata alla effettiva strategia di uscita dall'UE.

Relativamente ai paesi emergenti, i timori che hanno caratterizzato la prima parte d'anno si sono progressivamente diradati: in Cina la crescita congiunturale dell'economia è risultata sostanzialmente regolare, favorita dal programma di sostegno ai consumi perseguito dal governo; l'impatto della forte caduta del prezzo del petrolio su diversi paesi produttori nella prima parte d'anno si è poi affievolito a seguito dell'accordo raggiunto a fine settembre tra Paesi membri OPEC e successivamente anche con i principali non OPEC (tra cui la Russia) per tagliare la produzione e sostenere i prezzi; la maggior parte di essi, comunque, sembra evidenziare un miglioramento delle condizioni finanziarie e una maggiore resilienza agli shock rispetto al passato, nonostante i potenziali effetti negativi legati all'annunciata politica protezionistica di Trump e all'avvio della fase restrittiva della Federal Reserve.

Le prime indicazioni del 2017, circa l'andamento dell'attività economica mondiale, sono nel complesso positive e sembrano confermare una possibile prosecuzione della ripresa a un ritmo relativamente regolare. Tuttavia, le incertezze, anche di natura politica, che riguardano le maggiori economie avanzate, potrebbero avere impatti più o meno rilevanti: misure di politica economica e commerciale degli Stati Uniti, conseguenze economiche della "Brexit" nel medio periodo, scadenze elettorali che interesseranno diversi paesi dell'UEM, debolezze del sistema bancario europeo (in primis italiano), evoluzione della politica monetaria europea e statunitense.

I mercati finanziari

L'andamento dei mercati nel 2016, caratterizzato da fasi di mercato diverse e contrastanti, ha visto quali principali driver le scelte delle principali banche centrali (FED e BCE in testa), l'accentuata volatilità del prezzo delle materie prime e le incertezze relative alla crescita economica.

A questi fattori si sono aggiunte alcune importanti scadenze elettorali (Brexit, elezioni US, referendum costituzionale italiano) che non hanno creato, a posteriori, effetti tangibili sull'andamento dei mercati, al di là di prevedibili (ma temporanee) turbolenze legate ad esiti non scontati.

I timori circa la maggiore fragilità del contesto mondiale e il mancato accordo tra Paesi OPEC sul livello di produzione di petrolio hanno contribuito a deteriorare l'andamento dei mercati finanziari nei primi mesi dell'anno producendo repentini aumenti dell'avversione al rischio che hanno penalizzato le attività più rischiose e generato nuovi fenomeni di *flight to quality*.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Caccaglia

Fenomeni simili si sono registrati anche nei dintorni del referendum sulla "Brexit" e, successivamente, in prossimità delle elezioni americane di novembre, ma con effetti complessivamente limitati dal punto di vista temporale.

Nel contesto di crescita relativamente moderata, le politiche monetarie delle banche centrali hanno pertanto assunto ancora maggior rilievo. La FED ha effettuato nel dicembre 2016 il primo rialzo dei tassi di 25 bps dalla fine del QE, avvenuto nel dicembre 2015, ed ha adottato una visione attendista sul ciclo di restringimento della politica monetaria, rallentando il passo dei rialzi previsti per il 2016 e legandolo a progressi stabili e consolidati del quadro macroeconomico.

La BCE ha invece ulteriormente potenziato le misure espansive attraverso il QE, portando il tasso dei depositi al minimo storico di -0,4% ed estendendo gli interventi anche al mercato dei corporate bonds. Inoltre, a dicembre 2016, è stata annunciata l'estensione della durata del programma di QE (la cui scadenza originaria era prevista a marzo 17) fino a tutto il 2017 ma riducendo gli acquisti da 80 a 60 miliardi di euro al mese a partire da aprile, con effetto netto complessivamente espansivo, iniziando quindi ad introdurre la possibilità di un graduale "tapering" senza però fornire dettagli al riguardo. Anche la Bank of England è intervenuta in modo sensibile accentuando l'intonazione espansiva per contrastare gli effetti attesi dalla "Brexit" sull'economia britannica.

Le misure monetarie, la graduale ripresa del prezzo delle commodities, i segnali di progressiva stabilizzazione di crescita globale hanno riportato nella seconda parte d'anno un clima di maggior fiducia sui mercati dei *risky assets*. Da ottobre in avanti sono tornati ad aumentare i rendimenti obbligazionari delle principali aree avanzate, influenzate dalla ripresa delle attese inflazionistiche a livello globale (in parte ricollegate ai prezzi energetici) ed all'annuncio delle nuove politiche fiscali statunitensi che potrebbero condizionare gli orientamenti e le scelte della Fed.

In tale contesto, in Italia si è acuita la preoccupazione per il settore bancario dovuta all'elevato livello dei "non performing loans" (NPL), all'eccessiva frammentazione del settore, alla necessità di aumentare la dotazione di capitali ed alla scarsa redditività legata ai bassi tassi di interesse. Nel corso dell'anno si sono dovuti adottare interventi straordinari volti ad evitare interventi di risoluzione delle banche maggiormente in crisi; in tal senso, la costituzione del Fondo Atlante, istituito per intervenire anche sul mercato del NPL, ha dovuto innanzitutto svolgere la funzione di ricapitalizzare le due banche venete in maggiore difficoltà. A fine anno, oltre all'annuncio dell'aumento di capitale di Unicredit, un decreto del Governo ha permesso di creare un fondo da 20 miliardi di euro per sostenere le banche in difficoltà, finalizzato in particolare a permettere la statalizzazione di MPS, oltre ad intervenire su altri istituti di credito in difficoltà. Si è trattato di un passo importante nella risoluzione della crisi bancaria, comunque alle prese con la necessità di adottare in generale interventi strutturali di miglioramento della qualità dell'attivo per poter risultare competitivi nel nuovo contesto economico e regolamentare europeo.

Nel 2016 i mercati azionari hanno registrato rendimenti generalmente positivi, sostenuti in particolare dal forte recupero del IV trimestre, soprattutto negli Stati Uniti e il Regno Unito, mentre c'è stata una maggiore sofferenza nell'area Uem, soprattutto in Italia riflettendo le maggiori criticità riscontrate dal settore bancario.

I mercati obbligazionari governativi hanno conseguito redditività complessivamente positive nell'anno (+0,9% Italia, +3,3% UEM, +1,1% USA), anche se più contenute rispetto a quelli degli scorsi anni e soggette a contrazione nell'ultima parte dell'anno in cui sono tornati a crescere sia i tassi di riferimento Euro e USA, sia gli spread tra paesi core e periferici.

Anche sul segmento corporate i rendimenti sono risultati positivi sia sul comparto investment grade che su quello high yield, grazie alla riduzione degli spread creditizi ricollegabili principalmente nell'area Uem agli interventi espansivi della BCE e negli Stati Uniti alla ripresa dei prezzi del settore energetico.

Il tasso di cambio Euro-Dollaro si è infine mantenuto all'interno della fascia compresa tra 1,08 e 1,15 durante gran parte del 2016, per poi scendere al di sotto del livello di 1,05 sul finire d'anno a seguito dell'ampliarsi del divario delle politiche monetarie tra le due Banche Centrali e alle aspettative divergenti sulle politiche fiscali connesse con l'elezione del nuovo presidente statunitense.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

La Strategia di investimento adottata

Nel 2016 la Fondazione ha adottato una strategia di gestione incentrata sulla prudenza e mirata, in primis, alla conservazione del capitale investito. Parte della strategia è stata finalizzata all'efficientamento degli investimenti tramite la conclusione di un rapporto in amministrato che nel passato ha fatto registrare performance deludenti.

La liquidità in essere ad inizio esercizio, e quella generata dal suddetto disinvestimento e dalla scadenza di alcuni prodotti assicurativi, non è stata prontamente investita al fine di mantenere un approccio prudente del portafoglio in attesa di individuare un asset allocation strategica nonché le forme di investimento più idonee e coerenti con gli obiettivi dell'Ente.

A tal fine, a partire dall'ultimo trimestre del 2016, la Fondazione ha deciso di avvalersi della collaborazione di un advisor finanziario, individuato – previa comparazione tra soggetti specializzati – in Prometeia Advisor Sim.

Con il supporto dell'Advisor finanziario, nell'ultimo trimestre la Fondazione ha avviato un'analisi approfondita degli investimenti in essere, propedeutica alla successiva attività continuativa di monitoraggio dei rischi e dell'andamento del portafoglio, che ha posto le basi per l'impostazione della strategia di portafoglio da attuare nell'esercizio 2017, in coerenza con gli obiettivi istituzionali fissati nel Documento Programmatico nonché con lo scenario macroeconomico e finanziario di riferimento.

La Situazione Finanziaria

Al 01.01.2016, il patrimonio fruttifero della Fondazione era di euro 27.903.185,25#; esso è stato calcolato includendo tutte le voci dell'attivo che generano un rendimento finanziario, quali:

- Immobilizzazioni finanziarie: costituite per un totale di euro 1.840.000,00# dalle Polizze INA a Premi ricorrenti;
- Strumenti finanziari non immobilizzati: rappresentate per un totale di euro 24.523.078,85# dagli strumenti affidati in gestione patrimoniale individuale a EDR Italia SGR S.p.A., Generali Investments e UBS Italia, oltre agli strumenti finanziari non quotati depositati presso MPS;
- Immobilizzazioni materiali: si riferiscono soltanto ai box auto dell'immobile di via Pio IV per effetto dei contratti di locazione (nel 2016 hanno generato un flusso finanziario pari ad euro 18.390,00);
- i conti correnti: 1.540.106,40#.

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

- tutte le immobilizzazioni materiali ed immateriali, eccetto i box auto dell'immobile di via Pio IV dati in locazione;
- polizza assicurazione Generali sul TFR dipendenti;
- le partecipazioni in società strumentali (la Fondazione con il Sud, Mecenate srl a s.u.);
- i ratei ed i risconti attivi.

Nel corso del 2016 la Fondazione, a seguito della truffa subita, ha chiesto la restituzione della somma di euro 6.000.000,00, investita nella polizza Nucleus Life AG, che è stata accreditata in data 28.01.2016; inoltre, nel mese di luglio 2016 è stato disinvestito l'investimento in MPS il cui controvalore è andato ad incrementare la parte di patrimonio fruttifero rappresentata dalla liquidità dei conti correnti.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CINTAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

Di seguito sono evidenziati, per ogni singolo investimento, i risultati conseguiti nell'esercizio 2016:

INVESTITORE	VALORE AL 01/01/2016	VALORE AL 31/12/2016	PROVENTI GENERATI NEL 2016	MINUSVALENZE GENERATE NEL 2016	RIVALUTAZIONE/ SVALUTAZIONE DEL CAPITALE AL 31/12/2016
NUCLEUS LIFE AG	19.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EDR SGR SpA	3.415.300,67	3.397.329,76	0,00	0,00	-17.970,91
GENERALI INVESTMENTS	6.110.617,86	6.363.007,35	0,00	0,00	252.389,49
UBS ITALIA	6.041.559,07	6.186.706,86	0,00	0,00	145.147,79
FONDO MPS	8.576.034,88	disinvestito	151.196,27	-2.293,94	
POLIZZE INA 05/11	1.600.000,00	984.172,70	0,00	0,00	- 615.827,30
POLIZZA INA 03/11	240.000,00	Liquidata per scadenza naturale	0,00	0,00	0,00

Di seguito si elencano, inoltre, i “flussi finanziari” generati nel 2016 dalle voci del patrimonio fruttifero, che in totale sono pari ad euro 200.286,46#:

A) Immobilizzazioni finanziarie: euro 0,00

La voce si riferisce all'investimento effettuato con le polizze INA a premi ricorrenti che alla data del 31/12/2015 erano esposte in bilancio per un importo pari ad euro 1.840.000; le polizze in questione nel 2016 non hanno generato alcun flusso finanziario in quanto le polizze sottoscritte il 16/03/2011 sono giunte a scadenza naturale e liquidate, mentre quelle sottoscritte l'11/05/2011 sono giunte a scadenza ma non sono state ancora liquidate e presentano al 31/12/2016 un valore di bilancio pari ad euro 984.172,70.

B) Strumenti finanziari non immobilizzati: euro 151.196,27

La voce si riferisce all'investimento effettuato con i seguenti investitori istituzionali:

- Nucleus Life AG: euro 0,00;
- Generali Investment: euro 0,00;
- UBS Italia SpA: euro 0,00;
- EDR SGR SpA: euro 0,00;
- Deposito amministrato MPS: euro 151.196,27.

Nel 2016 i citati investimenti hanno prodotto un flusso finanziario pari ad euro 151.196,27#.

C) Interessi su depositi in c/c: euro 30.700,19

Le disponibilità liquide della Fondazione comprendono una disponibilità sui c/c in essere che nel 2016 ha prodotto un interesse netto pari ad euro 30.700,19# e si completano con una giacenza di cassa di euro 1.000,00 presso gli uffici della Fondazione.

D) Immobili locati: euro 18.390,00

Si riferiscono soltanto ai box auto dell'immobile di via Pio IV che per effetto di contratti di locazione hanno generato nel 2016 un flusso finanziario pari ad euro 18.390,00.

LA SITUAZIONE ECONOMICA

Al 31/12/2015 il patrimonio netto della Fondazione era pari ad euro 49.519.521,01# ed è costituito come di seguito indicato:

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

a. fondo di dotazione	€ 33.679.203,23
b. riserva da rivalutazioni e plusvalenze	€ 28.277.933,29
c. riserva obbligatoria	€ 6.762.071,36
d. riserva per l'integrità del patrimonio	€ 1.633.134,05
e. disavanzo 2015 da portare a nuovo	€ 20.832.820,92
f. avanzo (disavanzo) residuo	€ 0,00

Al 31/12/2016 il patrimonio netto della Fondazione è pari ad euro 48.722.316,65# ed è costituito come di seguito indicato:

a. fondo di dotazione	€ 33.679.203,23
b. riserva da rivalutazioni e plusvalenze	€ 28.277.933,29
c. riserva obbligatoria	€ 6.762.071,36
d. riserva per l'integrità del patrimonio	€ 1.633.134,05
e. disavanzo 2015 portato a nuovo	€ 20.832.820,92
f. disavanzo 2016 da portare a nuovo	€ 797.204,36
g. avanzo (disavanzo) residuo	€ 0,00

Alla luce di quanto esposto si può osservare che il patrimonio della Fondazione ha subito un decremento rispetto al 31/12/2015 per effetto del Disavanzo conseguito nella gestione 2016, pari ad euro 797.204,36#.

Le cause del "Disavanzo 2016" sono da attribuire allo squilibrio economico-finanziario della gestione 2016 che ha conseguito costi d'esercizio per un totale di euro 2.319.763,75 a fronte di ricavi pari ad euro 1.522.559,39#.

In particolare, si evidenzia:

A) dal punto di vista dei costi,

1. perdite su crediti pari ad euro 520.259,10# relative alla rinuncia al credito vantato dalla Fondazione nei confronti della società strumentale Mecenate s.r.l. a s.u.;
2. svalutazioni su investimenti pari ad euro 533.513,07# relative all'investimento nelle polizze INA quinquennali;

B) dal punto di vista dei ricavi,

1. un componente straordinario, pari ad euro 876.556,68#, rappresentato da sopravvenienza attiva generata dallo storno dei fondi ammortamenti su alcuni beni immobili che il Consiglio di Amministrazione, su proposta del Collegio dei Revisori, ha ritenuto che non andassero effettuati;
2. proventi dalle gestioni patrimoniali individuali pari ad euro 445.703,85#;
3. proventi assimilati da strumenti finanziari non immobilizzati pari ad € 151.196,27#.

Dall'esercizio in esame, quindi, non scaturiscono disponibilità da destinare alle finalità istituzionali; di conseguenza, la Fondazione per lo svolgimento dell'attività istituzionale nell'esercizio 2017 potrà utilizzare le disponibilità residue derivanti dagli esercizi precedenti e non impegnate in specifiche iniziative al 31.12.2016, che risultano pari ad €. 60.007,94#, nonché utilizzare il "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni" che al 31/12/2016 è pari ad euro 231.036,54#.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Nel corso del primo trimestre del 2017 la Fondazione, con il supporto dell'Advisor finanziario, ha deliberato un'asset allocation strategica finalizzata a massimizzare la probabilità di raggiungimento

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

degli obiettivi di rendimento di medio-lungo periodo e quelli di più breve periodo, così come definiti nel Documento Programmatico 2017.

Sulla base dell'allocazione di medio-lungo periodo, la Fondazione ha investito parte della liquidità disponibile. Il processo di investimento e la scelta degli investimenti più idonei è stata supportata da un'approfondita analisi del contesto macroeconomico e finanziario di breve periodo. Alla luce del contesto economico di riferimento, la liquidità disponibile è stata investita solo parzialmente tenuto conto della dovuta gradualità necessaria a diversificare il momento di ingresso. L'investimento ha interessato in parte due titoli di stato italiani i cui rendimenti a scadenza sono saliti nella parte finale del 2016 e in quella iniziale del 2017. La parte prevalente degli investimenti ha invece riguardato l'acquisto di alcuni prodotti di risparmio gestito (etf e oicr) al fine di assicurare la più ampia diversificazione geografica, settoriale e di strategia di gestione, per far fronte all'elevata incertezza del contesto economico e finanziario.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE ECONOMICA E FINANZIARIA

Seppur il quadro economico è migliorato nei primi mesi dell'anno, i mercati finanziari potranno essere soggetti a forti turbolenze legate al rientro delle politiche monetarie non convenzionali messe in atto dalle principali banche centrali negli ultimi anni, nonché da alcuni fattori di incertezza politica che riguardano le principali aree economiche mondiali, tra cui l'area Euro.

In tale contesto, in continuità con quanto già attuato negli ultimi mesi, l'investimento della liquidità proseguirà con il duplice obiettivo di incrementare la diversificazione degli investimenti, evitando la concentrazione a specifici fattori di rischio, e di ottenere una soddisfacente capacità erogativa negli esercizi futuri.

