

2005

FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO DI CARPI 

SEDE LEGALE: VIA DUOMO N°1 - 41012 CARPI (MO)
UFFICI: VIA SARDEGNA, 2 - TEL 059 688732 - FAX 059 681338
E-MAIL: info@fondazioneccarpi.it - www.fondazioneccarpi.it

GRAFICA E IMPAGINAZIONE: TRISKELL DI DAVIDE BASSOLI _ CARPI (MO)
STAMPA: NUOVAGRAFICA _ CARPI (MO)

Organi della Fondazione

CONSIGLIO DI INDIRIZZO

Presidente

FERRARI GIAN FEDELE

Consigliere Vicario del Presidente

MARTINI FRANCO ACHILLE

Consiglieri

ALLEGRETTI CATIA

BELLEI MUSSINI GIUSEPPE

BENINCASA MAURO

CARAPEZZI CARLO

CECCHI RODOLFO

FERRARIO GIUSEPPE

LAMMA LUIGI

LUGLI LAURO

MENOZZI LAMBERTO

MERIGHI GIULIANO

NERI ADAMO

PEDERZOLI SILVIO

PELLICIARDI RICCARDO

PIRONDI ANGELA

PIVETTI STEFANO

SARACENI CLAUDIO

TARABORRELLI ELIA

VERZELLONI GLAUCO

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

FERRARI GIAN FEDELE

Vice Presidente

LEVONI PIER GIUSEPPE

Consiglieri

BELLELLI ELISETTA

CIGARINI WHERTER

GIACON GIORGIO

PATRIARCA EDOARDO

QUINTAVALLA ALDO

COLLEGIO DEI REVISORI

Presidente

BORTOLAMASI FRANCA

Revisori

BELTRAMI MIRCO

CONTINI ENRICO

Indice

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Parte A - Relazione economica finanziaria	pag. 11
Parte B - L'attività istituzionale – Bilancio di missione	pag. 22

SCHEMI DI BILANCIO

Stato patrimoniale – attivo	pag. 47
Stato patrimoniale – passivo	pag. 48
Conto economico	pag. 49

NOTA INTEGRATIVA

Parte A - Criteri di valutazione	pag. 52
Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale	pag. 55
Parte C - Informazioni sul conto economico	pag. 65
Parte D - Altre informazioni	pag. 71

ALLEGATI

Andamento delle erogazioni	pag. 74
Elenco dei beneficiari	pag. 75
Calcolo della quota destinata al volontariato	pag. 80

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI	pag. 82
--	---------

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE	pag. 88
---	---------

1843

RELAZIONE DEL CONSIGLIO
DI AMMINISTRAZIONE

05

PARTE A - Relazione economica e finanziaria

IL QUADRO DI RIFERIMENTO

Questo quattordicesimo esercizio può essere considerato per quel che concerne la disciplina civilistico fiscale come un anno di transizione, essendo stato quasi del tutto privo di interventi del Legislatore nel settore delle Fondazioni di origine bancaria.

Dopo la fondamentale sentenza della Corte Costituzionale che ha sancito la natura privatistica e l'autonomia statutaria delle Fondazioni, collocandole in maniera inequivocabile "tra i soggetti dell'organizzazione delle libertà sociali", l'Ente può operare con maggiore chiarezza e intensità, concentrandosi maggiormente sull'attività istituzionale anche con progetti a realizzazione pluriennale.

Rimane aperto il tema della riforma del Codice civile, la cui attuazione permetterebbe alla Fondazioni di origine bancaria di essere naturalmente ricomprese nel corpo unico delle persone giuridiche private, di cui al Titolo II del primo libro del Codice civile. Questa soluzione aprirebbe scenari inediti per il Terzo settore italiano, che con il proprio patrimonio contribuisce alla crescita civile del Paese in un'ottica di sussidiarietà attiva.

L'ASSETTO ISTITUZIONALE

Il Consiglio di Indirizzo è l'organo principale della Fondazione ed è composto da diciannove membri scelti fra persone in possesso di adeguate conoscenze specialistiche nei settori di intervento o funzionali all'attività dell'Ente. Ha poteri di indirizzo e di controllo sull'attività del Consiglio di Amministrazione di cui nomina i componenti. Il Collegio dei Revisori è pure nominato dal Consiglio di Indirizzo.

Definisce gli obiettivi e le linee programmatiche per l'attività annuale e pluriennale e determina le linee generali della gestione patrimoniale. I componenti il Consiglio di Indirizzo restano in carica quattro anni. In questo organo il Presidente non ha diritto di voto.

Il Consiglio di Amministrazione è composto da sette membri in possesso di appropriate conoscenze specialistiche in materie inerenti l'attività istituzionale, dotati di comprovata esperienza gestionale, amministrativa o aziendale, che restano in carica quattro anni e nominano, nel proprio seno, il Presidente ed il Vice Presidente.

Il Presidente ha la rappresentanza legale della Fondazione, svolge attività di impulso e coordinamento degli organi e vigila sull'andamento dell'Ente.

Il Collegio dei Revisori, composto di tre membri, è l'organo di vigilanza e partecipa alle riunioni degli organi collegiali. È disciplinato dalle norme del Codice civile.

Il Segretario Generale, nominato dal Consiglio di Amministrazione, sovrintende agli uffici della Fondazione e ne organizza le funzioni. È scelto fra persone

di elevata qualificazione professionale, con competenze specifiche nel campo gestionale e amministrativo; deve aver maturato esperienza almeno per un triennio nell'ambito della libera professione o in posizioni di responsabilità presso enti pubblici o privati. Partecipa alle riunioni del Consiglio di Indirizzo e del Consiglio di Amministrazione con funzioni istruttorie e consultive e dà esecuzione alle delibere.

La Fondazione si è dotata di due regolamenti: uno per l'attività istituzionale ed uno per la gestione del patrimonio.

L'ASSETTO AMMINISTRATIVO

Nel gennaio del corrente anno il Consiglio di Indirizzo ha provveduto a ricostituire il Consiglio di Amministrazione nella persona del Sig. Aldo Quintavalla, in sostituzione del dimissionario Prof. Franco Mosconi, a cui vanno i più sentiti ringraziamenti per l'attività prestata.

Nel gennaio del 2005, inoltre, ha rassegnato le dimissioni dal Consiglio di Indirizzo il Dr. Franco Zibordi al quale si esprime il sentito ringraziamento per la qualificata attività prestata nel corso del suo mandato. In sostituzione è stato nominato il 1 aprile 2005, su designazione del Comune di Soliera, il Signor Lauro Lugli al quale si indirizzano i migliori auguri di buon lavoro.

A norma di statuto, con l'approvazione del Bilancio dell'esercizio 2004, è scaduto il mandato triennale del Collegio dei Revisori. In data 13 maggio 2005 il Consiglio di Indirizzo ha provveduto alla nomina del Presidente, di due membri effettivi e di due membri supplenti del Collegio dei Revisori, riconfermando per un altro mandato l'intero Collegio in scadenza. Il Collegio dei Revisori risulta quindi così composto: Dott.ssa Franca Bortolamasi, Presidente, Dr. Enrico Contini, Revisore effettivo, Dr. Mirco Beltrami, Revisore effettivo, Dr. Luigi Gilioli, Revisore supplente, Dott.ssa Maria Teresa Nannetti, Revisore supplente. Al Collegio dei Revisori si esprime un sentito ringraziamento per la puntuale attività sin qui prestata e si formulano i migliori auguri di buon lavoro per il prossimo triennio.

Nel corso dell'anno è giunto a termine il mandato di diversi Consiglieri di Indirizzo secondo la previsione statutaria dell'art. 25 "norme transitorie" che prevede scadenze diverse per il primo mandato dei componenti il Consiglio di Indirizzo. Nel maggio 2005 sono scaduti i tre Consiglieri nominati per cooptazione ai sensi dell'art. 13 dello statuto. Il Consiglio di Indirizzo, nella seduta del 13 maggio 2005, ha provveduto quindi alla cooptazione di tre componenti riconfermando nell'incarico i Consiglieri in scadenza Signori: Adamo Neri, Riccardo Pellicciardi e Stefano Pivetti.

Nel novembre del 2005 è scaduto il mandato dei componenti il Consiglio di Indirizzo designati dall'Università di Modena, dalla Diocesi di Carpi, dalla Conferenza dei Dirigenti scolastici di Carpi, Novi di Modena e Soliera, dagli Ordini professionali e dalla Conferenza del Volontariato dei Comuni di Carpi, Novi di Modena e Soliera. A norma di statuto, il Presidente ha interessato gli Enti cui compete la designazione ed ha emanato il pubblico avviso per la convocazione della Conferenza del Volontariato, richiedendo l'indicazione dei candidati e specificando gli ambiti entro i quali i designati devono aver maturato i requisiti di professionalità richiesti dallo statuto e le specifiche

competenze. Nella riunione del 21 novembre 2005, il Consiglio di Indirizzo, presso atto delle designazioni ricevute, ha nominato componenti il Consiglio di Indirizzo i Signori, Mauro Benincasa, Lamberto Menozzi, Giuseppe Bellei Mussini, Elia Taraborrelli, Glauco Verzelloni, ed ha riconfermato per un altro mandato i Signori, Rodolfo Cecchi, Luigi Lamma e Silvio Pederzoli.

Ai Signori Andrea Ballestrazzi, Aldo Fiori, Stefano Storchi, Rosella Tagliavini e Gaetano Zanolì, che hanno terminato la loro funzione di componenti il Consiglio di Indirizzo va il ringraziamento per questi anni di proficua collaborazione nell'interesse dell'Ente e del territorio di riferimento.

Con il 31 dicembre 2005 è cessato il rapporto di collaborazione con il Dr. Mauro Federzoni, che ricopriva la carica di Segretario Generale. Il Consiglio di Amministrazione esprimendo la più viva gratitudine per la sicura competenza e per l'appassionata dedizione con cui il Dr. Federzoni ha espletato una funzione che statutariamente risulta fondamentale per l'attività della Fondazione ha deciso di provvedere in tempi ragionevoli alla nomina di un nuovo Segretario Generale. Al momento alcune funzioni sono state delegate, ai sensi dell'art. 21 dello statuto, ad un dipendente.

Nell'organizzazione funzionale della Fondazione l'opzione strategica è stata quella di dotare l'Ente di professionalità e strumenti idonei a realizzare la propria autonomia operativa ed in questa linea nell'ottobre 2005 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'assunzione di due nuove professionalità dedicate a ricoprire le funzioni di "addetto alla gestione finanziaria" e di "addetto alla attività istituzionale e supporto al funzionamento dell'Ente".

Dal 1 gennaio 2006 l'organico risulta, pertanto, composto da sei dipendenti di cui uno a tempo parziale.

All'interno del Consiglio di Amministrazione, per quanto attiene l'attività istituzionale sono state nominate due Commissioni permanenti dedicate all'approfondimento valutativo dei progetti propri e di terzi che vengono, in seguito, tutti sottoposti al merito e alle decisioni del Consiglio di Amministrazione. Nell'aprile dell'esercizio in esame il Consiglio di Amministrazione, per una migliore attività e per una più rapida correttezza operativa sulla gestione finanziaria del patrimonio, ha deliberato la costituzione di un Comitato Finanza con poteri delegati a norma di statuto.

Inoltre, in questo esercizio, nel mese di dicembre, sono state costituite all'interno del Consiglio di Indirizzo quattro commissioni consultive, con riferimento all'attività istituzionale ed alla gestione del patrimonio ed alla politica degli investimenti, per svolgere una funzione propositiva e di orientamento nei confronti del Consiglio stesso.

Nel corso dell'esercizio, l'attività degli Organi collegiali si è così sviluppata:

- n. 7 adunanze del Consiglio di Indirizzo;
- n. 18 adunanze del Consiglio di Amministrazione;
- n. 3 riunioni della Commissione Finanza;
- n. 19 riunioni del Comitato Finanza;
- n. 12 riunioni della Commissione progetti propri;

- n. 7 riunioni della Commissione progetti di terzi;
- n. 3 riunioni delle Commissioni consultive del Consiglio di Indirizzo;
- n. 5 verifiche del Collegio dei Revisori;

oltre ad altri incontri, anche informali, con enti ed associazioni e con l'intervento di Consiglieri.

COMPOSIZIONE DELL'ATTIVO

Le immobilizzazioni materiali ammontano a € 9.934.537,50 e, fra queste, l'investimento immobiliare è iscritto per € 9.754.600,63, di cui € 3.972.813,66 relativi a immobili destinati all'attività funzionale della Fondazione, mentre il valore degli immobili non strumentali ammonta a € 5.781.786,97.

Tra gli immobili strumentali è compreso il complesso immobiliare di San Rocco, in corso di restauro e da destinarsi, al termine dei lavori, a sala polivalente per la cultura e l'economia.

Gli immobili non strumentali invece, oltre a garantire un reddito, rappresentano una diversificazione degli investimenti a tutela del mantenimento del valore del patrimonio nel tempo e rientrano ampiamente nei parametri consentiti.

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano a € 46.834.144,13. Di questi € 9.075.984,99 sono rappresentati da partecipazioni, il cui valore è diminuito rispetto all'esercizio precedente a seguito della cessione di parte delle azioni possedute in S. Paolo IMI.

Il Consiglio di Indirizzo, infatti, in un'ottica di revisione della politica degli investimenti e allo scopo di diversificare maggiormente il rischio, ha deliberato nel corso del 2005 di vendere in parte le azioni detenute dall'Ente e di reinvestire le somme ottenute in altri titoli da ricomprendere tra le immobilizzazioni finanziarie, dando mandato al Consiglio di Amministrazione di operare nei tempi ritenuti più opportuni in base all'andamento del mercato azionario. Sono state così cedute n. 1.000.000 di azioni su un totale di azioni possedute pari a n. 2.008.156, conseguendo una plusvalenza netta di € 7.460.443,08 che è stata imputata a patrimonio, al netto dell'imposta sostitutiva sul capital gain.

Al 31/12/05 il valore delle partecipazioni IMI s.p.a. è quindi costituito da:

- € 4.075.584,99 in S. Paolo IMI, il cui il valore corrente al 31/12/05 è pari a € 13.308.667,36. Si evidenzia che nei primi giorni di marzo 2006 si è completata la cessione delle restanti azioni possedute;
- € 5.000.400,00 in Cassa Depositi e Prestiti.

Le immobilizzazioni finanziarie, diverse dalle partecipazioni, ammontano a € 37.758.159,14 e sono costituite da titoli di debito.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati ammontano a € 249.264.771,32 e sono rappresentati da titoli di Stato, obbligazioni, fondi comuni d'investimento e certificati su indici azionari e su commodities.

Il Consiglio di Indirizzo, nell'aprile del 2005, ha accolto la proposta del Con-

siglio di Amministrazione di dar corso ad una gestione finanziaria mista: indiretta, realizzata attraverso mandati ad intermediari abilitati, ai sensi dell'art. 4 dello Statuto della Fondazione, e diretta, quest'ultima svolta in misura prevalente nel corso dell'esercizio appena concluso.

Nel 2005 la crescita dei mercati azionari e la prospettiva di riduzione dei corsi delle obbligazioni, a seguito di una attesa stretta della politica monetaria, hanno indotto la Fondazione a provvedere ad una progressiva rimodulazione dell'asset allocation del proprio portafoglio, mediante una riduzione del comparto obbligazionario e uno spostamento verso strumenti finanziari azionari.

L'aumentato grado di rischio complessivo del portafoglio è stato comunque, nel corso dell'intero esercizio 2005, tenuto sotto stretto controllo attraverso:

- a. la definizione di norme operative per la gestione finanziaria da parte del Consiglio di Indirizzo;
- b. un'analisi continua dell'andamento dei mercati, tesa a massimizzare e realizzare i guadagni conseguiti e al tempo stesso contenere il più possibile le perdite, sulla base della politica di investimento cui si ispira la Fondazione. Allo scopo è stato costituito un Comitato Finanza, formato da tre componenti del Consiglio di Amministrazione a ciò delegati, che periodicamente, ogni 15-20 giorni o in caso di urgenza valutata dal Presidente anche in tempi più brevi, ha provveduto all'analisi dell'asset allocation e alla valutazione degli investimenti finanziari effettuati.

Questa gestione ha consentito di ottenere ottimi risultati per l'anno 2005, con un avanzo dell'esercizio pari a € 19.202.248,25.

Per quanto riguarda i "Crediti" ed i "Ratei e risconti" si rinvia alla nota integrativa.

COMPOSIZIONE DEL PASSIVO

Il patrimonio netto, vincolato al perseguimento degli scopi statutari, a fine esercizio ammonta a € 293.590.012,94, con un aumento del 5,09% rispetto all'anno precedente.

L'incremento significativo è dovuto sia alla cessione di parte delle azioni possedute in S. Paolo IMI s.p.a., la cui plusvalenza è stata accantonata a riserva, sia agli ottimi risultati conseguiti nella gestione finanziaria, che hanno portato alla determinazione di un significativo avanzo dell'esercizio.

Il patrimonio si è quindi incrementato per effetto:

- della plusvalenza netta sulla cessione delle azioni S. Paolo IMI s.p.a. per € 7.460.443,08;
- degli apporti a "Riserva obbligatoria" per € 3.840.449,65 e a "Riserva per l'integrità del patrimonio" per € 2.880.337,24 nel rispetto dei limiti indicati dalle disposizioni ministeriali.

I fondi accantonati, a disposizione per la futura attività di erogazione della Fondazione, ammontano complessivamente a € 9.639.605,17 e, di questi, € 2.800.000,00 sono riservati alla stabilizzazione delle erogazioni, mentre € 5.115.605,17 sono da utilizzare per le erogazioni ai settori rilevanti ed € 1.724.000 agli altri settori.

Per i crediti di imposta vantati verso l'Erario, rilevati nell'attivo per € 4.416.039,08, è costituito prudenzialmente nel passivo un Fondo di pari importo, mentre sono accantonati € 22.374,98 per imposte e tasse da pagare.

Il Fondo per il volontariato è amministrato dal Comitato di Gestione e finalizzato al finanziamento dei Centri per il volontariato dell'Emilia-Romagna; esso ammonta a € 2.746.773,31 e si incrementa con l'accantonamento di € 1.003.637,50; in proposito, ricordiamo che, nonostante il TAR del Lazio, con sentenza n. 4.323 dell'1/6/2005, abbia dato ragione alle Fondazioni, rigettando il ricorso dei Centri Servizi sul Volontariato, si è ritenuto corretto, anche per il 2005, calcolare in via prudenziale un accantonamento ulteriore rispetto a quello ordinario e di pari importo, in attesa che la citata pronuncia passi in giudicato, divenendo definitiva. Nel corso del 2005, a valere sul Fondo, sono stati erogati € 243.813,91 al Comitato di gestione a beneficio dei Centri Servizi per il volontariato dell'Emilia-Romagna.

Per quanto riguarda i "Debiti" ed i "Ratei e risconti" si rinvia alla nota integrativa.

Risorse generate

L'ASSETTO DEGLI INVESTIMENTI ED IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

La composizione del portafoglio alla data del 31/12/2005 risulta essere la seguente:

attività finanziarie	valore di bilancio	composizione %
Partecipazioni	9.075.984,99	3%
Obbligazioni governative	14.447.229,89	5%
Obbligazioni corporate	72.716.047,54	25%
Certificati su indici azionari e commodities	43.432.665,20	15%
Fondi azionari	87.716.907,20	30%
Altri fondi	28.511.129,62	10%
Hedge Funds	35.198.989,74	12%
Total return	4.999.961,27	2%
	296.098.915,45	100%

La gestione degli investimenti finanziari nel 2005, caratterizzata anche da attività di trading azionario, ha consentito di ottenere un rendimento finanziario netto del 7,09%, da considerarsi decisamente soddisfacente: esso rappresen-

ta così la conferma che le scelte finanziarie operate sono risultate in linea rispetto alle previsioni formulate circa l'andamento degli scenari internazionali. Inoltre, le plusvalenze non realizzate sui titoli in portafoglio al 31/12/05 ammontavano circa a € 8.000.000.

I ricavi complessivi conseguiti nell'esercizio ammontano a € 22.399.429,39.

Il significativo incremento dei ricavi rispetto al precedente esercizio (€ 8.821.177,53 nel 2004) si spiega con:

1. le buone performance ottenute da due gestioni patrimoniali, dalle quali investendo un capitale complessivo di € 13.000.000, è stato conseguito un risultato di € 547.545,51;
2. i dividendi derivanti dalla partecipazione in San Paolo IMI s.p.a. pari a € 943.833,32, superiore del 20,51% rispetto a quello dell'esercizio precedente, nonché dalla partecipazione in Cassa Depositi e Prestiti s.p.a. per € 387.498,71, quest'ultimo primo dividendo incassato.
3. una intensa attività di negoziazione in azioni, obbligazioni e fondi, grazie alla quale sono stati conseguiti dividendi su strumenti finanziari non immobilizzati pari a € 631.550,72 e plusvalenze per un totale di € 12.330.857,95;
4. un andamento quasi costante (- 0.44% rispetto al 2004) degli interessi e proventi assimilati, pari a € 7.337.515,62, nonostante la modificata composizione delle attività finanziarie al 31/12/05 rispetto all'esercizio precedente, quando le obbligazioni rappresentavano il 69% dell'intero portafoglio, contro il 30% del 2005;
5. un aumento del 12,34% degli affitti attivi su immobili non strumentali, pari nel 2005 a € 167.654,35.

