

**Il documento programmatico previsionale dell'attività della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2009 – 31/12/2009.**

Lo statuto della "Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia" dispone, all'art. 35, 2° comma, che il Consiglio di Amministrazione deve predisporre il documento programmatico previsionale dell'attività della Fondazione relativo all'esercizio successivo, da sottoporre per l'approvazione, entro il 31 ottobre di ciascun anno, all'Organo di Indirizzo.

Si è provveduto, pertanto, alla stesura del documento programmatico previsionale per il periodo "1° gennaio 2009 – 31 dicembre 2009" che prende in considerazione le sole entrate ed uscite strettamente connesse con la gestione del patrimonio e l'esercizio dell'attività istituzionale e che è redatto, per la destinazione del reddito, in base all'art. 8 del D.lgs n. 153/99.

**PROVENTI GESTIONE ORDINARIA - €. 4.559.593,00**

La posta è formata dalle seguenti voci:

**INTERESSI DA CONTI CORRENTI BANCARI €. 17.500,00**

La voce è costituita dagli interessi stimati – al netto della relativa ritenuta fiscale e delle spese – sul conto corrente bancario in essere presso la Cariciv S.p.A. presumendo una giacenza media di circa 600.000,00 euro (tasso annuo lordo 4%).

**INTERESSI DA TITOLI IN PORTAFOGLIO €. 3.839,00**

La posta accoglie l'importo relativo all'ultima cedola dell'unico titolo di stato in portafoglio, BTP 01.05.09 – 4,50%, al netto della relativa ritenuta.

**PROVENTI DA OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE €. 219.000,00**

La posta accoglie il rendimento derivante dall'investimento della liquidità temporanea della Fondazione (stimata in 6.000.000,00 di euro) con lo strumento finanziario dei pronti contro termine al tasso di rendimento medio annuo netto del 3,65%.

**INTERESSI DA ALTRI INVESTIMENTI €. 333.877,00**

La posta accoglie il rendimento derivante dalla sottoscrizione, effettuata il 31.01.2007, della polizza n. 63.999.446/10 dell'INA Vita S.p.A. consistente in un contratto di capitalizzazione a premio unico di euro 8.500.000,00 rivalutabile collegato alla gestione patrimoniale "Euro Forte" che garantisce un rendimento minimo annuo netto del 2%.

Il rendimento annuo lordo della gestione patrimoniale nel periodo 30/09/2007 – 30/09/2008 si è attestato sul valore del 4% che al netto della ritenzione INA dello 0,85%, è pari al 3,50% al lordo della ritenuta fiscale, registrando una diminuzione dello 0,50% circa.

Per effettuare la valutazione della previsione del rendimento per l'esercizio 2009 non si può, tuttavia, prescindere dalla considerazione della grave crisi che sta interessando tutti i mercati finanziari mondiali facendo registrare ingenti perdite anche ai maggiori titoli azionari ed obbligazionari non soltanto del comparto bancario ma anche di quello assicurativo.

Alla luce di quanto sopra esposto, si è ritenuto di valutare il rendimento della polizza con estrema prudenza e cioè in base al tasso minimo di rendimento annuo garantito dalla polizza medesima che è il 2%, pari ad euro 170.000,00

La posta accoglie, inoltre, il rendimento derivante dalla sottoscrizione, effettuata in data 4 agosto 2005, di 1.000.000,00 di euro di obbligazioni emesse dalla Repubblica d'Austria aventi le seguenti caratteristiche:

classificazione: tripla A per Moody's e S&P;

durata: 20 anni, con possibilità dopo 24 mesi e successivamente ad ogni stacco cedola di convertire il titolo in un tasso variabile indicizzato 6m euribor + 75 bps;

rendimento: per i primi due anni un tasso di interesse pari al 7% (pagabile in due rate semestrali), dal 3° al 20° anno il tasso 6m euribor + 125 bps circa; l'investimento garantisce in ogni caso, a scadenza, un rendimento minimo del 40% pari a circa il 2% annuo; considerato che, sulle base delle informazioni ricevute dalla UBS SpA e dai dati pubblicati sul Sole 24 Ore, il rendimento

medio delle obbligazioni medesime nel corso del 2008 è stato pari allo 0,80%, si è valutato prudentemente un rendimento annuo lordo per il 2009 pari a quello del 2008, cioè pari allo 0,80% (euro 8.000,00#), che, al netto della ritenuta fiscale, è pari ad euro 7.000,00.