La Fondazione attuerà un attento monitoraggio dei mercati finanziari, al fine di individuare il momento più opportuno per investire la liquidità ancora disponibile, nonché degli investimenti in essere e dei relativi fattori di rischio al fine di intervenire prontamente sulla base dell'evoluzione dello scenario di riferimento.

A tale strategia potrà essere affiancata una gestione tattica degli investimenti finalizzata a favorire il raggiungimento dell'obiettivo di redditività nonché contenere i rischi di mercato nelle fasi di mercato più volatili.

Stato dei contenziosi in essere con l'amministrazione finanziaria.

Il Ministero del Tesoro con la circolare n. 238/E del 4 ottobre 1996 aveva contestato alle fondazioni bancarie la possibilità di avvalersi delle agevolazioni previste dall'articolo 6 del D.P.R. 601/1973 e dall'articolo 10 bis della Legge 1745/1962 relativi, rispettivamente, alla riduzione al 50% dell'imposta IRPEG ed all'esenzione dalla ritenuta di acconto sui dividendi.

In seguito all'applicazione della suddetta circolare si sono instaurati alcuni contenziosi di cui uno risulta ancora pendente.

La situazione al 31 dicembre 2016 è la seguente:

1. ricorso n. 1917-02: con ricorso proposto dalla Fondazione in data 4 febbraio 1998 avente ad oggetto il provvedimento di diniego n. 97511 opposto dalla DRE Lazio alla richiesta della Fondazione di esonero della ritenuta d'acconto sui dividendi da partecipazioni azionarie dell'anno 1997. Nell'udienza del 6 dicembre 2006, la sezione 58 della Commissione Tributaria Provinciale ha deciso di rinviare la discussione del ricorso al giorno 27 febbraio 2007 in attesa della decisione delle Sezioni Unite della Corte di Cassazione sulla spettanza dell'esonero da ritenuta alle Fondazioni bancarie alla luce della sentenza della Corte di Giustizia CE del 10 gennaio 2006, causa C222/04 "Cassa di Risparmio di Firenze"; con sentenza n. 90/58/07 emessa il 27 febbraio 2007 e depositata il 15 maggio 2007, la Commissione Tributaria Provinciale di Roma ha accolto il ricorso e compensato le spese; il 18 giugno 2008 l'Agenzia delle Entrate di Civitavecchia è ricorsa in appello; all'udienza di discussione, fissata per il 20 gennaio 2009, la Commissione Tributaria Regionale di Roma

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

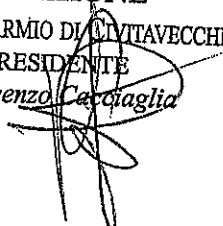
ha respinto l'appello dell'ufficio e compensato le spese. L'8 marzo 2010 è stato notificato il ricorso presentato dall'Agenzia delle Entrate presso la Corte Suprema per la cassazione della sentenza n. 7/14/09 del 20/01/2009 della Commissione Tributaria Regionale di Roma. Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 19.03.2010, ha deliberato di proseguire nel giudizio in Cassazione attraverso la costituzione in giudizio tramite lo Studio Legale Tributario Salvini Escalar ed Associati.

L'udienza di discussione dinanzi la Suprema Corte si è svolta l'8 febbraio 2017, al termine della quale il Procuratore Generale ha chiesto il rigetto del ricorso dell'Avvocatura Generale dello Stato.

La sentenza relativa non è stata ancora depositata in cancelleria.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia



STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2016

ATTIVO	31.12.2016		31.12.2015	
1. Immobilizzazioni materiali ed immat.		18.015.877,47		16.917.393,52
a. Beni immobili strumentali:	17.786.819,59		16.628.129,75	
a.1 Immobile sede Fondazione	1.766.312,91		1.802.935,78	
a.2 Immobile Università	4.115.663,29		3.985.217,70	
a.3 Immobile via Trafana 73	242.616,20		234.926,51	
a.4 Immobile via Pio IV n. 20	2.805.000,00		2.507.768,43	
a.5 Immobile Piazza Verdi	8.857.227,19		8.097.281,33	
b. Beni mobili d'arte	0,00		0,00	
c. Beni mobili strumentali	229.057,88		289.263,77	
c.1 Impianti	40.579,72		56.200,67	
c.2 Mobili	48.644,39		62.928,70	
c.3 Arredi	19.111,41		26.465,24	
c.4 Macchine elettroniche	10.845,11		14.714,97	
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	726,00		726,00	
c.9 Impianti scuola infanzia	1.846,20		2.976,60	
c.10 Arredi e Mobili scuola infanzia	17.752,75		19.185,97	
c.11 Infissi scuola infanzia	7.865,00		11.495,00	
c.12 Macchine elettroniche scuola infanzia	2.584,76		3.544,52	
c.13 Arredi Immobile Piazza Verdi	18.712,54		22.584,10	
c.14 Impianti Immobile Piazza Verdi	60.390,00		68.442,00	
d. Altri beni	0,00		0,00	
2. Immobilizzazioni finanziarie		20.280.768,78		27.108.360,08
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 s.r.l. a s.u.	10.000,00		10.000,00	
b. Altre Partecipazioni	0,00		0,00	
c. Titoli di Debito	0,00		0,00	
c.1 Titoli in portafoglio	0,00		0,00	
d. Altri Titoli	1.130.931,70		1.958.523,00	
d.1 Polizza INA Mista dicembre 2009	0,00		0,00	
d.2 Polizza INA mista marzo 2011	0,00		240.000,00	
d.3 Polizza INA mista maggio 2011	984.172,70		1.600.000,00	
d.4 Polizza Generali su TFR dipendenti	105.956,00		93.013,00	
d.5 Polizza Generali su TFR dip.scuola	40.803,00		25.510,00	
e. Altre attività finanziarie	19.000.000,00		25.000.000,00	
e.1 Polizza Nucleus Life AG	19.000.000,00		25.000.000,00	
3. Strumenti finanziari non immobilizzati		15.947.043,97		24.157.255,01
a. Strumenti in gestione patrimoniale indiv.	15.947.043,97		15.581.220,13	
a.1 EDR Italia SGR SpA	3.397.329,76		3.415.300,67	
a.2 GENERALI Investments Europe SpA	6.363.007,35		6.110.617,86	
a.3 UBS	6.186.706,86		6.055.301,60	
b. Strumenti finanziari quotati	0,00		0,00	
c. Strumenti finanziari non quotati	0,00		8.576.034,88	
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 Risparmio	0,00		8.576.034,88	
4. Crediti		0,00		0,00
5. Disponibilità liquide		13.631.994,04		1.590.559,16
a. C/c ordinario n. 1021	7.252,67		53.863,48	
b. Cassa contanti	1.000,00		1.000,00	
c. Cassa scuola infanzia	1.950,00		1.000,00	
d. C/C n. 2729 c/o Intesa SanPaolo	1.472,05		47.026,76	
e. c/c n. 535 c/o Banca Pop. Puglia	8.225,57		290.271,66	
f. c/c n. 1847 c/o BNP Paribas	13.370.436,08		62.850,21	
g. c/c n. 233900 c/o B.Popolare Spoleto	9.241,06		991.090,33	
h. carta ricaricabile B.Pop.Spoleto	1.518,91		1.426,00	
i. conto corrente n. 1947 Widiba	199.126,89		142.030,72	
l. c/c 246100 Scuola Banca Pop.Spoleto	31.770,81		0,00	
6. Altre attività		1.758.602,38		1.864.396,53
a. Acconto IRAP 2016	10.000,40		28.951,42	
b. Credito v/dipendente	40,00		0,00	
c. Finanziamento infr. Mecenate s.r.l. a s.u.	964.785,49		1.266.644,59	
d. Credito verso Comune di Civitavecchia	0,00		10.000,00	
e. Credito v/scuola	1.169,88		9.562,00	
f. crediti v/Mecenate per anticipi	8.803,76		8.803,76	
g. INAIL anticipazione premio 2016	2.086,56		2.202,07	
h. credito v/erario x bonus l.66/2014	6.165,46		1.168,21	
i. credito Imposta IRES 2014	141.583,60		162.114,00	
l. credito v/INA x rendimento 2013	609.312,13		357.629,08	
m. Credito v/erario x rit.IRPEF	3.816,77		5.028,82	
n. credito v/benef.prog.sett.educaz.	0,00		250,00	
o. Acconto IRAP 2016 scuola	7.578,00		12.042,58	
p. INAIL scuola	1.860,33		0,00	
q. Credito v/dipendente	1.400,00		0,00	
r. Attività Imp. in imprese strum. Il dir.eserc.	0,00		0,00	
7. Ratei e Risconti attivi		28.110,50		269.928,29
a. Ratei attivi	20.682,00		269.928,29	
b. Risconti attivi	7.428,50		0,00	
Totale Attivo		69.662.397,14		71.907.892,59

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

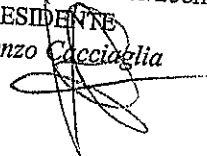
FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Gaetani

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2016

PASSIVO	31.12.2016		31.12.2015	
1. Patrimonio netto:		48.722.316,65		49.519.521,01
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	6.762.071,36		6.762.071,36	
d. Riserva per l'integrità del patrimonio	1.633.134,05		1.633.134,05	
e. disavanzo 2015 da portare a nuovo	-20.832.820,92		-20.832.820,92	
f. disavanzo 2016 da portare a nuovo	-797.204,36			
f. avanzo residuo	0,00		0,00	
2. Fondi per l'attività d'istituto:		440.881,56		1.418.505,15
a. Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	231.036,54		975.135,83	
b. Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	32.769,38		182.992,40	
b.1 fondi per erogaz. nei settori rilevanti	32.769,38		159.935,07	
b.2 fondo per realizzazione "Progetto Sud"	0,00		23.057,33	
c. Fondo per le erogaz. altri settori statutarî	27.238,56		101.669,28	
d. Altri Fondi	149.837,08		158.707,64	
d.1 Fondo dotazione "Fondazione con il Sud"	139.837,08		139.837,08	
d.2 Fondo Nazionale Iniziative comuni	0,00		8.870,56	
d.3 Fondo Partecipaz. Soc.strum.Mecenate s.r.l. a s.u.	10.000,00		10.000,00	
3. Fondo per rischi ed oneri		19.359.331,66		19.355.128,28
a. Fondo imposte e tasse	159.331,66		155.128,28	
b. Fondo rischi e oneri futuri	19.200.000,00		19.200.000,00	
b.1 Fondo rischi per rit. Su div.1993	200.000,00		200.000,00	
b.2 Fondo rischi su invest.Nucleus Life AG	19.000.000,00		19.000.000,00	
4. Fondo Trattamento Fine Rapporto		153.797,96		121.181,85
5. Erogazioni deliberate:		849.616,28		1.296.263,73
a. nei settori rilevanti	531.562,48		1.017.776,57	
b. negli altri settori statutarî	149.537,97		278.487,16	
c. fv."Fondo povertà educativa minorile"	12.500,00		0,00	
d. Erogazioni deliberate dal Fondo di stabilizzazione:		156.015,83	0,00	
d.1 a fv. della "Fondazione con il Sud"	12.500,00			
d.3 a fv. Iniziative di terzi nei settori ammessi	143.515,83			
6. Fondo per il volontariato ex art.15, L.266/91		0,00		54.671,07
7. Debiti		110.793,03		92.835,21
a. Esigibili entro l'esercizio successivo	110.793,03		92.835,21	
8. Ratei e Risconti passivi		25.660,00		49.786,29
a. Ratei passivi	25.660,00		42.536,14	
b. Risconti passivi	0,00		7.250,15	
Totale Passivo		69.662.397,14		71.907.892,59

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia



CONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2016

VOCI	31.12.2016	31.12.2015
1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	445.703,85	165.470,80
2. Dividendi e proventi assimilati:	151.196,27	279.394,31
a. da società strumentali	0,00	0,00
b. da altre immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
c. da strumenti finanziari non immobilizzati	151.196,27	279.394,31
3. Interessi attivi e proventi assimilati:	30.668,41	112.297,14
a. da immobilizzazioni finanziarie	0,00	82.986,00
a.1 Cedole e Proventi Investimenti	0,00	0,00
a.2 Assicurazioni INA Mista a premi ricorrenti	0,00	82.986,00
a.3 Capital Gain su Investimenti	0,00	0,00
b. da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00	0,00
c. da crediti e disponibilità liquide	30.668,41	29.311,14
4. Rivalutaz./Svalutaz. netta strumenti finanz. non immob.	0,00	-450.028,78
5. Risultato negoziazione strumenti finanz. non immob.	-2.293,94	0,00
6. Rivalutazione (Svalut.) netta immobilizzazioni finanz.	-533.513,07	0,00
7. Rivalutazione (Svalut.) netta di attività non finanziarie	0,00	0,00
8. Risultato positivo imprese strum. il direttam. esercitate	0,00	-205.783,54
9. Altri proventi	18.390,00	16.380,00
9.1 Proventi da locazione immobili	18.390,00	16.380,00
10. Oneri:	1.142.857,02	20.488.590,94
a. Compensi e rimborsi spese organi statutari	240.182,03	359.181,73
b. Oneri per il personale	243.189,96	249.158,83
c. Compensi per consulenti e collaboratori esterni	173.213,42	172.324,38
d. Oneri per servizi di gestione del patrimonio	159.217,50	88.813,26
e. Interessi passivi ed altri oneri finanziari	1.778,75	13.358,23
f. Commissioni di negoziazione	2.951,84	5.235,93
g. Ammortamenti	89.675,38	356.584,90
h. Accantonamenti	17.436,22	19.014.746,69
i. Altri oneri	215.211,92	229.186,99
11. Proventi straordinari:	876.600,86	32.938,70
a. sopravvenienze attive	876.556,68	32.914,37
b. arrotondamenti attivi	44,18	24,33
12. Oneri straordinari	545.332,88	200.901,10
a. sopravvenienze passive	14.985,02	6.068,64
b. arrotondamenti passivi	88,76	89,02
c. ravvedimento operoso	0,00	298,41
d. Minusvalenze su titoli	0,00	194.445,03
e. Perdite su crediti	530.259,10	
13. Imposte	95.766,84	93.997,51
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO	-797.204,36	-20.832.820,92
14. Accantonamento alla riserva obbligatoria	0,00	0,00
15. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio	0,00	0,00
16. Accantonamento al fondo per il volontariato	0,00	0,00
17. Accant.to ai fondi per l'attività d'Istituto:	0,00	0,00
a. al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	0,00	0,00
b. ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	0,00	0,00
c. ai fondi per le erogaz. altri settori statutari	0,00	0,00
d. alla Fondazione per il Sud	0,00	0,00
e. al Fondo Nazionale Iniziative comuni	0,00	0,00
18. Accant. alla riserva per l'integrità del patrimonio	0,00	0,00
Disavanzo residuo dell'esercizio da portare a nuovo	-797.204,36	-20.832.820,92

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE

CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA

IL PRESIDENTE

Avv. Vincenzo Cacciaglia



Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia	
Rendiconto finanziario	
Esercizio 2016	
	(797.204) Avanzo/disavanzo dell'esercizio
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	(2.294)
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	(533.513)
Riv.ne (sval) att.non fin.	0
Ammortamenti	89.675
(Assorbe liquidità)	(171.722) Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie
Variazione crediti	0
Variazione ratei e risconti attivi	(241.818)
Variazione fondo rischi e oneri	4.203
Variazione fondo TFR	32.616
Variazione debiti	17.958
Variazione ratei e risconti passivi	(24.126)
A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio	100.747 Av./dis.della gestione operativa
Fondi erogativi	1.290.498
Fondi erogativi anno precedente	2.769.440
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	0
Acc.to al volont. (L. 266/91)	0
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	0
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	1.478.942 Erogazioni liquidate
Imm.ni materiali e imm.li	18.015.877
Ammortamenti	89.675
Riv/sval attività non finanziarie	0
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	18.105.553
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	16.917.394
(Assorbe liquidità)	1.188.159 Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	20.280.769
Riv/sval imm.ni finanziarie	(533.513)
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	20.814.282
imm.ni finanziarie anno precedente	27.108.360
(Genera liquidità)	(6.294.078) Variazione imm.ni fin.rie
Strum. fin.ri non imm.ti	15.947.044
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	(2.294)
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	15.949.338
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	24.157.255
(Genera liquidità)	(8.207.917) Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Genera liquidità)	(105.794) Variazione altre attività
(Genera liquidità)	(13.419.630) Variazione netta investimenti
Patrimonio netto	48.722.317
Copertura disavanzi pregressi	0
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	0
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0
Avanzo/disavanzo residuo	(797.204)
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	49.519.521
Patrimonio netto dell'anno precedente	49.519.521
(Neutrale)	0 Variazione del patrimonio
C) Liquidità generata dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	(13.419.630) Variazione investimenti e patrimonio
D) Liquidità generata dalla gestione (A+B+C)	12.041.435
E) Disponibilità liquide all' 1/1	1.590.559
Disponibilità liquide al 31/12. (D+E)	13.631.994

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

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:

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- il primo attraverso finanziamenti ingenti 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 2016 si è esercitata nei settori d'intervento indicati nello Statuto ed in coerenza con quanto previsto nel Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2016 e cioè:

Settori rilevanti:

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

Settori ammessi:

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

La Fondazione nella scelta delle iniziative da sostenere ha tenuto conto:

1. dei bisogni e delle richieste che sorgono dal territorio nei settori di riferimento, sia individuati autonomamente attraverso studi interni, sia sulla base di iniziative promosse da terzi;
2. del valore sociale dell'attività svolta ovvero i riflessi che direttamente o indirettamente l'attuazione di nuovi progetti può produrre in termini di ricadute sul territorio: è partendo da tale presupposto che sono stati privilegiati quei progetti la cui realizzazione può fornire stimoli e contributi per lo sviluppo economico e sociale.

Nel corso dell'esercizio 2016 sono state **deliberate erogazioni per complessivi euro 445.899,63#** di cui:

- euro 301.289,41 nei settori rilevanti;
- euro 144.610,22 nei settori ammessi.