COSTI DI GESTIONE

I costi di funzionamento della Fondazione ammontano a € 1.244.540,66, con un incremento del 41,08% dovuto principalmente alle commissioni di negoziazione relative alla intensa attività di compravendita di strumenti finanziari svolta nel 2005 e ad un aumento delle spese di funzionamento da ricondurre ad una espansione dell'attività.

In particolare:

1. i compensi agli organi statutari ammontano ad € 230.510,75;
2. il costo del personale dipendente ammonta a € 202.765,66, l'organico della Fondazione si è accresciuto a fine 2005 di una professionalità dedicata alla finanza;
3. i compensi per consulenze e collaboratori esterni ammontano a € 102.052,36 e riguardano l'assistenza fiscale e legale, nonché altre prestazioni professionali relative all'attività istituzionale dell'Ente;
4. i costi per servizi connessi alla gestione del patrimonio ammontano a € 46.378,39;
5. gli oneri e spese per l'attività finanziaria si rilevano in € 29.266,86;
6. le commissioni di negoziazione ammontano a € 282.826,35;

- 7. gli ammortamenti sono pari a € 60.145,69;
- 8. gli accantonamenti si quantificano in € 89.879,28;
- 9. altri oneri ammontano a € 200.715,32.

Per un maggior dettaglio dei costi si rinvia alla nota integrativa.

IMPOSTE

La voce comprende:

- imposte dirette, corrispondenti all'IRES dovuta su redditi di capitale e redditi da fabbricati, nonché all'IRAP dovuta su redditi di lavoro dipendente, su redditi assimilati a lavoro dipendente e di lavoro autonomo occasionale;
- imposte indirette per l'imposta comunale sugli immobili (ICI), imposta di registro su contratti di locazione e altre imposte relative alla operatività in titoli per un importo complessivo di € 163.147,35.

Per un maggior dettaglio si rinvia alla nota integrativa.

L'AVANZO DI ESERCIZIO dell'anno 2005 risulta quindi di € 19.202.248,25.

DETERMINAZIONE DEL LIMITE MINIMO DI EROGAZIONE

Avanzo dell'esercizio 2005	€	19.202.248,25
Accantonamento alla Riserva obbligatoria (20% dell'avanzo di esercizio)	€	3.840.449,65
Reddito residuo	€	15.361.798,60
Limite minimo di erogazione ai settori rilevanti per il 2005 (51% del reddito residuo)	€	7.834.517,29
Deliberazioni assunte nel 2005 a favore:		
- dei settori rilevanti	€	3.695.350,00
- degli altri settori ammessi	€	847.000,00
Ulteriore accantonamento a favore dei settori rilevanti per il rispetto del limite minimo di erogazione	€	4.139.167,29

L'ASSEGNAZIONE DELL'AVANZO E LA POLITICA DEGLI ACCANTONAMENTI

In corso di esercizio e nel rispetto della normativa, ai settori rilevanti, verso i quali la Fondazione indirizza la propria attività erogativa in via prevalente, sono stati assegnati € 7.834.517,29, di cui € 3.695.350,00 deliberati ed € 4.139.167,29 accantonati al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti. L'ammontare complessivo di € 7.834.517,29 corrisponde al 51% dell'avanzo d'esercizio dedotta la Riserva obbligatoria.

Sono stati, inoltre, assegnati € 2.547.000,00 agli altri settori ammessi, di cui € 847.000,00 deliberati ed € 1.700.000,00 accantonati al Fondo per le erogazioni negli altri settori statuari.

L'ammontare, quindi, delle deliberazioni assunte nel 2005 per le erogazioni dirette ammonta a € 4.542.350,00.

L'accantonamento al "Fondo per il volontariato ex art. 15 della legge 266/91", destinato all'attività riservata ai Centri Servizi dell'Emilia-Romagna, costituisce una assegnazione di fondi significativa che, per l'anno in esame, ammonta a € 501.818,75; al Fondo sono inoltre assegnati ulteriori € 501.818,75 quale accantonamento prudenziale, dal momento che non si è ancora definitivamente chiuso il noto contenzioso. In ogni caso, per maggiori dettagli, si rinvia alla nota integrativa.

Tenuto conto di tutto il complesso delle assegnazioni, le erogazioni dirette, indirette e gli accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto ammontano nell'anno 2005 a € 11.385.154,79, pari al 74% del reddito residuo.

Poiché la Fondazione si prefigge il mantenimento del valore economico del suo patrimonio quale garanzia per poter effettuare i suoi interventi futuri a favore della collettività, sono stati accantonati a "Riserva obbligatoria" € 3.840.449,65 ed alla "Riserva per l'integrità del patrimonio" € 2.880.337,24, rispettivamente il 20% ed il 15% dell'avanzo di esercizio, come previsto e consentito dalla normativa di settore.

Il controllo dei costi e la positiva gestione degli investimenti ha creato una residua disponibilità di € 1.096.306,56 che viene così assegnata: quanto a € 1.050.000,00 al "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni", quanto a € 45.306,57 viene transitoriamente iscritta ad "avanzo residuo" dell'esercizio, da imputare a patrimonio.

Si precisa, infine, che alla data di redazione del bilancio, non sono intervenuti fatti di rilievo.

1843

05 BILANCIO DI MISSIONE

PARTE B - L'attività istituzionale

BILANCIO DI MISSIONE 2005

Nell'esercizio del 2005, l'attività istituzionale della Fondazione si è sviluppata in un'ottica di continuità rispetto all'esercizio precedente, concentrandosi sugli obiettivi e sulle linee guida individuate nel documento programmatico 2005, approvato dal Consiglio di Indirizzo il 25 ottobre 2004.

Come previsto dal Consiglio di Indirizzo, la Fondazione ha quindi concentrato la propria attività nei cinque seguenti settori rilevanti individuati nel documento programmatico: Arte, attività e beni culturali, Salute pubblica medicina preventiva e riabilitativa, Educazione, istruzione e formazione, Ricerca scientifica e tecnologica, Volontariato, filantropia e beneficenza. Sono inoltre stati realizzati interventi in ulteriori cinque settori ammessi.

In tali ambiti, la Fondazione ha diretto il proprio impegno alla realizzazione di progetti rilevanti, in particolare nel settore dell'arte e cultura. L'attenzione della Fondazione per i progetti di maggior impegno finanziario e di più ampia ricaduta sociale è stata confermata anche nei settori dedicati all'istruzione e alla salute pubblica, nel cui ambito sono state sostenute prioritariamente iniziative di carattere sociale, attraverso il finanziamento della realizzazione di strutture durevoli e l'acquisto di dotazioni e apparecchiature. Tali interventi costituiscono un importante impegno che nei prossimi anni svilupperà positive e significative ricadute a favore della comunità locale.

Oltre agli interventi nei settori rilevanti, la Fondazione ha diretto le restanti risorse disponibili a cinque ulteriori settori ammessi, scelti tra quelli indicati dal Legislatore, garantendo così il proprio contributo a sostegno di iniziative nell'ambito dell'assistenza agli anziani, dello sviluppo locale, nonché di specifiche categorie di soggetti in condizioni di difficoltà o svantaggio sociale.

La valutazione e la selezione dei singoli progetti e delle iniziative da finanziare spetta al Consiglio di Amministrazione, secondo le modalità operative previste dallo Statuto e dall'apposito Regolamento, che fissa i criteri di valutazione dei progetti da esaminare nel pieno rispetto della normativa vigente.

Nel presente bilancio di missione viene dato conto alla comunità dell'attività della Fondazione oltre che dal punto di vista economico, anche con riguardo ad una analisi delle erogazioni effettuate ed alla ricaduta sociale degli interventi.

Verranno pertanto presentate apposite tabelle che illustrano, in sintesi, gli obiettivi perseguiti e le azioni intraprese dalla Fondazione nei diversi settori di intervento, con riferimento alle diverse tipologie di beneficiari.

La Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi si prefigge di:

- amministrare, conservare e accrescere il proprio patrimonio, precedentemente costituito grazie alla laboriosità e alla operosità di generazioni di cittadini dei comuni di Carpi, Novi e Soliera;
- sostenere, con i proventi che da tale patrimonio derivano, iniziative volte alla promozione del tessuto sociale, culturale ed economico della Comunità locale.

Anche nel 2005, la Fondazione ha privilegiato, come in passato, due diverse modalità di erogazione: il finanziamento di progetti ed iniziative propri, anche in collaborazione con altri soggetti, pubblici e privati ed il sostegno di attività, progetti ed iniziative promossi da terzi, ritenuti meritevoli, attraverso l'erogazione di contributi.

In linea con quanto operato nel precedente esercizio, inoltre, è stata data priorità alla realizzazione di progetti rilevanti e di ampio respiro, in particolare nel settore della valorizzazione del patrimonio storico artistico locale, nella convinzione che ciò possa costituire una opportunità di crescita culturale oltre che allo sviluppo economico e turistico del territorio.

In secondo luogo è stata portata avanti l'attività di iniziativa diretta della Fondazione, attraverso la realizzazione di progetti propri, intendendo con questo termine non solo quelli ideati autonomamente, ma anche quelli di maggiore rilevanza ed espressione dei bisogni del territorio, individuati e segnalati da terzi e sostenuti in maniera totale o determinante.

Infine, è stata accolta una serie di piccole iniziative meritevoli, che contribuiscono, nel loro insieme, ad arricchire l'offerta culturale, assistenziale e sociale del territorio.

In sintonia con i principi di trasparenza ai quali la Fondazione da sempre si ispira, si è proseguito nell'attività di comunicazione dell'Ente attraverso il potenziamento delle attività di ufficio stampa e l'aggiornamento del sito internet www.fondazioneccarpi.it, nel quale è possibile accedere ai regolamenti ed ai documenti programmatici, alla modulistica per le richieste di contributo e alle informazioni circa gli appuntamenti in calendario. Inoltre, il periodico semestrale "Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi Informa", inviato gratuitamente alle famiglie dei comuni di Carpi, Novi, Soliera, costituisce una ulteriore e puntuale fonte di informazione, sull'attività dell'Ente e sugli interventi realizzati.

CRITERI DI VALUTAZIONE E SELEZIONE DEI PROGETTI

Nel corso dell'anno 2005 sono pervenute complessivamente, 208 richieste di contributo presentate da terzi. Di queste, 124 sono state valutate meritevoli di accoglimento, mentre le restanti 82 sono state rinviate o non accolte, per mancanza di requisiti. Alle richieste presentate da terzi si aggiungono 17 progetti di iniziativa diretta della Fondazione, che portano le iniziative finanziate ad un totale di 141.

La selezione delle iniziative da finanziare avviene secondo quanto previsto dal regolamento per lo svolgimento dell'attività istituzionale. La Fondazione verifica innanzitutto la coerenza di ogni progetto rispetto ai fini istituzionali e alle linee di intervento indicate nei documenti programmatici, nonché l'idoneità al finanziamento e la capacità degli Enti promotori di gestire l'iniziativa.

Il regolamento per l'attività istituzionale, che fissa i requisiti per poter accedere ai contributi, prevede in particolare che i richiedenti debbano essere enti o soggetti senza scopo di lucro, con esclusione, pertanto, di persone fisiche, partiti e movimenti politici, imprese o raggruppamenti di imprese, ad eccezione delle imprese strumentali e delle cooperative sociali, di cui alla legge 381/91.

Le richieste inoltre, per essere valutate, devono riferirsi ad iniziative e progetti specifici per i quali sia possibile valutare gli obiettivi e i dettagli del progetto. È poi richiesta la presentazione di idonea documentazione sia in relazione alla natura del soggetto richiedente che alle caratteristiche del progetto presentato.

La Fondazione privilegia inoltre:

- i progetti espressione del tradizionale territorio di operatività, definito nei comuni di Carpi, Novi di Modena e Soliera;
- quelli che comportino il coinvolgimento finanziario e/o progettuale di altri Enti;
- quelli innovativi e che comportino positive ricadute sulla collettività;
- quelli che si caratterizzano per maggiori potenzialità di sviluppo nel tempo;
- quelli coerenti con le espressioni di solidarietà della società civile;
- quelli che presentino un programma di autovalutazione.

Tutti i progetti presentati nei periodi previsti per la raccolta delle richieste di contributo, previa una fase istruttoria svolta dagli uffici, vengono sottoposti per una analisi e per un esame preventivo ad una apposita Commissione, e, successivamente, al Consiglio di Amministrazione che, dopo una attenta valutazione, assume le deliberazioni.

La liquidazione dei contributi deliberati avviene a progetto realizzato, a fronte della presentazione di un preciso rendiconto finanziario corredato dalla documentazione utile a comprovare le spese sostenute.

La Fondazione rinnova infine la propria disponibilità ad affiancarsi a chiunque voglia realizzare strutture stabili e durature nel tempo, con preferenza per le iniziative e i progetti cofinanziati, che realizzino un valore aggiunto per le comunità locali. Certamente questi interventi devono essere supportati da principi di efficienza economica e di misurazione della pubblica utilità, in una diretta relazione tra costi e benefici.

Ed è proprio verso l'attività di monitoraggio dei risultati degli interventi finanziati che la Fondazione si impegna ad individuare metodi e strumenti di misura che, nell'ambito delle Fondazioni bancarie, incominciano appena ora a prendere corpo.

L'ATTIVITÀ DI EROGAZIONE

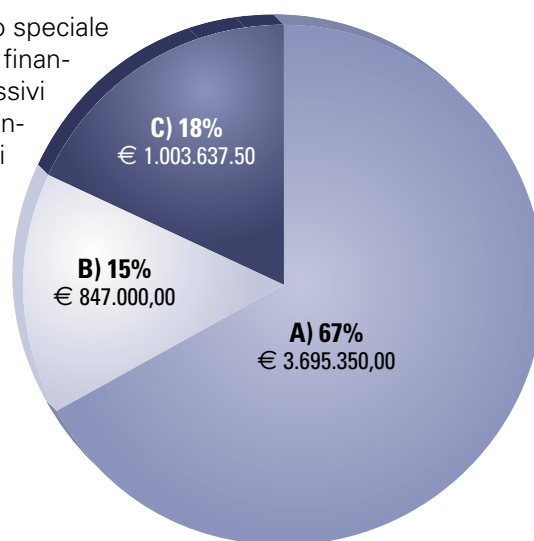
L'importo delle risorse impegnate dalla Fondazione a favore della comunità locale nell'esercizio 2005 raggiunge la somma di € 5.545.987,50.

Di questi, € 3.695.350,00, sono stati destinati al finanziamento di progetti relativi ai cinque settori rilevanti previsti dal documento programmatico, mentre ulteriori € 847.000,00 sono stati impegnati a fronte di delibere assunte per interventi negli altri settori ammessi.

Infine, l'accantonamento obbligatorio (L. 226/91) al fondo speciale per il volontariato dell'Emilia Romagna, che consente il finanziamento dei Centri Servizi Regionali, è stato di complessivi € 1.003.637,50, comprensivi dell'accantonamento prudenziale previsto dall'apposita ordinanza del TAR, in attesa di una definitiva risoluzione della vicenda.

STANZIAMENTI E DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO 2005

A) Delibere assunte nei settori rilevanti	€ 3.695.350,00	67%
B) Delibere assunte negli altri settori ammessi	€ 847.000,00	15%
C) Accantonamento al fondo per il volontariato (L. 266/91)	€ 1.003.637,50	18%
TOTALE	€ 5.545.987,50	100%



In considerazione degli ottimi rendimenti ottenuti attraverso la gestione finanziaria del patrimonio, la Fondazione, oltre a garantire le risorse per le erogazioni deliberate nell'esercizio 2005, ha generato ulteriori disponibilità che hanno reso possibile effettuare ulteriori importanti accantonamenti.

In primo luogo, in ottemperanza alle norme di legge che prescrivono che la quota minima da destinare alle erogazioni non sia inferiore al 51% dell'avanzo d'esercizio, dedotta la riserva obbligatoria, è stata accantonata la somma di € 4.139.167,29 al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti, cui si somma un ulteriore accantonamento pari ad € 1.700.000,00 destinato al fondo per le erogazioni negli altri settori ammessi. Tali accantonamenti, che garantiscono la totalità delle risorse necessarie per l'attività istituzionale per il prossimo esercizio 2006, rendono possibile il passaggio ad un diverso sistema contabile, che potrà consentire di effettuare le erogazioni dei prossimi esercizi su entrate certe, cioè già realizzate, anziché sulla base di rendimenti previsti.

RIEPILOGO COMPLESSIVO DELLE RISORSE NELL'ESERCIZIO 2005

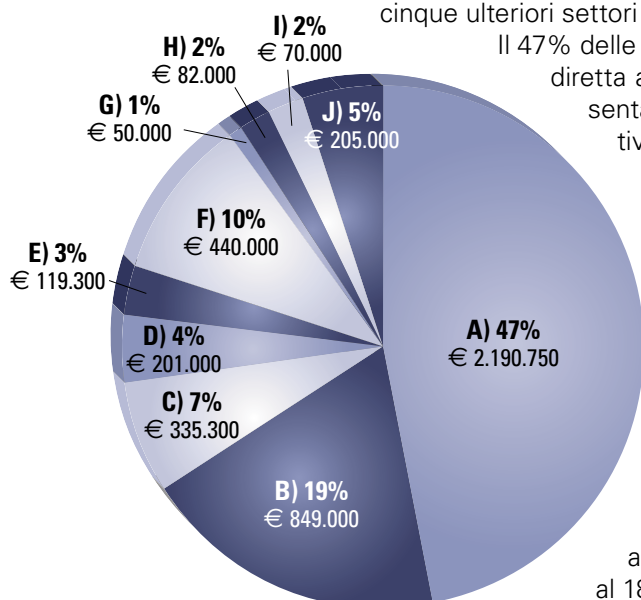
Delibere assunte nei settori rilevanti	€ 3.695.350,00
Delibere assunte negli altri settori ammessi	€ 847.000,00
Accantonamento al fondo per il volontariato (L. 266/91)	€ 1.003.637,50
Accantonamento al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	€ 4.139.167,29
Accantonamento al fondo per le erogazioni negli altri settori ammessi	€ 1.700.000,00
TOTALE	€ 11.385.154,79

I SETTORI DI INTERVENTO

Nel corso dell'esercizio 2005, l'ammontare complessivo delle erogazioni deliberate nei diversi settori di intervento ammonta a € 4.542.350,00. Il dato assume una particolare importanza, in quanto rappresenta il valore più elevato mai raggiunto nella storia della Fondazione e fa registrare un incremento di € 1.015.450,00, rispetto all'esercizio 2004, pari al 28,79%.

La disponibilità di tali risorse ha reso inoltre possibile incrementare notevolmente le erogazioni previste prudenzialmente dal documento programmatico per l'anno 2005 in € 3.500.000,00, con un incremento del 29,78%.

Secondo quanto previsto dal documento programmatico, l'attività della Fondazione si è concentrata in cinque settori rilevanti ai quali sono stati affiancati cinque ulteriori settori ammessi.



Il 47% delle deliberazioni assunte, pari ad € 2.190.750,00, è stata diretta al settore "Arte, attività e beni culturali", che rappresenta, anche in questo esercizio, l'ambito prioritario di attività, con interventi per la valorizzazione del patrimonio artistico e culturale.

Rilevante il sostegno dedicato al settore "Istruzione educazione e formazione" al quale sono stati diretti € 849.000,00 pari al 19% del totale e al settore "Salute pubblica", cui sono state dedicate risorse per € 335.300,00, pari al 7% delle erogazioni deliberate.

Ai settori "Ricerca scientifica" e "Volontariato, filantropia e beneficenza" sono inoltre stati assegnati rispettivamente € 201.000,00 ed € 119.300,00.

Infine, gli investimenti negli ulteriori settori ammessi ammontano complessivamente ad € 847.000,00 pari al 18,65% del totale.

