

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Premesse generali.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2008 è stato redatto nell'osservanza delle disposizioni vigenti ed in particolare dell'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001, recante le indicazioni per la redazione, da parte delle fondazioni bancarie, del bilancio d'esercizio, come successivamente integrato, con particolare riferimento al Decreto dirigenziale del Ministero dell'Economia e delle Finanze dell' 11 marzo 2009, con il quale è stata definita l'aliquota di accantonamento della riserva obbligatoria e del facoltativo ulteriore accantonamento a salvaguardia dell'integrità patrimoniale.

I principi adottati sono stati concordati con il Collegio dei Revisori ove previsto dalla normativa.

Nessuna novità deve segnalarsi a proposito della posizione della Fondazione rispetto alla partecipazione detenuta nella società bancaria conferitaria che si attesta sempre al 49% del capitale sociale della conferitaria medesima.

Nel corso del 2008, in considerazione della grave crisi che ha investito i mercati finanziari di tutto il mondo e che ha costretto le banche centrali ed i governi ad intraprendere massicce azioni di politica fiscale e monetaria a sostegno delle proprie economie, non sono state effettuate operazioni di diversificazione del patrimonio rispetto a quelle del 2007.

Gli accantonamenti effettuati, insieme alle evoluzioni che hanno fino ad oggi interessato la società conferitaria, dimostrano una buona difesa e conservazione del patrimonio.

Situazione economica e finanziaria della Fondazione.

La situazione economica e finanziaria della Fondazione risulta ben spiegata dal bilancio, che espone dati direttamente espressivi degli aspetti e degli elementi che configurano tale quadro.

I flussi di entrate di cui si avvale la Fondazione per lo svolgimento della propria attività provengono dalle diverse tipologie di investimento di seguito elencate:

- **dividendi netti da partecipazioni:**
CR Civitavecchia S.p.A. €. 3.985.377,00

- **ritorni da investimenti a lungo termine:**
Polizza di capitalizzazione INA €. 306.645,51
Obbligazioni ventennali Repubblica d'Austria €. 7.961,00
Titolo di stato in portafoglio (BTP 01.05.09 4,50%) €. 7.678,12
Prestito Obbligazionario quadriennale Cariciv €. 161.064,12

- **interessi su depositi in c/c** €. 113.743,21
- **interessi netti su operazioni di P/T** €. 151.970,07

Alla luce di quanto sopra risulta che l'assetto economico e finanziario della Fondazione è ancora caratterizzato dalla importante partecipazione, nella misura del 49%, al capitale della società conferitaria CR Civ S.p.A., che nell'anno 2008 ha prodotto un flusso di dividendi pari ad €. 3.985.377,00#, derivanti dall'utile relativo all'esercizio 2007 della società conferitaria, che continuano a rappresentare il principale introito della Fondazione.

L'investimento della restante parte del patrimonio è stato effettuato in maniera del tutto prudentziale, salvaguardando al meglio il capitale in una ottica di redditività certa a rischio nullo.

L'attività della Fondazione, nel corso dell'esercizio 2008, è stata orientata a realizzare determinati interventi nel rispetto degli scopi istituzionali e secondo le indicazioni fornite dall'Organo di Indirizzo contenuti nel documento programmatico previsionale relativo all'esercizio 2008.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il raffronto tra il Documento Programmatico Previsionale 2008 ed il bilancio consuntivo dell'esercizio evidenzia positivi risultati di gestione in riferimento ai maggiori ricavi conseguiti nonostante si è rilevato un significativo aumento dei costi ordinari di gestione.

Proventi = + 1.382.006,84 euro

L'incremento dei ricavi ordinari rispetto a quelli preventivati è stato determinato prevalentemente da:

- un incremento dei dividendi distribuiti dalla società conferitaria (+ 1.328.459,00) ;
- un incremento degli interessi netti sul conto corrente in essere presso la Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A. (+ 104.207,00) derivante essenzialmente da un aumento della giacenza media;

compensati da:

- un leggero decremento del rendimento derivante dall'investimento della liquidità della Fondazione in titoli di stato attraverso lo strumento finanziario del pronti contro termine (- 68.027,00) giustificato dal fatto che la previsione è stata calcolata su un arco temporale di un anno mentre in realtà a partire da settembre 2008 l'organo di indirizzo, dopo attenta analisi della situazione dei mercati finanziari e valutazione dei tassi di interesse a breve termine, ha ritenuto più prudente ed anche più conveniente non investire, seppure a breve termine, in pronti contro termine.

Oneri = + 549.493,26

Nel confronto con il preventivo si rileva, in generale:

- un aumento delle spese di rappresentanza (+ 64.935,45): è determinato sostanzialmente dal notevole incremento dell'attività della Fondazione, divenuta oramai il punto di riferimento per tutto il comprensorio specie per gli enti pubblici territoriali; per fare un esempio, nel corso del 2008 è stato celebrato un importante evento per la città di Civitavecchia, il restauro dell'immobile sede della Guardia di Finanza, denominato "Il Quartierone"; alla Fondazione è stato chiesto di contribuire attraverso la realizzazione di 500 medaglie in argento e bronzo raffiguranti appunto "Il Quartierone"; inoltre, per citare un altro esempio, è stato organizzato a Civitavecchia, da parte dell'Università di Cassino, un importante convegno nel corso del quale sono stati illustrati i risultati di una ricerca condotta da una rete di istituzioni universitarie internazionali sul tema del rapporto fra diffusione dello sport, economia, diritto e scienze sociali che ha visto la partecipazione di noti studiosi europei del settore;
- un aumento degli oneri relativi ai compensi per consulenti esterni: (+ 96.923,27) generato sostanzialmente dal costo sostenuto per il pagamento della parcella corrisposta al prof. Castiello D'Antonio per il parere concernente i riflessi di indole giuridica della delibera assunta dal consiglio di amministrazione della società conferitaria relativa all'adozione di un nuovo modello organizzativo commerciale denominato "Banca dei Territori" e da quello sostenuto per il pagamento delle parcelle allo Studio Gallo per il parere relativo all'applicazione o meno dell'iva sull'operazione di retrocessione del bene immobile "ex cinema Bernini" dalla società conferitaria alla Fondazione e per due ricorsi fiscali conclusi con sentenza della Corte di Cassazione;
- un incremento degli oneri relativi ai compensi per i componenti gli organi statutari (+ 47.019,78) dovuto semplicemente all'aumento del numero delle sedute;
- un discreto aumento degli oneri relativi al personale dipendente: (+ 45.775,66) dovuto all'assunzione, in considerazione dell'aumento della mole di lavoro, di una ulteriore unità lavoratrice dipendente full-time e di una part-time, entrambe a tempo indeterminato;
- l'esistenza di un accantonamento al fondo rischi ed oneri, pari ad euro 293.417,24, effettuato prudenzialmente a copertura dei possibili oneri futuri relativi ai ricorsi fiscali in essere contro l'amministrazione finanziaria alla luce delle sentenze delle Sezioni Unite

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

della Corte di Cassazione depositate il 22 gennaio 2009; detti ricorsi hanno avuto inizio nell'anno 1998 e sono dettagliatamente descritti nelle successive pagine 4, 5 e 6.

AVANZO DELL'ESERCIZIO = + 828.808,62

Il bilancio 2008 evidenzia un avanzo di €. 3.429.189,62#, a fronte di un risultato di €. 2.600.381,00# Previsto nel DPP 2008.

L'accantonamento alla riserva obbligatoria, pari al 20% dell'avanzo d'esercizio, è risultato, di conseguenza, superiore all'importo preventivato.