Relativamente alla ripartizione degli interventi deliberati nei vari settori rilevanti prescelti, la somma di euro 301.289,41#, al netto delle revoche di euro 174.123,72#, si è ripartita come segue:

- | | |
|---|-----------------|
| • settore educazione: | euro 59.166,26; |
| • settore salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa: | euro 20.730,72; |
| • settore arte, attività e beni culturali: | euro 32.827,07; |
| • settore volontariato: | euro 14.441,64; |

mentre la somma relativa agli interventi deliberati nei settori ammessi, pari ad euro 144.610,22#, al netto delle revoche di euro 70.179,50#, si è ripartita nel modo seguente:

- settore ricerca scientifica e tecnologica: euro 39.595,22#;
- settore assistenza agli anziani: euro 34.835,50 #.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO IL CANTAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

Per quel che concerne le erogazioni pagate nel corso dell'esercizio 2016, queste ammontano ad euro 813.548,83#.

In particolare, le erogazioni pagate nel corso dell'esercizio 2016 hanno interessato i vari settori prescelti nel seguente modo:

- erogazioni pagate nel 2016 nel settore "Educazione...": euro 184.269,76 ;
- erogazioni pagate nel 2016 nel settore "Arte,": euro 88.204,35 ;
- erogazioni pagate nel 2016 nel settore "Salute...": euro 193.897,94 ;
- erogazioni pagate nel 2016 nel settore "Volontariato...." euro 143.796,87
- totale erogazioni pagate nel 2016 nei settori rilevanti: euro 610.168,92**

- erogazioni pagate nel 2016 nel settore "assistenza anziani": euro 78.297,19
- erogazioni pagate nel 2016 nel settore ricerca scientifica": euro 125.082,72
- totale erogazioni pagate nel 2016 nei settori ammessi: euro 203.379,91**

Come si evince dal prospetto dello Stato Patrimoniale al 31.12.2016, il totale delle erogazioni deliberate, comprensivo anche di quelle deliberate negli anni precedenti ma non ancora pagate al 31.12.2016, è pari ad euro 849.616,28# e si ripartisce fra settori rilevanti ed ammessi nel seguente modo:

- €. 149.537,97# deliberate nei settori ammessi;
- €. 531.562,48# deliberate nei settori rilevanti.

In particolare, per i settori rilevanti, la somma di €. 531.562,48# si ripartisce come segue:

- Settore "educazione, istruzione e formazione": €. 120.364,83#;
- Settore "salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa": €. 227.437,84#;
- Settore "arte, attività e beni culturali": €. 16.221,60#;
- Settore "volontariato, filantropia e beneficenza": €. 167.538,21#;

mentre per i settori ammessi, la somma di €. 149.537,97# si ripartisce come segue:

- Settore ricerca scientifica e tecnologica: €. 112.551,86#;
- Settore assistenza agli anziani: €. 36.986,11#.

Quella che segue rappresenta l'esposizione dell'attività svolta dalla Fondazione nel corso dell'esercizio 2016 :

SETTORI RILEVANTI

Settore Educazione, Istruzione e Formazione:

- Comune di Civitavecchia: contributo di €. 8.000,00 per la realizzazione della 20° edizione di "Io Faro Carnevale" che si terrà il giorno 7 febbraio p.v. .
- Banda Musicale G. Verdi: contributo di €. 3.000,00 per la realizzazione del progetto "per mano con la musica: 8^ edizione". Il progetto è rivolto ai bambini della scuola dell'infanzia e primaria dell'Istituto Comprensivo di Tolfa, e ha l'obiettivo di migliorare l'offerta formativa, in modo da avvicinare il bambino alla musica attraverso l'utilizzo degli strumenti musicale.
- Università Agraria di Allumiere: contributo di €. 5.000,00 per la realizzazione del progetto "Autoctoniamoci 2^ anno". L'iniziativa è rivolta ai ragazzi della scuola primaria e secondaria di primo grado dell'Istituto Via Lizzera.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- Redazione Libro Aperto: contributo di €. 150,00 per l'acquisto del volume "Libertà Economiche" 2^ volume di Luigi Einaudi, con postfazioni di Roberto Einaudi e Corrado Sforza Fogliani a cura di Marco Bertoncini e Aldo G. Ricci.
- Associazione G.E.N.: contributo di €. 820,00 per l'acquisto di proiettore, CR-ROM, fogli colorati e spese per fotocopie e schermo da utilizzare per la realizzazione di un progetto presso le classi di tutte le scuole elementari di Civitavecchia, finalizzato alla conoscenza dell'ambiente ed all'educazione civica.
- Associazione Amici della Musica di Allumiere: contributo di €. 3.000,00 per la realizzazione del progetto "Requiem di W. A. Mozart". Il progetto prevede la messa in scena del Requiem di W.A. Mozart, durante il periodo delle festività pasquali, nei Comuni di Allumiere, Civitavecchia, Tarquinia, Cerveteri e Santa Marinella.
- Comune di Tolfa: contributo di €. 2.000,00 per la realizzazione di alcuni eventi di carattere musicale e culturale durante il periodo di Carnevale.
- Associazione "Eventi Città di Ladispoli": con la quale si richiede un contributo di €. 2.000,00 per il Carnevale 2016.
- Arciconfraternita del Gonfalone: con la quale si richiede un contributo sulla somma di €. 2.000,00 per la realizzazione della storica tradizione della Rievocazione dei Misteri con la Processione del Cristo Morto che si terrà il 25.03.2016.
- Comune di Cerveteri: contributo €. 1.500,00 per la realizzazione della manifestazione "A testa in su. Le stelle e lo spazio", un'iniziativa dedicata al mondo dello spazio e delle scienze che si terrà dal 29 al 31 luglio 2016 a Cerveteri.
- Comune di Cerveteri: contributo €. 15.000,00 per la realizzazione della manifestazione "Etruria Eco Festival 2016: 10 ^ edizione" che si terrà dal 13 al 20 agosto 2016 a Cerveteri. La manifestazione vuole coniugare la valorizzazione del patrimonio artistico e culturale con la promozione di tutte le tematiche legate al rispetto dell'ambiente ed alla tutela del territorio.
- Associazione Pro Loco di Civitavecchia: contributo di €. 5.000,00 per la realizzazione di una rappresentazione teatrale dedicata alla Santa Pasqua che si terrà il 19 e 20 marzo dalle ore 18.00 alle ore 21.00 presso il Teatro Traiano.
- Comune di Santa Marinella: contributo di €. 1.085,80 per la realizzazione della "Giornata Internazionale Marconiana" che si terrà il 20 e 25 aprile 2016 presso il Centro Polivalente - Parco Saffi Santa Marinella.
- Centro Incontro Culturali: contributo €. 50,00 per l'acquisto di una coppa da assegnare al vincitore della rassegna "Premio Nazionale di Poesia giovanile" che si terrà nel mese di maggio. L'iniziativa è rivolta ai ragazzi delle scuole medie e superiori dei Comuni di Civitavecchia, Allumiere, Tolfa e Santa Marinella.
- Centro Incontro Culturali: contributo di €. 500,00 per la stampa di n. 150 copie del libro di poesie e racconti.
- Centro Incontro Culturali: richiesta relativa alla stampa del libro La Divina Commedia tra Sacra Scrittura, Patristica, Scolastica" – Purgatorio Vol. II – per l'importo di €. 500,00
- Mecenate: €. 14.144,00 per la realizzazione del concerto di Pasqua "Ouverture d'amore".
- Istituto Statale d'Istruzione Superiore "Via dell'Immacolata 47": contributo di €. 12.650,00 per la realizzazione del progetto "Certamen Traianum: 10^ edizione", che si terrà in occasione dei festeggiamenti per gli 80 anni dalla nascita del Liceo Classico Guglielmotti.
- Comune di Santa Marinella: contributo di €. 1.000,00 per lo svolgimento dell'iniziativa "Festeggiamenti di San Giuseppe 2016" che si terrà il 18-19-20 marzo 2016. La manifestazione prevede spettacoli musicali, di danza, e cabaret, realizzati da artisti di fama nazionale.
- Associazione Arma Aeronautica: contributo di €. 2.500,00 per la realizzazione di un concerto della Banda dell'Aeronautica Militare che si terrà nel periodo estivo presso Piazza Santa Maria – Cerveteri.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- Associazione Culturale "Traiano": contributo di €. 400,00 per l'acquisto di materiale per la realizzazione del corso di sbalzo su rame per 15/20 allievi.
- Comune di Allumiere: contributo di €. 8.000,00 per la realizzazione del progetto "Un museo tutto da scoprire" anno 2016.
- Unione Musicale Civitavecchiese: contributo di €.1.150,00 relativo all'acquisto del proiettore, dello schermo e per l'accordatura
- Comune di Civitavecchia: contributo di €. 3.000,00 per la realizzazione del 1° concorso canoro "Festival di Civitavecchia" che si terrà presso il Teatro Traiano il giorno 3 giugno 2016 alle ore 21.00. Il concorso è rivolto a band e solisti accompagnati che dovranno presentare brani inediti con musica live.
- Comitato Festeggiamenti "Santa Fermina": contributo €. 2.000,00 per la realizzazione delle manifestazioni nell'ambito dei festeggiamenti in onore di Santa Fermina, Patrona della Città e della Diocesi – Protettrice dei Naviganti.
- Associazione Musicale "Alberto Tabirri": contributo di €. 2.000,00 per l'acquisto di strumenti musicali al fine di organizzare una serie di laboratori musicali, importanti sia dal punto di vista di aggregazione sociale che culturale.
- Dott.ssa Roberta Galletta: contributo di €. 600,00 relativo alla realizzazione di un corso "conoscenza della storia di Civitavecchia" rivolto ai bambini della scuola "il mondo della serenità". Il progetto prevede lezioni in classe, con immagini e disegni, ed uscite sul territorio con un saggio finale in cui i bambini dovranno dare prova di aver appreso gli elementi base della storia di Civitavecchia.
- Università Agraria di Allumiere: contributo €. 3.000,00 per la realizzazione della XXVII edizione della "Festa di Primavera" che si terrà nei giorni 10,11 e 12 giugno 2016 presso la località Giovita - Comune di Allumiere.
- Comune di Allumiere: contributo €. 2.000,00 per la realizzazione delle seguenti iniziative: XV edizione della "Primavera Musicale" e X edizione del concorso regionale di poesia vernacolare "all'ombra del Camberale".
- Associazione Pro Loco Santa Severa: contributo €. 3.000,00 per la realizzazione delle manifestazioni estive 2016. Il cartellone prevede spettacoli di cabaret, musical e band musicali di vario genere.
- Comune di Civitavecchia: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione dell'iniziativa "festa dell'infanzia: 3^ edizione".
- Comune di Civitavecchia: contributo di €. 5.000,00 per la realizzazione dello spettacolo di musica etnica all'interno della manifestazione musica estate 2016.
- Comune di Civitavecchia: contributo di €. 7.150,00 per la realizzazione della commedia "La strategia del Paguro" di Clement Michel. La commedia andrà in scena in vari teatri nazionali e a Roma sarà al teatro Olimpico a gennaio 2017, è piena di colpi di scena, menzogne e situazioni comiche diretta da Pino Quartullo.
- Associazione La Bottega dei Comici: contributo di €. 1.000,00 per la realizzazione dell'evento "arte, cultura e moda sotto le stelle" che si terrà il 9 luglio presso il Forte Michelangelo.
- Istituto Luigi Calamatta: contributo di €. 600,00 per la realizzazione del progetto "salad bowl".

Settore "Salute Pubblica, medicina preventiva e riabilitativa".

- ASL RM F": Acquisto ventilatore polmonare - Reparto di Cardiologia. Finanziamento accordato di €. 2.000,00.
- A.S.D. Cosernuoto: Contributo Galà degli sport acquatici Caimano d'oro 2016. Finanziamento accordato di €.2.500,00.
- Comune di Civitavecchia: Realizzazione manifestazione nazionale Calcaterra Waterpolo Challenge 2016. Finanziamento accordato di €.2.000,00.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- **Comune di Civitavecchia:** Realizzazione corsi di nuoto, come obiettivi terapeutici a favore di ragazzi diversamente abili. Finanziamento accordato di €.10.000,00.
- **ASL RMF:** Realizzazione progetto "Curarsi per curare". Finanziamento accordato di €.1.104,96.
- **ASL RMF:** Realizzazione progetto "Inclusione sociale e inserimento lavorativo dei giovani adulti con diagnosi di autismo, aspergher o altri disturbi evolutivi globali in imprese o istituzioni ad alto impegno etico anno 2016". Finanziamento accordato di €.20.000,00.
- **Andos Onlus:** Contributo realizzazione opuscolo Andos Onlus. Finanziamento accordato di €.2.500,00.
- **AVAD:** Contributo realizzazione progetto soggiorno a Tarquinia di bambini del Sahrawi. Finanziamento accordato di €.2.500,00.
- **ASD Beach & Volley Civitavecchia:** Acquisto defibrillatore Asd Beach Volley. Finanziamento accordato di €.1.439,60.
- **Associazione Cosernuoto:** Corso di nuoto per ragazzi diversamente abili. Finanziamento accordato di €.7.000,00.
- **AGOP Onlus:** Realizzazione settimana estiva per bambini oncologici. Finanziamento accordato di €.10.000,00.
- **ASL RMF:** Acquisto computer Telemedicina Casa Circondariale di Civitavecchia. Finanziamento accordato di €.1.754,16.
- **ASL RMF:** Copertura costi servizi sanitari ed attività interventistiche in ambito cardiologico. Finanziamento accordato di €.4.000,00.
- **ASD Velica "Etruria in vela":** Realizzazione IV Edizione iniziativa "Lo sport sociale ed il turismo legato al nostro comprensorio". Finanziamento accordato di €.4.000,00.
- **Unione italiana Ciechi e Ipovedenti:** Realizzazione attività motorie a favore di persone con disabilità visiva. Finanziamento accordato di €.2.000,00.
- **ASD Tennis Club:** Realizzazione torneo di tennis a favore di persone in carrozzina. Finanziamento accordato di €.1.000,00.
- **Associazione Civitafilm:** Realizzazione 5^a Edizione International Tour Film Fest. Finanziamento accordato di €.1.000,00.
- **ASD Civitavecchia Volley:** Acquisto defibrillatore. Finanziamento accordato di €.1.500,00.
- **Comunità Mondo Nuovo:** Realizzazione spettacolo "Oltre le note" presso Piazzale degli eventi. Finanziamento accordato di €.1.500,00.
- **ASD Pallavolo Civitavecchia:** Realizzazione progetto "Adotta un diritto". Finanziamento accordato di €.1.000,00.
- **Associazione Futuro Onlus:** Realizzazione progetti riabilitativi a favore di pazienti del Dipartimento di Salute Mentale. Finanziamento accordato di €.1.000,00.

Settore Arte, Attività e Beni Culturali:

- **Comune di Tolfa:** contributo di €. 4.500,00 per la realizzazione della manifestazione "Olimpiadi della cultura e del talento" che si terranno nei giorni 23,24, e 25 aprile p.v.
- **Comune di Tolfa:** contributo di €. 1.500,00 per la realizzazione di un "Corso Triennale di strumentazione e direzione per orchestra di fiati".
- **Comune di Civitavecchia:** contributo di €. 2.000,00 per la realizzazione dell'anteprima del film "On Air – Storia di un successo" che si terrà il 31 marzo presso il Teatro Buonarroti.
- **Società Storica Civitavecchiese:** contributo di €. 4.056,00 per la stampa del volume "Benedetto Blasi e la ferrovia". Nel volume sarà celebrato anche il 160° anniversario dell'apertura dei cantieri della linea ferroviaria Roma – Civitavecchia di cui Blasi fu acceso sostenitore. La spesa prevista per la stampa di n. 500 bollettini.
- **Associazione Culturale "Il Cantiere della Musica":** contributo di €. 1.872,00 per la ristampa del volume "Civitavecchia raccontata a mio figlio" per farne dono alle scuole elementari cittadine.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Ciccaglia

- Comune di Civitavecchia: contributo di €. 11.700,00 per la realizzazione del concerto del tenore Gianluca Terranova all'interno della manifestazione musica estate 2016.
- Mecenate: €. 26.000,00 per la realizzazione dell'opera "Elisir d'Amore";

Settore "Volontariato, filantropia e beneficenza".