SUDDIVISIONE DELLE DELIBERE NEI SETTORI RILEVANTI E NEGLI ALTRI SETTORI AMMESSI

	N. prog. finanziati	Importo	Valore %
A) Arte, attività e beni culturali	56	€ 2.190.750	47
B) Educazione, Istruzione e Formazione	27	€ 849.000	19
C) Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	11	€ 335.300	7
D) Ricerca scientifica e tecnologica	7	€ 201.000	4
E) Volontariato, filantropia e beneficenza	14	€ 119.300	3
F) Assistenza agli anziani	7	€ 440.000	10
G) Protezione e qualità ambientale	4	€ 50.000	1
H) Sviluppo locale	4	€ 82.000	2
I) Famiglia e valori connessi	5	€ 70.000	2
J) Crescita e formazione giovanile	6	€ 205.000	5
TOTALE	141	€ 4.542.350	100

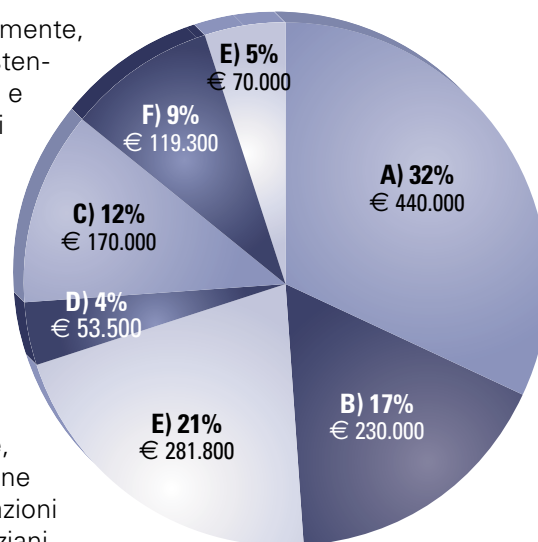
INTERVENTI DI RILEVANZA SOCIALE

La Fondazione ha rivolto, da sempre, una particolare attenzione al sostegno delle categorie sociali deboli e delle iniziative attivate nel ambito dei servizi alla persona.

Al fine di offrire una migliore informazione circa questa importante area di intervento, forniamo, qui di seguito, il dettaglio delle risorse destinate a progetti che, rispondendo ai bisogni espressi dalla collettività in ambito sociale, contribuiscono al miglioramento della qualità della vita di specifiche categorie sociali, come ad esempio i disabili, gli anziani ed i giovani.

Nel 2005, l'importo complessivo delle risorse dirette a sostenere interventi di rilevanza sociale ammonta complessivamente ad € 1.364.600, pari a circa il 30% delle erogazioni deliberate.

Le iniziative finanziate trovano collocazione, prevalentemente, nell'ambito dell'attività della Fondazione nei settori "Assistenza agli anziani", "Istruzione, educazione e formazione" e "Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa" e si riferiscono, in primo luogo, all'acquisizione di attrezzature ed arredi diretti all'ospedale Ramazzini di Carpi ed alla realizzazione di strutture stabili per l'assistenza ad anziani e disabili, attraverso i rilevanti contributi assegnati per la ristrutturazione della casa protetta "R. Rossi" di Novi e l'ampliamento della struttura per anziani "S. Pertini" di Soliera, e per la conclusione dei lavori presso la casa di accoglienza per disabili adulti "S. Teresa del Bambin Gesù" di Carpi. Infine, sono state sostenute numerose attività nell'ambito dell'educazione e formazione giovanile, dirette a prevenire e combattere fenomeni di emarginazione e di disagio sociale ed interventi in favore di enti e associazioni attive nel campo del volontariato e dell'assistenza agli anziani.



DETTAGLIO DEGLI INTERVENTI DI RILEVANZA SOCIALE FINANZIATI NEI DIVERSI SETTORI DI INTERVENTO

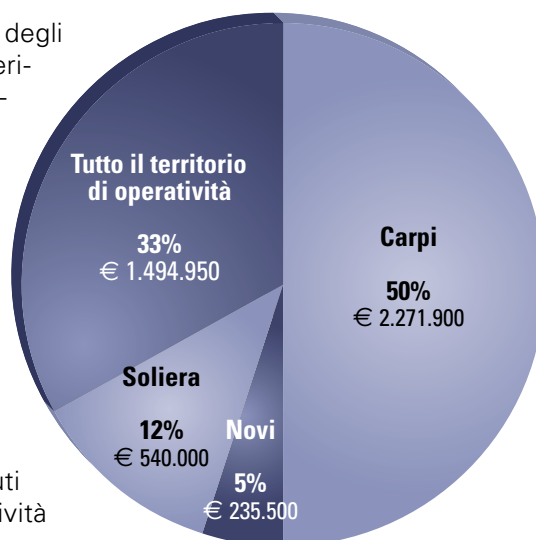
IMPORTO COMPLESSIVO € 1.364.600

A) Realizzazione di strutture e acquisizione di attrezzature a sostegno degli anziani	€ 440.000	32%
B) Attività educative e formative a favore dei giovani	€ 230.000	17%
C) Realizzazione di strutture e acquisizione di attrezzature sanitarie e per disabili	€ 281.800	21%
D) Attività di assistenza in ambito socio sanitario	€ 53.500	4%
E) Ristrutturazione edifici per la realizzazione di scuole ed asili	€ 170.000	12%
F) Potenziamento attrezzature e sostegno ad attività di volontariato	€ 119.300	9%
F) Potenziamento attrezzature e sostegno ad attività a favore della famiglia	€ 70.000	5%

SUDDIVISIONE TERRITORIALE DEGLI INTERVENTI

La suddivisione della ricaduta territoriale degli interventi sul territorio dei comuni di riferimento presenta una suddivisione dei finanziamenti deliberati analoga a quanto operato nel precedente esercizio.

In linea con le dimensioni e la popolazione residente nei tre comuni interessati, gli interventi con ricaduta nel territorio del comune di Carpi continuano a raccogliere la parte più rilevante dei finanziamenti pari al 50%, mentre i contributi diretti ad interventi localizzati nei comuni di Soliera e nel comune di Novi ammontano al rispettivamente al 12% ed al 5% del totale. Infine i contributi con valenza sull'intero territorio di operatività della Fondazione raggiungono il 33%.



COERENZA TRA DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE 2005 E BILANCIO CONSUNTIVO

Come già precedentemente evidenziato, l'ammontare dei contributi deliberati nei diversi settori di intervento supera le disponibilità inizialmente previste dal documento programmatico previsionale per l'anno 2005, che contiene gli obiettivi e le linee guida indicate dal Consiglio di Indirizzo e sulla base dei quali il Consiglio di Amministrazione sviluppa la propria attività.

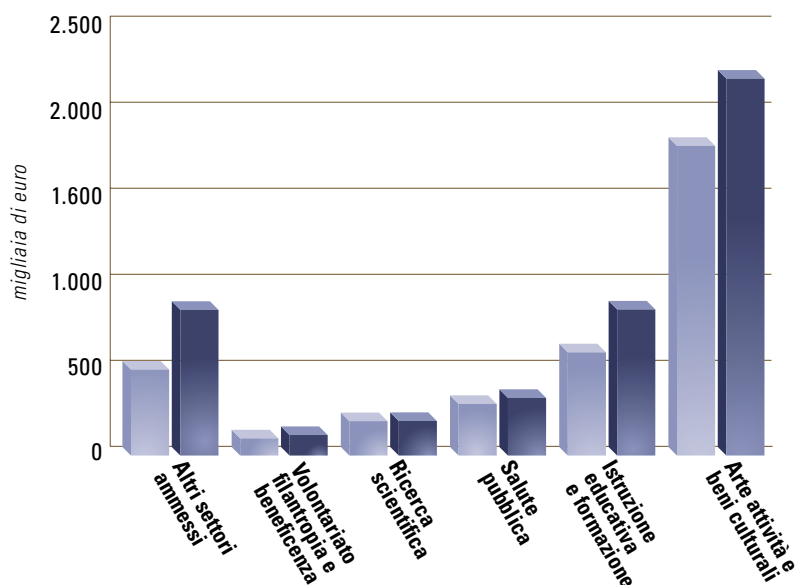
In tutti i settori si registra, infatti, un incremento delle erogazioni effettivamente deliberate rispetto alle disponibilità iniziali. In particolare, nei settori "Arte, attività e beni culturali" e nel settore "Istruzione educazione e Formazione" le assegnazioni hanno fatto registrare un incremento rispettivamente

di € 390.750,00 e di € 249.000,00, pari al 21,70% ed al 41,50% degli stanziamenti previsti.

Anche negli altri settori ammessi, infine, l'importo complessivo impegnato pari a € 847.000,00 supera le previsioni, inizialmente stimate in € 500.000,00, di € 347.000,00 con un incremento pari al 69,40%.

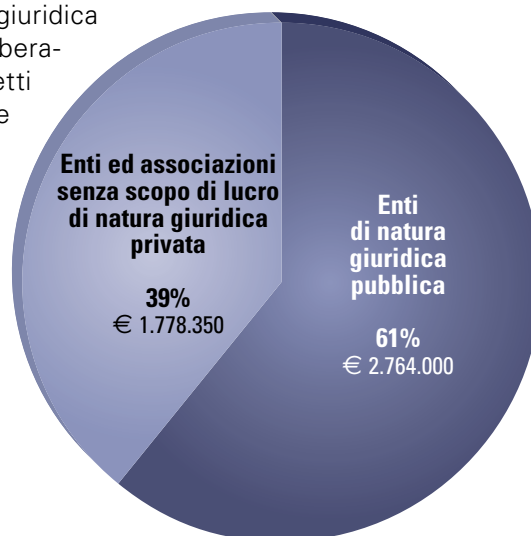
Tra gli altri settori ammessi la maggioranza delle risorse sono state destinate ai settori "Assistenza agli anziani" e "Crescita e formazione giovanile" che raggiungono rispettivamente l'importo di € 440.000,00 ed € 205.000,00.

■ Previsione DPP.2005
■ Bilancio consuntivo

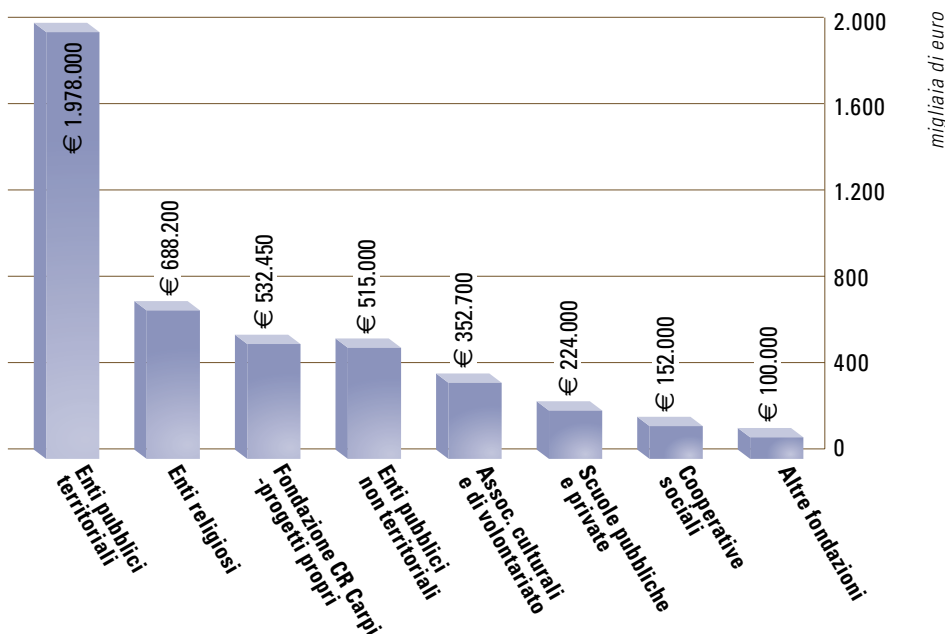


SUDDIVISIONE DELLE EROGAZIONI PER TIPOLOGIA DEI BENEFICIARI

La suddivisione delle erogazioni a seconda della natura giuridica del beneficiario fa registrare una prevalenza delle deliberazioni dirette a sostenere iniziative presentate da soggetti di natura giuridica pubblica, soprattutto in considerazione delle erogazioni per rilevanti progetti attivati dagli Enti pubblici territoriali, cioè i comuni del territorio, seguiti dagli Enti pubblici non territoriali ovvero Azienda Usl, Università di Modena e Reggio Emilia, Scuole pubbliche ecc... Per quanto riguarda gli enti di natura giuridica privata, oltre ai progetti di iniziativa propria delle Fondazioni, troviamo gli enti religiosi, come la Diocesi di Carpi e le parrocchie, seguite dalle associazioni culturali e di volontariato, dalle cooperative sociali e da altre fondazioni.



SUDDIVISIONE DELLE EROGAZIONI PER TIPOLOGIA DI BENEFICIARIO

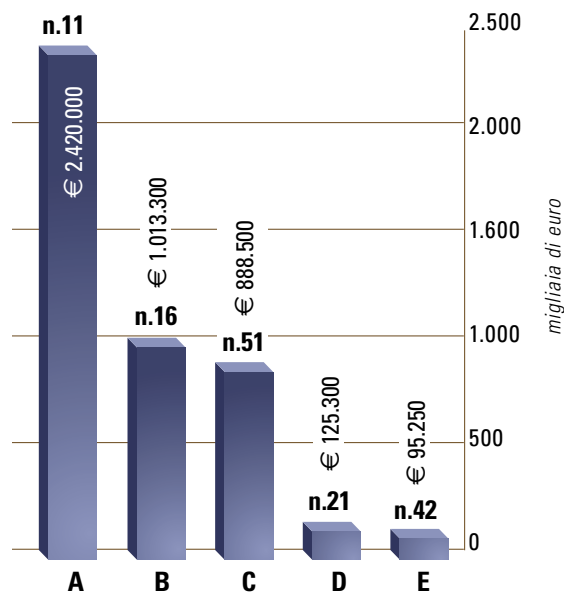


SUDDIVISIONE DELLE EROGAZIONI PER IMPORTO DELIBERATO

La suddivisione delle erogazioni per importo deliberato fa registrare un incremento dell'importo unitario medio dei progetti finanziati, che raggiunge la somma di € 32.215,25, in linea con la tendenza degli ultimi anni ad aumentare il valore dei contributi e la dimensione dei progetti finanziati. Tale tendenza è coerente con la strategia della Fondazione, più volte espressa, di sostenere prioritariamente le iniziative con maggior ricaduta sul territorio. Si può nota-

re inoltre come la maggioranza dei contributi deliberati, oltre il 53%, si concentra su 11 progetti rilevanti di importo non inferiore ad € 100.000.

In linea con la volontà di non trascurare le iniziative meritevoli, anche di piccole dimensioni, che contribuiscono nel loro insieme ad aumentare l'offerta culturale sul territorio e a sostenere l'attività delle associazioni di volontariato in ambito sociale, è stato inoltre possibile finanziare 63 progetti di importo non superiore ad € 10.000, che raccolgono complessivamente il 4,8% delle risorse.



SUDDIVISIONE DELLE EROGAZIONI PER IMPORTO DELIBERATO

	N. progetti finanziati	Importo complessivo impegnato
A) Progetti di importo pari o superiore ad € 100.000	11	€ 2.420.000
B) Importo compreso fra € 50.000 e € 99.999	16	€ 1.013.300
C) Importo compreso fra € 10.000 e € 49.999	51	€ 888.500
D) Importo compreso fra € 5.000 e € 9.999	21	€ 125.300
E) Progetti di importo non superiore ad € 5.000	42	€ 95.250
TOTALE	141	€ 4.542.350

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI EFFETTUATE E DELIBERATE NELL'ESERCIZIO

La totalità delle delibere assunte nell'esercizio, pari ad € 4.542.350,00, trova completa copertura a valere sulle disponibilità relative all'anno 2005. Non si è ricorso, pertanto, a nessun utilizzo di fondi rivenienti da passati esercizi.

EROGAZIONI DELIBERATE E LIQUIDAZIONI NELL'ESERCIZIO

Erogazioni da liquidare al 31/12/2004	€ 6.553.482,09
Erogazioni deliberate nell'esercizio 2005 (settori rilevanti e altri settori ammessi)	€ 4.542.350,00
Erogazioni liquidate nell'esercizio 2005	€ 2.852.456,63
Erogazioni da liquidare al 31/12/2005	€ 8.243.375,46

Nella precedente tabella viene presentata la situazione delle erogazioni effettivamente liquidate a fronte degli impegni deliberati. È possibile notare come risulti ancora da liquidare un totale di € 8.243.375,46. Ciò in relazione al tempo necessario per la conclusione dei progetti, in particolare quelli più complessi e di maggior impegno finanziario. Inoltre si è registrato, negli esercizi più recenti, un progressivo aumento dell'importo complessivo delle deliberazioni assunte. Le liquidazioni effettuate nell'esercizio ammontano comunque a € 2.852.456,63.

PROGETTI PLURIENNALI E IMPEGNI A CARICO DI FUTURI ESERCIZI

Nella tabella seguente si dà conto degli impegni a carico dei prossimi esercizi, nei diversi settori di intervento, assunti a fronte dei progetti a carattere pluriennale deliberati nell'anno 2005.

Settore di intervento	sull'esercizio 2006	sull'esercizio 2007
Arte, attività e beni culturali	€ 370.800	
Educazione, istruzione e formazione	€ 200.000	€ 100.000
Salute Pubblica	€ 236.000	€ 200.000
Assistenza agli anziani	€ 84.000	
Crescita e formazione giovanile	€ 30.000	
Totali	€ 920.800	€ 300.000

La maggior parte delle somme impegnate a carico di futuri esercizi sono relative ad un ristretto numero di progetti pluriennali rilevanti, tra i quali ricordiamo l'acquisizione di arredi ed attrezzature sanitarie per l'ospedale Ramazzini di Carpi ed il completamento della ristrutturazione dell'IPAB R. Rossi di Novi, nei settori salute pubblica ed assistenza agli anziani, la ristrutturazione degli edifici di proprietà della Fondazione ACEG per il trasferimento della scuola S. Cuore con il potenziamento dell'asilo nido nel settore istruzione ed infine, nel settore arte, attività e beni culturali, gli interventi relativi alle opere di restauro presso la cattedrale S. Maria Assunta di Carpi e presso la chiesa di S. Ignazio per la realizzazione del Museo Diocesano.

ARTE, ATTIVITÀ E BENI CULTURALI

Anche nel 2005, dopo i rilevanti investimenti degli anni precedenti, gli interventi nel settore dedicato alla conservazione del patrimonio storico artistico e alla valorizzazione delle attività e dei beni culturali costituiscono il principale ambito di impegno della Fondazione. Nel corso dell'esercizio le erogazioni nel settore hanno raggiunto l'ammontare complessivo di € 2.190.750,00.

Prosegue inoltre lo sforzo della Fondazione a favore della valorizzazione dei beni culturali e della costituzione di un distretto culturale locale, che possono rappresentare uno strumento per il rilancio della Città anche dal punto di vista economico e turistico. La determinazione di destinare una parte consistente delle risorse disponibili a questo settore si inserisce quindi in un disegno generale di più ampio respiro a favore del territorio di Carpi, Novi e Soliera.

I principali interventi deliberati fanno riferimento a rilevanti progetti già intrapresi negli anni precedenti: in primo luogo la realizzazione della nuova biblioteca A. Loria, per la quale sono stati assegnati € 500.000,00 a completamento del più vasto piano di finanziamento che ha raggiunto il milione e mezzo di euro. Inoltre, sono state finanziate la seconda fase dei lavori di restauro del Castello Campori di Soliera, che è stato sostenuto con un contributo di € 250.000,00, che si aggiunge al contributo di pari importo assegnato nel 2004; la ristrutturazione, attraverso un finanziamento di € 260.000,00 della "Torre dell'Uccelliera", che si inserisce nella più vasta opera di recupero di Palazzo Pio di Carpi e la ristrutturazione della chiesa di S. Ignazio, che accoglierà il costituendo Museo Diocesano, finanziato con un contributo di € 100.000,00 a valere sull'anno 2005, cui si aggiungono ulteriori € 100.000,00 deliberati a valere sull'anno 2006. L'importo complessivo del contributo assegnato a tal fine raggiunge, in considerazione delle assegnazioni in esercizi precedenti, la somma di € 400.000,00.

Nel corso dell'esercizio, pur senza assumere nessun impegno finanziario al riguardo, è stato dedicato infine ampio spazio all'approfondimento del progetto relativo alla creazione di un "Parco delle Sculture", che, attraverso l'eventuale acquisizione della collezione di opere raccolte dall'industriale carpigiano Umberto Severi, potrebbe costituire una ulteriore opportunità di rilancio, anche economico, del territorio.

Nella seguente tabella è possibile rilevare come la quasi totalità delle risorse sia stata indirizzata a sei progetti rilevanti, che raccolgono oltre il 70% delle assegnazioni nel settore, mentre l'insieme degli interventi di piccole dimensioni di importo inferiore ad € 10.000, raccoglie una parte limitata delle erogazioni.