La posta accoglie, infine, il rendimento derivante dalla sottoscrizione, effettuata in data 16 agosto 2007, di un prestito obbligazionario emesso dalla Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A. ad hoc per la Fondazione per un importo nominale di euro 4.000.000,00# dalle seguenti caratteristiche:

- durata quadriennale;
- tasso prefissato con cedole crescenti step-up annuali lorde del 4,30%, 4,40%, 4,60% e 4,85% a partire dal 3 agosto 2008;
- nessuna commissione.

Alla luce di quanto sopra, il 3 agosto 2009 sarà pagata la seconda cedola di interessi al tasso lordo del 4,40% pari ad euro 176.000,00; tuttavia, l'importo di competenza dell'esercizio 2009, al netto della ritenuta fiscale, sarà pari a circa euro 156.877,00, pari all'importo della cedola diminuito del rateo 2008 relativo al periodo 4 agosto - 31 dicembre 2008, ed aumentato del rateo 2009 (4 agosto - 31 dicembre 2009) relativo alla cedola che sarà pagata il 3 agosto 2010.

#### DIVIDENDI SOCIETA' CONFERITARIA CARICIV SpA €. 3.985.377,00

Dalla situazione semestrale al 30 giugno 2008 della società conferitaria, approvata dal consiglio di amministrazione della conferitaria medesima il 6 agosto 2008, risulta un utile netto semestrale pari a 6,91 milioni di euro contro un utile netto semestrale 2007 di 5,345 milioni di euro; dal confronto dei risultati netti delle due semestrali si evince un incremento dell'utile netto del 29%, che sta confermando, così, il trend di crescita degli ultimi anni. Alla luce di ciò, è possibile prevedere che l'utile dell'esercizio 2008 della società conferitaria sarà superiore a quello dell'esercizio precedente.

Il rendimento per la Fondazione è stato, tuttavia, valutato in modo molto prudentiale in considerazione soprattutto del recente ingresso nella compagine sociale della Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A. del gruppo Banca Intesa, che ha acquistato il pacchetto di maggioranza detenuto dalla CR Firenze S.p.A., e dei necessari conseguenti cambiamenti che avverranno nell'ambito del processo di allineamento organizzativo al Gruppo Intesa S.Paolo.

Si è ritenuto, pertanto, di prevedere un rendimento pari a quello pagato dalla conferitaria per l'esercizio 2007 e cioè pari a 3.985.377,00 di euro che corrisponde ad una remunerazione di 16,50 euro ad azione.

#### ONERI GESTIONE ORDINARIA €. 854.100,00

La posta è costituita dalla seguenti voci:

#### MOBILI, ARREDI E MACCHINARI PER GLI UFFICI DELLA NUOVA SEDE - €. 122.000,00

La posta si riferisce alle quote di ammortamento calcolate in base alle aliquote previste dalla legge fiscale e relative a tutte le immobilizzazioni materiali presenti nelle attività dello Stato Patrimoniale della Fondazione.

La posta comprende, infine, anche la quota di ammortamento relativa all'immobile sede della Fondazione.

#### SPESE DI RAPPRESENTANZA E RELAZIONI ESTERNE - €. 60.000,00

#### SPESE LEGALI E NOTARILI - €. 40.000,00

La posta comprende le spese previste per ricorsi attualmente in essere.