- Associazione Amici Darsena Romana: Realizzazione del progetto "Per mare e per terra...naturalmente". Finanziamento accordato di €.5.000,00.
- Associazione Civitas: Contributo attività sociali dell'Associazione Civitas. Finanziamento accordato di €.1.500,00.
- Contributo persone bisognose: Sostegno a favore di una famiglia in difficoltà economiche. Finanziamento accordato di €.6.300,00.
- ACRI: Iniziativa di cooperazione internazionale dell'Acri in Burkina Faso. Finanziamento accordato di €.3.000,00.
- Comune di Tolfa: Realizzazione evento "Befana in carrozza". Finanziamento accordato di €.500,00.
- Amici di Civitabella: Realizzazione di spettacoli di beneficenza a favore di ragazzi diversamente abili. Finanziamento accordato di €.1.708,00.
- Lions Club – Realizzazione di un torneo di Burraco, per finalità di carattere sociale a favore di famiglie in difficoltà economiche. Finanziamento accordato di €.1.000,00.
- Adamo Onlus: Realizzazione di un convegno spettacolo presso il Teatro Traiano. Finanziamento accordato di €.2.000,00.
- Codacons: Contributo per ristrutturazione dell'Associazione Codacons. Finanziamento accordato di €.500,00.
- Comune di Santa Marinella: Contributo per la realizzazione della rassegna teatrale "Teatro del sorriso". Finanziamento accordato di €.1.000,00.
- Parrocchia San Gordiano: Contributo economico Parrocchia San Gordiano. Finanziamento accordato di €.200,00.
- Comune di Tolfa: Realizzazione manifestazione ciclistica "Granfondo Città di Tolfa". Finanziamento accordato di €.500,00.
- Assproha: "Il Volontariato promuove la vita – IV Edizione". Finanziamento accordato di €.3.000,00.
- Adamo Onlus: Contributo attività Adamo Onlus. Finanziamento accordato di €.300,00.
- Parrocchia San Gordiano: Realizzazione area attività ludico/ricreativa nello spazio oratoriale della Parrocchia. Finanziamento accordato di €.4.000,00.
- Lion Club Civitavecchia – Santa Marinella Host: Realizzazione concorso scuole medi di Civitavecchia, Tolfa, Allumiere e Santa Marinella. Finanziamento accordato di €.300,00.
- Fidapa – Bmw Italy: Realizzazione evento moda. Finanziamento accordato di €.453,89.
- Associazione Ridichetiridi: Realizzazione spettacoli presso il Teatro Traiano di Civitavecchia di Associazioni di volontariato. Finanziamento accordato di €.2.000,00.
- Associazione Aureliano Team: Realizzazione progetto "Racchette di classe Fiba – Fit". Finanziamento accordato di €.1.500,00.
- Associazione Flavio Gagliardini: Sostegno di diverse iniziative a favore dell'Associazione stessa. Finanziamento accordato di €.2.000,00.
- Associazione Assproha: Realizzazione rappresentazione teatrale. Finanziamento accordato di €.1.500,00.
- Associazione Generatio 90: Organizzazione evento Wild Nature presso il Teatro Claudio di Tolfa. Finanziamento accordato di €.1.000,00.
- Unitalsi: Realizzazione soggiorno estivo a favore di ragazzi diversamente abili. Finanziamento accordato di €.4.500,00.
- Associazione RIO 2016: Contributo realizzazione campagna olimpica alle Olimpiadi Rio 2016, categoria windsurf. Finanziamento accordato di €.1.500,00.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- **Madonna delle Grazie:** Realizzazione 66° anniversario Gran Premio Madonna delle Grazie. Finanziamento accordato di €.500,00.
- **Lions Club:** Realizzazione torneo di burraco per finalità di carattere sociale a favore del service “le nuove povertà”. Finanziamento accordato di €.370,00.
- **ASD Quartiere Campo dell’Oro:** Realizzazione torneo “Il Pulcino d’Oro”. Finanziamento accordato di €.750,00.
- **Comunità Sant’Egidio:** Contributo economico di €1.200,00 a favore della Comunità Sant’Egidio.
- **ACRI:** Contributo di €1.981,00 a favore dell’Italia Centrale colpita dal sisma.

SETTORI AMMESSI

Settore “Ricerca Scientifica e Tecnologica”

- **Comune di Civitavecchia:** Corso di formazione professionale addetti Teatro Traiano di Civitavecchia. Finanziamento accordato di €1.000,00.
- **Asl Rmf:** Borsa di studio Reparto di Dermatologia. Finanziamento accordato di €900,00.
- **Comune di Civitavecchia:** Contributo interventi Aula Pucci Comune di Civitavecchia. Finanziamento accordato di €2.780,40.
- **Associazione Subacquea:** Contributo pubblicazione libro “Palombari, subacquei e maestri d’ascia a Civitavecchia”. Finanziamento accordato di €3.000,00.
- **Associazione SIREs:** Realizzazione cicli di convegni su politica internazionale. Finanziamento accordato di €2.500,00.
- **Commissariato Questura di Roma:** Acquisto materiale informatico. Finanziamento accordato di €4.002,82.
- **Telecivitavecchia:** Contributo attività informazione emittente Telecivitavecchia. Finanziamento accordato di €20.000,00.
- **Civitavecchia Rugby Centumcellae:** Contributo realizzazione stagione agonistica Associazione stessa. Finanziamento accordato di €5.000,00.
- **Comune di Civitavecchia:** Realizzazione manifestazione “Festa del diploma 2016”. Finanziamento accordato di €5.048,00.
- **Associazione Amici tombe di Tarquinia:** Interventi di manutenzione e restauro negli ipogei dipinti. Finanziamento accordato di €2.000,00.
- **Comune di Manziana:** Realizzazione progetto di servizio civile. Finanziamento accordato di €2.500,00.
- **Comune di Tarquinia:** Realizzazione progetto “Pagine a colori”. Finanziamento accordato di €5.000,00.
- **Associazione Proloco Civitavecchia:** Realizzazione mostra nazionale di giardinaggio e piante “Terme in fiore”. Finanziamento accordato di €3.000,00.
- **Comune di Allumiere:** Realizzazione Festa dell’Autunno. Finanziamento accordato di €8.000,00.
- **Amici della Musica Allumiere:** Realizzazione progetto “Le Meraviglie della Musica” presso la scuola “Il Mondo della serenità”. Finanziamento accordato di €5.000,00.
- **Associazione filarmonica “Ensemble Incantus”:** Realizzazione festival Corale Centumcellae. Finanziamento accordato di €1.000,00.
- **Università Europea di Roma:** Realizzazione master di 1° livello Management Organizzazione Turistiche studente del territorio di competenza della Fondazione. Finanziamento accordato di €2.000,00.
- **Contributo Amatrice:** Realizzazione progetto Amatrice a favore delle persone colpite dal terremoto. Finanziamento accordato di €8.500,00.
- **Associazione Scuola di Canto:** Realizzazione spettacolo culturale commemorazione Lorena Scacia. Finanziamento accordato di €3.000,00.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- **Polisportiva Liveto – Pastorella 2016**: Realizzazione progetto “Pastorella dei bambini anno 2015” Finanziamento accordato di €.7.000,00.
- **Guardia Ecozoofila Nazionale**: Acquisto divise a favore dell’associazione stessa. Finanziamento accordato di €.840,00.
- **Associazione Mare Nostrum**: Realizzazione attività relative al Palio Marinaro “Tre Porti”. Finanziamento accordato di €.5.000,00.
- **Comune di Civitavecchia** – Dipartimento di Protezione Civile: Acquisto computer a favore della Protezione Civile. Finanziamento accordato di €.1.739,00.

Settore “Assistenza agli anziani”

- **ASL RMF**: Integrazione progetto Bando 2014 “Attività di assistenza persone anziane, rilevazione disabilità visiva”. Finanziamento accordato di €.5.000,00.
- **Leo Club Civitavecchia Santa Marinella**: Realizzazione progetto Diogene, rivolto ai malati di Alzheimer altre forme di demenza. Finanziamento accordato di €.2.600,00.
- **Centro sociale “Giuseppa Ledda”**: Contributo corsi per anziani over 60. Finanziamento accordato di €.8.000,00.
- **Comune di Allumiere**: Realizzazione progetto Anziani insieme VII. Finanziamento accordato di €.8.000,00.
- **Comitato Croce Rossa di Civitavecchia**: Contributo di €.100,00 per la raccolta fondi progetto “Dance for Holder”.
- **Associazione “Donne in movimento”**: Realizzazione progetto Telehelp “Mai più soli, rivolto agli anziani”. Finanziamento accordato di €.2.000,00.
- **Associazione Banca del Tempo**: Realizzazione di diversi progetti in tema di salute ed educazione alimentare. Finanziamento accordato di €.1.000,00.
- **Associazione Pro Loco di Tofa**: Realizzazione iniziativa “Ricorrenza del settantesimo anno del primo voto alle donne”. Finanziamento accordato di €.500,00.
- **Università UNITRE**: Realizzazione corso anno accademico 2016/2017. Finanziamento accordato di €.5.000,00.
- **Associazione “Il Presepio”**: Realizzazione Mostra dei Presepi anno 2016/2017. Finanziamento accordato di €.5.000,00.
- **Contributo Amatrice**: Realizzazione progetto Amatrice a favore delle persone colpite dal terremoto. Finanziamento accordato di €.4.000,00.
- **Unione Nazionale Veterani dello Sport**: Realizzazione manifestazione “Atleta dell’anno 2016”. Finanziamento accordato di €.4.000,00.
- **Parrocchia San Felice da Cantalice**: Realizzazione Mostra Presepi 2016. Finanziamento accordato di €.600,00.

Elenco delle iniziative finanziate nel corso del 2016 con il Fondo di Stabilizzazione:

- Mecenate TV: €. 93.600,00
- Comune di Ladispoli : €. 10.000,00 “Mater et matrona”
- Comune di Santa Marinella: €. 2.000,00 “Santa Marinella Film Festival XII edizione”
- Comune di Allumiere: €.5.000,00 “manifestazioni in occasione della Madonna Assunta in Cielo e della Madonna delle Grazie”
- Comune di Allumiere: €. 3.000,00 “Incontrarte 2016”
- Comune di Allumiere: €. 6.000,00 “Palio delle Contrade 2016”
- Comune di Civitavecchia: €. 2.000,00 “manifestazioni estive 2016”
- Comune di Manziana: €. 10.000,00 “rassegna eventi culturali 2016”
- Comune di Civitavecchia: €. 2.000,00 “percorsi 2016”
- Comune di Civitavecchia: €. 6.000,00 “assalto saraceno 2016”

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo

- Associazione Sound Garden: €. 9.000,00 “Etruria Musica Festival 2016”
- Comune di Civitavecchia: €. 8.000,00 “fuochi pirotecnici 15 agosto”
- Associazione Amici della Musica Allumiere: €. 1.500,00 “festa della musica”
- Comune di Santa Marinella: €. 2.000,00 “notte sotto le stelle 2016”
- Il mondo della serenità: €. 1.220,00 “recita fine anno scolastico”
- A.S.S.PRO.HA : €. 11.000,00 “Frammenti: 17^ edizione”
- Comune di Civitavecchia: €. 10.000,00 “stagione teatrale 2016/2017 Teatro Traiano”
- Comune di Civitavecchia: €. 10.000,00 “spettacoli fuori cartellone Teatro Traiano”
- Associazione Miss Civitavecchia: €. 500,00 “manifestazione miss Civitavecchia”
- Comune di Santa Marinella: €. 7.000,00 “sfilata carri allegorici”
- Comune di Tolfa : €. 2.000,00 “Tolfama”
- FIDAPA: €. 300,00 “Premio Letterario Giusy Gurrado”
- Banda Musicale G. Verdi di Tolfa: €. 1.000,00 “Festa della musica 2016”
- Banda Musicale G. Verdi di Tolfa: €. 1.000,00 “Tolfa in musica 2016”
- Roma Bojaccia: €. 1.000,00
- Comune di Tolfa €. 6.500,00 “Tolfarte 2016”
- Comune di Tolfa: €. 3.000,00 “Tolfa Jazz 2016”
- Comune di Civitavecchia: €. 1.000,00 “Regalaci un libro”
- Associazione Pro Loco Santa Severa: €. 2.000,00 “Festeggiamenti 14/15 agosto”
- In.Ci.Tur.: €. 2.000,00 “la storia in piazza”
- Associazione “La Bardella Nuovi Butteri della Maremma”. €. 3.000,00 “La Butterata: V edizione”
- Comune di Tolfa: €. 500,00 “pic-nic musicale”
- Comune di Tolfa: €. 1.500,00 “drappo dei comuni 2016”
- Comune di Tolfa: €. 1.500,00 “festa delle tradizioni”
- Comune di Tolfa: €. 5.000,00 “Natale 2016”
- Comune di Tolfa: €. 1.000,00 “Tolfa Slow Film Fest”
- Banda Musicale G. Verdi di Tolfa: €. 1.000,00 “Natale 2016”
- Banda Musicale G. Verdi di Tolfa: €. 1.000,00 “per mano con la musica”
- Comune di Allumiere: €. 8.500,00 “manifestazioni natalizie 2016”
- Comune di Allumiere: €. 1.500,00 “convegno cave, minatori e mercanti”
- Associazione “La Bilancella”: €. 1.000,00 “velando”
- Comune di Santa Marinella: €. 6.000,00 “Natale 2016”
- Comune di Santa Marinella: €. 2.200,00 “Santa Marinella si racconta”
- Istituto Vincenzo Cardarelli Tarquinia: €. 2.000,00 “Certame Cardelliano:3^ edizione”
- Istituto G. Marconi: €. 600,00 “Torneo 8 marzo”
- AVIS: €. 1.000,00 “Avis scuola: 13^ edizione”
- Comune di Civitavecchia: €. 2.000,00 “Le luminarie 2016”
- Comune di Civitavecchia: €. 26.700,00 “manifestazioni estive 2016”
- Associazione Pro Loco: €. 6.000,00 “presepe vivente 2016”
- Istituto d’istruzione Giuseppe Di Vittorio: €. 2.500,00 “stage all’estero”
- Associazione Aster Academy : €. 500,00 “Amedeo Minghi”
- Comitato Civico Pro Santa Severa: €. 1.500,00 “manifestazioni natalizie”
- Associazione AGILO: €. 1.050,00 “la storia della mia città”.
- Associazione Il Ponte: €.10.000,00.
- Associazione Cosernuoto: €.5.000,00.
- Circolo Arci S.Gordiano: €.2.000,00.
- Comunità Sant’Egidio: €.2.000,00.
- Progetti vari attività istituzionale: €.26.250,00
- Associazione Flavio Gagliardini: €.500,00.
- Comune di Civitavecchia: €.10.000,00.
- Associazione Astud: €.200,00.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cecciaglia

- Associazione Unitalsi: €.5.000,00.
- Agop Onlus: €.10.000,00.
- Assproha: €.500,00.
- Associazione Il Mosaico: €.1.000,00.
- Lions Club Civitavecchia : €.10.000,00.
- Beneficenza Natale 2016: €.40.000,00.
- Associazione Il Melograno: €.2.000,00.
- Unione Musicale Civitavecchia: €.1.000,00.
- Caritas Diocesana: €.10.000,00.
- Cv Skating: €.1.000,00.
- Associazione Il Melograno: €.1.500,00.
- Caritas Diocesana Civitavecchia – Tarquinia: €.15.000,00.
- Comune di Civitavecchia: €.2.000,00.
- Fondazione con il sud: €.16.129,44.

Costituzione Società strumentale “Mecenate”: €. 10.000,00.

L'articolo 3, comma 1, del decreto legislativo 153/99 ammette la possibilità che la fondazione di origine bancaria eserciti attività di impresa e l'art. 6 del decreto legislativo citato stabilisce che le fondazioni bancarie possano detenere partecipazioni di controllo in enti e società che abbiano per oggetto esclusivo l'esercizio di imprese strumentali, considerate tali solo se direttamente strumentali ai fini statutari ed esclusivamente nei settori rilevanti. La norma ha così aperto la strada all'esercizio, diretto o indiretto, di impresa da parte delle fondazioni bancarie e sono molte, se non quasi tutte, le fondazioni che hanno sfruttato l'occasione fornita dal legislatore. In effetti, l'impresa strumentale consente alla fondazione di produrre ulteriore reddito e, soprattutto, di usufruire di alcuni vantaggi fiscali propri delle imprese e negati alle fondazioni, quali, per fare l'esempio più importante, la detrazione dell'IVA pagata sugli acquisti.

In virtù di quanto sopra, l'Organo di Indirizzo, riconoscendo che la società strumentale rappresenta il miglior strumento di crescita a disposizione delle fondazioni bancarie, ha deliberato la costituzione della società “Mecenate s.r.l. a s.u.”, avvenuta il 6 giugno 2011, con un capitale sociale di euro 100.000,00# prelevato dai fondi disponibili del settore arte non essendo possibile finanziare una tale iniziativa attraverso l'utilizzo del patrimonio.

Il 1° dicembre 2011 l'assemblea straordinaria della società Mecenate, in considerazione che i fondi del settore arte, già di per sé contenuti rispetto a quelli dell'anno precedente a causa della notevole riduzione dei dividendi 2010 distribuiti dalla società conferitaria Cariciv S.p.A., hanno subito una notevole contrazione in seguito all'erogazione del citato finanziamento a favore della società strumentale; considerato, inoltre, che l'attività della società strumentale non risulta ancora avviata e, nonostante il grande impegno già profuso, servirà ancora molto lavoro prima di giungere alla definizione di un fattivo programma di sviluppo della società strumentale stessa, è stata deliberata la riduzione del capitale sociale della società al minimo legale, pari ad euro 10.000,00#, e la destinazione della relativa somma ai fondi del settore arte dai quali è stata prelevata originariamente onde consentire, in attesa dell'avvio dell'attività della strumentale, la realizzazione di ulteriori importanti iniziative culturali.

Dalla costituzione e fino al 31/12/2013 la società non ha operato e, di conseguenza, non ha conseguito ricavi; le variazioni nella consistenza delle voci dell'attivo e del passivo riguardano essenzialmente spese d'impianto che sono state appostate nello stato patrimoniale della società in attesa di essere ammortizzate.

Gli unici atti compiuti dalla società strumentale sono stati quelli relativi all'acquisto del capitale sociale della società Sintagma s.r.l., società che svolge attività principale di fornitura di contenuti per emittenti radiofoniche e televisive e gestione di emittenti radiotelevisive. In particolare, nel corso del mese di dicembre 2012 la società strumentale Mecenate acquista il 75,01%

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

del capitale sociale della citata Sintagma e il 18 novembre 2013 acquista il 100% del capitale sociale divenendo unico socio.

La società Sintagma s.r.l. a socio unico, con capitale sociale di euro 250.000,00#, con decorrenza 1° gennaio 2014, sarà incorporata per fusione nella Mecenate s.r.l. a socio unico.

L'acquisto della partecipazione e la successiva fusione rafforzano la funzione di società strumentale della Mecenate nei confronti del socio unico Fondazione permettendo di far conoscere all'esterno l'attività della Fondazione e diffondendo una migliore conoscenza socio-culturale del territorio proporre contenuti culturali e di informazione che assolvano ai compiti istituzionali della Fondazione stessa.

La società Mecenate, nel 2013, ha ottenuto finanziamenti infruttiferi dal socio unico Fondazione per euro 627.244,59#, destinati in parte all'acquisto del 100% del capitale sociale della Sintagma ed in parte alla ristrutturazione della Sintagma stessa.

Nel corso dell'esercizio 2014 è stato deliberato di procedere alla fusione per incorporazione della Sintagma s.r.l. nella società strumentale Mecenate s.r.l. a socio unico; a tal fine il 19 maggio 2014 l'assemblea dei soci delle rispettive società ha approvato il progetto di fusione ed il 24 luglio 2014 si è perfezionata la fusione con l'atto di fusione.