	N. progetti finanziati	Importo complessivo	% sull'importo
Numero complessivo progetti finanziati	56	2.190.750	100,0%
di cui, di importo pari o superiore a € 100.000	6	1.570.000	71,69%
di cui, di importo compreso tra € 10.000 e € 100.000	17	502.800	22,92%
di cui, di importo inferiore a € 10.000	33	117.950	5,39%

SINTESI DELLE ATTIVITÀ SVOLTE

ATTIVITÀ	Fondazione CR Carpi (progetti propri)	Enti Pubblici (Comuni Carpi, Novi, Soliera)	Enti religiosi	Associazioni e circoli culturali	Importo in euro
Interventi di restauro per la valorizzazione del patrimonio storico artistico		1.010.000	431.700		1.441.700
Realizzazione di attività ed iniziative culturali (Mostre, pubblicazioni, convegni, ecc.)	301.950	50.000	4.000	133.600	489.550
Potenziamento delle strutture e delle dotazioni		200.000		59.500	259.500
Totale settore Arte e Cultura					2.190.750

INTERVENTI DI RESTAURO E VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO

Comune di Carpi - Nuova biblioteca multimediale A. Loria

Con il terzo contributo di 500.000 euro, che sommato alle precedenti assegnazioni raggiunge la somma di euro 1.500.000, la Fondazione sta sostenendo la costruzione della nuova biblioteca multimediale Arturo Loria. La struttura, ispirata ai modelli anglosassoni e francesi, sarà un contenitore del sapere a largo utilizzo delle nuove tecnologie: 236 posti di lettura, 155 dei quali collegati ad internet, aule didattiche, laboratori, sale video e sale conferenze.



Diocesi di Carpi - Cattedrale S. M. Assunta

Contributo biennale di € 520.000 diretto ad interventi di recupero strutturale e di restauro artistico. Le opere si concentreranno sul restauro pittorico degli affreschi delle navate danneggiate da infiltrazioni d'acqua e dal sisma del 1996. Verranno inoltre eseguiti interventi di restauro strutturale dei terrazzini, del pavimento della zona presbiterale ed il rifacimento completo dell'impianto elettrico.



Comune di Carpi - Recupero Torre dell'Uccelliera

Contributo di € 260.000 per il restauro della "Torre dell'Uccelliera", che prevede interventi sulla superficie circolare esterna, sul relativo cortiletto, opere di impiantistica e installazione di arredi specifici. L'edificio, che verrà utilizzato nell'ambito del progetto "Il castello dei ragazzi", potrà svolgere, in considerazione della sua posizione privilegiata su Piazza Martiri, importanti funzioni espositive e di richiamo.





Comune di Soliera – Castello Campori

Con un contributo di complessivi € 500.000, di cui 250.000 sull'esercizio 2004 e 250.000 sull'esercizio 2005, è stato finanziato il restauro delle sale del secondo piano della Rocca, dove saranno ospitati gli uffici per le funzioni istituzionali e di rappresentanza del Comune di Soliera. L'intervento completa la precedente opera di recupero della Rocca finanziata dalla Fondazione nel 2002, che ha riguardato la completa ristrutturazione del piano nobile.



Museo Diocesano – Chiesa Sant'Ignazio

Proseguimento dell'intervento di restauro della chiesa di S. Ignazio, da adibire a Museo Diocesano. Il contributo della Fondazione ha raggiunto l'importo di € 400.000 attraverso un intervento a carattere pluriennale. Nella struttura verranno collocate e rese fruibili al pubblico importanti opere d'arte di carattere religioso. Il progetto prevede il recupero dell'intera struttura, la realizzazione di un nuovo impianto di riscaldamento a pavimento, il restauro dell'apparato decorativo e l'allestimento museale.

Fondazione ex Campo Fossoli

Ristrutturazione e allestimento della baracca dell'ex campo di concentramento di Fossoli. L'edificio verrà utilizzato come testimonianza storica e per attività culturali e didattiche.



REALIZZAZIONE DI ATTIVITÀ ED INIZIATIVE CULTURALI

Concerto di Natale 2005

Per il tradizionale concerto di Natale, la Fondazione ha organizzato un coinvolgente "passo a due" tra capolavori musicali del repertorio classico e natalizio e capolavori della letteratura internazionale. Ugo Pagliai e Paola Gassman, grandi interpreti del palcoscenico italiano, in gioco raffinato e ad alto impatto emotivo con le voci bianche della Radio Nazionale Bulgara, hanno alternato Sartre a Mozart, Péguy a Hendel, Reborra alle sinfonie del Natale.



Il Territorio intelligente

Incontri, workshop e conferenze diretti ad approfondire alcuni dei più significativi percorsi d'innovazione e qualificazione economico sociale del territorio.



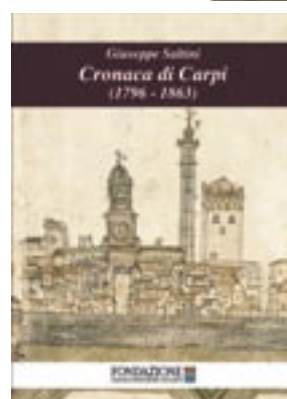
L'Ottocento. Maestri di pittura tra Moderna e Carpi

La Fondazione ha allestito, nelle sale della propria elegante sede di Palazzo Brusati Bonasi, una rassegna dei migliori talenti dell'arte pittorica locale del XIX sec. Un'esposizione in gran parte articolata su dipinti privati e mai prima d'ora esposti al pubblico. Oltre un centinaio, tra tele, tavole, acquerelli e oli delle più celebri firme modenesi e carpigiane.



Collana Editoriale

Pubblicazione del manoscritto inedito che il carpigiano Giuseppe Saltini redige, giorno dopo giorno, dal 1793 al 1863. Un minuzioso ritratto da cui emerge la storia della città, dalla sua indiretta partecipazione alla grande politica alle pratiche del quotidiano, spesso travolte e trasformate dagli imponenti cambiamenti in atto.



Distretto culturale

La Fondazione ha dato il via al progetto di valorizzazione del patrimonio culturale locale in un sistema di sviluppo integrato delle risorse.

Il senso delle cose Luigi Ghirri - Giorgio Morandi

In mostra, i luoghi e i soggetti di Giorgio Morandi negli scatti di Luigi Ghirri. Un colloquio a distanza nel tempo, che ha visto esposti, per la prima volta insieme in Italia, cinquanta scatti del fotografo reggiano e venti opere del pittore bolognese.



ISTRUZIONE E FORMAZIONE

Nel 2005, l'attività della Fondazione nel settore, per l'ammontare complessivo di € 849.000, è stata diretta a sostenere iniziative promosse da scuole di ogni ordine e grado, secondo il criterio di favorire una qualificata offerta formativa e finanziando progetti in rete con la partecipazione e il coordinamento delle istituzioni scolastiche del territorio.

Gli interventi di maggior rilievo sono rappresentati dai finanziamenti diretti alla realizzazione ed al potenziamento di scuole materne ed elementari. Sono infatti stati finanziati, per un importo di complessivi € 200.000,00 lavori di ristrutturazione presso lo stabile di via Curta S. Chiara, già sede del liceo M. Fanti, che sarà destinato ad accogliere la scuola elementare S. Cuore.

Attraverso un impegno di ulteriori € 70.000 si è proceduto al recupero di un edificio che ospiterà la scuola materna della frazione di Budrione. È stata inoltre finanziata, per un importo di € 200.000,00, la costruzione di una nuova palestra presso le scuole elementari L. da Vinci, che verrà utilizzata dagli Istituti e dalle associazioni attive nella zona Carpi sud.

Per quanto riguarda i progetti di iniziativa propria la Fondazione ha proseguito le tradizionali iniziative dirette a premiare l'impegno nello studio di studenti meritevoli e per il sostegno degli studenti meno abbienti.

In linea con quanto svolto negli esercizi precedenti, la Fondazione ha garantito il potenziamento e l'estensione dell'insegnamento della lingua inglese, le azioni di alfabetizzazione degli allievi stranieri e l'attività dei laboratori didattici a favore degli allievi delle scuole elementari e medie del territorio.

	N. progetti finanziati	Importo complessivo	% sull'importo
Numero complessivo progetti finanziati	27	849.000	100,0%
di cui, di importo pari o superiore a € 100.000	2	300.000	35,34%
di cui, di importo compreso tra € 10.000 e € 100.000	19	534.000	62,90%
di cui, di importo inferiore a € 10.000	6	14.500	1,76%

SINTESI DELLE ATTIVITÀ SVOLTE

ATTIVITÀ	Studenti meritevoli e bisognosi	Scuole elementari e medie	Scuole superiori	Enti Religiosi	Scuole e istituti privati	Enti pubblici territoriali	Associazioni	Importo in euro
Premi e borse di studio	174.500							174.500
Rinnovo delle strutture e delle dotazioni		27.000	60.000	170.000		200.000		457.000
Potenziamento dell'insegnamento delle lingue, alfabetizzazione stranieri e laboratori per allievi con difficoltà.		129.000						129.000
Attività di doposcuola					15.000			15.000
Interventi diretti a favorire l'inserimento nel mondo del lavoro						39.000		39.000
Altre iniziative (concorsi, convegni, ecc.)		15.000	50.000	25.000		10.000	20.000	34.500
Totale settore Istruzione								849.000



PREMI E BORSE DI STUDIO

Premi e Borse di Studio della Fondazione

Come ogni anno, anche nel 2005, la Fondazione ha premiato oltre 100 studenti meritevoli, provenienti dalle scuole superiori del territorio, neo diplomati e giovani laureati, investendo risorse per oltre € 84.000.

È stato rinnovato inoltre il bando di concorso diretto a favorire l'accesso allo studio universitario per studenti bisognosi e meritevoli, con l'assegnazione di quattro nuove borse di studio pluriennali.

Sono stati assegnati infine i premi per le migliori tesi discusse presso le Facoltà di Medicina, Ingegneria e Giurisprudenza dell'Università di Modena.



POTENZIAMENTO INSEGNAMENTO LINGUE, ALFABETIZZAZIONE STRANIERI E LABORATORI ALLIEVI IN DIFFICOLTÀ

Potenziamento lingue stranieri e alfabetizzazione - SCUOLE MATERNE, ELEMENTARI E MEDIE

Per il sesto anno consecutivo, la Fondazione ha erogato un contributo dell'importo complessivo di € 139.000, diretto al sostegno e all'estensione dell'insegnamento delle lingue straniere nelle scuole materne, elementari e medie. A seguito dei nuovi bisogni emersi sul territorio sono state potenziate inoltre le azioni di alfabetizzazione dirette a favorire l'integrazione degli allievi stranieri. Il progetto coinvolge oltre 5.000 allievi di tutte le scuole dei Comuni di Carpi, Novi e Soliera. Sono infine stati attivati laboratori in sostegno di allievi con difficoltà specifiche dell'apprendimento.



RINNOVO DELLE STRUTTURE E DELLE DOTAZIONI

Parrocchia Conversione di San Paolo di Budrione

Ristrutturazione di un edificio di proprietà della parrocchia che verrà adibito a sede della scuola materna della frazione. Il contributo della Fondazione ammonta ad € 70.000.



Istituto Sacro cuore. Asilo nido, scuola elementare e media

Contributo biennale di complessivi € 200.000 per la ristrutturazione dell'edificio di via Curta S. Chiara, già sede del Liceo scientifico M. Fanti, che ospiterà le scuole elementari e medie dell'istituto S. Cuore.

Con un ulteriore contributo di € 200.000 è stata finanziata, inoltre, la completa ristrutturazione di un edificio adiacente che accoglierà una nuova sezione potenziata di asilo nido.



SALUTE PUBBLICA MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA

Le erogazioni nel settore Salute pubblica si sono concentrate innanzitutto su alcuni progetti rilevanti: in primo luogo, è stata finanziata l'acquisizione di nuovi arredi per i reparti di Medicina, Neurologia, Ortopedia e Chirurgia dell'ospedale Ramazzini di Carpi, per un totale di 120 letti più i relativi accessori. L'assegnazione costituisce il primo di tre stanziamenti diretti a un progetto pluriennale che raggiungerà, attraverso assegnazioni negli esercizi 2006 e 2007, l'importo complessivo di € 600.000,00.

Inoltre sono state garantite le risorse necessarie al completamento della casa di accoglienza per disabili adulti "S. Teresa del Bambin Gesù", che è ora in piena attività. Infine, l'attenzione della Fondazione si è rivolta al sostegno di attività svolte dalle associazioni di volontariato in ambito sanitario.

	N. progetti finanziati	Importo complessivo	% sull'importo
Numero complessivo progetti finanziati	11	335.300	100,0%
di cui, di importo pari o superiore a € 100.000	1	200.000	59.70%
di cui, di importo compreso tra € 10.000 e € 100.000	4	112.000	33.43%
di cui, di importo inferiore a € 10.000	6	23.300	6.87%

SINTESI DELLE ATTIVITÀ SVOLTE

ATTIVITÀ	Azienda UsI di Modena	Associazioni di volontariato	Coop. sociali	Importo in euro
Adeguamento tecnologico delle apparecchiature e delle attrezzature	200.000	9.800	12.000	221.800
Realizzazione di strutture nell'ambito dell'assistenza ad anziani e disabili			60.000	60.000
Sostegno ad attività sociali e di assistenza	20.000	33.500		53.500
Totale settore Sanità				335.300

ADEGUAMENTO TECNOLOGICO DELLE APPARECCHIATURE SANITARIE

Ospedale Ramazzini di Carpi - Qualificazione aree di degenza

Contributo di € 200.000 per l'acquisizione di arredi ed attrezzature per i reparti di Medicina, Neurologia, Ortopedia e Chirurgia dell'Ospedale Ramazzini di Carpi, per un totale di 120 letti più i relativi accessori. L'assegnazione costituisce il primo di tre stanziamenti relativi ad un progetto pluriennale che raggiungerà, attraverso assegnazioni negli esercizi 2006 e 2007, l'importo complessivo di € 600.000,00.

REALIZZAZIONE DI STRUTTURE NELL'AMBITO DELL'ASSISTENZA AD ANZIANI E DISABILI

Santa Teresa - Coop Soc. Nazareno

Realizzazione di una struttura dedicata all'accoglienza di 6 disabili adulti. Il progetto si propone di rispondere ai bisogni di disabili affetti da doppia patologia, fisica e/o intellettiva, associata a disturbo psichiatrico, che non possono più essere assistiti dalle famiglie di origine a causa dell'invecchiamento o del decesso dei parenti. La struttura è stata inaugurata nell'autunno 2004 ed è già in attività. Il contributo assegnato dalla Fondazione è di complessivi € 220.000, erogati attraverso un progetto pluriennale.



Distretto sanitario USL di Modena - Mamme oltre il blu

Attraverso un contributo di € 20.000, che si somma ad una precedente assegnazione di € 25.000, è stata garantita la prosecuzione di una ricerca intervento per superare il disagio dopo il parto. L'iniziativa, che rappresenta una esperienza pilota a livello nazionale, ha permesso di seguire oltre 200 donne attraverso contatti telefonici, visite ostetriche specialistiche, colloqui psicologici e corsi di formazione su tematiche relative alla maternità.



Associazione Casina dei Bambini ONLUS - L'amico fedele

Contributo per l'avvio di attività di volontariato presso il reparto di pediatria dell'Ospedale di Carpi.

Il sostegno della Fondazione ha reso possibile la realizzazione di un corso di formazione e l'acquisto di materiali utili allo svolgimento delle attività.



RICERCA SCIENTIFICA

Nel settore dedicato alla ricerca scientifica e tecnologica, che ha raccolto interventi per complessivi € 201.000,00, sono stati finanziati, in linea con quanto previsto dal documento programmatico per l'anno 2005, principalmente progetti diretti a favorire lo sviluppo economico del territorio ed in secondo luogo ricerche in ambito medico e sanitario.

Il principale intervento nel settore è rappresentato dal finanziamento dell'iniziativa promossa dall'Università di Modena e Reggio Emilia per il sostegno di progetti nel campo della ricerca applicata. L'iniziativa, cofinanziata anche dalle altre Fondazioni bancarie della provincia di Modena, consente l'inserimento di ricercatori universitari in specifici programmi di ricerca sviluppati da aziende del territorio, realizzando in tal modo una positiva integrazione fra Università e sistema produttivo.

	N. progetti finanziati	Importo complessivo	% sull'importo
Numero complessivo progetti finanziati	7	201.000	100,0%
di cui, di importo pari o superiore a € 100.000	-	-	-
di cui, di importo compreso tra € 10.000 e € 100.000	6	196.000	97,51%
di cui di importo inferiore a € 10.000	1	5.000	2,49%

SINTESI DELLE ATTIVITÀ SVOLTE

ATTIVITÀ	Fondazione CR Carpi (progetti propri)	Università di Modena, e Reggio E.	Enti pubblici territoriali	Associazioni e istituti di ricerca privata	Importo in euro
Sostegno alla ricerca applicata e ad attività dirette allo sviluppo economico	11.000	95.000	20.000		126.000
Sostegno alla ricerca scientifica in ambito medico				75.000	75.000
Totale sett. Ricerca scientifica					201.000

Università di Modena e Reggio Emilia - Progetti di ricerca applicata

In cofinanziamento con le Fondazioni della provincia e in collaborazione con i diversi soggetti economici e imprenditoriali del territorio, sono stati sostenuti i migliori progetti di ricerca a forte rilevanza innovativa e tecnologica, raccolti tramite bando dall'Università di Modena e Reggio Emilia.

Borsa di studio in oncologia

Promosso il perfezionamento in oncologia, sostenendo la formazione di giovani dottori al Corso di Specializzazione quadriennale presso l'Università di Parma, per la parte teorica, e la preparazione pratica presso l'Unità Operativa Medicina Oncologica dell'ospedale Ramazzini di Carpi.



VOLONTARIATO FILANTROPIA E BENEFICENZA

Nell'ambito del settore dedicato al "Volontariato, Filantropia e Beneficenza", che ha fatto registrare un impegno complessivo pari ad € 119.300,00, sono stati privilegiati, attraverso il criterio del cofinanziamento, i progetti diretti all'acquisizione di attrezzature e dotazioni utili allo svolgimento di attività sociali. È stata inoltre sostenuta l'attività filantropica svolta da associazioni del territorio.

Occorre evidenziare, infine, come le erogazioni nel settore non rappresentino che una parte limitata delle risorse destinate della vasta gamma di attività di rilevanza sociale sostenute dalla Fondazione, che sono state finanziate a valere sugli specifici settori dedicati all'area dei "servizi alla persona", come già descritto in un precedente paragrafo.

	N. progetti finanziati	Importo complessivo	% sull'importo
Numero complessivo progetti finanziati	14	119.300	100,00%
di cui, di importo pari o superiore a € 100.000	-	-	-
di cui, di importo compreso tra € 10.000 e € 100.000	3	90.000	75,44%
di cui di importo inferiore a € 10.000	11	29.300	24,56%

SINTESI DELLE ATTIVITÀ SVOLTE

ATTIVITÀ	Fondazione CR Carpi (progetti propri)	Università di Modena, e Reggio E.	Importo in euro
Acquisizione attrezzature	70.000	21.800	91.800
Sostegno ad attività filantropiche e di volontariato		27.500	27.500
Totale sett. Volontariato, Filantropia e Beneficenza			119.300

Coop. Sociale. RIPARTE - Progetto Trattamento RAEE

Contributo di € 70.000 per l'acquisto di un banco di smontaggio utile al potenziamento dell'attività di trattamento ecologico di rifiuti ingombranti svolta dalla cooperativa. L'attrezzatura consentirà creare nuove possibilità di inserimento al lavoro a favore di persone in condizioni di svantaggio sociale.



ALTRI SETTORI AMMESSI

Oltre che ai settori rilevanti descritti in precedenza, l'attività della Fondazione è stata indirizzata ad interventi in cinque ulteriori settori ammessi, scelti tra quelli indicati dal Legislatore, in modo da garantire il sostegno dell'Ente alle iniziative attivate in risposta a bisogni non ricompresi nei settori principali.

L'attività in tali settori è stata dedicata prioritariamente al finanziamento di progetti nell'ambito della "Assistenza agli anziani", della "Crescita e formazione giovanile" e dello "Sviluppo locale".

Le erogazioni complessivamente deliberate ammontano ad € 847.000,00, e sono concentrate nel settore dedicato alla "Assistenza agli anziani" nel quale gli interventi sono stati diretti ai lavori di ristrutturazione della casa protetta "R. Rossi" di Novi ed all'ampliamento della struttura per anziani "S. Pertini" di Soliera. Interventi significativi sono stati finanziati anche nel settore "Crescita e formazione giovanile", in particolare per progetti nell'ambito della prevenzione del disagio nella preadolescenza e nella adolescenza e dell'educazione dei giovani, come nel caso di progetti proposti dai Comuni di Carpi e Soliera e dalla Commissione pastorale giovanile della Diocesi di Carpi.