#### QUOTE ASSOCIATIVE ACRI - €. 9.500,00

#### PUBBLICITA' - €. 26.000,00

La posta comprende il costo annuo, pari ad euro 15.000,00#, relativo al contratto con la Seapress per l'informazione sull'attività istituzionale della Fondazione sul giornale locale "La Provincia" ed il costo annuo, pari a circa 11.000,00 euro, per l'informazione sul bando relativo all'attività istituzionale.

**SPESE AMMINISTRATIVE DIVERSE -** €. 106.000,00

La posta accoglie i costi relativi a: a) telefono, enel, acqua e gas; b) manutenzione annua impianto ascensore, elettrico, condizionamento e manutenzione estintori; c) pulizia locali; d) manutenzione hardware e software; e) servizio giornaliero di portierato; f) manutenzioni ordinarie di modesta entità relative alla sede; la posta accoglie naturalmente anche il costo relativo alle spese postali e telegrafiche, alle spese per stampati e cancelleria, alle spese diverse di modesta entità, spese condominiali, alle spese assicurative per R.C. e varie relative agli immobili ed ai componenti gli organi statutari.

**GETTONI, COMPENSI E RIMBORSI SPESE** €. 240.000,00

Accoglie gli emolumenti, comprensivi di oneri fiscali e professionali, i gettoni di presenza ed i rimborsi spese dei componenti gli organi statutari, ivi compresi quelli del segretario generale, calcolati in base alla determinazione assunta dall'organo di indirizzo nella seduta del 30 settembre 2004.

**COMPENSI PER CONSULENTI E COLLABORATORI ESTERNI** €. 65.000,00

La posta accoglie il costo relativo:  
alle consulenze giuridico fiscali dello Studio Gallo di Roma, alla consulenza commerciale e fiscale annua, all' addetto stampa della Fondazione, al compenso per i membri delle commissioni per la valutazione dei progetti ed alle parcelle di eventuali professionisti diversi.

**ONERI GESTIONE PATRIMONIALE** €. 40.000,00

La posta comprende oneri e commissioni relativi agli investimenti patrimoniali, compresi quelli relativi agli investimenti tramite lo strumento finanziario del pronti contro termine.

**IMPOSTE E TASSE** €. 3.600,00

Si riferiscono ad imposte e tasse di competenza del comune di Civitavecchia, quali TARSU, TOSAP e ad eventuali tasse su concessioni governative; bolli su operazioni di investimento relativi all'acquisto di titoli; marche da bollo .

**COSTI DEL PERSONALE** €. 107.000,00

La posta accoglie il costo dei 4 dipendenti assunti dalla Fondazione con contratto a tempo indeterminato, di cui 3 full-time ed 1 part-time e comprende il costo relativo alle retribuzioni, ai contributi INPS, INAIL ed EBT ed all'accantonamento al TFR.

**ACCANTONAMENTO AL FONDO IMPOSTE E TASSE** €. 35.000,00

La posta si riferisce all'accantonamento per l'IRAP e per l'IRES, in vigore dal 1° gennaio 2004 ed è stata determinata sulla base dei dati scaturenti dell'UNICO 2008.

**MARGINE D'ESERCIZIO (+)** €. 3.705.493,00

E' la somma algebrica dei risultati economici conseguiti dalle gestioni ordinaria e straordinaria e rappresenta l'avanzo dell'esercizio al lordo dell'accantonamento al Fondo per la Riserva obbligatoria.

**ACCANTONAMENTO ROB (-)** €. 741.098,60

Rappresenta l'onere attribuito all'esercizio per l'accantonamento previsto dall'art. 5 del D.Lgs 153/1999 di attuazione della legge 23 dicembre 1998, n. 461, relativo al Fondo Riserva Obbligatoria per Integrità del Patrimonio, costituito per la conservazione del patrimonio della Fondazione. Tale accantonamento è determinato applicando la percentuale del 20% sul margine d'esercizio.