L'esercizio in esame chiude, quindi, con una disponibilità complessiva, da destinare alle finalità della Fondazione, di €. 3.429.189,62#, che ai sensi dell'art. 8 dello Statuto deve essere ripartita come segue:

<input type="checkbox"/> Accantonamento alla riserva obbligatoria	€.	685.837,92
<input type="checkbox"/> Accantonamento ai "Settori Rilevanti"	€.	1.920.346,19
<input type="checkbox"/> Accantonamento al fondo Volontariato	€.	91.445,05
<input type="checkbox"/> Accantonamento al Fondo per "Progetto Sud" (ex Protocollo d'intesa del 5 ottobre 2005)	€.	91.445,05
<input type="checkbox"/> Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	€.	0,00
<input type="checkbox"/> Accantonamento al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	€.	240.000,00
<input type="checkbox"/> Accantonamento ai settori ammessi	€.	400.115,41
Totale	€.	3.429.189,62

Ne consegue che le disponibilità per le finalità istituzionali, pari ad €. 2.320.461,60#, verranno ripartite tra i settori d'intervento nel modo seguente:

Settori di Intervento	TOTALE	%
"Settori rilevanti"	1.920.346,19	70
EDUCAZIONE, ISTRUZIONE FORMAZIONE	518.493,47	27
SALUTE PUBBLICA	518.493,47	27
ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI	518.493,47	27
VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA	364.865,78	19
"Settori ammessi"	400.115,41	residual e
ASSISTENZA AGLI ANZIANI	200.057,70	50
RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA	200.057,70	50

L'ammontare delle disponibilità residue non impegnate in specifiche iniziative al 31.12.2008 è di €. 211.719,54#; inoltre, in seguito alla ripartizione dell'extra-accantonamento 2007 destinato al Progetto Sud, pari ad euro 61.316,48, effettuato in applicazione dei nuovi accordi intercorsi in sede nazionale, è stata recuperata la somma di euro 19.048,59 che può essere reindirizzata all'attività istituzionale ordinaria.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Di conseguenza, l'ammontare complessivo delle risorse disponibili per l'attività istituzionale futura della Fondazione alla data del 31.12.2008, pari alla somma delle disponibilità non impegnate in specifiche iniziative al 31.12.2008 (€ 211.719,54#), delle disponibilità risultanti dall'esercizio in chiusura (€ 2.320.461,60) e delle somme recuperate in seguito alla ripartizione dell'extra-accantonamento 2007 del Progetto Sud (€ 19.048,59), è pari ad € 2.551.229,73#, che sarà destinato al bando 2009 al netto di ulteriori impegni che la Fondazione delibererà dal 1° gennaio 2009 fino alla data di pubblicazione del bando 2009 medesimo.

Stato dei contenziosi in essere con l'amministrazione finanziaria.

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

In seguito all'applicazione della suddetta circolare si sono instaurati alcuni contenziosi che risultano ancora pendenti.

La situazione al 31 dicembre 2008 è la seguente:

1. giudizio pendente dinanzi la Corte Suprema di Cassazione (ns. rif. 1917-01) con ricorso proposto dall'Amministrazione finanziaria dello Stato e con controricorso proposto dalla Fondazione in data 3 maggio 2000 per la cassazione della sentenza del 22 dicembre 1999, n. 160/37/99 della Commissione Tributaria Regionale di Roma avente ad oggetto il diniego opposto dalla DRE Lazio alla richiesta dell'Ente del 20.09.1996, ai sensi dell'art. 10 bis della L. 1765/1962, per l'esonero della ritenuta d'acconto sui dividendi per l'anno 1996. La discussione della controversia è avvenuta nell'udienza del 21 febbraio 2007, nella quale il procuratore generale ha concluso per la cassazione senza rinvio della sentenza impugnata; siamo in attesa della sentenza della Corte.
2. giudizio pendente dinanzi la Commissione Tributaria Regionale di Roma (ns. rif. 1917-02) con ricorso proposto dalla Fondazione in data 4 febbraio 1998 avente ad oggetto il provvedimento di diniego n. 97511 opposto dalla DRE Lazio alla richiesta della Fondazione di esonero della ritenuta d'acconto sui dividendi da partecipazioni azionarie dell'anno 1997. Nell'udienza del 6 dicembre 2006, la sezione 58 della Commissione Tributaria Provinciale ha deciso di rinviare la discussione del ricorso al giorno 27 febbraio 2007 in attesa della decisione delle Sezioni Unite della Corte di Cassazione sulla spettanza dell'esonero da ritenuta alle Fondazioni bancarie alla luce della sentenza della Corte di Giustizia CE del 10 gennaio 2006, causa C222/04 "Cassa di Risparmio di Firenze"; con sentenza n. 90/58/07 emessa il 27 febbraio 2007 e depositata il 15 maggio 2007, la Commissione Tributaria Provinciale di Roma ha accolto il ricorso e compensato le spese; il 18 giugno 2008 l'Agenzia delle Entrate di Civitavecchia è ricorsa in appello; all'udienza di discussione, fissata per il 20 gennaio 2009, la Commissione Tributaria Regionale di Roma ha respinto l'appello dell'ufficio e compensato le spese.
3. giudizio concluso dinanzi la Corte Suprema di Cassazione (ns. rif. 1917-03) con ricorso proposto dalla Fondazione in data 9 novembre 2004 per la cassazione della sentenza del 5 dicembre 2003, depositata il 21 gennaio 2004, n. 49/20/03 della Commissione Tributaria Regionale di Roma avente ad oggetto istanza di rimborso alla DRE Lazio per IRPEG relativa all'esercizio 1995-1996: credito d'imposta vantato € 220.698,00#. Nell'udienza di discussione fissata per il giorno 15 novembre 2007, la Corte di Cassazione, in accoglimento della richiesta formulata dal prof. Avv. Cipolla dello Studio Legale Tributario fondato da Gallo che difende la Fondazione, dopo essersi riunita in camera di consiglio ha deciso, con ordinanza n. 26489/07 ex art. 374 c.p.c., di rimettere alle Sezioni Unite la questione della spettanza delle agevolazioni fiscali pro fondazioni, nonché la questione dei limiti dell'esercizio dei poteri istruttori nel processo tributario; con sentenza n. 1592/09, emessa il 18 novembre 2008 e depositata il 22 gennaio 2009, la Corte di Cassazione ha dichiarato inammissibile il ricorso proposto contro il Ministero dell'Economia, ha rigettato il ricorso proposto contro l'Agenzia delle Entrate e compensato le spese.
4. giudizio concluso dinanzi la Corte Suprema di Cassazione (ns. rif. 1917-06) con ricorso proposto dal Ministero dell'Economia e dall'Agenzia delle Entrate e con controricorso

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

proposto dalla Fondazione in data 9 maggio 2002 per la cassazione della sentenza del 25 giugno 2001 depositata il 29 gennaio 2002, n. 845/1/01 della Commissione Tributaria Regionale di Roma avente ad oggetto l'avviso di accertamento n. 52840038 del 28/12/98 notificato il 29/12/98 per IRPEG – ILOR relative al periodo d'imposta 01/08/92 – 31/07/93: credito d'imposta reclamato €. 322.100,01#, maggiore imposta accertata irpeg euro 322.100,00#, sanzioni irrogate euro 536.834,00#. Nell'udienza di discussione fissata per il giorno 15 novembre 2007, la Corte di Cassazione, in accoglimento della richiesta formulata dal prof. Avv. Cipolla dello Studio Legale Tributario fondato da Gallo che difende la Fondazione, dopo essersi riunita in camera di consiglio ha deciso, con ordinanza n. 226486/07 ex art. 374 c.p.c., di rimettere alle Sezioni Unite la questione della spettanza delle agevolazioni fiscali pro fondazioni, nonché la questione dei limiti dell'esercizio dei poteri istruttori nel processo tributario; la Corte di Cassazione, con sentenza n. 1578/09 emessa il 18 novembre 2008, ha accolto il ricorso, cassato la sentenza impugnata e decidendo nel merito ha rigettato il ricorso introduttivo del contribuente e compensato le spese dell'intero giudizio.