Nel settore sviluppo locale, meritano infine di essere citati lo studio di fattibilità per la realizzazione di un intervento di Microcredito sociale, che potrà avere attuazione nel prossimo esercizio, promosso direttamente dalla Fondazione tra i progetti di iniziativa propria, con il coinvolgimento dei diversi soggetti interessati del territorio, e il progetto per la costituzione di un fondo per la realizzazione di progetti di ampio respiro e di interesse collettivo nel settore moda.

	N. progetti finanziati	Importo complessivo	% sull'importo
Numero complessivo progetti finanziati	26	847.000	100,00%
di cui, di importo pari o superiore a € 100.000	2	350.000	41,32%
di cui, di importo compreso tra € 10.000 e € 100.000	18	466.500	55,02%
di cui di importo inferiore a € 10.000	6	30.500	3,66%

SINTESI DELLE ATTIVITÀ SVOLTE

ATTIVITÀ	Fondazione CR Carpi (progetti propri)	Enti pubblici territoriali	Enti religiosi	IPAB	Associazioni di volontariato	Importo in euro
Assistenza agli anziani		200.000		200.000	40.000	440.000
Protezione e qualità ambientale		20.000		30.000	50.000	
Sviluppo locale ed edilizia popolare locale	18.000	64000			82.000	
Famiglia e valori connessi		35.000	25.000		10.000	70.000
Crescita e formazione giovanile		130.000	50.000		25.000	205.000
Totale altri settori ammessi						847.000

PROTEZIONE E QUALITÀ AMBIENTALE

Ass. PandaCarpi - Oasi La Francesca

Creazione dell'oasi naturalistica, ecoturistica e didattica "La Francesca". Attraverso la realizzazione di un "prato umido" verrà ricreato un habitat di conservazione e studio per specie vegetali ed animali che potrà essere utilizzato per finalità ricreative, culturali e didattiche. Il progetto prevede inoltre la realizzazione di un centro visite e di un percorso sensoriale per non vedenti e disabili.



ASSISTENZA AGLI ANZIANI

IPAB Roberto Rossi di Novi

Attraverso un contributo di € 200.000 è stata finanziata la riqualificazione della struttura per anziani R. Rossi di Novi. I lavori consentiranno di ampliare gli spazi destinati ai 40 ospiti della struttura, migliorando così l'attività assistenziale, in particolare per gli ospiti più bisognosi in quanto colpiti da Alzheimer o altre malattie degenerative croniche. Verrà inoltre aumentata di 8 posti la ricettività del centro diurno.



CRESCITA E FORMAZIONE GIOVANILE

Progetto Kairos - Progetto Lilliput

Nella consapevolezza delle complesse problematiche della realtà giovanile, sono state sostenute attività educative e ricreative dirette a favorire la qualità delle relazioni tra coetanei e con gli adulti, l'inserimento lavorativo e la prevenzione del disagio psicologico.



SVILUPPO LOCALE

Carpi Fashion 2005 - Concorso Nazionale Moda Maglia

Contributo di € 30.000 per l'organizzazione del secondo concorso nazionale di moda "Carpi Fashion 2005". L'iniziativa ha visto la partecipazione di 90 concorrenti provenienti da tutta Italia per oltre 200 capi presentati. La premiazione si è tenuta nel corso di una suggestiva serata in Piazza Martiri.



2005

Con l'approvazione del Bilancio dell'esercizio 2005 scade il mandato di questo Consiglio di Amministrazione. Nell'occasione desideriamo rivolgere un particolare ringraziamento all'Autorità di Vigilanza presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per la cortese collaborazione fornita, all'ACRI e all'Associazione tra Casse e Monti dell'Emilia Romagna per l'assistenza prestata in attuazione della normativa di settore. Desideriamo inoltre esprimere la nostra riconoscenza ai Consiglieri di Indirizzo in carica, ed a quelli che hanno terminato il loro mandato, per la qualificata attività prestata, sempre improntata alla massima collaborazione. Un ulteriore e non meno significativo ringraziamento al Collegio dei Revisori, ai dipendenti ed ai collaboratori tutti per l'importante contributo fornito e per l'impegno dimostrato nell'assolvimento dei rispettivi incarichi.

A norma dell'art. 23 dello Statuto sottoponiamo, infine, il presente Bilancio relativo all'esercizio 2005, all'approvazione del Consiglio di Indirizzo.

Esso è composto da:

- Relazione sulla gestione patrimoniale
- Bilancio di missione
- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Nota integrativa

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(CAV. LAV. GIAN FEDELE FERRARI)

1843

05 SCHEMI DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Voci	al 31/12/2005	al 31/12/2004
1 Immobilizzazioni materiali e immateriali:	9.934.537,50	9.962.275,76
a) beni immobili	9.754.600,63	9.783.481,99
di cui:		
- beni immobili strumentali	3.972.813,66	4.003.940,37
b) beni mobili d'arte	103.080,00	103.080,00
c) beni mobili strumentali	69.671,70	67.845,36
d) altri beni	7.185,17	7.868,41
2 Immobilizzazioni finanziarie:	46.834.144,13	144.544.172,46
a) partecipazioni in società strumentali		
di cui:		
- partecipazioni di controllo		
b) altre partecipazioni	9.075.984,99	13.125.984,99
di cui:		
- partecipazioni di controllo		
c) titoli di debito	37.758.159,14	123.158.187,47
d) altri titoli		8.260.000,00
3 Strumenti finanziari non immobilizzati:	249.264.771,32	104.363.115,09
a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale		
b) strumenti finanziari quotati	223.214.271,32	60.743.377,97
di cui:		
- titoli di debito	23.354.618,29	27.646.415,07
- titoli di capitale	43.432.665,20	
- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	156.426.987,83	33.096.962,90
c) strumenti finanziari non quotati	26.050.500,00	43.619.737,12
di cui:		
- titoli di debito	26.050.500,00	43.619.737,12
- titoli di capitale		
- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio		
4 Crediti	10.039.685,54	38.272.999,60
di cui:		
- esigibili entro l'esercizio successivo	5.388.459,46	33.478.418,26
5 Disponibilità liquide	1.350.119,01	407.353,88
6 Altre attività		
di cui:		
- attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate		
7 Ratei e risconti attivi	1.501.455,51	2.882.948,98
TOTALE DELL'ATTIVO	318.924.713,01	300.432.865,77

2005

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Voci		al 31/12/2005		al 31/12/2004
1	Patrimonio netto:		293.590.012,94	279.362.476,40
	a) fondo di dotazione	75.119.339,47		75.119.339,47
	b) riserva da donazioni			
	c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	191.525.072,95		184.064.629,87
	d) riserva obbligatoria	11.619.216,34		7.778.766,69
	e) riserva per l'integrità del patrimonio	9.220.976,11		6.340.638,87
	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	3.699.536,91		3.559.802,69
	g) avanzo (disavanzo) residuo	46.306,57		139.734,22
	h) riserva per investimento immobiliare	2.359.564,59		2.359.564,59
2	Fondi per l'attività d'istituto:		9.639.605,17	2.750.437,88
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	2.800.000,00		1.750.000,00
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	5.115.605,17		976.437,88
	c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	1.724.000,00		24.000,00
	d) altri fondi			
3	Fondi per rischi e oneri		4.438.414,06	4.348.534,78
	a) Fondo crediti d'imposta verso l'Erario	4.416.039,08		4.326.159,80
	b) Fondo imposte e tasse	22.374,98		22.374,98
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		25.092,40	15.100,99
5	Erogazioni deliberate:		8.243.375,46	6.553.482,09
	a) nei settori rilevanti	7.363.942,63		6.238.973,60
	b) negli altri settori statutari	879.432,83		314.508,49
6	Fondo per il volontariato		2.746.773,31	1.986.949,72
7	Debiti		214.545,41	5.399.313,16
	di cui:			
	- esigibili entro l'esercizio successivo	194.095,41		5.395.803,16
8	Ratei e risconti passivi		26.894,26	16.570,75
TOTALE DEL PASSIVO			318.924.713,01	300.432.865,77

CONTI D'ORDINE

Beni di terzi			
Beni presso terzi		294.723.854,20	261.340.711,70
Garanzie e impegni		50.000,00	1.050.000,00
Impegni di erogazione		1.220.800,00	
Rischi			
Altri conti d'ordine		710.925,22	3.400,00
TOTALE CONTI D'ORDINE			296.705.579,42

CONTO ECONOMICO

Voci	Esercizio 2005	Esercizio 2004
1 Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	547.545,51	
2 Dividendi e proventi assimilati:	1.962.882,75	783.180,84
a) da società strumentali		
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	1.331.332,03	783.180,84
c) da strumenti finanziari non immobilizzati	631.550,72	
3 Interessi e proventi assimilati:	7.337.515,62	7.370.264,05
a) da immobilizzazioni finanziarie	3.741.606,83	2.451.698,92
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	3.002.760,46	3.569.325,68
c) da crediti e disponibilità liquide	593.148,33	1.349.239,45
4 Rivalutazione (svalutazione) netta		
5 Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	9.208.693,44	224.615,66
6 Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie	21.650,08	117.693,28
7 Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie		
8 Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate		
9 Altri proventi:	167.669,79	149.254,26
di cui:		
- contributi in conto esercizio		
10 Oneri:	(1.244.540,66)	(882.172,58)
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	(230.510,75)	(244.142,88)
b) per il personale	(202.765,66)	(172.684,24)
di cui:		
- per la gestione del patrimonio	(6.126,11)	
b) per consulenti e collaboratori esterni	(102.052,36)	(86.983,66)
c) per servizi di gestione del patrimonio	(46.378,39)	(47.880,00)
d) interessi passivi ed altri oneri finanziari	(29.266,86)	(8.552,56)
e) commissioni di negoziazione	(282.826,35)	(14.292,23)
f) ammortamenti	(60.145,69)	(56.452,42)
g) accantonamenti	(89.879,28)	(89.879,28)
h) altri oneri	(200.715,32)	(161.305,31)
11 Proventi straordinari	3.153.472,28	
di cui:		
- plusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	3.122.164,51	
12 Oneri straordinari	(1.111.295,36)	(6.735,00)
di cui:		
- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	(1.105.574,16)	
13 Imposte	(163.147,35)	(125.052,31)
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	19.202.248,25	7.807.217,64
14 Accantonamento alla riserva obbligatoria	(3.840.449,65)	(1.561.443,53)
15 Erogazioni deliberate in corso d'esercizio:	(4.542.350,00)	(3.526.900,00)
a) nei settori rilevanti	(3.695.350,00)	(3.313.600,00)
b) negli altri settori statutari	(847.000,00)	(213.300,00)
16 Accantonamento al fondo per il volontariato	(1.003.637,50)	(408.057,24)
a) ordinario, in base al D.M. 19/4/2001	(501.818,75)	(204.028,62)
b) prudenziale	(501.818,75)	(204.028,62)
17 Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto:	(6.889.167,29)	(1.000.000,00)
a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	(1.050.000,00)	(1.000.000,00)
b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	(4.139.167,29)	0,00
c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	(1.700.000,00)	
d) agli altri fondi		
18 Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	(2.880.337,24)	(1.171.082,65)
AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	46.306,57	139.734,22

1843

05 NOTA INTEGRATIVA

Struttura e contenuto del Bilancio

Il Bilancio d'esercizio, redatto in forma comparativa con l'esercizio precedente, è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente nota integrativa, corredato dalla relazione sulla gestione.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono redatti in conformità agli schemi riportati nell'Atto d'indirizzo emanato dal Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica del 19 aprile 2001, confermato dal Ministero con Circolare del 25/03/02. Per alcune delle voci in esso indicate si è operata un'ulteriore suddivisione delle stesse al fine di fornire maggiori dettagli informativi. Si è tenuto, inoltre, conto del Decreto Ministeriale 26/03/02 in merito all'accantonamento al Fondo per il Volontariato ex art. 15 Legge 266/91, nonché delle altre disposizioni normative, ed in particolare, del Decreto Ministeriale 13/03/2006.

Il bilancio viene altresì redatto secondo i principi contabili previsti dagli artt. 2423 e segg. del Codice civile, ove compatibili, nel rispetto delle specifiche disposizioni di legge e di Statuto.

PARTE A - Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati non presentano variazioni rispetto a quelli applicati negli esercizi precedenti.

La valutazione delle voci è fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Di seguito vengono esposti i criteri di valutazione utilizzati per la formazione del bilancio e volti a fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Le immobilizzazioni materiali e immateriali sono contabilizzate al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti.

Il costo delle immobilizzazioni di natura strumentale, la cui utilizzazione è limitata nel tempo, è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo.

Le aliquote previste dalla normativa fiscale sono considerate idonee a riflettere la residua possibilità di utilizzo dei beni.

Il costo dei beni durevoli, d'importo non superiore a € 516,46, è imputato interamente al conto economico dell'esercizio in cui è sostenuto, secondo quanto previsto dal citato Provvedimento Ministeriale del 19 aprile 2001.

Le immobilizzazioni che, alla data della chiusura dell'esercizio ed indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, presentano una perdita durevole di valore, sono corrispondentemente svalutate a tale minor valore. Se, negli esercizi successivi, sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, viene ripristinato il valore originario.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da attività possedute con finalità di stabile investimento e sono costituite da:

Altre partecipazioni

Sono iscritte al costo di acquisto, eventualmente rettificato in caso di perdite durevoli di valore.

Strumenti finanziari immobilizzati

Le attività finanziarie che costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto, rettificato del rateo di competenza del premio/onere di emissione sulla base della rispettiva durata residua.

Il costo di acquisto o di sottoscrizione viene ridotto per perdite durevoli di valore e ricostituito qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata.

STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

Gli strumenti finanziari non immobilizzati, detenuti con finalità di tesoreria e di negoziazione, sono valutati al minore tra il costo medio, determinato su base annua, ed il valore di mercato. Quest'ultimo è determinato, per i titoli quotati in mercati regolamentati, dai prezzi di riferimento rilevati sul mercato alla data di chiusura dell'esercizio.

Per i titoli non quotati in mercati regolamentati il valore di presumibile realizzo è ottenuto con riferimento a titoli quotati aventi analoghe caratteristiche di vita residua e tasso di rendimento.

L'iscrizione in bilancio del minor valore di mercato non viene mantenuta nei successivi bilanci se è venuto meno il motivo della rettifica effettuata.

Gli strumenti finanziari in valuta sono iscritti al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio e le relative perdite su cambi sono imputate a Conto economico.

CREDITI

I crediti sono valutati al presumibile valore di realizzo.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide sono composte da giacenze presso banche, oltre ad una piccola cassa. Sono valutate al valore nominale.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e i risconti sono determinati in ragione del tempo, e comprendono rispettivamente i proventi di competenza dell'esercizio ma esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio della Fondazione è composto da:

- fondo di dotazione;
- riserva da rivalutazioni e plusvalenze;
- riserva obbligatoria;
- riserva per l'integrità del patrimonio;

- riserva per investimento immobiliare;
- altre riserve previste dalla legge e dallo statuto.

Si incrementa per effetto di specifici accantonamenti previsti in osservanza delle disposizioni vigenti e dello statuto.

FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO

Sono qui compresi:

- fondo per le erogazioni nei settori rilevanti;
- fondo per le erogazioni negli altri settori statutari;
- fondo di stabilizzazione delle erogazioni;

che si alimentano per effetto di specifici accantonamenti previsti in osservanza delle disposizioni vigenti e dello statuto.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Nella voce sono compresi i fondi stanziati per far fronte a passività il cui ammontare o la data di accadimento non risultano determinabili alla chiusura dell'esercizio.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Gli accantonamenti per il trattamento di fine rapporto sono effettuati in conformità alle disposizioni di legge e al contratto di lavoro applicabile.

EROGAZIONI DELIBERATE

Sono qui iscritti gli impegni relativi ad iniziative deliberate, ma che non sono state liquidate entro la chiusura dell'esercizio.

FONDO PER IL VOLONTARIATO

Evidenzia gli accantonamenti effettuati nei vari esercizi, al netto degli utilizzi, in base alle previsioni dell'art.15 L.266/91.

DEBITI

I debiti sono contabilizzati al valore nominale.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei e i risconti sono determinati in ragione del tempo, e comprendono rispettivamente i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

INTERESSI ATTIVI E PASSIVI, ALTRI RICAVI E COSTI

Gli interessi attivi e passivi, nonché gli altri ricavi e costi sono rilevati e contabilizzati nel rispetto del principio della competenza d'esercizio, con opportuna rilevazione dei ratei e risconti attivi e passivi.

I dividendi azionari sono rilevati nell'esercizio in cui viene deliberata la loro distribuzione.

PARTE B - Informazioni sullo stato patrimoniale

ATTIVO

1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

1.1. - VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

	Beni immobili strumentali	Beni immobili non strumentali	Beni mobili d'arte	Beni mobili strumentali	Altri beni
A. Esistenze iniziali	4.003.940,37	5.779.541,62	103.080,00	67.845,36	7.868,41
B. Aumenti:	-	2.245,35	-	31.192,45	-
B1. Acquisti		2.245,35		31.192,45	
B2. Riprese di valore					
B3. Rivalutazioni					
B4. Altre variazioni					
C. Diminuzioni:	31.126,71			29.366,11	683,24
C1. Vendite				2.943,91	
C2. Rettifiche di valore:	31.126,71			28.335,74	683,24
a) ammortamenti	31.126,71			28.335,74	683,24
b) svalutazioni durature					
C3. Altre variazioni				- 1.913,54	
D. Esistenze finali	3.972.813,66	5.781.786,97	103.080,00	69.671,70	7.185,17
E. Rivalutazioni totali					
F. Rettifiche totali:	197.135,82			122.571,32	
a) ammortamenti	197.135,82			122.571,32	
b) svalutazioni durature					

La composizione dei beni mobili strumentali è quella risultante dalla tabella che segue:

1.2. - COMPOSIZIONE DEI BENI MOBILI STRUMENTALI

Categoria	Costo originario	Aliquota %	Ammortamento 2005	F.do amm.to al 31/12/04	F.do amm.to al 31/12/05	Valore residuo
Beni mobili						
Mobili	66.472,04	25	7.976,64	24.803,98	32.780,62	33.691,42
Impianti audio	10.535,72	30	0,00	10.535,72	10.535,72	-
Impianti allarme	2.194,13	30	-	2.194,13	2.194,13	0
Altri impianti	9.236,70	30	2.771,01	2.088,00	4.859,01	4.377,69
Attrezzature	3.253,68	15	240,14	2.819,85	3.059,99	193,69
Arredi - tappeti	37.804,65	15	5.670,70	22.682,78	28.353,48	9.451,17
Arredi - tende	16.368,78	15	2.455,32	6.443,40	8.898,72	7.470,06
Arredi - quadri	1.070,40	15	160,56	321,12	481,68	588,72
Macchine elettr.	45.306,92	20	9.061,38	24.260,13	31.407,97	13.898,95
Totale	192.243,02		28.335,74	96.149,12	122.571,32	69.671,70

2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

2.1 - PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ NON STRUMENTALI

Denominazione della Società	Sede	Settore di attività	Risultato ultimo esercizio disponibile	Anno	Ultimo dividendo percepito relativo al 2004	% di partecip.	Valore di bilancio
S.Paolo IMI s.p.a. (Ex Cardine Banca Spa)	Torino	Credito	1.036.000.000	2004	943.833,32	0,053%	4.075.584,99
Cassa Depositi e Prestiti Spa	Roma	Credito	285.541.184	2004	387.498,71	0,14%	5.000.400,00

2.2 - VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE QUOTATE

		Altre Partecipazioni	Titoli di debito	Titoli di capitale
A1.	Esistenze iniziali - valori di bilancio	8.125.584,99	118.174.402,40	0,00
A2.	Esistenze iniziali - valore di mercato		120.995.887,50	0,00
B.	Aumenti:	0,00	12.929.558,25	0,00
B1.	Acquisti		12.907.500,00	
B2.	Riprese di valore			
B3.	Rivalutazioni		22.058,25	
B4.	Trasf. dal portafoglio immob.			
B5.	Altre variazioni			
C.	Diminuzioni:	4.050.000,00	93.345.801,51	0,00
C1.	Vendite	4.050.000,00	93.345.393,34	
C2.	Rimborsi			
C3.	Rettifiche di valore			
C4.	Trasf. al portafoglio immob.			
C5.	Altre variazioni		408,17	
D1.	Esistenze finali - valore di bilancio	4.075.584,99	37.758.159,14	0,00
D2.	Esistenze finali - valore di mercato	13.308.667,36	36.922.770,70	0,00

Nel corso del 2005 sono state cedute n. 1.000.000 azioni nella partecipata S. Paolo IMI, realizzando una plusvalenza al netto dell'imposta sostitutiva sul capital gain, calcolata sulla differenza tra prezzo di vendita e costo di acquisto affrancato ai sensi della L. 448/2001, pari a € 7.460.443,08, plusvalenza imputata a patrimonio.