Gli effetti civilistici, reali e sostanziali dell'operazione di fusione hanno avuto effetto dalla data dell'ultima delle iscrizioni dell'atto di fusione nel Registro delle Imprese, ex art. 2504 bis del codice civile, mentre l'imputazione delle operazioni della società incorporata al bilancio della società incorporante, anche ai fini fiscali ai sensi dell'art. 123, comma 7, del D.P.R. 917/86, è avvenuta a far data dal giorno 1 gennaio 2014.

In attuazione e conseguentemente alla fusione tutti i diritti e attività, oneri e passività della incorporata "Sintagma s.r.l." con unico socio, si sono trasferiti nella incorporante "Mecenate s.r.l." a socio unico, con sede in Civitavecchia, che è subentrata, pertanto, in tutto il patrimonio attivo e passivo della incorporata, in tutti i diritti e ragioni, obblighi, impegni e contratti di qualsiasi natura della stessa.

"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.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

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 accoglimento 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:

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- 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.

Nel corso dell'esercizio 2006 è stata effettuata la ripartizione della somma di €. 26.384,81, ai sensi dei punti 1, 2 e 3, pag. 4, del Protocollo d'intesa del 5 ottobre 2005, accantonata in sede di bilancio 2005 a favore del "Progetto Sud" pari ad euro 68.026,35#.

In particolare, la somma di euro 68.026,35#, accantonata in sede di bilancio 2005 a favore del "Progetto Sud", è stata ripartita nel seguente modo:

- euro 27.210,54#, pari al 40% dell'accantonamento 2005, alla "Fondazione Sud" come quota ordinaria;

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Caecialgia

- euro 14.431,00#, alla “Fondazione Sud” come quota integrativa straordinaria a titolo di compensazione del minor conferimento iniziale al patrimonio della Fondazione stessa registratosi per la quota di pertinenza del volontariato; ciò si è verificato in conseguenza del D.M. 11.09.2006 che ha disposto la destinazione alla Fondazione per il Sud degli accantonamenti ex lege 266/91 del 2003-2004 nella sola misura di quanto previsto dall’Atto Visco. Nei casi di Fondazioni che non avevano tenuto conto dell’Atto medesimo, accantonando quindi una somma maggiore ai fondi speciali ex lege 266/91, una parte di tale accantonamento non è stata devoluta alla Fondazione per il Sud, ma è rimasta assegnata al fondo speciale regionale;
- euro 26.384,81# ad integrazione dei fondi speciali per il volontariato ex lege 266/91, da utilizzare secondo le procedure consuete in applicazione della normativa dell’articolo 15 e relative disposizioni attuative.

Inoltre, in sede di bilancio 2006 si è provveduto ad accantonare una ulteriore quota da destinare al “Progetto Sud”, pari ad euro 63.132,46, determinata con le medesime modalità previste per l’accantonamento al volontariato ex lege 266/1991.

Nel corso dell’esercizio 2007, precisamente il 22 gennaio 2007, si è proceduto al versamento della somma di euro 41.641,54 a favore della Fondazione per il Sud in seguito alla ripartizione dell’extraccantonamento 2005; inoltre, il 30 agosto 2007 si è provveduto al versamento, a favore della Fondazione per il Sud, della somma scaturente dalla ripartizione dell’extraccantonamento 2006, pari ad euro 25.252,98; in sede di bilancio 2007 si è provveduto ad accantonare a favore della Fondazione per il Sud la somma di euro 61.316,48; nel corso dell’esercizio 2008, oltre ad accantonare la quota relativa all’extra-accantonamento 2008 nella stessa misura di quella per il volontariato ex lege 266/1991, pari ad euro 91.445,05, è stata effettuata, a livello nazionale, la ripartizione dell’extra-accantonamento 2007, pari ad euro 61.316,48, nel seguente modo:

- alla Fondazione Sud: euro 13.634,80#;
- ad integrazione dei fondi volontariato ex lege 266/1991: euro 28.633,09;
- all’attività istituzionale ordinaria della Fondazione Cariciv: euro 19.048,59.

Nell’esercizio 2009 è stata effettuata, a livello nazionale, la ripartizione dell’extra-accantonamento 2008, pari ad euro 91.445,05#, nel seguente modo:

- alla Fondazione Sud: euro 39.413,73, il versamento è stato effettuato il 18.12.2009;
- ad integrazione dei fondi speciali per il volontariato ex lege 266/91: euro 52.031,32#.

Nell’esercizio 2010, è stata effettuata, invece, la ripartizione dell’extra-accantonamento 2009, pari ad euro 99.284,00#, nel seguente modo:

- alla Fondazione Sud: euro 48.237,17, il versamento è stato effettuato il 24.09.2010;
- ad integrazione dei fondi speciali per il volontariato ex lege 266/91: euro 24.417,26#;
- quota destinata a riserva per future assegnazioni previste dall’accordo: euro 26.629,57.

Considerato che il Protocollo d’intesa del 5 ottobre 2005 è giunto a scadenza ad ottobre 2009, il 23 giugno 2010 è stato siglato un importante accordo tra l’ACRI e le Organizzazioni di Volontariato per la destinazione delle risorse accantonate dalle Fondazioni con i bilanci 2009 e sui flussi di contribuzione da destinare ai fondi speciali per il volontariato e alla Fondazione per il Sud nel quinquennio 2010 – 2014.

Con l’accordo citato si sono poste le condizioni per una riorganizzazione complessiva del sistema di sostegno al volontariato previsto dalla legge 266/91 ed assicurata, inoltre, continuità all’azione della Fondazione per il Sud.

La Fondazione Cariciv ha aderito all’accordo citato con delibera dell’Organo di Indirizzo del 22 ottobre 2010.

Per quanto riguarda la determinazione dell'importo da destinare alla Fondazione per il Sud, il criterio generale individuato prevede che esso sia calcolato in proporzione alla media degli accantonamenti ai fondi speciali per il volontariato ex art. 15 della legge 266/91 effettuati da ciascuna Fondazione nei tre anni precedenti.

A partire dall'esercizio 2013, su determinazioni dell'ACRI, la quota annua da destinare alla Fondazione con il Sud deve essere prelevata dai fondi disponibili del settore volontariato.

In virtù di quanto sopra detto, l'ACRI ha comunicato che la quota di competenza della Fondazione da assegnare alla Fondazione per il Sud per l'anno 2014 è pari ad euro 40.822,07#.

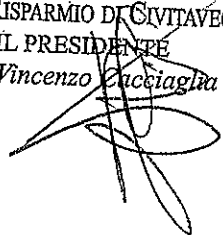
Il Consiglio di Amministrazione, con delibera del 9 novembre 2015, ha deliberato di non rinnovare il sostegno alla Fondazione con il Sud per il quinquennio 2016 – 2020; con successiva delibera del 15 marzo 2016, in considerazione dell'importante ruolo e attività svolte dalla Fondazione con il Sud, il Consiglio si è riservato di rivedere la propria posizione rispetto all'adesione alla Fondazione con il Sud.

Il 7 luglio 2016 il Consiglio di amministrazione ha deliberato di sciogliere la riserva confermando l'adesione alla Fondazione con il Sud, previo accantonamento della somma di euro 25.000,00#, prelevata dal Fondo di stabilizzazione delle erogazioni anziché dal settore volontariato per la scarsità delle risorse disponibili in quest'ultimo settore.

Con la medesima delibera, il Consiglio di Amministrazione, ha deciso, inoltre, di aderire all'iniziativa relativa alla costituzione del "Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile" destinando a quest'ultimo, su indicazione dell'ACRI, il 50% della quota destinata alla Fondazione con il Sud; pertanto, la quota di competenza del 2016 da versare alla Fondazione con il Sud, al netto di quella destinata al "Fondo povertà educativa minorile", è pari ad euro 12.500,00#.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia



NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio al 31 dicembre 2016 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 01/01/2016 – 31/12/2016 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 31.12.2016 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 27,5%; 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.

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.

1. 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.

Nell'anno in corso all'attività istituzionale della Fondazione si è aggiunta la gestione di una scuola "Il Mondo della Serenità", la rilevazione dei dati contabili della quale è avvenuta con contabilità separata. Al fine di una migliore lettura dei dati, comunque individuabili all'interno di detta contabilità, viene proposto l'allegato relativo che rappresenta l'estrapolazione degli stessi dati.

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

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciari

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, rettificato in presenza di perdite di valore durevoli (p.e. a causa di danneggiamenti) o di riduzione durevole delle condizioni di utilizzo.

L'eventuale 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 rilevano le disposizioni fiscali in materia di ammortamento data la natura non commerciale delle Fondazioni.

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 eventualmente effettuato, con la precisazione che ove trattasi di immobili destinati alle attività istituzionali acquisiti con fondi erogativi gli stessi non sono suscettibili di ammortamento.

Per i beni entrati 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, rettificato 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.

c) Titoli di debito.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

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
- polizze unit linked.

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.

In tale voce è iscritto l'investimento effettuato per mezzo delle polizze INA MISTA, sottoscritte il 16 marzo 2011 e l'11 maggio 2011 e che sono giunte a scadenza entrambe nel 2016.

Conformemente ai principi contenuti nell'atto di indirizzo, tutte le polizze INA sono state iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie in quanto destinate ad essere utilizzate in modo durevole dalla Fondazione.

Le polizze sono state iscritte al valore di sottoscrizione, dedotto di eventuali caricamenti, incrementato annualmente del rendimento maturato e certificato dalle compagnie oppure, in alternativa, del rendimento minimo garantito in polizza.

Il rendimento annuo netto delle polizze in questione è stato iscritto nel conto economico alla voce "Interessi attivi da altre attività finanziarie".

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.

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.

Il Consiglio di Amministrazione, in virtù delle informazioni ricevute dalla Commissione che si è occupata degli investimenti effettuati nel 2015, ha deciso di non classificare come immobilizzazioni finanziarie le attività della specie in quanto non destinate a scopo di stabile investimento; di conseguenza, il Consiglio ha deciso di valutarle al valore rilevato nell'ultimo giorno di contrattazione dell'esercizio 2016.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

Tali strumenti finanziari presenti in bilancio alla data del 31/12/2016, sono stati affidati in gestione patrimoniale individuale a: Edmond De Rothschild, Generali Investments e UBS.

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

b) Strumenti finanziari quotati

c) Strumenti finanziari non quotati

La posta ricomprende di norma 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: le attività della specie, che non costituiscono immobilizzazioni, si riferiscono all'investimento effettuato attraverso il gestore MPS;

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 2016 – 31 dicembre 2016.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

1. Immobilizzazioni materiali ed immateriali: € 18.015.877,47# di cui:

a. Beni immobili:

Beni Immobili strumentali: risultano esposti per un valore di € 17.786.819,59# e sono relativi:

a.1 € 1.766.312,91# per l'immobile destinato a sede della Fondazione; l'immobile è stato acquistato in data 22 dicembre 2005 ed ammortizzato in base alla percentuale prevista dalla legge fiscale che è del 3% fino al 31/12/2014; la quota di ammortamento del 2016 è pari ad € 36.622,87#. Il valore iscritto in bilancio è al netto del relativo fondo di ammortamento pari ad € 797.759,58#;

a.2 € 4.115.663,29# per l'immobile via Felice Guglielmi n.26, ceduto in comodato gratuito d'uso al Consorzio Università per Civitavecchia e destinato alla facoltà di economia; Il consiglio di amministrazione, nella seduta del 05/04/2017, ha deliberato di rettificare il fondo ammortamento accantonato fino alla data del 31/12/2015, pari ad

euro 130.445,59#, in quanto il bene non va ammortizzato essendo un immobile acquistato con il patrimonio e di non effettuare più l'ammortamento. Il relativo importo di 130.445,59# è stato contabilizzato come sopravvenienza attiva.

A titolo di memoria facciamo presente che la Fondazione fa parte, in qualità di socio fondatore, del Consorzio Università per Civitavecchia, insieme al Comune di Civitavecchia, all'Università La Sapienza di Roma e La Tuscia di Viterbo; la Fondazione ha acquistato in data 22 dicembre 2005, ai sensi dell'art. 7, comma 3-bis, del d.lgs. 153/99, la restante porzione dell'immobile ex cinema Bernini di proprietà della società conferitaria (pari a circa 1.700 mq.) per destinarlo a sede della facoltà di economia – corso di laurea in consulenza aziendale – del Polo Universitario di Civitavecchia medesimo.

Nel corso del 2013 il contratto di comodato d'uso è giunto a scadenza e non è stato rinnovato in quanto i corsi di laurea del Consorzio Università sono stati trasferiti presso la sede unica di Piazza Verdi, il cui immobile è stato acquistato dalla Fondazione per destinarlo, appunto, a sede unica dei corsi di laurea dell'Università cittadina.

Attualmente, l'immobile accoglie soltanto al secondo piano la sede operativa della emittente televisiva "Mecenate TV" posseduta al 100% dalla società strumentale Mecenate s.r.l. a s.u.;

- 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.

Il consiglio di amministrazione, nella seduta del 05/04/2017, ha deliberato di rettificare il fondo ammortamento accantonato fino alla data del 31/12/2015, pari ad euro 7.689,69, in quanto il bene non andava ammortizzato essendo un immobile acquistato con il patrimonio e di non effettuare più l'ammortamento. Il relativo importo di 7.689,69# è stato contabilizzato come sopravvenienza attiva.

- a.4 € 2.805.000,00# 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; l'acquisto è stato effettuato per concedere i relativi immobili in comodato gratuito d'uso per un periodo di quattro anni a persone bisognose.

Il 16 maggio 2011 è avvenuta la stipula al valore di euro 2.805.000,00 dell'immobile ed il 9 luglio 2011, previa diffusione di apposito bando, è avvenuta l'assegnazione degli immobili.

Nel corso dell'esercizio 2016 il bando di assegnazione è stato sospeso e cinque appartamenti, oltre a quattro box, sono stati locati.

Il consiglio di amministrazione, nella seduta del 05/04/2017, ha deliberato di rettificare il fondo ammortamento accantonato fino alla data del 31/12/2015, pari ad euro 297.231,57#, in quanto il bene non andava ammortizzato essendo un immobile acquistato con il patrimonio e di non effettuare più l'ammortamento. Il relativo importo di 297.231,57# è stato contabilizzato come sopravvenienza attiva.

- a.5 € 8.857.227,19#, 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#, di cui una piccola parte costituita da una scuola "Il Mondo della Serenità" gestita, a partire dall'anno scolastico 2012 – 2013, dalla Fondazione in proprio, e la restante parte, a partire dal 19 ottobre 2013, ceduta in comodato gratuito d'uso al Consorzio Università per Civitavecchia per essere destinata a sede unica di tutti i corsi di laurea.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
FONDAZIONE

CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA

IL PRESIDENTE

Avv. Vincenzo Cacciaglia

Il valore dell'immobile risulta incrementato rispetto a quello risultante dal bilancio 2014 in quanto sono stati capitalizzati tutti i costi relativi alla ristrutturazione, di cui quelli del 2016 sono pari ad euro 318.756,03#.

Il consiglio di amministrazione, nella seduta del 05/04/2017, ha deliberato di rettificare il fondo ammortamento accantonato fino alla data del 31/12/2015, pari ad euro 596.009,83#, in quanto il bene non andava ammortizzato essendo un immobile acquistato con il patrimonio e di non effettuare più l'ammortamento. Il relativo importo di 596.009,83# è stato contabilizzato come sopravvenienza attiva.

b. Beni mobili d'arte:

Nessuna segnalazione.

c. Beni mobili strumentali:

Ammontano complessivamente ad €. 229.057,88# di cui:

- c.1 Impianti: sono esposti per un valore di €. 40.579,72# 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 €. 130.898,25 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 15.620,95#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.2 Mobili: sono esposti per un valore di €. 48.644,39# e si riferiscono al costo sopportato per l'acquisto dei mobili per la sede della Fondazione; il valore di bilancio è al netto del fondo ammortamento di €. 160.248,46; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad €. 14.284,31#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.3 Arredi: sono esposti per un valore di €. 19.111,41# e si riferiscono al costo sopportato per l'acquisto di arredi vari per gli uffici della Fondazione e per gli appartamenti di via Pio IV; il valore di bilancio è al netto del fondo ammortamento di €. 68.628,89 e la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad €. 7.353,83#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.4 Macchine elettroniche: sono esposte per un valore di €. 10.845,11# che è al netto del fondo ammortamento di €. 45.190,15# e la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad €. 3.869,86#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- 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 726,00#, è relativo al costo sostenuto per l'acquisto di un software per la gestione della contabilità della scuola "Il Mondo della Serenità"; il valore non è stato assoggettato ad ammortamento in quanto ancora non utilizzato.
- c.9 Impianti scuola "Il Mondo della Serenità": sono esposti per un valore di €. 1.846,20# 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 a partire dall'anno scolastico 2012 - 2013. Il valore indicato in bilancio è al netto del fondo ammortamento di €. 8.929,80; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 1.984,40#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.10 Arredi e Mobili Scuola "Il Mondo della Serenità": il valore indicato in bilancio, 17.752,75#, è al netto del fondo ammortamento di €. 11.714,94#; 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 3.310,80#, 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 7.865,00, è al netto del fondo ammortamento di €. 16.335,00; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 3.630,00#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.12 Macchine elettroniche Scuola "Il Mondo della Serenità": il valore indicato in bilancio, pari ad euro 2.584,76, è al netto del fondo ammortamento di €. 2.214,04; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad 959,76#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.13 Arredi Immobile Piazza Verdi: il valore indicato in bilancio, pari ad euro 18.712,54 è al netto del fondo ammortamento di €. 13.550,46; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 3.871,56#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.14 Impianti Immobile Piazza Verdi per Università: il valore indicato in bilancio, pari ad euro 60.390,00#, è al netto del fondo ammortamento di euro 20.130,00#; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 8.052,00#, figura tra le voci di costo del conto economico;

d) Altri beni.

Nessuna segnalazione.