5. giudizio concluso dinanzi la Corte Suprema di Cassazione (ns. rif. 1917-07) con ricorso proposto dalla Fondazione in data 14 luglio 2003 per la cassazione della sentenza del 18 febbraio 2003, n. 25/31/03 della Commissione Tributaria Regionale di Roma avente ad oggetto l'istanza di rimborso presentata alla DRE del Lazio per l'IRPEG relativa al periodo d'imposta 1996 – 1997: credito d'imposta reclamato €. 285.118,00#. Nell'udienza di discussione fissata per il giorno 15 novembre 2007, la Corte di Cassazione, in accoglimento della richiesta formulata dal prof. Avv. Cipolla dello Studio Legale Tributario fondato da Gallo che difende la Fondazione, dopo essersi riunita in camera di consiglio ha deciso, con ordinanza n. 26488/07 ex art. 374 c.p.c., di rimettere alle Sezioni Unite la questione della spettanza delle agevolazioni fiscali pro fondazioni, nonché la questione dei limiti dell'esercizio dei poteri istruttori nel processo tributario; con sentenza n. 1585/09, emessa il 18 novembre 2008 e depositata il 22 gennaio 2009, la Corte di Cassazione ha dichiarato inammissibile il ricorso proposto contro il Ministero dell'Economia, ha rigettato il ricorso proposto contro l'Agenzia delle Entrate e compensato le spese.
6. giudizio pendente dinanzi la Commissione Tributaria Regionale di Roma (ns. rif. 1917-11) con ricorso proposto dalla Fondazione in data 10 gennaio 2001 avente ad oggetto l'avviso di accertamento n. RC84000020, prot. 26875, notificato il 23/11/2000 per maggiore IRPEG relativa al periodo di imposta 01/08/1993 – 31/07/1994 e relative sanzioni: credito d'imposta reclamato €. 257.680,00#, maggiore imposta accertata irpeg euro 257.680,00#, sanzioni irrogate euro 343.573,00#. La Commissione Tributaria Provinciale di Roma, sezione n.54, con sentenza n. 308/54/07 emessa il 21 maggio 2007 e depositata l'8 ottobre 2007, ha accolto il ricorso e compensato le spese; in data 26 settembre 2008 l'Agenzia delle Entrate, ufficio di Civitavecchia, ha proposto appello alla Commissione Tributaria Regionale di Roma che ha fissato l'udienza di discussione per il giorno 12 maggio 2009, sez.1, alle ore 15,00.
7. giudizio pendente dinanzi la Commissione Tributaria Regionale di Roma (ns. rif. 1917-12) con ricorso proposto dalla Fondazione in data 10 gennaio 2001 avente ad oggetto l'avviso di accertamento n. RC84000017, prot. 26109, notificato il 23/11/2000 per maggiore imposta IRPEG relativa al periodo di imposta 01/08/1994 – 31/07/1995 e relative sanzioni: credito d'imposta reclamato €. 208.768,52#, differenza irpeg dovuta 11.930,00#, maggiore imposta accertata irpeg euro 220.698,00#, sanzioni irrogate euro 294.264,00#. La Commissione Tributaria Provinciale di Roma, sezione n.54, con sentenza n. 310/54/07 emessa il 21 maggio 2007 e depositata l'8 ottobre 2007, ha accolto il ricorso e compensato le spese; in data 26 settembre 2008 l'Agenzia delle Entrate, ufficio di Civitavecchia, ha proposto appello alla Commissione Tributaria Regionale di Roma che ha fissato l'udienza di discussione per il giorno 12 maggio 2009, sez.1, alle ore 15,00.
8. giudizio dinanzi la Corte Suprema di Cassazione (ns. rif. 1917-17) per resistere al ricorso dell'Agenzia delle entrate avverso la sentenza n. 70/32/06 della Commissione tributaria regionale di Roma, sez. 32, depositata il 22 maggio 2006, avente ad oggetto l'avviso di accertamento n. RC84000031, notificato il 12/12/2002, nel quale si rileva un credito d'imposta reclamato di euro 208.768,00#, una differenza irpeg dovuta di euro

11.930,00# e con cui si irroga una sanzione di euro 11.930,00 a seguito della rettifica della dichiarazione dei redditi relativa al periodo di imposta 01/08/1995 – 31/07/1996; il 6 novembre 2006 abbiamo depositato il controricorso presso la cancelleria della Corte di Cassazione.

BILANCIO DI MISSIONE

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

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

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

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

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

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

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

La scelta delle iniziative da finanziare spetta al consiglio di amministrazione, nel rispetto delle linee programmatiche e degli indirizzi gestionali indicati nel Documento programmatico previsionale, approvato dall'organo di indirizzo entro il mese di ottobre di ciascun anno.

Anche nel 2008 l'attività della Fondazione si è svolta e consolidata sulle linee guida tracciate nel Documento di programmazione Pluriennale per il triennio 2006 – 2008, approvato dall'organo di indirizzo il 26 ottobre 2005.

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

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

La strategia d'investimento della Fondazione segue due binari:

- il primo attraverso finanziamenti ingenti mirati a progetti innovativi e di ampio respiro che hanno una forte incidenza nello sviluppo per l'intera collettività;

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- il secondo con numerose iniziative di importo modesto molto diversificate tra loro, al fine di conseguire una forte presenza sul territorio e sostenere iniziative importanti per il diffuso tessuto di organizzazioni non profit.

L'attività istituzionale della Fondazione nel corso dell'esercizio 2008 si è esercitata nei settori d'intervento indicati nello Statuto ed in coerenza con quanto previsto nel Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2008 e cioè:

Settori rilevanti:

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

Settori ammessi:

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

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

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

Nel corso dell'esercizio 2008 sono state **deliberate erogazioni per complessivi euro 1.318.548,04** di cui:

- euro 1.116.506,39 nei settori rilevanti ;
- euro 202.041,65 nei settori ammessi.

Relativamente alla ripartizione fra i vari settori prescelti, la somma relativa agli interventi deliberati nei settori rilevanti, pari ad euro 1.116.506,39, si è ripartita come segue:

- settore educazione: euro 361.870,68;
- settore salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa: euro 156.000,00;
- settore arte, attività e beni culturali: euro 348.303,87;
- settore volontariato: euro 250.331,84;

mentre la somma relativa agli interventi deliberati nei settori ammessi, pari ad euro 202.041,65, si è ripartita nel modo seguente:

- settore ricerca scientifica e tecnologica: euro 102.100,00;
- settore assistenza agli anziani: euro 99.941,65.

Per quel che concerne le **erogazioni pagate nel corso dell'esercizio 2008, queste ammontano ad euro 1.638.319,59** di cui:

- per interventi deliberati negli esercizi precedenti al 2008 euro 1.356.026,08;
- per interventi deliberati nel corso dell'esercizio 2008 euro 282.293,51.