**MARGINE LORDO D'ESERCIZIO DESTINABILE (=)** €. 2.964.394,40

Tale voce residua dopo aver sottratto dal margine d'esercizio l'accantonamento al Fondo per la Riserva obbligatoria e comprende anche le somme da destinare al Volontariato ex lege 266/91.

**ACCANTONAMENTO AI SETTORI RILEVANTI ( 70%) €.** **2.075.076,08**

Considerato che l'articolo 8 del d. lgs. 153/1999 dispone che ai settori rilevanti deve essere destinato almeno il 50% della somma che residua dal margine d'esercizio dopo aver detratto la riserva obbligatoria, il consiglio di amministrazione, in conformità al contenuto del "Programma pluriennale per il triennio 2009 – 2011", ha deciso di proporre di destinare ai settori rilevanti il 70%, che rappresenta una percentuale che consente di effettuare, oltre l'accantonamento obbligatorio al Volontariato ex lege 266/1991, anche un ulteriore accantonamento alla "Riserva facoltativa per l'integrità del patrimonio" e di destinare una somma anche ai "settori ammessi".

**ACCANTONAMENTO EX LEGE 266/91 (-) €.** **197.626,28**

Si tratta dell'accantonamento al Fondo Volontariato ex art. 15 della legge 266/91 che, ai sensi del punto 9.7 dell'atto di indirizzo del Ministro del tesoro del 19 aprile 2001, va determinato nella misura di un quindicesimo del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria e l'importo minimo, pari al 50% di ME – RO, da destinare ai settori rilevanti ai sensi dell'articolo 8, comma 1, lettera d), del d.lgs. 153/1999, pari ad €. 98.813,14#.

Si è provveduto ad accantonare una ulteriore somma pari ad €. 98.813,14 da destinare al "Fondo per la realizzazione del Progetto Sud" , in quanto la Fondazione Cariciv ha aderito al Protocollo d'intesa per la realizzazione del "Progetto Sud", sottoscritto in data 17 luglio 2006 tra l'ACRI, in rappresentanza delle Fondazioni di origine bancaria, la Consulta dei Comitati di Gestione e, in rappresentanza degli Enti di volontariato, il Forum Permanente del terzo settore, la Consulta nazionale del Volontariato, il Csv.net e la Con. Vol.

**ACCANTONAMENTO AL FONDO INTEGRITA' DEL PATRIMONIO (-) €.** **370.549,30**

Rappresenta un ulteriore accantonamento al Fondo per Integrità del Patrimonio, costituito in modo facoltativo, per la conservazione del patrimonio della Fondazione. Tale accantonamento è determinato applicando la percentuale del 10% sul margine d'esercizio.

**ACCANTONAMENTO AI SETTORI AMMESSI (Margine residuale) €.** **321.142,74**

Rappresenta la somma che residua dopo aver sottratto dal margine d'esercizio, pari ad euro 3.705.493,00#:

- l'accantonamento al Fondo per la riserva obbligatoria, pari ad euro 741.098,60#;
- l'accantonamento ai settori rilevanti, pari ad euro 2.075.076,08#;
- l'accantonamento ex lege 266/91, pari ad euro 98.813,14#;
- l'accantonamento alla "Fondazione per il Sud", pari ad euro 98.813,14#;
- l'accantonamento facoltativo al Fondo integrità del patrimonio, pari ad euro 370.549,30.

**AVANZO ANNO PRECEDENTE DESTINATO AD EROGAZIONI - €.** **2.764.978,79**

di cui:

**Disponibilità impegnate in specifiche iniziative - €.** **1.593.100,46**

La somma si riferisce agli impegni presi dalla Fondazione sia per il finanziamento di progetti propri sia di progetti di terzi che sono ancora in corso di realizzazione. La descrizione dettagliata dell'attività di beneficenza svolta dalla Fondazione durante l'esercizio trascorso è contenuta nel cosiddetto "bilancio di missione" inserito nel bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2007.