2. Immobilizzazioni finanziarie: € 20.280.768,78# 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;

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, società strumentale della Fondazione ai sensi delle disposizioni del d. lgs. 153/1999, costituita il 6 giugno 2011, in virtù del deliberato dell'Organo di Indirizzo del 22 ottobre 2010, con capitale sociale di euro 100.000,00#, interamente sottoscritto e versato dal socio unico Fondazione e prelevato dai fondi disponibili del settore rilevante "Arte, attività e beni culturali".

Nel medesimo anno di costituzione il capitale sociale, per volontà dell'Assemblea dei Soci, è stato ridotto ad euro 10.000,00#.

Come meglio specificato nel "Bilancio di missione", dalla costituzione e fino al 31/12/2013 la società non ha operato e, di conseguenza, non ha conseguito ricavi; le variazioni nella consistenza delle voci dell'attivo e del passivo riguardano essenzialmente spese d'impianto che sono state appostate nello stato patrimoniale della società in attesa di essere ammortizzate.

Gli unici atti compiuti dalla società strumentale sono stati quelli relativi all'acquisto del capitale sociale della società Sintagma s.r.l., società che svolge attività principale di

fornitura di contenuti per emittenti radiofoniche e televisive e gestione di emittenti radiotelevisive. In particolare, nel corso del mese di dicembre 2012 la società strumentale Mecenate acquista il 75,01% del capitale sociale della citata Sintagma e il 18 novembre 2013 acquista il 100% del capitale sociale divenendo unico socio.

Nel corso dell'esercizio 2014 è stato deliberato di procedere alla fusione per incorporazione della Sintagma s.r.l. nella società strumentale Mecenate s.r.l. a socio unico; a tal fine il 19 maggio 2014 l'assemblea dei soci delle rispettive società ha approvato il progetto di fusione ed il 24 luglio 2014 si è perfezionata la fusione con il relativo atto di fusione.

Gli effetti civilistici, reali e sostanziali dell'operazione di fusione hanno avuto effetto dalla data dell'ultima delle iscrizioni dell'atto di fusione nel Registro delle Imprese, ex art. 2504 bis del codice civile, mentre l'imputazione delle operazioni della società incorporata al bilancio della società incorporante, anche ai fini fiscali ai sensi dell'art. 123, comma 7, del D.P.R. 917/86, è avvenuta a far data dal giorno 1 gennaio 2014.

In attuazione e conseguentemente alla fusione tutti i diritti e attività, oneri e passività della incorporata "Sintagma s.r.l." con unico socio, si sono trasferiti nella incorporante "Mecenate s.r.l." a socio unico, con sede in Civitavecchia, che è subentrata, pertanto, in tutto il patrimonio attivo e passivo della incorporata, in tutti i diritti e ragioni, obblighi, impegni e contratti di qualsiasi natura della stessa.

A seguito della fusione, il capitale sociale della Mecenate s.r.l. a socio unico è di euro 10.000,00.

Nel corso dell'esercizio 2014 la società Mecenate s.r.l. a s.u. per far fronte alla gestione ordinaria della propria attività ha ricevuto finanziamenti infruttiferi dalla Fondazione per euro 851.000,00#.

Nel corso dell'esercizio 2015 la società Mecenate s.r.l. a s.u. ha ricevuto dalla Fondazione socio unico euro 1.128.000,00# a titolo di contributo generico per la copertura dei costi della gestione ordinaria, di cui:

- euro 638.000,00# come finanziamento infruttifero socio;
- euro 45.000,00# prelevati dai fondi del settore educazione;
- euro 114.000,00# prelevati dai fondi del settore arte;
- euro 154.000,00# prelevati dai fondi del settore salute pubblica;
- euro 177.000,00# prelevati dai fondi del settore volontariato.

Per lo svolgimento dell'attività istituzionale per conto della Fondazione ha, invece, ricevuto la somma di euro 234.121,00# per il cui dettaglio si rimanda al Bilancio di missione.

Nel corso dell'esercizio 2016 la società Mecenate s.r.l. a s.u. ha ricevuto dalla Fondazione socio unico euro 872.403,10,00# a titolo di contributi in conto esercizio, di cui:

- 218.400,00# come finanziamento infruttifero socio;
- 520.259,10# per copertura della perdita d'esercizio 2015, in virtù della rinuncia da parte della Fondazione al Credito per Finanziamento infruttifero Socio, deliberato dal CdA il 16/12/2016;
- 14.144,00# prelevati dai fondi del settore educazione;
- 26.000,00# prelevati dai fondi del settore arte;

Il bilancio relativo all'esercizio 2015 della società strumentale Mecenate ha chiuso con una perdita d'esercizio pari ad euro 520.259,10# che è stata coperta grazie al contributo di pari importo ottenuto dalla Fondazione che, con delibera del consiglio di amministrazione del 16 dicembre 2016, ha rinunciato al credito vantato verso Mecenate a titolo di finanziamento infruttifero.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

Per quanto riguarda l'esercizio 2016, non è possibile fornire i dati relativi al bilancio 2016 in quanto, alla data odierna, gli organi competenti della società non hanno ancora provveduto alla approvazione.

b) Altre Partecipazioni:

L'importo relativo alla voce "Altre Partecipazioni" è pari a 0,00#, in quanto non figura più il valore relativo alla partecipazione nella società conferitaria, pari ad euro 25.769.643,04#, a seguito della cessione della partecipazione medesima avvenuta il 16 dicembre 2014.

c) Titoli di debito: €. 0,00#

d) Altri titoli

La voce è esposta per complessivi €. 1.130.931,70# ed è relativa a:

d.1) Polizze INA Mista dicembre 2009:

la voce, esposta per complessivi euro 0,00#, è relativa ad una polizza giunta a scadenza naturale il 29 dicembre 2014 ed è stata liquidata.

d.2) Polizza INA Mista marzo 2011:

la voce, relativa alla sottoscrizione, effettuata in data 16 marzo 2011, di una polizza mista con premio ricorrente collegato di euro 60.000,00 e premio unico annuo di euro 2.000.000,00#, non figura più al 31/12/2016 essendo giunta a scadenza il 16/03/2016 e liquidata.

d.3) Polizze INA Mista maggio 2011:

la voce, esposta per complessivi euro 984.172,70#, è relativa alla sottoscrizione, effettuata in data 11 maggio 2011, di n. 5 polizze con premio ricorrente collegato di euro 80.000,00 e premio unico annuo di euro 500.000,00# per n. 4 polizze e di euro 600.000,00# per 1 polizza; l'investimento ha le medesime caratteristiche del precedente di cui alla lettera d.3.

Il valore della polizza al 31.12.2011 era di euro 3.000.000,00; nel corso del 2012, ha subito le seguenti variazioni:

integrazione premi unici per euro 7.400.000,00 euro;

versamento premi ricorrenti 2012 per euro 400.000,00 euro;

Valore della polizza al 31.12.2012: 10.800.000,00#.

Nel corso del 2013 la polizza ha subito le seguenti variazioni:

riscatto premi unici di euro 5.000.000,00#;

versamento premi ricorrenti 2013: euro 400.000,00#.

Valore della polizza al 31.12.2013: euro 6.200.000,00#.

Nel corso del 2014 la polizza ha subito le seguenti variazioni:

riscatto premi unici di euro 1.000.000,00#;

versamento premi ricorrenti 2014: euro 400.000,00#.

Valore della polizza al 31.12.2014: euro 5.600.000,00#.

Nel corso dell'esercizio 2015, l'Organo di indirizzo, su proposta della Commissione Investimenti, ha deliberato di effettuare riscatti parziali dei premi unici per l'importo complessivo di euro 4.000.000,00# e di non versare i premi ricorrenti relativi alle 5 polizze per l'importo complessivo di euro 400.000,00#.

Pertanto, il valore storico della polizza al 31.12.2015 è di euro 1.600.000,00#;

Al 31.12.2016, il valore delle cinque polizze è stato svalutato di un importo pari ad euro 615.827,30# per tener conto, alla luce dei rendiconti ufficiali pervenuti dalla società assicuratrice, sia degli oneri finanziari, pari ad euro 82.314,23#, sia dei riscatti di capitale effettuati nel corso dei cinque anni, pari ad euro 533.513,07#.

Il valore delle polizze al 31.12.2016 è pari, pertanto, ad euro 984.172,70#.

d.4) Polizza Generali di assicurazione TFR dipendenti:
la voce, esposta per euro 105.956,00# è relativa all'investimento del TFR dei n. 7 dipendenti della Fondazione;

d.5) Polizza Generali di assicurazione TFR dipendenti scuola "Il Mondo della Serenità":
la voce, esposta per euro 40.803,00# è relativa all'investimento del TFR dei n.22 dipendenti della scuola "Il Mondo della serenità";

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. Nel corso del 2016 la Nucleus, su richiesta della Fondazione, ha provveduto a restituire la somma di € 6.000.000,00 in quanto ancora non investita.

A seguito della truffa subita dalla Fondazione, è ancora in corso il procedimento penale avanti la Procura di Lugano.

3. Strumenti finanziari non immobilizzati: € 15.947.043,97#

a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale:

La voce è esposta per complessivi euro 15.947.043,97#.

Il Consiglio di Amministrazione, in virtù delle informazioni ricevute dalla Commissione che si è occupata degli investimenti effettuati nel 2015, ha deciso di non classificare come immobilizzazioni finanziarie le attività della specie in quanto non destinate a scopo di stabile investimento; di conseguenza, il Consiglio ha deciso di valutarle al valore rilevato nell'ultimo giorno di contrattazione dell'esercizio 2016.

Tali strumenti finanziari sono stati affidati, a partire da gennaio 2015, in gestione patrimoniale individuale a Edmond De Rothschild, Generali Investments e UBS.

La contabilizzazione di dette poste viene effettuata con scritture riepilogative riferite alla data di chiusura dell'esercizio ed effettuate in conformità al rendiconto trasmesso dal gestore in conformità al paragrafo 4 del Provvedimento del Tesoro del 16 aprile 2001.

Tutti i rendiconti dei gestori, sempre in conformità al paragrafo 4.2 del Provvedimento del Tesoro, sono conservati dalla Fondazione per lo stesso periodo di conservazione delle scritture contabili.

La Fondazione ha tre mandati di Gestione patrimoniale individuale di cui si riepilogano i dati disponibili, così come previsto al paragrafo 4.5 del Provvedimento del Tesoro, desumibili dai rendiconti al 31/12/2016.

a.1 EDMOND DE ROTHSCHILD ITALIA SGR S.p.A.

1)- PATRIMONIO AL 01/01/2016 : € 3.415.300,67

2)- VALORE DI MERCATO NETTO AL 31/12/2016: € 3.397.329,76

3)- RISULTATO DI GESTIONE AL 31/12/2016:

AL NETTO DI COMMISSIONI E DI FISCALITA': EURO - 17.970,91#;

AL LORDO DI COMMISSIONI E AL NETTO FISCALITA': EURO - 5.900,22#;

4)- COMMISSIONI DI GESTIONE: € 9.614,78#

5)- COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE: EURO 2.455,91#;

6) - IMPOSTE: EURO 224,57

a.2- GENERALI INVESTMENTS EUROPE S.p.A.

1)- PATRIMONIO AL 01/01/2016: € 6.110.617,86

2)- VALORE DI MERCATO NETTO AL 31/12/2016: € 6.363.007,35

3)- RISULTATO DI GESTIONE AL 31/12/2016:

-AL NETTO DI COMMISSIONI E FISCALITA': € 252.389,49

-AL LORDO DI COMMISSIONI E AL NETTO FISCALITA': € 275.722,54

- 4)- COMMISSIONI DI GESTIONE: € 22.837,12
- 5)- COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE: EURO 495,93
- 6) IMPOSTE: EURO 47.484,46

a.3- UBS (ITALIA) S.p.A.

- 1)- PATRIMONIO AL 01/01/2016: € 6.041.559,07#
- 2)- VALORE DI MERCATO NETTO AL 31/12/2016: € 6.186.706,86#
- 3)- RISULTATO DI GESTIONE AL 31/12/2016:
AL NETTO DI COMMISSIONI E FISCALITA': € 145.147,79#
AL LORDO DI COMMISSIONI E AL NETTO FISCALITA': € 175.881,53#
- 4)- COMMISSIONI DI GESTIONE: € 30.733,74#
- 5) IMPOSTE: EURO 48.024,58#

b) Strumenti finanziari quotati:

Nessuna segnalazione.

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#,

le attività della specie, che non costituiscono immobilizzazioni, si riferiscono all'investimento effettuato attraverso il gestore MPS:

Patrimonio iniziale: euro 9.000.000,00

Valore di mercato al 01/01/2016: euro 8.576.034,88#

Lo strumento finanziario è stato disinvestito nel corso del 2016, producendo cedole per un totale di euro 151.196,27#.

4. Crediti.

La voce esposta per complessivi € 0,00#;

5. Disponibilità liquide.

La voce esposta per complessivi € 13.631.994,04# è costituita:

- a) Conto corrente ordinario n. 1021: pari ad € 7.252,67#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2016, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta del 27%, sul conto corrente acceso presso lo Sportello Sede di Civitavecchia Intesa SanPaolo;
- b) Cassa contanti: pari ad € 1.000,00#, per fondo cassa a disposizione della segreteria per piccole spese;
- c) Cassa Scuola "Il Mondo della Serenità": pari ad euro 1.950,00# per fondo cassa a disposizione della segreteria per piccole spese relative alla scuola "Il Mondo della Serenità";
- d) conto corrente n. 2729: pari ad euro 1.472,05#, è relativo al conto corrente acceso presso lo sportello di Corso Centocelle di Intesa SanPaolo per la gestione della Scuola "Il Mondo della Serenità"; rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2016, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta del 27%;
- e) conto corrente n. 535 presso Banca Popolare Puglia e Basilicata, agenzia di Civitavecchia: pari ad euro 8.225,57#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2016, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta del 27%;
- f) conto corrente n. 1847 presso BNP PARIBAS, agenzia di Civitavecchia: pari ad euro 13.370.436,08#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2016, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta del 27%;

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- g) conto corrente n. 233900 presso Banca Popolare di Spoleto, agenzia di Civitavecchia: pari ad euro 9.241,06#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2016, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta del 27%;
- h) Carta ricaricabile Banca popolare di Spoleto: euro 1.518,91: rappresenta il saldo della carta ricaricabile a disposizione della segreteria per piccole spese;
- i) conto corrente n. 1947 presso WIDIBA: pari ad euro 199.126,89#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2016, del conto corrente acceso per l'investimento patrimoniale effettuato con il Fondo MPS (vedi voce 2. Altri Investimenti);
- l) conto corrente n. 246100 presso Banca Popolare di Spoleto, agenzia di Civitavecchia: pari ad euro 31.770,81#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2016, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta del 27%, per la gestione della scuola "Il Mondo della Serenità".

6. Altre attività.

La voce esposta per complessivi € **1.758.602,38#** è costituita da:

- | | | |
|----|------------|--|
| a) | 10.000,40 | per acconti IRAP Fondazione versati nel 2016; |
| b) | 40,00 | per credito v/dipendente; |
| c) | 964.785,49 | <u>per finanziamento infruttifero a Mecenate s.r.l. a s.u.*;</u> |
| d) | 0,00 | credito verso Comune di Civitavecchia; |
| e) | 1.169,88 | credito v/ Scuola "Il Mondo della Serenità"; |
| f) | 8.803,76 | crediti v/ Mecenate x anticipi; |
| g) | 2.086,56 | INAIL Fondazione anticipazione premio 2016; |
| h) | 6.165,46 | Credito v/ Erario x bonus L. 66/2014; |
| i) | 141.583,60 | Credito Imposta IRES 2014; |
| l) | 609.312,13 | Credito v/INA x rendimento 2013-2014-2015 Polizze Euroforte RE; |
| m) | 3.816,77 | Credito v/erario x rit. IRPEF; |
| n) | 0,00 | credito v/benef.progetto sett.educazione |
| o) | 7.578,00 | acconto IRAP 2016 scuola Il Mondo della Serenità; |
| p) | 1.860,33 | INAIL Scuola "Il mondo serenità"; |
| q) | 1.400,00 | Credito v/dipendente x prestito personale |
- r) Attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate:
Nessuna segnalazione.

*(La voce relativa al finanziamento infruttifero a Mecenate s.r.l. a s.u. nel corso dell'esercizio 2016 ha subito le seguenti variazioni:

● Saldo al 01/01/2016:	+ 1.266.644,59
● Delibera CdA del 20/06/2016:	+ 218.400,00
● Rinuncia al Finanziamento per copertura della perdita d'esercizio 2015 (delibera CdA del 16/12/2016)	- 520.259,10
● Saldo al 31/12/2016	+ 964.785,49

7. Ratei e risconti attivi: la voce è pari ad euro 28.110,50# di cui:

- a) Ratei attivi: ammontano a complessivi € 20.682,00 e sono così costituiti dal rateo attivo sui contributi erogati dal MIUR a favore della scuola "Il mondo della serenità".
- b) Risconti attivi: ammontano a complessivi € 7.428,50# e sono relativi alla I^ rata del contributo ACRI 2017 pagata il 28/12/2016 ma di competenza dell'esercizio 2017.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

PASSIVO

1. Patrimonio netto.

Il patrimonio della Fondazione, alla fine dell'esercizio, ammonta ad €. 48.722.316,65 # 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	€. 6.762.071,36
d. riserva per l'integrità del patrimonio	€. 1.633.134,05
e. disavanzo 2015 da portare a nuovo	€. 20.832.820,92-
f. disavanzo 2016 da portare a nuovo	€ 797.204,36-
f. avanzo (disavanzo) residuo	€. 0,00

Il patrimonio netto della Fondazione risulta diminuito rispetto all'esercizio precedente di euro 797.204,36# a causa della presenza di un disavanzo relativo all'esercizio 2016 di euro 797.204,36#. Il disavanzo 2016 è stato generato dallo squilibrio economico-finanziario della gestione 2016.