In particolare, le erogazioni pagate nel corso dell'esercizio 2008 hanno interessato i vari settori prescelti nel seguente modo:

- erogazioni pagate nel 2008 nel settore "Educazione....": euro 357.537,37;
- erogazioni pagate nel 2008 nel settore "Arte,": euro 438.654,74;
- erogazioni pagate nel 2008 nel settore "Salute....": euro 191.362,35;
- erogazioni pagate nel 2008 nel settore "Volontariato...." euro 256.389,90

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

totale erogazioni pagate nel 2008 nei settori rilevanti: euro 1.243.944,36

- erogazioni pagate nel 2008 nel settore "assistenza anziani": euro 257.976,60
 - erogazioni pagate nel 2008 nel settore "ricerca scientifica": euro 136.398,63
- totale erogazioni pagate nel 2008 nei settori ammessi: euro 394.375,23**

Come si evince dal prospetto dello Stato Patrimoniale al 31.12.2008, il totale delle erogazioni deliberate, comprensivo anche di quelle deliberate negli anni precedenti ma non ancora pagate al 31.12.2008, pari ad euro **2.209.594,77#**, si ripartisce fra settori rilevanti ed ammessi nel seguente modo:

- €. 462.080,59# deliberate nei settori ammessi;
- €. 1.747.514,18# deliberate nei settori rilevanti.

In particolare, per i settori rilevanti, la somma di €. 1.747.514,18# si ripartisce come segue:

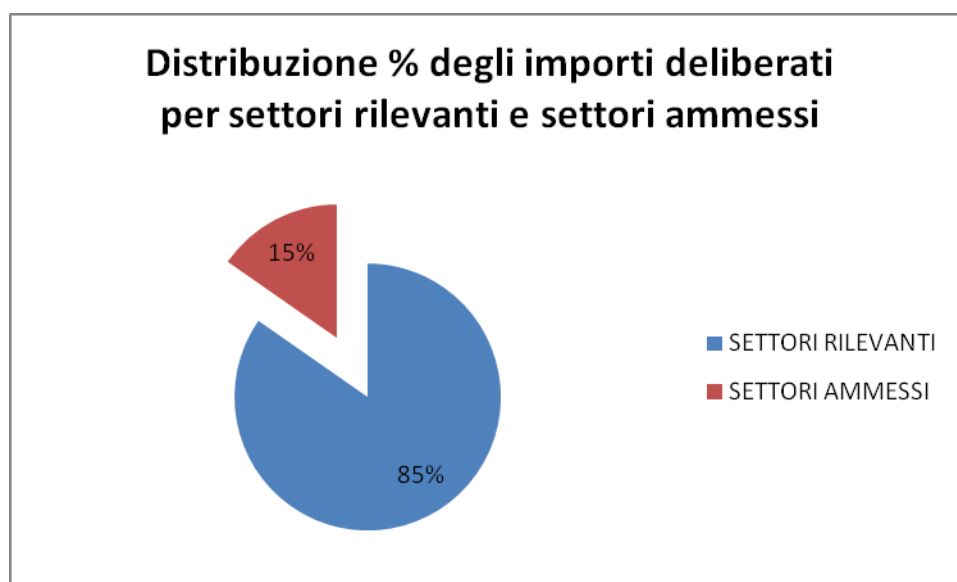
- Settore "educazione, istruzione e formazione": €. 449.847,59#;
- Settore " salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa": €. 683.939,64#;
- Settore "arte, attività e beni culturali": €. 410.203,04#;
- Settore "volontariato, filantropia e beneficenza": €. 203.524,91#

mentre per i settori ammessi, la somma di €. 462.080,59# si ripartisce come segue:

- Settore ricerca scientifica e tecnologica: €. 252.215,54#;
- Settore assistenza agli anziani: €. 209.864,05#.

Come ricordato poc'anzi, nel corso dell'esercizio appena conclusosi sono state assunte delibere per interventi per un ammontare complessivo di €. 1.318.548,04#, di cui €. 1.116.506,39# nell'ambito dei settori rilevanti ed €. 202.041,65# nell'ambito dei settori ammessi.

Il grafico che segue mostra la distribuzione percentuale degli importi deliberati nei settori rilevanti e nei settori ammessi.



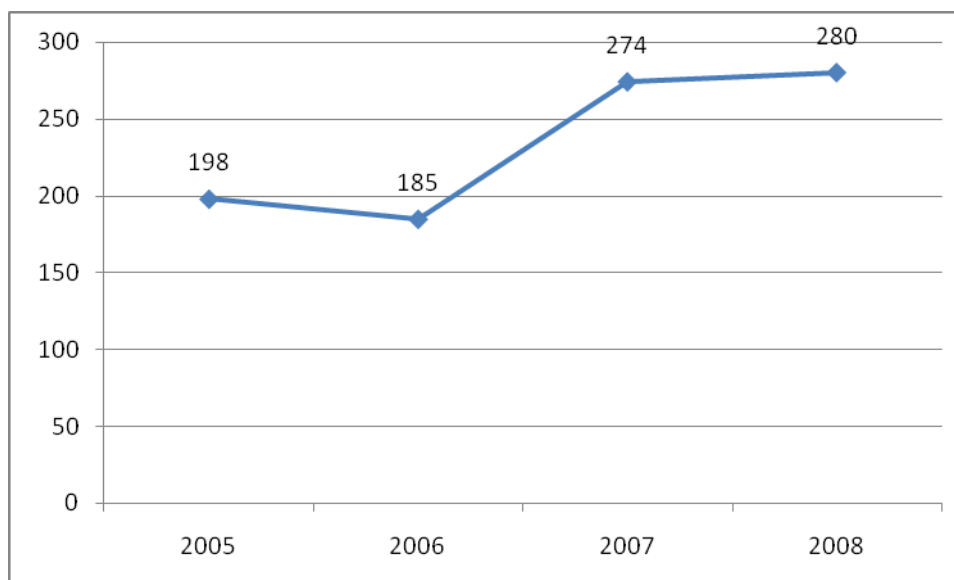
Dall'analisi del grafico seguente si evince, inoltre, confrontando ancora i dati del 2008 con quelli degli esercizi precedenti, un aumento consistente delle domande, al quale ha corrisposto anche un aumento dei progetti ammessi al finanziamento.

Si deve però anche riscontrare un aumento relativo delle proposte non sufficientemente articolate e formalizzate in veri e propri progetti ed una crescita delle

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

richieste provenienti da chi non ha titolo a presentare domande: segno di una non sufficiente presa di coscienza delle iniziative della Fondazione, nonostante l'informativa, e della percezione dell'ente quale semplice organismo erogatore.

Numero delle domande presentate alla Fondazione negli ultimi esercizi



Come si evince dalle somme poc'anzi indicate, la strategia di intervento che adotta la Fondazione per la concessione di contributi è quella di una "grant making foundation" piuttosto che di una "operating foundation" anche se alcuni importanti progetti vengono sviluppati per iniziativa della Fondazione, appunto i progetti propri.

Quella che segue rappresenta l'esposizione dell'attività svolta dalla Fondazione nel corso dell'esercizio 2008 nei suindicati settori, con l'illustrazione delle principali iniziative avviate o sostenute con la pubblicazione del bando 2008.

SETTORI RILEVANTI

Settore Educazione Istruzione e Formazione

INIZIATIVE DI TERZI

- 1. AVIS Comunale di Civitavecchia** : il progetto, già accolto negli anni precedenti, ha come obiettivo quello di combattere l'insufficienza ematica nel nostro territorio, i pregiudizi sulla donazione del sangue (trasfusioni infette, sangue prodotto in laboratorio) e stimolare i giovani maggiorenni alla donazione del sangue. L'iniziativa è diretta agli alunni di tutte le classi terminali 5^a elementare, 3^a media e 4^o e 5^o superiore dei Comuni di Civitavecchia, Tolfa, Allumiere, Ladispoli, Cerveteri e Manziana. Finanziamento di €. 5.000,00.
- 2. Comune di Civitavecchia – Biblioteca Comunale:** il progetto dal titolo "Educazione alla lettura: Un Mare di Parole, Parole di Mare" ha come obiettivo formare i giovani lettori liberi e competenti, che conoscono autori, libri, editori, collane, che sappiano trovare nuovi testi, usare con profitto strutture e spazi della biblioteca, approfondire le tematiche relative all'ambiente al fine di stimolare ed accrescere il rispetto per il nostro territorio. Finanziamento di €. 15.192,00.