**Disponibilità non impegnate in specifiche iniziative e, quindi, da destinare - €.** **1.171.878,33**

**TOTALE RISORSE DISPONIBILI DA IMPEGNARE - €.** **3.568.097,15**

La voce indica l'ammontare delle risorse che si prevedono siano disponibili nell'anno 2009 per il perseguimento delle finalità istituzionali e scaturisce dalla somma:

- dell' "Accantonamento ai settori rilevanti" ( € . 2.075.076,08);
- dell' "Accantonamento ai settori ammessi" (€ . 321.142,74);
- delle "Disponibilità non impegnate in specifiche iniziative" provenienti dall'avanzo dell'anno precedente (€ . 1.171.878,33).

Si ritiene opportuno sottolineare che la somma di euro 1.171.878,33# rappresentante le "Disponibilità non impegnate in specifiche iniziative provenienti dall'avanzo dell'anno precedente", è stata destinata al bando 2008 rispetto al quale il consiglio non ha ancora potuto adottare nessuna delibera essendo il bando medesimo ancora in fase di attuazione.

Si rammenta che, in conformità al Programma Pluriennale della Fondazione relativo al triennio 2009 – 2011, approvato dal consiglio al punto precedente dell'ordine del giorno della seduta odierna, i "settori rilevanti" prescelti sono i seguenti:

1. educazione, istruzione e formazione;
2. salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa
3. arte, attività e beni culturali;
4. volontariato, filantropia e beneficenza,

mentre i "settori ammessi" i seguenti:

1. ricerca scientifica e tecnologica;
2. assistenza agli anziani.

Si rammenta, inoltre, che il Programma Pluriennale ha stabilito che:

1. ai settori rilevanti andrà destinata una percentuale compresa tra il 50% (limite minimo stabilito dall'articolo 8 del d. lgs. 153/1999) ed il 70%, che andrà determinata, di anno in anno, in funzione dell'ammontare delle risorse disponibili e della rilevanza sociale di ciascun settore rilevante rispetto alle esigenze del territorio di operatività della Fondazione;
2. la determinazione della percentuale da destinare ai settori rilevanti va calcolata tenendo conto del fatto che, in ogni caso, deve essere effettuato l'accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio entro la misura massima consentita del 15% e deve residuare una somma da destinare ai due settori ammessi prescelti.

L'organo di indirizzo, nella seduta del 29 aprile 2008, ha deliberato, all'unanimità, l'approvazione del documento programmatico previsionale dell'attività della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2009 – 31/12/2009 così come illustrato in narrativa ed ha deliberato, altresì, la seguente ripartizione delle risorse disponibili derivanti dal D.P.P. 2009 da impegnare per il perseguimento delle finalità istituzionali, pari ad euro 2.396.218,82#:

<b>Settori di intervento prescelti:</b>	<b>%</b>	<b>Fondi (in Euro )</b>	<b>Di cui: per Iniziative Proprie</b>	<b>Di cui: per Progetti di terzi</b>
<b>"Settori rilevanti":</b>	<b>70</b>	<b>2.075.076,08</b>	<b>400.000,00</b>	<b>1.675.076,08</b>
Educazione, Istruzione e Formazione	27	560.270,54	100.000,00	460.270,54
Salute pubblica, medicina prev. e riabilitativa	27	560.270,54	100.000,00	460.270,54
Arte, attività e beni culturali	27	560.270,54	100.000,00	460.270,54
Volontariato, filantropia, beneficenza	19	394.264,46	100.000,00	294.264,46
<b>"Settori ammessi":</b>	<b>residuale</b>	<b>321.142,74</b>	<b>60.000,00</b>	<b>201.142,74</b>
Ricerca scientifica e tecnologica	50	160.571,37	40.000,00	120.571,37
Assistenza agli anziani	50	160.571,37	20.000,00	140.571,37
<b>TOTALE</b>		<b>2.396.218,82</b>	<b>460.000,00</b>	<b>1.936.218,82</b>