2. Fondi per l'attività dell'Istituto.

Complessivamente ammontano ad €. 440.881,56 # e risultano così determinati:

a. fondo di stabilizzazione delle erogazioni €. 231.036,54

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 rilevanti €. 32.769,38

b.1 (costituiti solo da fondi disponibili rivenienti dall'esercizio precedente e non impegnate al 31.12.2016);

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

c. fondi per le erogazioni negli altri settori statutari €. 27.238,56

(costituiti solo da somme disponibili rivenienti dall'esercizio precedente e non utilizzate al 31.12.2016);

d. altri fondi: €. 149.837,08

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 €. 0,00

Il consiglio di amministrazione, con delibera del 7 luglio 2016, considerata la scarsità delle risorse disponibili per l'attività istituzionale ed in considerazione delle attuali difficoltà economiche della Fondazione, previa autorizzazione dell'ACRI, ha deciso di utilizzare l'intera somma accantonata per il Fondo in questione, pari ad euro 8.870,56,

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

per il finanziamento del “Fondo povertà educativa minorile” (vedi punto 5.c del passivo della nota integrativa).

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

3. Fondi per rischi ed oneri.

Ammonta complessivamente ad € 19.359.331,66 # ed è costituito:

a. Fondo imposte e tasse: ammonta a complessivi € 159.331,66# ed è relativo a:

- l’IRAP 2016: € 27.791,29#;
- IRAP Scuola Il Mondo della Serenità 2016: euro 20.121,42;
- Fondo imposta sostitutiva sulle polizze INA, euro 106.975,98#;
- INAIL 2016 su retribuzioni dipendenti Fondazione: euro 2.170,60;
- INAIL 2016 su retribuzioni dipendenti Scuola: euro 2.272,37#;

b. Fondo rischi ed oneri: pari ad € 19.200.000,00, è relativo a:

b.1 Fondo per ritenuta su dividendi 1993: euro 200.000,00;

b.2 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.

La parte del fondo pari ad euro 200.000,00#, di cui alla voce b.1, è stata, invece, accantonata nell’esercizio 2009 a seguito della sentenza della Corte di Cassazione n. 1580/09, emessa il 18.11.2008 e depositata il 22.01.2009, relativa al ricorso instaurato presso la Commissione Tributaria Provinciale di Roma dalla Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A. contro l’avviso di accertamento con il quale l’Amministrazione finanziaria aveva contestato la mancata applicazione della ritenuta d’acconto sui dividendi ex lege 1745/62 corrisposti all’Ente (ora Fondazione) e relativi all’esercizio 1993 ed applicato sanzioni. La Corte di Cassazione con la sentenza citata ha accolto il ricorso dell’Amministrazione finanziaria, cassato la sentenza impugnata e decidendo nel merito ha rigettato il ricorso introduttivo della contribuente Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A.; compensate le spese dell’intero giudizio.

Con sentenza n. 7526/22/14 emessa il 25 marzo 2014 e depositata il 7 aprile 2014, la Commissione Tributaria Provinciale di Roma ha dichiarato “estinto il giudizio per cessata materia del contendere. Spese compensate”. Ed infatti, la Commissione Tributaria Provinciale di Roma ha accertato che l’Ufficio, in via di autotutela, ha sgravato integralmente l’iscrizione a ruolo impugnata.

Nonostante la sentenza favorevole citata, si è deciso, per ragioni di prudenza, di non eliminare l’accantonamento prudenziale di euro 200.000,00# in ragione dell’esistenza di due ulteriori ricorsi pendenti dinanzi la Commissione Tributaria Provinciale di Roma instaurati a seguito di notifica alla società conferitaria Cariciv di due avvisi di accertamento per omessa applicazione delle ritenute alla fonte per gli esercizi 1994 e 1995. Per i due ricorsi citati si è in attesa della fissazione delle rispettive udienze in Cassazione.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciari

4. Fondo Trattamento di Fine Rapporto di lavoro subordinato.

Complessivamente ammonta ad €. 153.797,96# ed è relativo:

a. al TFR delle sette unità lavoratrici dipendenti della Fondazione:
il fondo risulta così composto:

- Quota TFR accantonata relativa all'anno 2004:	€. 1.675,19+
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2005:	€. 44,03 +
- Quota TFR accantonata relativa all'anno 2005:	€. 3.887,72 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2006:	€. 136,91 +
- Quota TFR accantonata relativa all'anno 2006:	€. 4.131,35 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2007:	€. 306,16 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2007:	€. 4.526,61 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2008:	€. 397,27 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2008:	€. 6.242,73 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2009:	€. 422,54 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2009:	€. 7.228,70 +
- Utilizzo TFR per dimissioni dipendenti	€. 4.659,39 -
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2010	€. 680,71 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2010	€. 7.607,50 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2011	€. 1.126,49 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2011	€. 8.919,18 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2012	€. 11.685,77 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2012	€. 1.254,22 +
- Utilizzo TFR per liquidazione Dipendente	€. 1.525,04 -
- Quota TFR accantonata al 31.12.2013	€. 12.831,84 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2013	€. 938,61 +
- Utilizzo TFR per liquidazione Dipendente	€. 1.155,67 -
- Quota TFR accantonata al 31.12.2014	€. 13.493,14 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2013	€. 908,54 +
- Utilizzo Fondo TFR per liquidazione dipendente 2015	€. 1.060,49-
- Quota TFR accantonata al 31.12.2015	€. 13.525,73 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2014	€. 1.013,40 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2016	€. 15.364,28 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2015	€. <u>1.770,90 +</u>
- TOTALE	€ 111.718,93 +

b. al TFR delle 22 unità lavoratrici dipendenti della Scuola "Il Mondo della Serenità":
il fondo risulta così composto:

- Quota TFR accantonata relativa all'anno 2012:	€. 1.402,39 +
- Utilizzo fondo per liquidazione	€. 121,87 -
- Quota TFR accantonata al 31.12.2013	€. 6.241,58+
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2013	€. 22,97 +
- Rivalutazione netta fondo TFR al 31.12.2014	€ 101,57 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2014	€. 12.658,49 +
- Utilizzo Fondo TFR x liquidazione dipendenti	€. 6.813,46 -
- Rivalutazione netta fondo TFR al 31.12.2015	€ 220,12+
- Quota TFR accantonata al 31.12.2015	€. 12.886,31+
- Utilizzo Fondo TFR x liquidazione dipendenti	€. 2.990,30 -
- Rivalutazione netta fondo TFR al 31.12.2015	€ 530,44+
- Quota TFR accantonata al 31.12.2016	€. <u>17.940,79+</u>

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

- TOTALE

€ 42.079,03

5. Erogazioni deliberate:

Ammontano complessivamente ad €. 849.616,28# 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:	€.	531.562,48
b. erogazioni deliberate negli altri settori statuari:	€.	149.537,97
c. erogazione deliberata a fv. "Fondo povertà educativa minorile*":	€.	12.500,00
d. erogazioni deliberate dal fondo di stabilizzazione:	€.	156.015,83
d.1 a fv. della "Fondazione con il Sud":		12.500,00
d.2 a fv. iniziative di terzi		143.515,83

* Il Consiglio di Amministrazione, con delibera del 7 luglio 2016, ha deciso l'adesione al "Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile" per il triennio 2016/2018 nei limiti delle risorse tempo per tempo disponibili. Si tratta di una significativa iniziativa nazionale, promossa dall'ACRI in collaborazione con le rappresentanze del volontariato e del terzo settore, di contrasto alle nuove povertà e a sostegno dell'infanzia svantaggiata.

Per l'anno 2016 la quota a carico della Fondazione Cariciv è pari ad euro 50.000,00 di cui:

- 37.500,00 dal riconoscimento di un credito d'imposta da parte dell'amm.ne finanziaria;
- 8.870,56 dall'utilizzo del Fondo nazionale iniziative comuni;
- 3.629,44 dall'utilizzo del 50% della quota destinata alla Fondazione con il Sud al netto dell'utilizzo del fondo nazionale iniziative comuni.

Per quanto riguarda l'attività istituzionale svolta dalla Fondazione nel corso dell'esercizio 2016 nei settori ammessi (rilevanti e non) si rimanda al "Bilancio di missione" esposto da pag. 13 a pag. 30 del presente bilancio d'esercizio.

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

• Consistenza al 01/01/2016:	€ 975.135,83#
• Utilizzo per finanziamento attività istituzionale nei settori rilevanti	€ 374.649,44#
• Utilizzo per contributi a favore società strumentale Mecenate srl	€ 93.600,00#
• Utilizzo per copertura disavanzo di gestione 2016 della Scuola "Il Mondo della Serenità"	€ 275.849,85#
SALDO AL 31/12/2016	€ 231.036,54#

6. Fondo per il Volontariato ex Lege 266/91.

Il fondo, pari ad euro 0,00#, ha avuto la seguente movimentazione:

Accantonamento residuo bilancio 1998/1999	+ €.	32.799,76
Accantonamento bilancio 1999/2000	+ €.	8.405,62
Accantonamento bilancio 2001	+ €.	12.599,52
Accantonamento bilancio 2002	+ €.	19.578,59
Utilizzo 2003 a favore Regione Lazio	- €.	32.799,76
Accantonamento bilancio 2003	+ €.	37.724,02
Utilizzo 2004 a favore Regione Lazio	- €.	21.005,14
Accantonamento bilancio 2004	+ €.	61.529,34
Accantonamento bilancio 2005	+ €.	68.026,35
Utilizzo acc.to 2004 a favore della Fondazione per il Sud come da Protocollo d'intesa del 05.10.2005.	- €.	61.529,34
Utilizzo acc.ti 2002 e 2003 a favore Regione Lazio	- €.	57.302,61
20% dell'acc.to effettuato nel 2005 a fv. Progetto Sud	+ €.	26.384,81
Accantonamento bilancio 2006	+ €.	63.132,46
Quota integr.dell'acc.to effettuato nel 2006 a fv. Prog.Sud	+ €.	37.879,48

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Chiofalo

Accantonamento bilancio 2007	+ € 61.316,48
Utilizzo Accantonamento 2005 + 20% 2005 del P.Sud	- 94.410,81
Ripartizione extra Accantonamento 2007	+ 28.633,09
Accantonamento bilancio 2008	+ 91.445,05
Utilizzo Accantonamento 2006	- 63.132,46
Utilizzo quota integ. Accanton.2006 a fv. Progetto Sud	- 37.879,48
Ripartizione extraccantonamento 2008	+ 52.031,32
Accantonamento bilancio 2009	+ 99.284,69
Utilizzo accantonamento 2007 + ripart. Extraccant. 2007	- 89.949,57
Ripartizione extraccant. 2009 : fv. Regione Toscana	+ 24.417,26
Accantonamento bilancio 2010	+ 64.298,08
Ripartizione extraccantonamento 2008	- 52.031,32
Ripartizione extraccant.2009: I/ II acc. Fv.regione Toscana	- 19.533,81
Accantonamento bilancio 2011: 50% fv.regione lazio	+ 26.331,22
Accantonamento bilancio 2011: 50% da assegnare	+ 26.331,22
Utilizzo Accantonamento 2008	- 91.445,05
Accantonamento bilancio 2012:50% a fv. Regione Lazio	+ 54.363,58
Accantonamento bilancio 2012: 50% da assegnare	+ 54.363,58
Utilizzo accantonamento 2009	- 99.284,69
Utilizzo accantonamento 2010	- 64.298,08
Utilizzo accantonamento 2011	- 8.896,20
Utilizzo accantonamento 2011	- 30.537,94
Accantonamento bilancio 2013: 50% fv. Regione lazio	38.812,30
Accantonamento bilancio 2013: 50% da assegnare	38.812,30
Utilizzo accantonamento 2011- 2012	30.537,93
Utilizzo accantonamento 2011 – quota progettazione sociale	5.747,01
Accantonamento bilancio 2014 – 50% fv. Regione Lazio	38.863,68
Accantonamento bilancio 2014 – II 50% da destinare	38.863,68
Utilizzo accantonamento 2012	- 108.727,16
Utilizzo accantonamento 2013	- 77.624,60
Versamento accantonamento fv.regione Toscana	-4.883,45
Quota integrativa da Fondo x progetto Sud	+ 23.057,33
Utilizzo accantonamento 2014 a fv. Fondo Vol. Regione Lazio	- 38.864,72
Utilizzo II 50% 2014 a fv. Regione Sicilia	- 38.863,68
TOTALE	0,00

Il 16 febbraio 2016 è stato effettuato il versamento della somma di euro 38.864,72 a favore del CESV della Regione Lazio per ripartizione accantonamento al bilancio 2014, mentre il 5 ottobre 2016 è stata versata la somma di 38.863,68 a favore del Centro Volontariato di Palermo e Catania, come indicato dall'ACRI.

In sede di chiusura del bilancio 2016 non si è provveduto ad effettuare l'accantonamento ai sensi della legge n. 266/1991 in quanto l'esercizio relativo ha chiuso in disavanzo.

7. Debiti.

La voce risulta movimentata per € 110.793,03# pagabili totalmente entro l'esercizio successivo, e composta nel seguente modo:

- € 31.627,05 per fatture da ricevere di competenza dell'esercizio;
- € 1.858,94 per debito verso componenti OdI per gettone di presenza da liquidare;
- € 3.856,05 per contributi previdenziali da versare all'INPS su compensi ad amministratori;

- d. € 10.051,70 per contributi previdenziali da riversare all'INPS su lavoro dipendente;
- e. € 1.159,46 per ritenuta IRPEF su compensi di lavoro autonomo da versare all'erario;
- f. € 9.683,45 per ritenuta IRPEF su lavoro dipendente da versare all'erario;
- g. € 114,03 per ritenuta su rivalutazione TFR 2015 da versare;
- h. € 45,66 per ritenuta su rivalutazione TFR 2014 scuola "Il Mondo della Serenità";
- i. € 564,24 per contributi EBT su retribuzioni 2015 da versare;
- j. € 3.547,11 per ritenuta IRPEF su compensi co.co.co.;
- k. € 12.791,17 per ritenuta inps dipendenti scuola "Il Mondo della Serenità";
- l. € 121,34 per addizionale regionale e comunale IRPEF ;
- m. € 1.291,15 per contributi INAIL su retr.dipendenti da versare;
- n. € 2.200,00 per rit.4% su contributi versati a fv. della soc. strumentale Mecenate;
- o. € 6.794,95 per rit.IRPEF su retribuzioni dipendenti Scuola "Il Mondo della Serenità";
- p. € 24.938,17 per fatture da ricevere Scuola di competenza del 2016;
- q. € 125,00 per addizionale regionale IRPEF Scuola da versare;
- r. € 23,56 per addizionale comunale IRPEF Scuola da versare.

1. Ratei e risconti passivi: € 25.660,00 di cui:

- a. Ratei passivi: la voce risulta movimentata per euro 25.660,00 ed è relativa alle retribuzioni dei dipendenti della scuola "Il Mondo della Serenità" relative a dicembre 2016 ma pagate a gennaio 2017;
- b. Risconti passivi: la voce non risulta movimentata.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali.

La voce, esposta per euro 445.703,85#, è relativa al saldo, al lordo delle commissioni di gestione e di negoziazione e al netto della fiscalità, tra le rivalutazioni degli investimenti effettuati con Generali e UBS e la svalutazione dell'investimento effettuato con EDR sulla base delle certificazioni del valore dell'investimento alla data del 31.12.2016 ricevute dagli investitori; in particolare:

- Generali: valore al 01/01/2016: 6.110.617,86 – valore al 31/12/2016: 6.363.007,35
Rivalutazione: + 275.722,54# al lordo di commissione di gestione e di negoziazione;
- UBS: valore iniziale: 6.041.559,07,00 – valore al 31/12/2016: 6.186.706,86
Rivalutazione: + 175.881,53# al lordo di commissione di gestione e di negoziazione;
- EDR: valore iniziale: 3.415.300,67 – valore al 31/12/2016: 3.397.329,76
Svalutazione : 5.900,22 al lordo di commissioni di gestione e di negoziazione

2. Dividendi e proventi assimilati:

Ammontano a complessivi € 151.196,27# di cui:

- a. da società strumentali: € 0,00
nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.
- b. da altre immobilizzazioni finanziarie: € 0,00#
b.1 Dividendi da partecipazione: €0,00
- c. da strumenti finanziari non immobilizzati: € 151.196,27
la voce si riferisce alle cedole relative all'investimento negli strumenti depositati presso MPS

3. Interessi e proventi assimilati.

Ammontano a complessivi € 0,00#, iscritti al netto delle relative imposte, di cui:

a. da immobilizzazioni finanziarie: € 0,00

a.1 Cedole e Proventi Investimenti: pari ad euro 0,00#

a.2 Polizze di assicurazione INA Mista a premi ricorrenti: pari ad € 0,00#,

la voce è relativa al rendimento netto delle polizze INA miste sottoscritte il 16 marzo 2011 e l'11 maggio 2011, che nel 2016 non hanno prodotto alcun rendimento in quanto giunte a scadenza naturale.

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

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

la voce non è stata movimentata.

c. da crediti e disponibilità liquide: € 30.668,41#:

la voce è relativa agli interessi da conti correnti bancari liquidati o maturati nel corso dell'esercizio, contabilizzati al netto della ritenuta fiscale del 27%, sui conti correnti accesi presso diverse banche e al netto degli interessi attivi, in misura pari ad euro 31,78#, maturati sul conto corrente n. 246100 e n. 2729 accesi per la gestione della scuola "Il Mondo della Serenità".

4. Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati: 0,00

La voce non è stata movimentata.

5. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati: euro -2.293,94

Le attività della specie, che non costituiscono immobilizzazioni, si riferiscono all'investimento effettuato attraverso il gestore MPS, che è stato disinvestito il 14 luglio 2016

Patrimonio al 01/01/2016: euro 8.576.034,88

Valore finale al 14/07/2016: euro 8.573.740,94#

Risultato della negoziazione al 31/12/2016: - 2.293,94#

6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie: euro – 533.513,07#

Le attività della specie si riferiscono alle cinque Polizze INA Mista a premi ricorrenti, sottoscritte l'11 maggio 2011, che nel 2016 non hanno prodotto alcun rendimento in quanto giunte a scadenza naturale.