- 3. Comune di Civitavecchia** : il progetto dal titolo "Un Film per Civitavecchia: seconda Edizione", è un invito a raccontare Civitavecchia attraverso un cortometraggio, elaborato in pellicola o in digitale. Il concorso è aperto a tutti ma con particolare attenzione a tutti gli allievi delle scuole medie inferiori e superiori, al fine di incentivare nell'ambito della cultura, la creatività e le attività giovanili. Finanziamento di €. 40.000,00.
- 4. Diocesi Civitavecchia e Tarquinia**: il progetto dal titolo "Le radici della nostra storia", già accolto con successo con il bando 2007, è un invito alla conoscenza dell'arte e della vita religiosa nel territorio diocesano. In particolare l'iniziativa ha come obiettivo quello di rendere fruibile il ricco patrimonio costituito dalle antiche chiese e dal loro corredo di realizzazioni artistiche (quadri, affreschi, sculture, vesti e arredi liturgici), promuovere nei giovani la sensibilità e le conoscenze artistiche attraverso un rapporto diretto con il patrimonio del loro territorio e divulgare la consapevolezza della complessità del sapere e della necessità di coltivare la nostra memoria storica anche attraverso la evidenziazione del filone religioso. Finanziamento di €. 32.000,00.
- 5. Liceo Classico "Padre Alberto Guglielmotti"**: il progetto dal titolo "Certamen Traianeum: Terza Edizione", già accolto con successo negli anni precedenti, ha come obiettivo quello di rivalutare e riaffermare il valore della cultura classica latina, attraverso la conoscenza e l'approfondimento delle opere artistico-letterarie dell'età imperiale sia dal punto linguistico che artistico. Finanziamento di €. 26.000,00.
- 6. Istituto Tecnico Statale "G. Baccelli"** : il progetto, già accolto con successo negli anni precedenti, prevede un corso per coordinatore della sicurezza dei cantieri in fase di progettazione ed esecuzione d.lgs. 494/96. Il progetto è rivolto a n. 40 giovani disoccupati in possesso del diploma di geometra o di perito industriale residenti nei Comuni di Civitavecchia, Allumiere, Ladispoli, Manziana, Montalto di Castro, Santa Marinella, Tarquinia e Tolfa. Il corso è frutto di una collaborazione didattica tra il corso di laurea in ingegneria della sicurezza e della protezione dell'Università La Sapienza di Roma e l'Istituto G. Baccelli. Inoltre è previsto il coinvolgimento di INAIL, ASL RM F per un incontro sul tema della sicurezza nei cantieri. Finanziamento di €. 2.000,00.
- 7. Associazione Amici della Musica di Allumiere** : il progetto dal titolo "Le Meraviglie della Musica" III Edizione, prevede di migliorare le conoscenze culturali delle nuove generazioni, in particolare modo l'arte della musica. L'iniziativa si realizza all'interno dell'ambiente scolastico, prevedendo ore di insegnamento da svolgere possibilmente tutti i pomeriggi compatibilmente con le esigenze della scuola e dell'Associazione. Finanziamento di €. 10.000,00.
- 8. Cooperativa Sociale Nuova Era - Onlus**: il progetto dal titolo "La via dell'Empowerment per lo sviluppo e l'incremento della qualità di vita" si pone l'obiettivo di ampliare e qualificare l'offerta dei servizi assistenziali già esistenti proponendo specifici percorsi formativi per tutti coloro che abbracciano la professione di aiuto. Tra gli obiettivi riguardanti i destinatari di tale percorso vi sono: l'autoconsapevolezza delle proprie motivazioni, l'ampliamento della conoscenza delle proprie risorse e capacità e l'acquisizione di strumenti e metodologie. Finanziamento di €. 10.000,00.
- 9. Associazione Turistica Pro-Loce**: il progetto dal titolo "Sperimentando l'Archeologia" prevede la realizzazione di diversi tipi di laboratori di archeologia sperimentale (epoca preistorica, romana, medievale, contemporanea). L'iniziativa è particolarmente interessante e rilevante dal punto di vista didattico ed educativo, in quanto darà la possibilità ai giovani del territorio di comprendere vari aspetti e momenti del passato e di ricostruire la storia dell'uomo e della civiltà. La finalità è quella di far sì che il Parco Archeologico Botanico delle Terme Taurine diventi la sede di incontri per tutti gli appassionati di archeologia e luogo principale per l'attuazione di iniziative didattiche ed educative. Il progetto è destinato esclusivamente alle scuole elementari e medie inferiori di Civitavecchia, Tolfa, Allumiere, Santa Marinella, SANTA Severa, Cerveteri, Ladispoli e Tarquinia. Finanziamento di €. 25.000,00.
- 10. 240° Circolo Didattico - Ladispoli**: il progetto, già accolto negli anni precedenti, prevede di promuovere la socializzazione tra gli alunni di diverse etnie e avviare così gli alunni alla conoscenza di lingue e culture diverse. L'iniziativa è riconosciuta non solo per la sua valenza educativa e didattica, ma soprattutto per la finalità educativa e sociale, in un territorio come Ladispoli, considerato dal Ministero dell'Università e della Ricerca, a forte flusso immigratorio. L'obiettivo è di ridurre il rischio di disadattamento scolastico e socio-

culturale degli alunni in condizione di svantaggio e favorire l'integrazione scolastica e sociale attraverso attività di sviluppo, potenziamento e recupero. Finanziamento di €. 15.000,00.