2.3 - VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE NON QUOTATE

		Altre Partecipazioni	Titoli di debito	Titoli di capitale
A.	Esistenze iniziali - valori di bilancio	5.000.400,00	4.983.785,07	8.260.000,00
B.	Aumenti:	0,00	0,00	0,00
B1.	Acquisti			
B2.	Riprese di valore			
B3.	Rivalutazioni			
B4.	Trasf. dal portafoglio non immob.			
B5.	Altre variazioni	0,00		
C.	Diminuzioni:	0,00	4.983.785,07	8.260.000,00
C1.	Vendite		4.983.785,07	
C2.	Rimborsi			8.260.000,00
C3.	Rettifiche di valore:			
	a) svalutazioni durature			
C4.	Trasf. al portafoglio non immob.			
C5.	Altre variazioni			
D.	Esistenze finali - valore di bilancio	5.000.400,00	0,00	0,00

3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

3.1 - VARIAZIONI ANNUE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI

Tra gli strumenti finanziari nei quali la Fondazione ha investito nel corso del 2005 figurano anche i Certificati su indici azionari e su commodities, che replicano l'andamento dell'indice cui sono collegati: poiché lo schema di bilancio non prevede una specifica voce in cui evidenziare gli strumenti in questione, si è ritenuto corretto classificarli, per le loro caratteristiche, tra i titoli di capitale, pur mantenendo distinta evidenza nella presente nota integrativa.

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Parti Org. Inv. Coll. Resp.	Certificati
A1. Esistenze iniziali - valori di bilancio	27.646.415,07		33.096.962,90	
A2. Esistenze iniziali - valore di mercato	28.183.087,10		34.353.488,97	-
B. Aumenti:	64.926.242,83	52.997.946,94	259.395.168,15	43.432.665,20
B1. Acquisti	64.926.242,83	52.997.946,94	259.365.840,78	43.432.665,20
B2. Riprese di valore				
B3. Rivalutazioni				
B4. Trasf. dal portafoglio immob.				
B5. Altre variazioni	-	-	29.327,37	
C. Diminuzioni:	69.218.039,61	52.997.946,94	136.065.143,22	
C1. Vendite	60.568.863,27	52.997.946,94	135.947.326,42	
C2. Rimborsi	8.059.467,92		-	-
C3. Rettifiche di valore	589.708,42		117.816,80	
C4. Trasf. al portafoglio immob.				
C5. Altre variazioni				
D1. Esistenze finali - valore di bilancio	23.354.618,29	-	156.426.987,83	43.432.665,20
D2. Esistenze finali - valore di mercato	23.456.167,96	-	163.135.767,94	45.854.191,33

3.2 - VARIAZIONI ANNUE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Parti Org. Inv. Coll. Resp.
A. Esistenze iniziali - valori di bilancio	43.619.737,12		
B. Aumenti:	0,00		
B1. Acquisti			
B2. Riprese di valore			
B3. Rivalutazioni			
B4. Trasf. dal portafoglio immob.			
B5. Altre variazioni	0,00		
C. Diminuzioni:	17.569.237,12		
C1. Vendite	17.569.237,12		
C2. Rimborsi	0,00		
C3. Rettifiche di valore			
C4. Trasf. al portafoglio immob.			
C5. Altre variazioni			
D. Esistenze finali - valore di bilancio	26.050.500,00		

4. CREDITI

4.1. - COMPOSIZIONE DEI CREDITI

Descrizione	Esigibili entro l'eserc. successivo	Esigibili oltre l'esec. successivo	Totale al 31/12/2005
Affittuari per canoni di locazione	15.137,57		15.137,57
Crediti diversi	60.260,80	4.651.226,08	4.711.486,88
Altri crediti	313.061,09		313.061,09
Strumenti finanziari da acquistare	5.000.000,00		5.000.000,00
Totali	5.388.459,46	4.651.226,08	10.039.685,54

Tra i crediti esigibili entro l'esercizio successivo risultano iscritti:

- crediti vs. affittuari per canoni di locazione e imposta di registro da corrispondere;
- crediti diversi, costituiti da cedole in corso di maturazione all'atto dell'acquisto di titoli, da spese anticipate per conto terzi;
- altri crediti, per accrediti di risultati su gestioni patrimoniali chiuse e interessi attivi su conto corrente da ricevere al 31/12;
- strumenti finanziari da acquistare, per quote di fondi comuni d'investimento sottoscritte ma da valorizzare al 31/12.

Tra i crediti esigibili oltre l'esercizio successivo sono compresi:

- crediti verso l'Erario (€ 4.416.039,08) per crediti IRES (ex IRPEG) risultanti da dichiarazioni di precedenti esercizi derivanti dai dividendi percepiti soggetti ad aliquota agevolata, nonché dagli interessi maturati sui crediti stessi per le somme non ancora rimborsate. Poiché l'applicazione della suddetta aliquota agevolata è oggetto di contenzioso fiscale, è stato costituito apposito fondo nella sezione del passivo patrimoniale alla voce "fondi per rischi ed oneri", di valore pari ai crediti iscritti;
- crediti (€ 235.162,00) per l'imposta sostitutiva corrisposta, ai sensi dell'art.5 L.448/2001, sulla rivalutazione del valore della partecipazione S. Paolo IMI S.p.A, relativa alle azioni rimaste in portafoglio;
- depositi cauzionali versati (€ 25,00).

7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	31/12/2005
Ratei attivi:	
- interessi da strumenti finanziari immobilizzati	331.638,48
- interessi da strumenti finanziari non immobilizzati	1.165.662,29
Totale ratei attivi	1.497.300,77
Risconti attivi:	
- su oneri e spese diverse	4.154,74
Totale generale	1.501.455,51

La posta accoglie:

- i ratei attivi costituiti dai proventi su titoli in portafoglio;
- i risconti attivi, relativi, tra gli altri, ad un canone host, ad assicurazioni, ad assistenza informatica.

PASSIVO

1. PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo di dotazione	Riserva da rivalut. e plusval.	Riserva obbligatoria	Riserva integrità patrim.	Avanzi (disav.) portati a nuovo	Avanzi (disav.) d'esercizio	Riserva per Invest. Immob.	Totale
Consistenze iniziali	75.119.339,47	184.064.629,87	7.778.766,69	6.340.638,87	3.559.802,69	139.734,22	2.359.564,59	279.362.476,40
Incrementi dell'esercizio		7.904.105,85	3.840.449,65	2.880.337,24	139.734,22	46.306,57		14.810.933,53
Decrementi dell'esercizio		443.662,77				139.734,22		583.396,99
Consistenze finali	75.119.339,47	191.525.072,95	11.619.216,34	9.220.976,11	3.699.536,91	46.306,57	2.359.564,59	293.590.012,94

La riserva obbligatoria e la riserva per l'integrità del patrimonio, che accoglie le risorse accantonate al fine di tutela del patrimonio, si incrementano per effetto degli accantonamenti determinati in applicazione delle disposizioni di cui all'art.8 comma 1 lett. c D.Lgs.153/99 e del D.M. 13/3/2006, rispettivamente nella misura del 20% e del 15% dell'avanzo dell'esercizio.

La riserva per investimento immobiliare accoglie le somme per le erogazioni istituzionali utilizzate per l'acquisto di un immobile funzionale all'attività dell'Ente, rilevate nell'esercizio chiuso al 31/12/2000.

La riserva da rivalutazioni e plusvalenze si è incrementata per effetto della plusvalenza conseguita sulla cessione di parte delle azioni possedute in S.Paolo IMI, al netto della relativa imposta sostitutiva.

2. FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO

Il fondo di stabilizzazione delle erogazioni ha la funzione di far fronte alla variabilità delle erogazioni d'esercizio derivante dalla incerta quantificazione dei proventi da strumenti finanziari.

Il fondo per le erogazioni nei settori rilevanti accoglie le somme accantonate per effettuare erogazioni per le quali non è stata assunta la delibera di erogazione: nel 2004 si è alimentato con le economie di spesa rilevate in relazione a progetti conclusi.

Anche il fondo per le erogazioni nei settori statutari nel corso del 2004 si è incrementato con le economie di spesa rilevate in relazione a progetti conclusi.

Descrizione	Fondo stabilizzaz. erogazioni	Fondo erogazioni nei settori rilevanti	Fondo erogazioni nei settori statuari	Totale
Consistenze iniziali	1.750.000,00	976.437,88	24.000,00	2.750.437,88
Utilizzi dell'esercizio				-
Apporti dell'esercizio	1.050.000,00	4.139.167,29	1.700.000,00	6.889.167,29
Consistenze finali	2.800.000,00	5.115.605,17	1.724.000,00	9.639.605,17

Il fondo di stabilizzazione delle erogazioni ha la funzione di far fronte alla variabilità delle erogazioni d'esercizio derivante dalla incerta quantificazione dei proventi da strumenti finanziari.

Il fondo per le erogazioni nei settori rilevanti accoglie le somme accantonate per effettuare erogazioni per le quali non è stata assunta la delibera di erogazione: si è infatti incrementato con le somme necessarie al raggiungimento del limite, previsto dalle disposizioni vigenti, dell'avanzo residuo da destinare alle erogazioni nei settori rilevanti, limite di cui all'art.8 comma 1 lett.d.

Il fondo per le erogazioni negli altri settori statutari si è incrementato con gli accantonamenti necessari a svolgere l'attività istituzionale nei settori in questione, come previsto dal Documento Programmatico Previsionale 2006.

Grazie alla consistenza raggiunta a fine 2005 dai Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti e nei settori statutari sarà possibile, a partire dal 2006, far fronte alle erogazioni deliberate attingendo dagli stessi.

3. FONDI PER RISCHI ED ONERI

Descrizione	Fondo crediti d'imposta verso l'Erario	Fondo imposte e tasse	Totale
Consistenze iniziali	4.326.159,80	22.374,98	4.348.534,78
Utilizzi dell'esercizio			-
Apporti dell'esercizio	89.879,28		89.879,28
Consistenze finali	4.416.039,08	22.374,98	4.438.414,06

Il fondo crediti d'imposta verso l'Erario, come richiamato alla sezione dei Crediti della presente nota integrativa, è stato costituito a fronte del contenzioso in atto su tali crediti riferiti ad eccedenze di imposte derivanti da dichiarazioni degli anni dal 1992 al 1999 e si è incrementato della quota di interessi maturata nell'esercizio.

4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

La voce espone il debito maturato nei confronti dei dipendenti in forza al 31/12/2005, calcolato sulla base delle leggi e dei contratti vigenti.

5. EROGAZIONI DELIBERATE

La voce evidenzia gli impegni per finalità statutarie assunti nell'esercizio o in anni precedenti non ancora liquidati al 31/12/2005.

6. FONDO PER IL VOLONTARIATO

Descrizione	Importi
consistenza iniziale	1.986.949,72
- versamenti al Comitato di Gestione Emilia-Romagna	243.813,91
+ accantonamento secondo DM 19 aprile 2001	501.818,75
somme effettivamente disponibili	2.244.954,56
+ ulteriore accantonamento prudenziale	501.818,75
Totale	2.746.773,31

L'accantonamento complessivo al Fondo per il volontariato per l'esercizio 2005 si costituisce di:

- a. un accantonamento ordinario, pari ad 1/15 della differenza tra l'avanzo che residua dopo l'accantonamento alla riserva obbligatoria e il limite del 50% del reddito residuo da destinare ad erogazioni nei settori rilevanti, secondo quanto previsto dall'Atto di Indirizzo D.M. 19/4/2001;
- b. un accantonamento prudenziale, il cui importo è pari alla differenza tra il contributo determinato deducendo dall'avanzo dell'esercizio la sola riserva obbligatoria e quello quantificato secondo l'Atto di Indirizzo.

Nonostante il TAR del Lazio, con sentenza n.4323 dell'1/6/2005 non abbia accolto il ricorso dei Centri Servizi sul volontariato, si è ritenuto corretto, anche per il 2005, calcolare un accantonamento prudenziale, in attesa che la citata pronuncia passi in giudicato, divenendo definitiva.

Dell'intero fondo la somma di € 1.590.120,87 è da ritenersi al momento indisponibile.

7. DEBITI

Descrizione	Esigibili entro l'eserc. successivo	Oltre l'esercizio successivo	Totale al 31/12/2005
Debiti vs. fornitori	67.603,26		67.603,26
Altri debiti	39.389,65		39.389,65
Debiti vs. dipendenti e collaboratori	20.781,28		20.781,28
Debiti vs. l'Erario per ritenute	27.512,95		27.512,95
Debiti vs. Enti previdenziali	9.138,35		9.138,35
Debiti per imposte e contributi	29.669,92		29.669,92
Depositi cauzionali		20.450,00	20.450,00
Totali	194.095,41	20.450,00	214.545,41

Tra i debiti esigibili entro l'esercizio successivo sono compresi:

- debiti vs. fornitori, per fatture da liquidare (€ 24.448,70) e per fatture da ricevere (€ 43.154,56);
- altri debiti, costituiti da addebiti da ricevere al 31/12/2005 per commissioni su gestioni patrimoniali e imposta sostitutiva su capital gain (€ 39.389,65);
- debiti vs. dipendenti e collaboratori (€ 20.781,28) rispettivamente per stipendi e compensi da liquidare;
- debiti vs. l'Erario per ritenute operate a dicembre 2005 e da versare a gennaio 2006 (€ 27.512,95);
- debiti vs. enti previdenziali (€ 9.138,35) per contributi dovuti su compensi e stipendi pagati a dicembre 2005 e per contributi dovuti a saldo per il 2005 (INAIL);
- debiti per imposte, relativi ai debiti IRES e IRAP esposti al netto degli acconti corrisposti e al debito per il saldo dell'imposta sostitutiva dell'11% sulla rivalutazione annuale del TFR.

Nei debiti esigibili oltre l'esercizio successivo sono inclusi:

- debiti per depositi cauzionali ricevuti a fronte di contratti di locazione stipulati.

8. RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	31/12/2005
Ratei passivi:	
- per competenze personale (ferie, 14 [^] , contributi)	19.225,39
Risconti passivi:	
- su affitti attivi	7.668,87
Totale generale	26.894,26

La voce accoglie:

- nei ratei passivi, il debito a fronte del costo per ferie maturate e non godute entro fine esercizio e relativi contributi, nonché la quota di quattordicesima di competenza dell'esercizio per il personale dipendente;
- nei risconti passivi, la quota di proventi da affitti incassati entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza dell'anno successivo.

CONTI D'ORDINE

Descrizione	31/12/2005
Beni presso terzi:	294.723.854,20
- titoli a custodia ed amministrazione	138.296.866,37
- quote di fondi di investimento	156.426.987,83
Garanzie e impegni:	50.000,00
- fideiussioni ricevute	50.000,00
Impegni di erogazione:	1.220.800,00
- impegni per erogazioni nel 2006	920.800,00
- impegni per erogazioni nel 2007	300.000,00
Altri conti d'ordine:	710.925,22
- minusvalenze da valutazione titoli	221.431,58
- perdite da valutazione titoli	489.493,64
Totale generale	296.705.579,42

Nei beni presso terzi sono compresi sia i titoli in portafoglio al 31/12/2005 al valore nominale sia le quote di fondi di investimento e di certificati al valore di sottoscrizione.

Tra le garanzie ed impegni è compresa la fideiussione ricevuta in relazione ad un contratto di locazione stipulato.

Negli impegni di erogazione sono annotati gli impegni per erogazioni da effettuare in esercizi futuri.

Negli altri conti d'ordine sono comprese le minusvalenze e le perdite su cambi da valutazione di strumenti finanziari non immobilizzati e in valuta, il cui valore corrente al 31/12 risultava inferiore rispetto al valore di iscrizione in bilancio e che potranno costituire oggetto di ripresa nei bilanci futuri se verranno meno i motivi della rettifica effettuata.

PARTE C - Informazioni sul conto economico

1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

	Gestione S.Paolo IMI	Gestione Banca Aletti	Totali
Esistenze iniziali - valori di bilancio	-	-	-
Esistenze iniziali - valore di mercato	-	-	-
Aumenti:	8.000.000,00	5.000.000,00	13.000.000,00
Conferimenti	8.000.000,00	5.000.000,00	13.000.000,00
Altre variazioni	-	-	-
Diminuzioni:	8.299.314,60	5.289.136,24	13.588.450,84
Prelievi	8.299.314,60	5.289.136,24	13.588.450,84
Altre variazioni	-	-	-
Risultato di gestione al lordo di imposte e al netto di commissioni	299.314,60	289.136,24	588.450,84
Esistenze finali - valore di bilancio	-	-	-
Esistenze finali - valore di mercato	-	-	-
Commissioni di gestione	9.920,52	5.659,48	
Commissioni di performance	0,00	6.798,39	
Commissioni di negoziazione	11.450,06	15.174,79	
Imposta maturata	28.851,59	34.388,84	
Risultato di gestione al netto di imposte e al netto di commissioni	270.463,01	254.704,11	
Risultato di gestione al netto di imposte e al lordo di commissioni	280.383,53	267.161,98	547.545,51
Rendimento lordo della gestione	3,89%	7%	
Rendimento netto della gestione	3,47%	6,39%	
Variazione del parametro di riferimento	0%	6,23%	

Nel corso del 2005 sono state aperte due gestioni patrimoniali individuali, entrambe di tipo azionario:

- **S. Paolo IMI Asset Management Sgr** per € 8.000.000;
- **Gps Trading Equity 80** di Banca Aletti per € 5.000.000.

Sono state poi chiuse prima della fine dell'esercizio, nonostante i buoni risultati conseguiti.

2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI

Soggetto erogante	Da altre immob.ni finanziarie	Da strumenti finanz. non immob.	Totale
S. Paolo IMI SpA	943.833,32		943.833,32
Cassa Depositi Prestiti SpA	387.498,71		387.498,71
Società diverse		631.550,72	631.550,72
Totali	1.331.332,03	631.550,72	1.962.882,75

3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI

Categoria	Su immobilizzaz. finanziarie	Su strumenti finanz. non immob.	Su crediti e disponibilità liquide	Totale
Interessi attivi da immobilizzazioni finanziarie	3.741.606,83			3.741.606,83
Interessi attivi da strumenti finanz. non immobilizzati		2.896.164,93		2.896.164,93
Interessi su operazioni di pronti c/termine			350.392,77	350.392,77
Interessi su depositi bancari			152.876,28	152.876,28
Interessi su crediti di imposta			89.879,28	89.879,28
Retrocessione commissioni di gestione		106.595,53		106.595,53
Totali	3.741.606,83	3.002.760,46	593.148,33	7.337.515,62

4. RIVALUTAZIONE/(SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

	Importo
Rivalutazioni su quote di fondi	29.327,37
Minusvalenze da valutazione	-218.031,58
Perdita su cambi da valutazione	-489.493,64
Saldo	-678.197,85

Le minusvalenze si originano, per gli strumenti finanziari non immobilizzati, in applicazione del principio contabile di valutazione al minore tra il costo di acquisto e valore di mercato.

In base al medesimo principio contabile sono state altresì rilevate perdite su cambi per i titoli espressi in valuta.

Nella voce Rivalutazioni invece sono comprese le retrocessioni su commissioni di gestione riconosciute sui fondi di investimento ad incremento del rispettivo valore.

5. RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

	Importo
Plusvalenze da negoziazione	9.391.900,94
Utile su cambi	683.102,15
Minusvalenze da negoziazione	-448.636,61
Perdite su cambi	-417.673,04
Saldo	9.208.693,44

6. RIVALUTAZIONE/(SVALUTAZIONE) NETTA DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

	Importo
Premio di acquisizione	22.058,25
Onere di acquisizione	-408,17
Saldo	21.650,08

9. ALTRI PROVENTI

Descrizione	Importo
Fitti attivi su immobili	167.654,35
Altri proventi	15,44
Totale	167.669,79

10. ONERI: ALTRI ONERI

Descrizione	Importo
Contributi associativi	24.550,21
Spese di carattere generale	2.020,84
Assicurazioni	39.195,87
Pulizie ed igiene	4.983,60
Manutenzioni	9.857,49
Acquisto beni di modesto valore	1.941,29
Cancelleria	9.024,61
Spese di rappresentanza	810,25
Postali	2.075,02
Fitti passivi su immobili	2.950,51
Energia elettrica	5.243,39
Telefoniche	2.322,83
Licenze d'uso software	4.841,41
Assistenza informatica	10.770,00
Spese comunicazione istituzionale	37.832,19
Trasporti	1.765,01
Viaggi	368,50
Vigilanza	720,00
Oneri Bancari	19.002,89
Riscaldamento	717,18
Acqua	1.670,95
Rifiuti	262,45
Spese gestione immobili strumentali	1.043,10
Spese gestione immobili non strumentali	7.591,07
Spese amministrazione del personale	7.516,20
Spese formazione personale	224,32
Pubblicazioni, giornali, riviste	1.413,60
Arrotondamenti e abbuoni passivi	0,54
Totale	200.715,32

11. PROVENTI STRAORDINARI

	Importo
Plusvalenze da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	3.122.164,51
Altri proventi straordinari	31.307,77
Saldo	3.153.472,28

12. ONERI STRAORDINARI

	Importo
Minusvalenze da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	1.105.574,16
Minusvalenze da alienazione di immobilizzazioni materiali	730,37
Altri oneri straordinari	4.990,83
Saldo	1.111.295,36

13. IMPOSTE

	Importo
IMPOSTE DIRETTE:	101.037,00
- IRES	80.821,00
- IRAP	20.216,00
IMPOSTE INDIRETTE:	62.110,35
- tassa sui contratti di borsa	48.986,06
- imposta di bollo	937,49
- imposta di registro	1.872,76
- imposta comunale sugli immobili - ICI	10.293,90
- altre imposte indirette	20,14
Totale imposte	163.147,35

L'IRES è stata determinata in riferimento a redditi di fabbricati per gli immobili di proprietà, e a redditi di capitale, pari ai dividendi percepiti, che hanno concorso alla formazione del reddito complessivo nella misura del 5% del loro ammontare, ai sensi del D.Lgs.344/2003.