A seguito del ricevimento da parte della compagnia assicuratrice Generali degli estratti conto ufficiali relativi alle cinque polizze alla data dell'11/05/2016, il Consiglio di Amministrazione per tener conto dei riscatti parziali di capitale effettuati nel corso dei cinque anni e dei relativi oneri finanziari, ha deliberato di svalutare il valore delle polizze in questione per l'importo di euro 615.827,30#, di cui euro 533.513,07# per riscatti capitale e euro 82.314,23# per oneri finanziari.

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

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

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

La voce accoglie il risultato positivo delle imprese strumentali esercitate direttamente con contabilità separata e specifico rendiconto nel bilancio della Fondazione.

Il risultato d'esercizio negativo dell'impresa strumentale va rilevato nell'ambito della destinazione delle risorse all'attività istituzionale.

La rilevazione dei dati contabili dell'attività della Scuola "Il Mondo della Serenità" è avvenuta con contabilità separata. Al fine di una migliore lettura dei dati, comunque individuabili all'interno di detta contabilità, viene proposto l'allegato relativo che rappresenta l'estrapolazione degli stessi dati.

La gestione relativa all'esercizio 2016 della scuola "Il Mondo della serenità" chiude con un disavanzo di euro 275.849,85#.

Viste le disposizioni in materia di bilancio delle Fondazioni, aggiornate al d.lgs. 139/2015, e al Protocollo d'intesa Acri/MEF, che impone di rilevare il risultato d'esercizio negativo dell'impresa strumentale nell'ambito della destinazione delle risorse all'attività istituzionale, considerato che la Fondazione ha chiuso l'esercizio 2016 in disavanzo e che, pertanto, non si è potuto destinare alcuna risorsa all'attività istituzionale, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di coprire il disavanzo di gestione della Scuola destinando alla medesima un contributo di euro 275.849,85 attraverso l'utilizzo del "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni".

Per quanto riguarda la società strumentale "Mecenate s.r.l. a s.u." gli organi competenti hanno approvato il bilancio relativo all'esercizio 2015 che ha chiuso con una perdita di euro 520.259,10#, coperta in virtù della rinuncia da parte della Fondazione, deliberata dal consiglio di amministrazione della stessa in data 16 dicembre 2016, al credito per finanziamento infruttifero.

9. Altri proventi: la voce, esposta per complessivi euro 18.390,00# è relativa a:

9.1 Proventi da locazione: pari ad euro 18.390,00#, derivano dalla locazione di n. 4 box auto e n.5 appartamenti dell'immobile via Pio IV n. 20;

9.2 Credito d'imposta IRES 2014: pari ad euro 0,00#,

La voce è già al netto dei seguenti proventi derivanti dall'esercizio dell'attività relativa alla Scuola "Il Mondo della Serenità":

- Proventi Gestione Scuola "Il Mondo della Serenità": €. 255.698,00#:
la voce è relativa al totale delle rette scolastiche incassate da gennaio 2016 (mese di inizio dell'attività scolastica) fino a dicembre 2016 che costituiscono i proventi principali dell'attività;
- Contributo Ministeriale scuola "Il Mondo della Serenità": €. 21.605,50;
- Contributo da Fondazione per copertura disavanzo di gestione 2016 attraverso utilizzo del Fondo di stabilizzazione: €. 275.849,85#

10. Oneri:

Ammontano complessivamente ad €. **1.142.857,02#** e sono ripartiti come segue:

a. Compensi e rimborsi di spese per organi statutari: €. 240.182,03#:

la voce accoglie gli emolumenti, comprensivi di oneri fiscali e previdenziali, ed i rimborsi di spese ai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio dei Revisori, l'Organo di Indirizzo, calcolati in base alla determinazione dell'organo di indirizzo, che sono in linea con le indicazioni prodotte dall'Associazione di Categoria (ACRI);

Gli Amministratori, nell'esercizio delle funzioni, e dunque con diritto alla percezione del compenso, a fine esercizio sono in numero di 5, i Revisori in numero di 3, i componenti l'Organo di indirizzo in numero di 13.

b. Oneri per il personale: €. 243.189,96#,

sono relativi agli oneri, comprensivi di quelli previdenziali e di quelli da versare all'E.B.T. e all'ASCOM, del costo per:

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

la voce è già al netto dei seguenti costi relativi all'esercizio diretto dell'attività della Scuola "Il Mondo della Serenità":

- euro 371.872,96, oneri per il personale della Scuola "Il Mondo della Serenità", comprensivi degli oneri previdenziali ed accolgono il costo relativo a n. 22 dipendenti con le seguenti qualifiche:

N.1 docente scuola infanzia	tempo determinato part time
N. 1 educatrice sez. primavera	tempo indeterminato full time
N. 1 personale pulizie	tempo indeterminato part time
	60%
N.1 ausiliario scuola infanzia	tempo indeterminato full time
N. 1 ausiliario scuola primaria	tempo determinato part time
N.1 ausiliario scuola primaria	tempo indeterminato part time
	a tutele crescenti
N.1 coordinatrice scuola primaria e docente	tempo indeterminato full time
N.1 docente scuola infanzia	tempo indeterminato full time
N.1 docente religione scuola primaria	tempo determinato part. Time
	17%
N.1 docente scuola primaria	tempo determinato part-time
	67%
N.1 docente scuola infanzia	tempo indeterminato full time
N.1 ausiliario scuola infanzia	tempo indeterminato part-time
	68% a tutele crescenti
N.1 educatrice sez. primavera	tempo indeterminato part-time
	71% a tutele crescenti
N.1 docente scuola primaria	tempo determinato part. Time
	50%
N.1 docente sostegno scuola primaria	tempo indeterminato full time
	a tutele crescenti
N.1 ausiliario scuola infanzia	tempo indeterminato full time
N.1 coordinatrice scuola infanzia	tempo indeterminato full time
	a tutele crescenti
N.1 docente inglese scuola infanzia	tempo indeterminato part-time
	47% a tutele crescenti
N.1 docente inglese scuola infanzia	tempo determinato part. Time
	41%
N.1 centralino e segreteria	tempo indeterminato part time
	95%
n.1 docente scuola primaria	Tempo determinato full time

c. Oneri per consulenti e collaboratori esterni: € 173.213,42#

la voce si riferisce:

- per € 53.751,00# al compenso del Direttore Generale della Fondazione;
- per € 24.721,91# al compenso del Vice Direttore Generale della Fondazione;
- per € 4.666,48 al compenso corrisposto all'addetto stampa della Fondazione;
- per € 2.664,48# al compenso corrisposto allo studio commerciale esterno di cui si avvale la Fondazione per la redazione e presentazione dichiarazioni fiscali e consulenze fiscali varie;
- per € 22.838,40#, al compenso dell'ingegnere consulente tecnico;
- per € 46.799,16 ai compensi studio legale per procedimento penale in Svizzera relativo alla truffa;
- per € 1.648,96# al compenso consulente attività istituzionale;
- per € 13.289,13# al compenso del Consulente del lavoro;
- per € 2.833,90# al compenso per Notaio e Perito;

La voce è già al netto dei seguenti costi relativi all'esercizio diretto dell'attività della Scuola "Il Mondo della Serenità":

- euro 24.840,24# al compenso corrisposto al Dirigente unico della scuola;
- euro 768,60# al compenso per un consulente.

d. Oneri per servizi di gestione del patrimonio: € 159.217,50#

La voce è relativa ai costi sostenuti per la gestione delle polizze INA quinquennali e per gli investimenti Generali, UBS e EDR.

e. Interessi passivi ed altri oneri finanziari: € 1.778,75# per spese di gestione dei conti correnti e dei dossier titoli; l'importo è al netto delle spese di gestione del conto corrente n. 842, pari ad euro 1.090,85#, intestato a Fondazione ma utilizzato per la gestione della Scuola "Il Mondo della Serenità".f. Commissioni di negoziazione: € 2.951,84#,

_ la voce è relativa ai costi sostenuti per gli investimenti Generali e EDR.

g. Ammortamenti:

La voce esposta per complessivi € 89.675,38# è relativa a:

- a. ammortamento impianti: pari ad € 15.620,95#, è stata applicata la percentuale di ammortamento del 10%;
- b. ammortamento mobili: pari ad € 14.284,31#, si riferisce al costo sopportato per l'acquisto dei mobili 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 arredamenti: pari ad € 7.353,83#, è stata applicata la percentuale di ammortamento del 12%;
- d. ammortamento immobile sede Fondazione: pari ad € 36.622,87#, 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, su proposta del Collegio dei Revisori, 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;

- e. ammortamento immobile via Pio IV:
il consiglio di amministrazione, nella seduta del 05/04/2017, ha deliberato di rettificare il fondo ammortamento accantonato fino alla data del 31/12/2015, pari ad euro 297.231,57#, in quanto il bene non andava ammortizzato essendo un immobile acquistato con il patrimonio e di non effettuare più l'ammortamento. Il relativo importo di 297.231,57# è stato contabilizzato come sopravvenienza attiva.
- f. ammortamento immobile Piazza Verdi:
Il consiglio di amministrazione, nella seduta del 05/04/2017, ha deliberato di rettificare il fondo ammortamento accantonato fino alla data del 31/12/2015, pari ad euro 596.009,83#, in quanto il bene non va ammortizzato essendo un immobile acquistato con il patrimonio e di non effettuare più l'ammortamento. Il relativo importo di 596.009,83# è stato contabilizzato come sopravvenienza attiva;
- g. ammortamento arredi immobile Piazza Verdi per Università: pari ad euro 3.871,56#, 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;
- h. ammortamento impianti immobile piazza Verdi: pari ad €. 8.052,00#, è stata applicata la percentuale di ammortamento del 10%;
- i. ammortamento immobile via Felice Guglielmi:
il consiglio di amministrazione, nella seduta del 05/04/2017, ha deliberato di rettificare il fondo ammortamento accantonato fino alla data del 31/12/2015, pari ad euro 130.445,59#, in quanto il bene non va ammortizzato essendo un immobile acquistato con il patrimonio e di non effettuare più l'ammortamento. Il relativo importo di 130.445,59# è stato contabilizzato come sopravvenienza attiva.
- j. ammortamento immobile via Traiana n. 73:
Il consiglio di amministrazione, nella seduta del 05/04/2017, ha deliberato di rettificare il fondo ammortamento accantonato fino alla data del 31/12/2015, pari ad euro 7.689,69, in quanto il bene non andava ammortizzato essendo un immobile acquistato con il patrimonio e di non effettuare più l'ammortamento. Il relativo importo di 7.689,69# è stato contabilizzato come sopravvenienza attiva.
- k. ammortamento macchine elettroniche: pari ad €. 3.869,86#, è stata determinata applicando la percentuale di ammortamento del 20%.

La voce è già al netto dei seguenti costi relativi all'esercizio diretto dell'attività della Scuola "Il Mondo della Serenità":

ammortamento impianti: pari ad euro 1.984,40;
ammortamento arredi e mobili": pari ad euro 3.310,80;
ammortamento infissi: pari ad euro 3.630,00;
ammortamento macchine elettroniche: pari ad euro 959,76.

h) Accantonamenti.

La voce, esposta per complessivi €. 17.436,22#, si riferisce all'accantonamento per il TFR dipendenti 2016.

La voce risulta già al netto dell'importo di euro 18.561,40# relativo al TFR 2016 dei dipendenti della Scuola "Il Mondo della Serenità".

i) Altri oneri.

La voce, esposta per complessivi €. 215.211,92#, si riferisce a:

- spese per pulizie sede Fondazione €. 20.813,20
- consumi energia elettrica ENEL €. 14.046,48
- polizze assicurative immobile sede ed organi statutari €. 16.052,71

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Caccialia

• postali e telegrafiche	€.	3.731,67
• spese gas	€.	1.229,05
• stampati e cancelleria	€.	8.137,40
• spese diverse	€.	27.195,58
• telefoniche	€.	2.698,88
• beni durevoli di modesta entità*	€.	2.843,07
• contributi associativi ACRI	€.	17.461,00
• spese condominiali relative all'immobile sede	€.	746,06
• rappresentanza e relazioni esterne	€.	43.798,80
• pubblicità	€.	4.465,20
• contributo associativo OMA	€.	5.183,00
• manutenzione hardware e software	€.	2.735,94
• manutenzione ascensore immobile Sede ed Università	€.	5.418,42
• manutenzioni varie sede	€.	8.655,05
• interventi edili immobile sede	€.	6.527,00
• manutenzione impianto climatizzazione	€.	6.572,60
• manutenzione impianto elettrico	€.	1.525,00
• manutenzione immobile via Pio IV	€.	5.416,93
• assistenza software paghe e contabilità	€.	9.592,88
• canone sito internet	€.	366,00

La voce è già al netto dei seguenti costi, pari ad euro , relativi all'esercizio diretto da parte della Fondazione dell'attività della Scuola "Il Mondo della Serenità":

• enel	€.	2.186,53
• assicurazione scuola "Il Mondo della Serenità"	€.	2.317,90
• servizio prevenzione e protezione s.i.	€.	3.245,20
• buoni pasto s.i.	€.	50.629,66
• stampati e cancelleria s.i.	€.	4.865,73
• spese postali	€.	6,75
• beni di valore <516,46 s.i.	€.	20.910,60
• spese varie s.i.	€.	14.618,30
• spese pulizie s.i.	€.	1.046,76
• eni s.i.	€.	198,19
• spese telefoniche s.i.	€.	1.180,53
• corsi formazione dipendenti	€.	878,40
• manutenzione impianto telefonico	€.	602,68
• manutenzione estintori s.i.	€.	189,10

* "beni durevoli di modesta entità": in virtù della disposizione contenuta nel punto 5.2 dell'atto di indirizzo del Ministero, sono ricompresi in questa voce i beni il cui costo è di modesta entità; tali beni non sono stati iscritti tra le immobilizzazioni ma il loro costo è stato imputato interamente al conto economico.

11. Proventi straordinari.

La voce, iscritta per complessivi € 876.600,86#, risulta formata da:

- sopravvenienze attive, euro 876.556,68#, relativa alla rettifica dei "Fondi ammortamenti immobili" (voce 1.a e 10g della nota integrativa)
- arrotondamenti attivi: euro 44,18#;

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Gasciaglia

12. Oneri straordinari.

La voce, esposta per complessivi €. 545.332,88#, è relativa a:

a. Sopravvenienze passive: €. 14.985,02#, di cui:

- 13.742,53 per diminuzione valore investimento UBS al 01/01/2016 per fiscalità 2015;

- 1.242,49 per regolarizzazione posizioni inps 2015 e ritenute irpef;

b. Arrotondamenti passivi: € 88,76;

c. Ravvedimento operoso: € 0,00;

d. Minusvalenze su titoli: € 0,00;

e. Perdite su crediti: €. 530.259,10#, di cui:

- € 520.259,10# per rinuncia da parte della Fondazione al credito vantato verso la società strumentale Mecenate srl a s.u. per finanziamento infruttifero come da delibera del consiglio di amministrazione del 16/12/2016;

- €. 10.000,00# per credito del 2012 divenuto inesigibile.

13. Imposte e tasse.

La voce è iscritta per complessivi €. 95.766,84# ed è relativa a:

- IRAP 2016: €. 27.791,29#;
- Premio INAIL dipendenti 2016 €. 2.170,60#;
- IMU 2016 €. 40.867,00#;
- Imposta di bollo su dossier titoli e c/c bancario: €. 14.486,11#;
- Imposta su interessi attivi da conti correnti €. 3.721,78#;
- TIA (ex TARSU) Comune di Civitavecchia €. 3.471,00#;
- TOSAP 2015 €. 1.540,50#;
- Marche da bollo €. 944,10#;
- Imposta di registro su contratti di comodato gratuito €. 774,46#.

Nell'elenco citato non compare l'accantonamento al fondo IRES 2016 in quanto, dalle risultanze della dichiarazione dei redditi relativa, l'imposta dovuta a tale titolo si azzerava per effetto delle liberalità, oneri deducibili e detraibili.

La voce è già al netto dei seguenti costi relativi all'esercizio diretto da parte della Fondazione dell'attività della Scuola "Il Mondo della Serenità":

- IRAP 2016 €. 20.121,42#;
- INAIL dipendenti 2016 €. 2.272,37#
- Imposta bollo su c/c bancario € 50,00#
- TIA €. 846,00#

Disavanzo dell'esercizio.

L'esercizio 2016 chiude con un disavanzo di euro 797.204,36#

14. Accantonamento alla Riserva obbligatoria.

Rappresenta l'onere attribuito all'esercizio per la costituzione del fondo per la conservazione del patrimonio previsto dalla Legge 461 del 23 dicembre 1998 e dall'art. 5 del Decreto Legislativo di attuazione.

L'accantonamento non può essere effettuato in quanto l'esercizio 2016 chiude con un disavanzo di 797.204,36#.

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Gaccegaglia

15. 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.

16. Accantonamento al fondo per il volontariato ex lege 266/1991:

Si tratta dell'accantonamento al Fondo Volontariato, di cui all'art. 15 della legge 266/91, pari ad un quindicesimo del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria e l'importo minimo da destinare ai settori rilevanti ai sensi dell'articolo 8, comma 1, lettera d), del decreto legislativo n. 153/99, così come previsto al punto 9.7 del richiamato atto di indirizzo.

L'accantonamento non può essere effettuato in quanto l'esercizio 2016 chiude con un disavanzo.

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

L'accantonamento non può essere effettuato in quanto l'esercizio 2016 chiude con un disavanzo.

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

Non si è effettuato nessun accantonamento alla riserva in questione.

INFORMAZIONI SUL 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 (esposto a pag. 9 del presente documento) 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

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

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.

Il Consiglio di Amministrazione delibera, all'unanimità e con il parere favorevole del Collegio dei Revisori, di approvare il Bilancio relativo all'esercizio 2016 così come redatto in narrativa, e di sottoporre il medesimo Bilancio all'approvazione dell'Organo di Indirizzo.

OMISSIS

Alle ore 13.30 non essendoci altri argomenti in discussione, la seduta viene tolta.
Il presente verbale viene letto, approvato e sottoscritto seduta stante.

Il Direttore Generale
F.to Avv. Vincenzo Cacciaglia

Il Presidente
F.to Prof. Ernesto Chiacchierini

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
IL PRESIDENTE
Avv. Vincenzo Cacciaglia