- 11. Comune di Cerveteri:** il progetto prevede un corso di formazione per "Operatore beni archeologici per servizi di gestione, manutenzione e guardiania". L'iniziativa si inserisce all'interno di un quadro programmatico istituzionale e strategico volto alla riqualificazione ed alla valorizzazione dei siti archeologici di interesse mondiale presenti sul territorio del Comune di Cerveteri e dei Comuni limitrofi. Il corso proposto intende combattere la piaga della disoccupazione e dello svantaggio rivolgendosi alle fasce deboli della popolazione residente, in particolare disoccupati con figli a carico, per favorirne la qualificazione, l'inserimento in contesti lavorativi adeguati ed il miglioramento delle condizioni di vita. Finanziamento di €. 10.000,00.
- 12. Associazione Culturale Angelo Mori :** il progetto prevede la realizzazione di un documentario in formato DVD riguardante la vicenda del celebre scrittore Stendhal. L'obiettivo è quello di coinvolgere i ragazzi delle scuole cittadine e del comprensorio nella riscoperta di una importante pagina di storia locale dimenticata. Attraverso il documentario, verrà ricostruita la realtà sociale, economica e culturale della città. Finanziamento di €. 18.877,20.
- 13. Università La Sapienza - Facoltà di Scienze della Comunicazione:** il progetto intende attivare un programma di formazione individuale in vista dell'inserimento nel mercato del lavoro rivolto a quanti prevedono di conseguire una delle lauree specialistiche. L'iniziativa, denominata Personal Coaching Giovani, si svolge attraverso una serie di incontri individuali tra un professionista ed il laureando che desidera prepararsi in maniera mirata ad un inserimento nel mondo del lavoro. Gli incontri si svolgono con la modalità dell'allenamento personalizzato, tarato da una parte sulle caratteristiche, attitudini e aspettative della persona e dall'altra sulle attese del mondo del lavoro. Finanziamento di €. 13.000,00.
- 14. Università La Sapienza - Dipartimento di Sociologia e Comunicazione :** il progetto dal titolo "Attualità e Futuro dei giovani: tra aspettative formative e realizzazione professionale nel comprensorio civitavecchiese" vuole essere un'occasione di riflessione e di confronto con i protagonisti del sistema istituzionale educativo e formativo, del mondo della scuola, delle imprese e del lavoro e, più in generale, della società civile, rispetto al ruolo dell'istruzione e della formazione nelle politiche di sviluppo del comprensorio civitavecchiese. L'indagine che si propone è rivolta agli studenti frequentanti gli ultimi anni delle scuole superiori presenti in città e nei comuni limitrofi e intende sondare umori, aspettative e bisogni di questa popolazione che rappresenta il potenziale capitale sociale della comunità. Finanziamento di €. 10.000,00.
- 15. Unione Italiana Ciechi e degli Ipovedenti:** il progetto, giunto alla seconda edizione , prevede la realizzazione di un corso di alfabetizzazione informatica di 1° e 2° livello per ciechi e per gli ipovedenti anche con minorazioni aggiuntive. L'obiettivo consiste nell'eliminazione delle barriere, sia sensoriali che culturali, che impediscono ai ciechi ed agli ipovedenti l'informazione globale e l'utilizzo della rete internet. L'iniziativa è rivolta agli ipovedenti dei Comuni di Civitavecchia, Allumiere, Tolfa, Santa Marinella e Cerveteri. Finanziamento di €. 10.000,00.
- 16. Istituto Comprensivo "Via del Faggeto 1":** il progetto dal titolo "Un treno carico di ... Diritti" consente di promuovere una cultura che riconosca all'infanzia il "diritto ad avere diritti" ed a conoscere se stessi e gli altri attraverso la consapevolezza delle reciproche culture di appartenenza. Il progetto è rivolto agli alunni della scuola primaria del Comune di Allumiere. Finanziamento di €. 7.000,00.
- 17. Istituto Paritario San Benedetto - Tarquinia :** il progetto dal titolo "La scoperta del territorio" vuole approfondire la conoscenza storica di Tarquinia e del suo territorio, far conoscere agli studenti dal punto di vista teorico e pratico il valore della cultura dei loro antenati, operare durante i laboratori di pratica una elaborazione e un confronto delle informazioni teoriche attraverso la manualità e la creatività e svolgere un lavoro interdisciplinare. Finanziamento di €. 7.362,17.
- 18. Associazione Oratorio Santissima Trinità :** il progetto vuole inserirsi in un più ampio contesto di rivalutazione delle attività di osservazione e trattamento offerte ai detenuti. L'iniziativa persegue l'obiettivo di sperimentare nuove opportunità tratta mentali ed occasioni di formazione professionale per i ristretti negli Istituti penitenziari. Il progetto

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

denominato "Biblioteca Ecumenica librinform@tica" consiste nella formazione informatica per imparare l'utilizzo del programma per la catalogazione informatica per la creazione ex novo della biblioteca carceraria ed informatizzazione della stessa. Finanziamento di €. 3.639,31.

- 19. I.S.I.S. "E. Mattei" - Cerveteri** : il progetto si propone la realizzazione di uno sportello d'ascolto quale spazio da utilizzare liberamente da studenti, genitori e insegnanti. L'iniziativa intende dare una risposta adeguata ai bisogni propri dell'adolescenza attraverso l'ascolto, il sostegno ed il prendersi cura di loro. L'obiettivo è di favorire i processi di maturazione e di crescita dei ragazzi, prevenire e ridurre il fenomeno della dispersione scolastica e fornire un attento monitoraggio del fenomeno del bullismo. Finanziamento di €. 8.000,00.
- 20. Camera Civile di Civitavecchia**: il progetto prevede la formazione ed il supporto scientifico – culturale per l'informazione in merito a temi di diritto di particolare rilevanza. L'iniziativa di realizza attraverso l'organizzazione di n. 5 incontri cui parteciperanno docenti universitari e tende a dare sempre maggiore qualificazione agli Avvocati nell'interesse della collettività. Finanziamento di €. 12.300,00.
- 21. Fondazione Massimo Freccia**: il progetto prevede la realizzazione di un concorso internazionale di musica da camera presso la città di Ladispoli. La Fondazione Massimo Freccia, oltre a fornire una possibilità di confronto fra i giovani artisti, vuole proiettare il territorio di Ladispoli, da sempre crocevia di tanti personaggi della cultura, alla ribalta internazionale essendo il concorso pubblicizzato, oltre in tutte le Accademie e Conservatori italiani e stranieri, anche in tutte quelle riviste specializzate. Finanziamento di €. 10.000,00.
- 22. Comune di Allumiere** : il progetto prevede di studiare e valorizzare le collezioni paleontologiche del Museo di Allumiere, in particolare dei resti fossili non ancora oggetto di ostensione, che pur presentando un importante patrimonio non sono state fino ad ora oggetto di alcuno studio scientifico adeguato. Per questi reperti si provvederà al restauro, schedatura, ed analisi anche di tipo geochimico atte a definire le condizioni climatiche presenti al momento della deposizione dei livelli fossiliferi dai quali i resti provengono. Finanziamento di €. 15.000,00.
- 23. Associazione Schola Cantorum**: l'Associazione culturale che denominata "Schola Cantorum" viene concretamente seguita da molti anni dalla Fondazione. Ha il merito di aver avviato alla musica molti giovani e giovanissimi, formandoli ed inserendoli in formazioni orchestrali che ne hanno consentito la crescita artistica. L'orchestra giovanile ha conseguito numerosi successi, anche oltre i confini regionali, a dimostrazione dell'indubbio valore dei singoli e del collettivo.
Finanziamento di €. 8.000,00.
- 24. Polisportiva Uliveto**: la Fondazione ha inteso contribuire alla diffusione della cultura anche attraverso la coltivazione della sensibilità musicale, realizzata mediante l'insegnamento dell'arte di Euterpe ai bambini. Ai piccoli cantori sarà illustrata la tradizione della Pastorella, tipica della città di Civitavecchia; e gli otto brani che essi eseguiranno, nell'ambito del progetto approvato, saranno incisi in un disco che verrà conservato presso l'archivio storico della Città.
Finanziamento di €. 5.000,00.
- 25. Meet in Art**: la Fondazione offre alla cittadinanza la possibilità di godere dello spettacolo di opere monumentali esposte nell'area pedonale di Corso Centocelle: il contatto diretto, all'aperto, dello spettatore con le opere esposte potrà generare emozioni di più profonda intensità, liberando l'arte dalla costrizione degli spazi chiusi. Finanziamento di €. 30.000,00.

INIZIATIVE PROPRIE

Comune di Civitavecchia - Musica Etnica Invernale: il progetto prevede la realizzazione di una giornata musicale per gli alunni delle scuole cittadine mescolando la parte didattica con quella spettacolare. L'iniziativa comprende una lezione concerto aperta alle scuole cittadine ed un concerto che si terrà presso il Teatro Traiano dal M° Nando Citarella, a cura dell'Associazione Il Cantiere della Musica, dal titolo "Carosando Viaggio nell'evoluzione della tradizione napoletana". Finanziamento di €. 5.500,00.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Centro Territoriale Solidarietambiente: contributo per la realizzazione della gara canora "3^a edizione CivitafestivalJunior" . Finanziamento di €. 3.000,00.

Guardia di Finanza - Comando Compagnia Civitavecchia: contributo per la realizzazione del Concerto di Beneficenza che si è svolto il 9 giugno 2008 presso il Teatro Brancaccio di Roma in favore delle missioni in Perù di Padre Ugo De Censi. Finanziamento di €. 5.000,00.