Nel rispetto del D.L.168/2004 convertito nella L.191/2004 l'IRES è stata applicata sulla base dell'aliquota piena.

L'IRAP viene determinata secondo il metodo retributivo, ai sensi dell'art.10 D.Lgs.446/1997. La base imponibile è costituita dalle retribuzioni spettanti al personale dipendente, dai redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente di cui all'art. 50 del TUIR, dai compensi erogati per rapporti di collaborazione di cui all'art.50 comma 1 lett. c bis) del TUIR e dai compensi erogati per attività di lavoro autonomo non esercitata abitualmente di cui all'art. 67 comma 1 lett. l) del TUIR.

14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

L'accantonamento di € 3.840.449,65 è stato determinato nella misura del 20% dell'avanzo d'esercizio, come stabilito dal decreto ministeriale del 13/03/2006.

15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO

Descrizione	Nei settori rilevanti	Nei settori statutari	Totale
Arte, conservazione del patrimonio artistico, valorizzazione delle attività e dei beni culturali e ambient.	2.190.750,00		2.190.750,00
Istruzione e formazione	849.000,00		849.000,00
Sanità	335.300,00		335.300,00
Ricerca scientifica	201.000,00		201.000,00
Volontariato, filantropia, beneficenza	119.300,00		119.300,00
Assistenza alle categorie sociali deboli		440.000,00	440.000,00
Crescita e formazione giovanile		205.000,00	205.000,00
Sviluppo locale ed edilizia popolare		82.000,00	82.000,00
Famiglia e valori connessi		70.000,00	70.000,00
Protezione e qualità ambientale		50.000,00	50.000,00
Totali	3.695.350,00	847.000,00	4.542.350,00

16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO

L'accantonamento di € 1.003.637,50 a favore del fondo per il volontariato è stato effettuato per € 501.818,75 in conformità a quanto previsto dal più volte citato atto d'indirizzo del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica, emanato in data 19 aprile 2001, per ulteriori € 501.818,75 determinato sulla base delle indicazioni dell'Autorità di Vigilanza del 25 marzo 2002.

Per le modalità di calcolo si rimanda all'apposito prospetto nella sezione "Allegati".

17. ACCANTONAMENTI AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO

Sono stati accantonati € 1.050.000,00 destinati al Fondo di stabilizzazione delle erogazioni, € 4.139.167,29 al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti e, infine, € 1.700.000,00 al Fondo per le erogazioni negli altri settori statutari.

18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO

Effettuato nella misura massima consentita del 15% dell'avanzo d'esercizio, pari a € 2.880.337,24, come stabilito dall'Organo di Vigilanza con proprio decreto del 13/03/2006.

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

COMPENSI E RIMBORSI SPESE AGLI ORGANI STATUTARI

Descrizione	Consiglio di Indirizzo	Consiglio di Amministrazione	Collegio dei Revisori	Totale
Numero dei componenti	19	7	3	29
Compensi	39.770,00	115.745,80	62.151,60	217.667,40
Oneri previdenziali	2.151,34	8.634,01	2.058,00	12.843,35
Totali	41.921,34	124.379,81	64.209,60	230.510,75

STRUTTURA ORGANIZZATIVA

Alla data del 31/12/2005 l'organico della Fondazione è costituito da 5 dipendenti, di cui uno assegnato a compiti di segreteria istituzionale, uno assegnato all'istruttoria e gestione dei progetti, uno alla comunicazione, uno alla contabilità e bilancio e uno alla finanza.

Il Segretario generale a fine esercizio ha concluso il proprio rapporto di collaborazione a progetto.

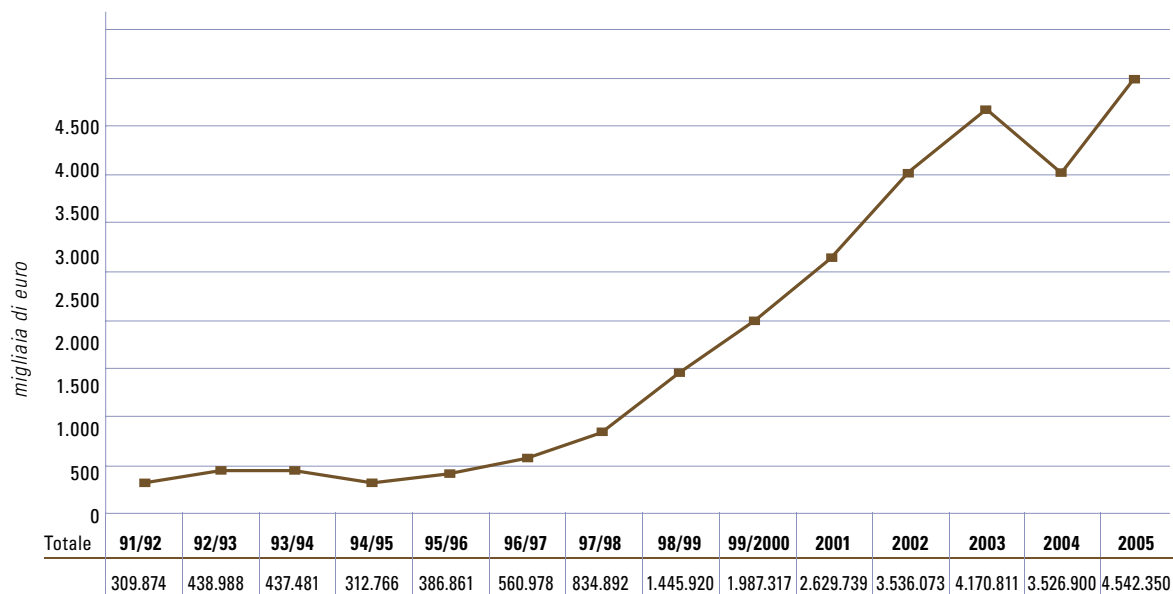
1843

05 ALLEGATI

ANDAMENTO DELLE EROGAZIONI DAL 1991 AL 2005

Vengono di seguito presentati i grafici relativi alla serie storica delle erogazioni deliberate dalla Fondazione dall'inizio della propria attività: le erogazioni complessivamente deliberate a favore della comunità locale, superano i 25 milioni di euro.

ANDAMENTO DELLE EROGAZIONI DAL 1991 AL 2005



ELENCO BENEFICIARI

ARTE ATTIVITA' e BENI CULTURALI

Proponente	Descrizione progetto	Importo Deliberato
Progetto della Fondazione	Mostra "L'Ottocento. Maestri di pittura tra Modena e Carpi"	€ 70.800
Progetto della Fondazione	Mostra d'arte contemporanea	€ 63.000
Progetto della Fondazione	Ricerca per la realizzazione di un distretto culturale	€ 60.000
Progetto della Fondazione	Collana editoriale	€ 40.000
Progetto della Fondazione	Concerto di Natale 2005	€ 20.000
Progetto della Fondazione	Partecipazione al Festival della Filosofia 2005	€ 20.000
Progetto della Fondazione	Ciclo di conferenze "Il territorio intelligente"	€ 10.000
Progetto della Fondazione	Altre iniziative culturali	€ 10.000
Progetto della Fondazione	Sostegno all'attività del "Fondo Liliana Cavani"	€ 5.000
Comune di Carpi - Assessorato alla Cultura	Nuova biblioteca multimediale A. Loria	€ 500.000
Ente Diocesi di Carpi	Restauri Cattedrale S. Maria Assunta in Carpi	€ 260.000
Comune di Carpi - Assessorato alla Cultura	Restauro della Torre dell'uccelliera	€ 260.000
Comune di Soliera	Restauro ed arredo del piano secondo del Castello Campori	€ 250.000
Comune di Carpi - Assessorato Lavori Pubblici	Ristrutturazione immobile per Ostello della Gioventù	€ 200.000
Ente Diocesi di Carpi	Ristrutturazione chiesa di S. Ignazio per Museo Diocesano	€ 100.000
Parrocchia S. Giulia di Migliarina	Restauri presso la parrocchia di S. Giulia di Migliarina	€ 60.000
Fondazione Ex Campo Fossoli	Arredi e attrezzature per la baracca dell'ex campo Fossoli	€ 50.000
Associazione culturale Teatro di Corte	Ciclo di iniziative culturali per l'anno 2005	€ 20.000
Comune di Carpi - Assessorato servizi sociali	Progetto di integrazione teatrale ragazzi disabili e normodotati	€ 20.000
Comune di Carpi - Assessorato alla Cultura	Sezione museale dedicata alle tradizioni culturali e popolari	€ 15.000
Associazione Corale G.P. da Palestrina	Concerto corale per il 150° anniversario del Maestro Savani	€ 14.000
Comune di Soliera	Catalogazione informatizzata dell'archivio fotografico	€ 10.000
Coop. Soc. Nazareno	Festival internazionale delle abilità differenti - edizione 2005	€ 10.000
Fondazione Ermanno Gorrieri	Contributo alla costituzione della Fondazione	€ 10.000
ANPI Associazione Nazionale Partigiani Italiani	Pubblicazione DVD "I ragazzi che saremo"	€ 7.500
Associazione eco culturale Ekidna	Acquisto strumentazione per la realizzazione di eventi culturali	€ 7.000
Fondazione Ex Campo Fossoli	Inventariazione e informatizzazione archivio	€ 7.000
Ente Diocesi di Carpi	Restauro paliotto in scagliola	€ 6.000
Associazione Corale G.P. da Palestrina	Concerto del Sabato Santo "la desolazione di Maria S.S."	€ 6.000
Istituto Gramsci e Azione Cattolica	Ciclo di conferenze "Un lessico per il XXI secolo"	€ 6.000
Circolo lirico culturale L. Pavarotti	Realizzazione concerto Matassa d'oro 2005	€ 5.000
Fondazione Ex Campo Fossoli	Mostra sulla memoria della deportazione	€ 5.000
Rotary Club - Carpi	Pubblicazione volume per il centenario di fondazione	€ 5.000
Circolo culturale V. Lugli - Novi	Ciclo di iniziative culturali "Arte e cultura a Novi"	€ 5.000
Associazione Porta Aperta Carpi	XI Festa multietnica "Una Città mille paesi"	€ 5.000
Comune di Carpi - Assessorato alla Cultura	Restauro dipinto di Ivo Voltolini presso le scuole A. Pio	€ 5.000
Associazione Corale Savani	XXII rassegna corale carpigiana	€ 4.000
Circolo ARCI Kalinka Teatro della Pozzanghera	Realizzazione corsi di teatro per l'anno 2005/06	€ 4.000
Progetto della Fondazione	Acquisto volumi su temi storici e sociali del territorio	€ 3.150
Ente Diocesi di Carpi	Restauro dipinti S. Martino, A. Abate, Mons. dalla Zuanna	€ 2.900
Ente Diocesi di Carpi	Restauro dipinti "La Sacra Famiglia e S. Luigi Gonzaga"	€ 2.800
Circolo Culturale 'L'Aquilone'	Ciclo di iniziative culturali a Rovereto	€ 2.500
Centro arti figurative	Acquisto forno per corso di tecniche plastiche	€ 2.500
AGESCI Zona di Carpi	Pubblicazione DVD Musical "Niente e un buon ricordo"	€ 2.500
Circolo filatelico numismatico carpense	Realizzazione mostra "Carpi Collezione 2005"	€ 2.000
Associazione Presidio del libro di Carpi	Ciclo conferenze "Gioie e dolori del vivere in un sistema malato"	€ 2.000
Ente Diocesi di Carpi	Mostra: "Giotto, la cappella degli Scrovegni"	€ 2.000
Istituto Gramsci	Ciclo di conferenze a tema economico	€ 2.000
Ente Diocesi di Carpi	Concorso di pittura e scultura "Arte sul sagrato"	€ 2.000
Associazione ARCI Movimenta	Mostra sul reportage fotografico "War children"	€ 2.000
Circolo IMAGO foto Rovereto	Corso di Fotografia digitale "Imago jpg"	€ 2.000
FAI Fondo per l'Ambiente Italiano	Organizzazione Giornata FAI di Primavera	€ 1.500
Circolo fotografico Grandangolo	Corso di fotografia "Io foto positivo"	€ 1.000
Associazione Corale G.P. da Palestrina	Convegno per il 150° anniversario del Maestro Savani	€ 1.000
Associazione culturale Sequence	Ciclo di incontri sui generi cinematografici	€ 1.000
CIB Centro informazione biblica	Ciclo di conferenze "Né meriti né opere"	€ 600
Totale settore		€2.190.750

ISTRUZIONE EDUCAZIONE E FORMAZIONE

Proponente	Descrizione progetto	Importo Deliberato
Progetto della Fondazione	Premi di studio a studenti meritevoli	€ 84.500
Progetto della Fondazione	Borse studio univesitario per studenti bisognosi e meritevoli	€ 45.000
Progetto della Fondazione	Borsa di studio per un master all'estero	€ 30.000
Progetto della Fondazione	Premi alle scuole per acquisto attrezzature didattiche	€ 27.000
Progetto della Fondazione	Premi miglior tesi in ingegneria, medicina, giurisprudenza	€ 15.000
Comune di Carpi - Assessorato Lavori Pubblici	Costruzione nuova palestra c/o scuole elementari L. da Vinci.	€ 200.000
Fondazione ACEG	Ristrutturazione immobile per scuola elementare	€ 100.000
Parrocchia Conversione di S. Paolo - Budrione	Ristrutturazione immobile per scuola materna	€ 70.000
Istituzioni scolastiche di Carpi, Novi e Soliera	Sostegno ai progetti di alfabetizzazione degli alunni stranieri	€ 65.000
Istituzioni scolastiche di Carpi, Novi e Soliera	Potenziamento della lingua inglese nella scuola media	€ 39.000
Liceo scientifico M.Fanti	Acquisto attrezzature per avvio corso ad indirizzo musicale	€ 24.000
ITI L. Da Vinci	Rilancio e ristrutturazione del corso ad indirizzo tessile	€ 24.000
Comune di Carpi - Assessorato Economia	Progetto avvicinamento scuola lavoro "Aziende aperte"	€ 20.000
Comune di Carpi - Assessorato Economia	Sostegno all'istruzione professionale per il sistema moda	€ 19.000
Istituto Figlie della Provvidenza	Sostegno all'attività di doposcuola per bambini non udenti	€ 15.000
Scuole elementari di Carpi, Novi e Soliera	Sostegno agli allievi con disturbi specifici dell'apprendimento	€ 15.000
Istituto professionale Vallauri	Laboratorio informatico per il disegno e la progettazione	€ 12.000
Istituzioni scolastiche di Carpi, Novi e Soliera	Progetto per la qualità e la progettazione scolastica	€ 10.000
Comune di Carpi - Assessorato all' Europa	Progetto interculturale "Giovani di Carpi in Europa"	€ 10.000
Scuole medie di Carpi, Novi e Soliera	Sostegno agli allievi con disturbi specifici dell'apprendimento	€ 10.000
ITI L. Da Vinci - CARPI (MO)	Torneo di giochi matematici Eureka - Città di Carpi	€ 5.000
Scuola Media Statale Focherini	Progetto didattico: "I giovani e la Memoria Storica del '900"	€ 3.000
Ufficio diocesano pastorale scolastica	Corsi di formazione per insegnanti	€ 2.500
Associazione Italiana Maestri Cattolici	Ciclo di incontri: "Cristianesimo, islam e confucianesimo"	€ 2.000
ITC A. Meucci	Corso di formazione "Formare e gestire un gruppo"	€ 2.000
Totale settore		€ 849.000

SALUTE PUBBLICA MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA

Proponente	Descrizione progetto	Importo deliberato
Azienda USL di Modena	Attrezzature per le aree di degenza dell'ospedale di Carpi	€ 200.000
Coop. Soc. Nazareno	Completamento struttura per disabili adulti "Dopo di noi"	€ 60.000
Azienda USL - Distretto di Carpi	Progetto di sostegno post-partum "Mamme oltre il Blu"	€ 20.000
Gruppo assistenza familiari Alzheimer	Assistenza a portatori di malattie croniche degenerative	€ 20.000
Coop. Soc. ALIANTE	Acquisto automezzo comunità residenziale socio-riabilitativa	€ 12.000
AVIS Comunale Carpi	Riorganizzazione sala prelievi	€ 9.800
USHAC Unione Sportiva Handicap Carpi	Qualificazione e potenziamento attività motoria per disabili	€ 4.500
Associazione Casina dei Bimbi ONLUS	Assistenza presso il reparto di pediatria "L'amico fedele"	€ 2.500
Gruppo Parkinson Carpi	Convegno nazionale sulla ricerca e l'uso delle cellule staminali	€ 2.500
Associazione Casina dei Bimbi ONLUS	Corso di formazione "Stai con me, non avere paura"	€ 2.500
Fondazione ANT Italia ONLUS	Progetto di prevenzione del Melanoma	€ 1.500
Totale settore		€ 335.300

RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA

Proponente	Descrizione progetto	Importo deliberato
Progetto della Fondazione	Concorso per idee imprenditoriali "L'idea si fa impresa 2005"	€ 11.000
Università di Modena e Reggio E.	Sviluppo progetti di ricerca applicata	€ 90.000
AMO Associazione malati oncologici	Borsa di studio c/o Unità operativa di oncologia di Carpi	€ 50.000
Fondazione Ramazzini	Convegno internazionale "Vivere nel mondo della chimica"	€ 25.000
Comune di Carpi - Assessorato Economia	Progetto di ricerca tessile "Carpi Bio Moda"	€ 20.000
Università di Modena e Reggio E.	Progetto di ingegneria meccanica "Formula Student 2006"	€ 5.000
Totale settore		€ 201.000

VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA

Proponente	Descrizione progetto	Importo deliberato
Coop. Soc. Riparte	Acquisto banco di smontaggio per rifiuti ingombranti	€ 70.000
Associazione Porta Aperta Carpi	Sostegno all'attività del centro d'ascolto dell'associazione	€ 10.000
Associazione Porta Aperta Carpi	Acquisto di una pedana montacarichi attività "Recuperandia"	€ 10.000
Progetto Chernobyl - Carpi Novi e Soliera	Progetto accoglienza Bambini di Chernobyl 2005	€ 5.000
Parrocchia S. Giuseppe Artigiano	Attrezzature multimediali per il centro pastorale S. Clelia	€ 5.000
Associazione Contatto	Servizio di trasporto gratuito frazioni di Fossoli e S. Marino	€ 5.000
Società S. Vincenzo de' Paoli	Contributo a favore di assistiti bisognosi	€ 3.000
Comitato genitori figli con handicap	Acquisto attrezzatura valutazione difficoltà motorie bambini	€ 3.000
AVO Associazione Volontari Ospedalieri	Incontri di formazione permanente per i volontari AVO	€ 2.500
UNITALSI - Carpi	Contributo a favore di assistiti bisognosi	€ 2.000
Ass. Difensore dei diritti del malato	Acquisto attrezzature per ammodernamento sede	€ 2.000
Associazione Nazionale Carabinieri	Acquisto attrezzature per ammodernamento sede	€ 1.000
Associazione Insieme per le Missioni ONLUS	Acquisto attrezzature per ammodernamento sede	€ 800
Totale settore		€ 119.300

ALTRI SETTORI AMMESSI:

ASSISTENZA AGLI ANZIANI

Proponente	Descrizione progetto	Importo deliberato
IPAB Roberto Rossi di Novi	Ristrutturazione casa protetta per anziani	€ 200.000
Comune di Soliera	Ampliamento casa protetta "S. Pertini"	€ 150.000
Comune di Soliera	Acquisto pulmino attrezzato per trasporto anziani e disabili	€ 50.000
Centro AUSER sezione di Novi	Acquisto pulmino attrezzato per trasporto anziani e disabili	€ 17.000
Università per la libera età N. Ginzburg	Allestimento di un'aula attrezzata per corsi di informatica	€ 16.500
Associazione AMICA	Arredi nuova cappella della casa protetta Il Carpine	€ 4.000
Centro di promozione sociale Gorizia	Acquisto attrezzature per nuovo sportello informanziani	€ 2.500
Totale settore		€ 440.000

CRESCITA E FORMAZIONE GIOVANILE

Proponente	Descrizione progetto	Importo deliberato
Comune di Soliera	Promozione di relazioni positive tra bambini in età scolare	€ 80.000
Ente Diocesi di Carpi Comm. Past. giovanile	Progetto per la formazione dei giovani "Kairos"	€ 50.000
Comune di Carpi - Assessorato servizi sociali	Prevenzione del disagio sociale nell'adolescenza	€ 50.000
Nuova associazione educativa Lilliput	Sostegno al centro di post scuola e attività integrative	€ 10.000
SPES Servizi l'educazione e la scuola ONLUS	Sostegno progetto per ragazzi con disturbi dell'apprendimento	€ 10.000
Centro sociale anziani L. Guerzoni	Laboratorio di attività ludico ricreative "L'officina creativa"	€ 5.000
Totale settore		€ 205.000

SVILUPPO LOCALE

Proponente	Descrizione progetto	Importo deliberato
Progetto della Fondazione	Studio di fattibilità per un intervento di microcredito sociale	€ 18.000
Comune di Carpi - Assessorato Economia	Concorso nazionale di moda "Carpi fashion"	€ 30.000
Comune di Carpi - Assessorato Economia	Progetto valorizz. enogastronomica "Carpi Grand Gourmet"	€ 25.000
Comune di Novi di Modena	Ricerca economica sul comparto legname	€ 9.000
Totale settore		€ 82.000

FAMIGLIA E VALORI CONNESSI

Proponente	Descrizione progetto	Importo deliberato
Agape di Mamma Nina ONLUS	Ampliamento zona pranzo e soggiorno della struttura	€ 25.000
Comune di Carpi - Assessorato all' Europa	Progetto "Conciliazione dei tempi della città"	€ 25.000
Comune di Carpi - Assessorato servizi sociali	Corso di formazione per baby sitter	€ 10.000
Centro Sociale Orti 'Tommaso Righi'	Realizzazione area giochi per bambini	€ 7.000
Ass. Consultorio diocesano per la famiglia	Progetto "Mamme alla pari"	€ 3.000
Totale settore		€ 70.000

PROTEZIONE E QUALITÀ AMBIENTALE

Proponente	Descrizione progetto	Importo deliberato
Associazione PandaCarpi	Realizzazione area naturalistica "Un'oasi per tutti"	€ 20.000
CAI Club Alpino Italiano	Completamento nuova biblioteca sociale	€ 10.000
Comune di Carpi - Settore Ambiente	Corso di educazione ambientale "Quel che resta"	€ 10.000
Comune di Carpi - Settore Ambiente	Corso di educazione ambientale "Carpi compra verde"	€ 10.000
Totale settore		€ 50.000

2005

CALCOLO DELLA QUOTA DESTINATA AL FONDO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)

a) Avanzo dell'esercizio		19.202.248,25
b) Accantonamento alla riserva obbligatoria		3.840.449,65
c) Importo minimo da destinare ai settori rilevanti (Art. 8 comma 1, lettera d) D. Lgs. n. 153/99)		7.834.517,29
Base di calcolo (a - b - c) (secondo il disposto del punto 9.7 dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19/4/2001)	7.527.281,31	
d) Quota da destinare al volontariato (1/15 della base di calcolo)		501.818,75
Base di calcolo (a - b) = (secondo le modalità ante le disposizioni introdotte dall'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19/4/2001)	15.361.798,60	
e) Quota da destinare al volontariato (1/15 della base di calcolo)	1.003.637,50	
f) ulteriore quota da accantonare (e-d)		501.818,75
Totale accantonamento dell'esercizio (d + f)		1.003.637,50

1843

05

RELAZIONE DEL COLLEGIO
DEI REVISORI

Signori Consiglieri,

il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2005 - redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi e per gli effetti del vigente Statuto ed in conformità ai Provvedimenti del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001 (Atto di Indirizzo) e del 25 marzo 2002, del Decreto ministeriale 26 marzo 2002 in merito all'accantonamento al Fondo per il Volontariato ex art. 15 L. 266/1991, nonché delle altre disposizioni normative, ed in particolare, del Decreto ministeriale del 13 marzo 2006 e comunicato al Collegio dei Revisori, unitamente ai prospetti illustrativi - può essere riassunto nei seguenti dati:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Immobilizzazioni materiali e immateriali	€	9.934.537,50
Immobilizzazioni finanziarie	€	46.834.144,13
Strumenti finanziari non immobilizzati	€	249.264.771,32
Crediti	€	10.039.685,54
Disponibilità liquide	€	1.350.119,01
Ratei e risconti attivi	€	1.501.455,51
Totale	€	318.924.713,01

PASSIVO

Patrimonio netto	€	293.590.012,94
Fondi per l'attività d'Istituto	€	9.639.605,17
Fondi per rischi ed oneri	€	4.438.414,06
Trattamento di fine rapporto	€	25.092,4
Erogazioni deliberate	€	8.243.375,46
Fondi per il volontariato	€	2.746.773,31
Debiti	€	214.545,41
Ratei e risconti passivi	€	26.894,26
Totale	€	318.924.713,01

CONTI D'ORDINE

€ 296.705.579,42

CONTO ECONOMICO

Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	€	547.545,51
Dividendi e proventi assimilati	€	1.962.882,75
Interessi e proventi assimilati	€	7.337.515,62
Rivalutazione/(Svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	€	(678.197,85)
Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	€	9.208.693,44
Rivalutazione/(Svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie	€	21.650,08
Altri proventi	€	167.669,79
Oneri	€	(1.244.540,66)
Proventi straordinari		3.153.472,28
Oneri straordinari	€	(1.111.295,36)
Imposte	€	(163.147,35)
Avanzo dell'esercizio	€	19.202.248,25
Accantonamento alla riserva obbligatoria	€	(3.840.449,65)
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio	€	(4.542.350,00)
Accantonamento al fondo per il volontariato	€	(1.003.637,50)
Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto	€	(6.889.167,29)
Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	€	(2.880.337,24)
Avanzo residuo	€	46.306,57

Il Collegio constata che la redazione del Bilancio è avvenuta sulla base dei principi di chiarezza, precisione e prudenza, secondo le disposizioni statutarie, nonché in base alla normativa prevista dal D.Lgs. 153/1999, all'Atto di Indirizzo sopra citato, e ove applicabili, anche ai principi contenuti nel Codice civile.

Il Bilancio è costituito dalla situazione patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione.

Si ritiene utile informarVi che tutti i documenti sono stati opportunamente consegnati in tempo utile.

Si attesta in via preliminare, sulla base dei controlli effettuati e degli accertamenti eseguiti, che il progetto di Bilancio, presentato dal Consiglio di Amministrazione, risulta corrispondente alle scritture contabili contenute nel libro giornale della Fondazione e, nel contempo si assicura che sono stati seguiti i principi generali che regolano una corretta contabilità.

La nota integrativa espone in termini chiari ed esaurienti i criteri di valutazione adottati nella redazione del Bilancio - che si precisa - non sono variati rispetto a quelli applicati negli anni precedenti e risultano conformi ai principi della prudenza e della continuità.

Il Collegio assicura inoltre che durante il corso dell'esercizio ha provveduto alle periodiche verifiche trimestrali di legge, e nel contempo non ha rilevato alcuna irregolarità in merito all'adempimento degli obblighi civilistici, contabili, fiscali e statutari. Il Collegio ha partecipato ai lavori del Consiglio d'amministrazione e attesta che esso ha seguito i principi e gli indirizzi deliberati dal Consiglio di Indirizzo, recepiti nel Documento programmatico previsionale dell'esercizio 2005.

In relazione alla composizione delle voci patrimoniali, che costituiscono il Bilancio della Fondazione, si osserva che:

- 1.** le immobilizzazioni materiali e immateriali sono contabilizzate al costo d'acquisto.

Le immobilizzazioni di tipo strumentale sono ammortizzate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo, adottando le aliquote previste dalla normativa fiscale, che si ritengono congrue;

- 2.** le immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo. Sono costituite da:
 - "titoli di debito" valutati al costo, rettificato del rateo di competenza del premio/onere di emissione sulla base della rispettiva durata residua (€ 37.758.159,14);
 - "altre partecipazioni" anch'esse iscritte per il rispettivo costo di acquisto. Sono costituite dalle azioni S. Paolo IMI, che rappresentano lo 0,053% dell'intero capitale sociale della Società partecipata, per un controvalore contabile di € 4.075.584,99, nonché dalle azioni della Cassa Depositi e Prestiti, che rappresentano lo 0,14% dell'intero capitale sociale, per un controvalore contabile di € 5.000.400,00.

Nel 2005 sono state cedute n. 1.000.000 azioni nella partecipata S. Paolo IMI, realizzando una plusvalenza pari a € 7.460.443,08 imputata a patrimonio, al netto dell'imposta sostitutiva sul capital gain calcolata sulla differenza tra prezzo di vendita e costo di acquisto affrancato ai sensi della L. 448/2001 .

- 3.** Gli strumenti finanziari non immobilizzati (€ 249.264.771,32) sono stati va-

lutati al minore tra il costo ed il valore espresso dal mercato alla chiusura dell'esercizio. Sono costituiti da:

- "titoli di debito" per € 49.405.118,29;
- "certificati" per euro 43.432.665,20;
- "fondi comuni di investimento" per € 156.426.987,83.

Il Collegio ritiene opportuno sottolineare quanto esposto nelle conclusioni dell'ultimo rapporto (al 30/12/2005) dall'Advisor Consulenza Istituzionale S.p.A. a proposito degli investimenti finanziari, e cioè:

"In conclusione possiamo affermare che la situazione finanziaria della Fondazione, durante il periodo di riferimento (secondo semestre 2005), è stata caratterizzata da buone scelte adottate in ambito azionario anche nel cosiddetto market timing, le quali hanno consentito di accumulare ed incrementare il patrimonio della Fondazione, lo stesso non si può dire delle scelte effettuate nel comparto obbligazionario dove le perdite non possono essere trascurate. Il grado di rischio presente nel portafoglio è particolarmente elevato a causa della natura stessa degli investimenti; la posizione di asset allocation assunta dalla Fondazione è sicuramente molto aggressiva (peso azionario circa il 70%) e sicuramente sbilanciata.

Tale politica in questo momento è sicuramente premiante, vista la buona performance che i mercati stanno avendo nella prima parte del 2006; allo stesso tempo bisogna sottolineare come tale posizione in un momento di correzione dei mercati potrebbe causare forti perdite al patrimonio della Fondazione stessa".

Il Collegio precisa che il peso dell'azionario - in effetti - risulta pari a circa il 56%.

Pertanto, pur sottolineando di non avere potere di influenzare le decisioni in merito alla gestione del patrimonio (se non per operazioni che pregiudichino con certezza la sua integrità) intende con la presente segnalazione, non già esprimere disaccordo sulla gestione del patrimonio stesso, sulla quale ha già espresso e ribadisce il suo apprezzamento, quanto dare agli Organi istituzionali della Fondazione un elemento di valutazione e riflessione in vista di prossime deliberazioni sugli indirizzi di gestione per l'esercizio 2006, che potranno eventualmente confermare o modificare gli attuali criteri di allocazione delle risorse.

- 4.** I crediti sono stati iscritti in bilancio per il loro presumibile valore di realizzo e sono inerenti:
 - a.** a crediti esigibili entro l'esercizio successivo:
 - crediti vs. affittuari per canoni di locazione € 15.137,57;
 - crediti diversi € 60.260,80 relativi:
 - a cedole in corso di maturazione all'atto dell'acquisto di titoli (€ 57.203,62);
 - Altri crediti (€ 3.057,18);
 - altri Crediti (€ 313.061,09) per accrediti di risultati su gestioni patrimoniali chiuse e interessi attivi su conto corrente da ricevere al 31/12;

- strumenti finanziari da acquistare € 5.000.000,00 , per quote di fondi comuni d'investimento sottoscritte ma da valorizzare a fine esercizio;
- b.** crediti esigibili oltre l'esercizio successivo:
 - crediti diversi € 4.651.226,08 relativi:
 - a crediti ex IRPEG maturati negli anni precedenti e comprensivi degli interessi (€ 4.416.039,08), che costituiscono a tutt'oggi oggetto di contenzioso fiscale. A tale proposito il Consiglio ha provveduto, in ossequio ai principi di prudenza, a costituire un fondo rischi di pari importo;
 - a crediti per l'imposta sostitutiva corrisposta, ai sensi dell'art. 5 L. 448/2001, sulla rivalutazione del valore della partecipazione detenuta in S. Paolo IMI S.p.A. per la parte corrispondente alle azioni rimaste in portafoglio (€ 235.162,00).
- 5.** Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo e risultano depositate presso istituti bancari locali, oltre ad una piccola cassa.
- 6.** I ratei e risconti attivi risultano determinati in ragione del tempo. I ratei attivi (€ 1.497.300,77) sono riferiti ad interessi attivi su titoli, mentre i risconti attivi (€ 4.154,74) sono relativi a spese pagate in via anticipata rispetto alla loro competenza economica.
- 7.** Il patrimonio della Fondazione risulta costituito dalle seguenti voci:

fondo di dotazione	€	75.119.339,47
riserva da rivalutazioni e plusvalenze	€	191.525.072,95
riserva obbligatoria	€	11.619.216,34
riserva per l'integrità del patrimonio	€	9.220.976,11
avanzi portati a nuovo	€	3.699.536,91
avanzo residuo	€	46.306,57
riserva per investimento immobiliare	€	2.359.564,59
Totale	€	293.590.012,94

- 8.** I Fondi per l'attività d'istituto sono costituiti da:
 - fondo di stabilizzazione delle erogazioni € 2.800.000,00;
 - fondo erogazioni nei settori rilevanti € 5.115.605,17;
 - fondo erogazioni negli altri settori statuari € 1.724.000,00.
- 9.** i fondi per rischi e oneri comprendono:
 - fondo imposte e tasse di € 22.374,98;
 - fondo crediti d'imposta vs. l'Erario € 4.416.039,08, di pari importo rispetto al credito per ex IRPEG iscritto tra le attività e relativi interessi maturati.
- 10.** Il Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, pari a € 25.092,40, esprime il debito maturato nei confronti dei dipendenti in forza al 31/12/2005.
- 11.** Le erogazioni deliberate, pari a € 8.243.375,46, evidenziano gli impegni per iniziative deliberate, ma non ancora erogate alla chiusura dell'esercizio.
- 12.** Il fondo per il volontariato € 2.746.773,31 evidenzia la sommatoria degli accantonamenti effettuati nei vari esercizi in base a quanto previsto dall'art. 15 Legge 266/1991, di cui € 1.590.120,87 è da ritenersi al momento indisponibile, in attesa che la pronuncia del TAR del Lazio (si veda la sentenza n. 4323 dell'1/6/2005) passi in giudicato, divenendo definitiva.

- 13.** I debiti risultano iscritti per il loro valore nominale e sono composti:
- a.** da debiti esigibili entro l'esercizio successivo:
 - debiti vs. fornitori, per fatture da liquidare (€ 24.448,70) e per fatture da ricevere (€ 43.154,56);
 - debiti vs. dipendenti e collaboratori (€ 20.781,28);
 - debiti vs. l'Erario per ritenute da versare (€ 27.512,95);
 - debiti vs. enti previdenziali per contributi dovuti (€ 9.138,35);
 - debiti per imposte, per IRES e IRAP esposti al netto dei relativi acconti corrisposti (€ 29.639,19) e per il saldo dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione annuale del TFR (€ 30,73);
 - altri debiti (€ 39.389,65) relativi ad addebiti da ricevere per commissioni su gestioni patrimoniali e imposta sostitutiva su capital gain;
 - b.** da debiti esigibili oltre l'esercizio successivo:
 - debiti per depositi cauzionali ricevuti a fronte di contratti di locazione stipulati € 20.450,00.
- 14.** I ratei e risconti passivi risultano determinati in ragione del tempo. I ratei passivi (€ 19.225,39) riguardano il costo del personale (per ferie maturate e quattordicesima), mentre i risconti passivi (€ 7.668,87) sono relativi ad affitti incassati anticipatamente, ma di competenza dell'esercizio successivo.

Il conto economico viene presentato in forma scalare ed evidenza, in modo analitico, le varie componenti che costituiscono i ricavi e i costi determinati secondo il principio della competenza, nonché la destinazione dell'avanzo d'esercizio, pari a € 19.202.248,25, come segue:

- accantonamento alla riserva obbligatoria € 3.840.449,65;
 - erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio € 4.542.350,00;
 - accantonamento al fondo per il volontariato € 1.003.637,50;
 - accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto € 6.889.167,29;
 - accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio € 2.880.337,24;
- e residua pertanto un avanzo pari a € 46.306,57, sulla cui destinazione ad incremento del patrimonio il Collegio concorda con il Consiglio di Amministrazione.

Gli accantonamenti e le destinazioni di cui sopra sono stati tutti eseguiti nel rispetto delle disposizioni vigenti ed in precedenza citate. Inoltre, il significativo avanzo dell'esercizio conseguito ha consentito di effettuare nel 2005 accantonamenti alla riserva obbligatoria e per l'integrità del patrimonio che coprono più che abbondantemente la svalutazione subita dal patrimonio medesimo.

In relazione alle disposizioni legislative e agli orientamenti del Ministero competente, il Collegio concorda con quanto esposto nella relazione del Consiglio d'amministrazione circa la totale destinazione dell'avanzo residuo ad incremento del patrimonio.

Dopo quanto premesso e constatato, il Collegio conclude con l'invito al Consiglio di Indirizzo ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2005 predisposto dal Consiglio di Amministrazione.

Con l'approvazione del bilancio al 31/12/2005 scade il mandato del Consiglio di Amministrazione a cui esprimiamo vivi apprezzamenti per i risultati conseguiti durante i quattro anni di gestione.

Il Collegio dei Revisori invita il Consiglio di Indirizzo a provvedere alla nomina dei componenti il Consiglio di Amministrazione per il periodo 2006-2010.

Ringraziamo per la fiducia accordataci.

Il Collegio dei Revisori

1843

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ
DI REVISIONE

05

2005

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Al Consiglio di Indirizzo della
Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi (nel seguito la "Fondazione") chiuso al 31 dicembre 2005. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli Amministratori della Fondazione. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

La Fondazione è tenuta all'osservanza di norme speciali di settore e statutarie per la redazione del bilancio. Come illustrato nella nota integrativa, gli Amministratori hanno fatto riferimento ai principi e criteri contabili stabiliti dal Provvedimento emanato in data 19 aprile 2001 dall'Autorità di Vigilanza (di seguito il "Provvedimento").

2. Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Trattandosi del primo anno di revisione, il bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati a fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, non è stato assoggettato a revisione contabile e pertanto non esprimiamo alcun giudizio sullo stesso.

3. A nostro giudizio, il sopramenzionato bilancio nel suo complesso rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico (avanzo residuo) della Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2005, in conformità ai principi e criteri contabili richiamati nel paragrafo 1. e descritti nella sezione "Criteri di valutazione" della nota integrativa.

4. Richiamiamo la Vostra attenzione sui seguenti fatti:
- a. come consentito dalle specifiche norme di settore, il bilancio sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione include i seguenti accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto:
 - Euro 1.050.000 al fondo di stabilizzazione delle erogazioni;
 - Euro 1.700.000 al fondo per le erogazioni negli altri settori statutari;L'avanzo dell'esercizio è stato determinato al netto di tali accantonamenti.
 - b. a seguito dell'ordinanza del T.A.R. del Lazio dell'11 luglio 2001 che ha sospeso l'applicazione del punto 9.7 del Provvedimento, la Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi, ad integrazione dell'accantonamento effettuato nell'esercizio al fondo per il volontariato, ha accantonato Euro 501.818,75 al fondo per il volontariato con natura prudenziale; gli accantonamenti prudenziali al 31 dicembre 2005 ammontano complessivamente ad Euro 1.590.120,87.

Verona, 30 marzo 2006

Reconta Ernst & Young S.p.A.



Marco Bozzola
(Socio)

2005

Il Consiglio di Indirizzo, sentita la relazione del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori, vista la relazione della società di revisione, all'unanimità approva il Bilancio dell'esercizio 2005.

CARPI, 10 APRILE 2006