Settore Salute Pubblica, Medicina Preventiva e Riabilitativa

1.AVIS Comunale Civitavecchia: il progetto, rivolto a sensibilizzare la popolazione alla cultura della donazione del sangue, prevede tre fasi: a) propaganda e informazione sul messaggio della donazione del sangue; b) consulenza e colloquio da parte del medico e analisi di idoneità propedeutica alla donazione; c) esami specialistici: controllo della tiroide e del PSA, ecg sotto sforzo con visita specialistica. Finanziamento di €. 6.500,00.

2.Azienda Sanitaria Locale RM F: il progetto prevede l'implementazione di attrezzature inerenti il Centro di Retina Medica presso l'Ospedale San Paolo, consistenti nell'acquisto di un ecografo e di un conta cellule endoteliali. L'obiettivo è quello di garantire un miglioramento nello standard qualitativo e di sicurezza negli interventi sul segmento anteriore dell'occhio e nella diagnosi di complicanze traumatologiche o di cataratta molto matura o di retinopatie diabetiche scompensate. Finanziamento di €. 40.000,00.

3.Azienda Sanitaria Locale RM F: il progetto si pone l'obiettivo, attraverso una implementazione delle apparecchiature già in possesso del reparto di radiologia dell'Ospedale San Paolo, di abbattere la mortalità per rottura improvvisa dell'aneurisma dell'aorta addominale, patologia in genere misconosciuta e che provoca circa 6000 decessi all'anno in Italia, per mezzo di uno screening nella popolazione a rischio, di età superiore ai 65 anni e di sesso maschile. Finanziamento di €. 30.000,00.

4.Azienda Sanitaria Locale RM F: il progetto, rivolto a pazienti psichiatrici e condotto dal Dipartimento di Salute Mentale, ha la finalità di consentire l'accesso da parte di pazienti a modelli di intervento riabilitativo, attraverso la relazione tra animale e paziente, migliorando così la prognosi, il livello di inserimento sociale, la qualità e l'aspettativa di vita. Finanziamento di €. 10.000,00.

5.Auser e Centro Anna Magnani: il progetto, rivolto agli anziani di Civitavecchia e Santa Marinella, prevede la possibilità, attraverso il nuoto, sport particolarmente indicato nelle malattie degenerative articolari, di eseguire un'attività riabilitativa e di prevenzione delle patologie dell'invecchiamento, soprattutto cardiovascolari e cognitive. Finanziamento di €. 40.000,00.

6.Associazione Sportiva Centro Nuoto Montalto: il progetto attraverso le attività in acqua, si propone di ottenere per i soggetti disabili, la creazione di un contesto sociale, terapeutico e sportivo nuovo, in grado di contribuire al miglioramento della loro condizione psico-fisica. Finanziamento di €. 10.500,00.

7.A.DI.CIV.: il progetto prevede di migliorare l'approccio diagnostico e terapeutico ai pazienti diabetici attraverso l'acquisto di attrezzature. La neuropatia diabetica e il piede diabetico sono fra le complicanze più temibili del diabete. Il neuro teste è uno strumento che consente, attraverso lo studio dei riflessi cardiovascolari, di documentare o meno la presenza di neuropatia diabetica autosomica. Il biotesiometrico è essenziale nella diagnosi di neuropatia diabetica e nel successivo follow-up. Finanziamento di €. 7.200,00.

8.Azienda Sanitaria Locale di Viterbo: l'obiettivo del progetto è la formazione di un gruppo musicale composto da pazienti affetti da patologie psichiatriche e coordinato dagli operatori dell'equipe di lavoro del centro diurno, in grado di fare musica, di realizzare registrazioni audio e di eseguire concerti dal vivo, creando così nuovi percorsi terapeutici e riabilitativi. Finanziamento di €. 9.000,00.

Iniziative proprie.

Emodinamica: €. 2.800,00.

Settore Arte, Attività e beni culturali

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- 1. Comune di Tarquinia:** finanziando questo progetto la Fondazione ha idealmente varcato i confini territoriali di operatività istituzionale, intendendo contribuire a diffondere in ambito europeo la cultura di cui è impregnata l'area geografica indicata con il significativo nome di Etruria, rendendo possibile la conoscenza di una cultura plurimillennaria attraverso l'accesso virtuale ai musei ed al territorio di riferimento. Finanziamento di €. 25.000,00.
- 2. Arciconfraternita del Gonfalone:** questa antica Istituzione civitavecchiese conserva capolavori che le ingiurie del tempo hanno, inevitabilmente, deteriorato. La Fondazione non resta insensibile di fronte alla esigenza di recuperare a nuovo splendore un capitale che appartiene a tutta la Comunità cittadina. Finanziamento di €. 8.000,00.
- 3. Artemed:** il progetto prevede la recinzione della "Tomba delle pantere", la quale è la più antica, tra quelle dipinte, della necropoli etrusca di Tarquinia. L'iniziativa è esemplare e di valore assoluto, anche per il fine della tutela e della conservazione dell'ineestimabile bene che, con l'esecuzione dei lavori progettati, diverrà fruibile per il pubblico. Finanziamento di €. 10.000,00.
- 4. Minoritica Provincia Romana:** il progetto approvato si colloca nel cono di luce che caratterizza gran parte delle attività della Fondazione: restauro, recupero, valorizzazione, conservazione degli immensi tesori che la possente ed antica inclinazione all'arte ed alla cultura dei nostri avi ci ha tramandato, affidandoli alla cura ed all'amore dei contemporanei. Un altro capolavoro vivrà nuovi fasti, con il contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia. Finanziamento di €. 5.000,00.
- 5. Associazione Volontari Francesco Forno:** il mondo della scuola e del volontariato uniti nella celebrazione delle arti visive con un progetto culturale fra i più importanti del settore fotografico, il cui valore è testimoniato dai successi conseguiti nel corso degli anni. La Fondazione è presente anche in questa occasione. Finanziamento di €. 5.000,00.
- 6. Centro Simulazione e Validazione dell'Esercizio:** continuando l'opera di recupero, in corso da molti anni, di antichi e preziosi volumi il Comando della (ex) Scuola di Guerra manifesta la sensibilità ormai nota per i valori che ci sono stati tramandati da oltre sei secoli; restaurando testi di straordinario significato e ponendoli a disposizione delle scuole e della cittadinanza si realizza l'intento perseguito anche dalla Fondazione di concorrere alla elevazione del tono culturale della Città. Finanziamento di €. 10.000,00.
- 7. Comune di Tolfa:** il progetto prevede il completamento dell'edificio, già finanziato con il bando 2007, e la realizzazione di sale polivalenti per attività culturali. Finanziamento di €. 93.903,87.

INIZIATIVE PROPRIE

- **Comune di Civitavecchia:** il progetto dal titolo "Le 82 giornate di Civitavecchia" prevede la messa in scena, presso il suggestivo scenario di Porta Livorno, del manoscritto di Nicolao Arcangelo detto Michelangelo Di Giovanni, vissuto dal 1775 al 1850, edito dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia nel 2002 a cura di Carlo De Paolis, trattante un moto di insurrezione antifrancesa civitavecchiese del 1798 – 1799. Tutta la location vedrà, durante la rappresentazione, parallelamente alla lettura su musica, la rievocazione delle azioni narrate, tramite comparse, danzatori, mimi, acrobati, attori. Finanziamento di €. 76.000,00.
- **Musica Estate 2008:** la manifestazione ha visto la realizzazione di diversi spettacoli musicali quali una rassegna di musica etnica, che si è svolta in quattro serate dall'11 al 13 luglio 2008 presso il Forte Michelangelo e due serate di musica lirica, che si sono svolte presso le Terme Taurine nei giorni 3 e 5 agosto 2008. Finanziamento di €. 85.000,00. Per quanto riguarda le serate di musica etnica si sono esibiti i seguenti artisti:
 - Eugenio Bennato;
 - Nando Citarella;
 - Mimmo Epifani.Per quanto riguarda le serate di musica lirica si sono esibiti
 - Gian Luca Terranova, Sabrina Picci e Giorgio Carli – "Operetta sotto le stelle";

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- "Il Flauto Magico".
- **Concerto di Capodanno 2009:** la manifestazione prevede l'esibizione del tenore Gian Luca Terranova e della cantante Sabrina Picci accompagnati da coro ed orchestra. Il repertorio prevede arie popolari tratte da Opere liriche e romanze famose popolari, valzer e polke di strass, pezzi corali e sinfonie da Opere celebri; inoltre, per dare una veste di novità all'evento, il tenore Gianluca Terranova ha proposto di rivolgere una originale dedica alla memoria del tenore/attore Mario Lanza, di cui ricorrono i 45 anni della scomparsa. Finanziamento di €. 30.400,00.

Settore Volontariato, filantropia e beneficenza

INIZIATIVE DI TERZI

1. **Comune di Allumiere:** il progetto prevede un sostegno per quegli anziani che nella gestione del quotidiano si trovano in difficoltà fisica e psicologica, promuovendo la partecipazione attiva alla vita sociale delle comunità di appartenenza nel caso di specie i territori di Allumiere, Santa Marinella e Tolfa. Finanziamento di €. 12.000,00.
2. **Il Ponte . Centro di Solidarietà - Onlus:** il progetto prevede la prosecuzione della realizzazione di una struttura sul terreno dato in diritto di superficie dal Comune di Civitavecchia in località PZ/4 - San Gordiano per il recupero e la prevenzione del disagio giovanile e per garantire alla comunità locale un riferimento professionale e sociale. Finanziamento di €. 40.000,00.
3. **AS.S.PRO.HA.:** Il progetto prevede attività quotidiane di affiancamento educativo nel gruppo degli utenti del centro per mezzo di mediatori educativi per stimolare il superamento della chiusura e dell'isolamento dei diversamente abili, portandoli ad un adeguato inserimento nelle attività del centro. Il territorio di riferimento è quello del Comune di Civitavecchia. Finanziamento di €. 17.000,00.
4. **Comunità Mondo Nuovo:** il progetto, destinato ai ragazzi di età scolare, prevede una serie di seminari e divulgazione di kit di informazione sui danni e rischi effettivi per chi fa uso di cannabis. L'iniziativa si estende nei Comuni di Santa Marinella e Tolfa. Finanziamento di €. 15.000,00.
5. **Movimento per la vita:** il progetto prevede un sostegno concreto per quelle madri e quei bambini che non hanno la possibilità economica di sostenere le spese che una maternità comporta. L'iniziativa è peraltro al 2° anno di realizzazione e riguarda i Comuni di Civitavecchia, Allumiere, Tolfa e Santa Marinella. Finanziamento di €. 3.400,00.
6. **Istituto San Saba:** il progetto ha come obiettivo l'aiuto ed il sostegno a favore dei bambini a volte disagiati e dei giovani che frequentano l'Oratorio e, prevede la organizzazione di attività ludico sportive e la promozione di attività artistiche di vario tipo. Finanziamento di €. 8.000,00.
7. **Associazione Sportiva CO.SER. Nuoto:** il progetto, già sperimentato con successo negli anni passati, prevede la realizzazione di corsi di nuoto per persone anziane e disabili del Comune di Civitavecchia. Finanziamento di €. 7.760,00.
8. **Gruppo CER della Riabilitazione – Onlus:** il progetto intende consentire al ragazzo diversamente abile di rendersi autonomo nelle attività quotidiane attraverso un'acquisizione e trasformazione delle attività in singole rappresentazioni mentali. La sede di riferimento è nel Comune di Tolfa ma i ragazzi coinvolti provengono dai Comuni di Tolfa, Allumiere e Civitavecchia. Finanziamento di €. 14.000,00.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

9. **Associazione Culturale Il Melograno:** il progetto ha come obiettivo quello di consentire ai ragazzi-adulti diversamente abili di vivere esperienze di vita comuni ai pari età e si sviluppa nei Comuni di Civitavecchia, Tolfa e Tarquinia. Finanziamento di €. 8.000,00.
10. **Associazione Amici della Darsena Romana:** il progetto al 2° anno di realizzazione, ha come destinatari le persone disabili che vivono in Istituti di Civitavecchia, Santa Severa, Tolfa, Allumiere e Ladispoli e come obiettivo la realizzazione di corsi di vela destinati a tali soggetti. Finanziamento di €. 10.000,00.
11. **Polisportiva Silenziosa Romana:** la Polisportiva Silenziosa Romana ha l'obiettivo di sviluppare la disciplina della pallamano tra i sordi e concerne la realizzazione di un Campionato di pallamano a Civitavecchia. Finanziamento di €. 2.185,50.
12. **AVIS Comune Cerveteri:** il progetto si pone l'obiettivo di sistemare adeguatamente il punto di accoglienza del donatore al fine di renderlo efficiente e funzionale, promuovendo l'informazione associativa e sanitaria durante l'attesa. Finanziamento di €. 2.280,00.

INIZIATIVE PROPRIE

Parrocchia SS. Trinità: il progetto prevede il recupero del campo polivalente parrocchiale e la trasformazione dello stesso in campo di calcetto. L'obiettivo è fornire ai giovani che frequentano l'oratorio SS. Trinità un campo da gioco completamente fruibile su cui è possibile giocare a calcetto. Finanziamento di €. 24.000,00.

Interventi a favore famiglie bisognose: €. 54.526,34 in forma di assegno mensile.

Natale 2008: Nel rispetto della originaria finalità della Fondazione di assistenza e tutela delle categorie sociali più deboli e nell'intento di consolidare una tradizione che si ripete ormai da molti anni, è relativo alla erogazione, in occasione delle festività natalizie, di sussidi e l'assegnazione di pacchi dono ad enti e persone bisognose per un ammontare di €. 25.000,00.

CRAL: contributo di €. 1.000,00 a favore del Circolo Ricreativo Aziendale Dipendenti della Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A..

Associazione Darsena Romana: contributo per la realizzazione della manifestazione "Veleggiata di Santa Fermina". Finanziamento di €. 1.380,00.

Associazione Genitori Oncologia Pediatrica: contributo economico di €. 3.000,00 per rendere più lieto il Santo Natale dei bambini ricoverati presso l'ospedale Gemelli di Roma, reparto oncologia.

INIZIATIVE REALIZZATE IN RACCORDO CON L'ACRI

La Fondazione nel corso dell'esercizio 2008 ha deliberato di aderire all'iniziativa di carattere socio-educativo, promossa dall'AVSI e valutata positivamente dal Comitato ACRI relativa alla scolarizzazione di 200 bambini in età scuola primaria ed il sostegno alle famiglie bisognose che vivono negli slums di Kampala in Uganda. Finanziamento di €. 1.800,00.

SETTORI AMMESSI

Settore Assistenza agli anziani

1. **Associazione Anziani con l'hobby del modellismo:** il progetto è finalizzato alla riscoperta di attività manuali, come punto di aggregazione e invito alla creatività.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- Quest'anno si scoprirà il mondo del legno (trasformazione, lavorazione ecc.), attraverso piccoli lavori di falegnameria, con lezioni settimanali. Finanziamento di €. 3.741,65.
2. **Cooperativa Sociale La Goletta:** il progetto si propone di conoscere meglio la popolazione anziana del territorio e i bisogni che esprime, garantire interventi di supporto e aiuto, migliorare l'integrazione sociale degli anziani, contrastando il loro isolamento, favorire la permanenza degli anziani nel loro domicilio, contribuire a creare una rete di solidarietà intorno agli anziani più deboli, stimolare la partecipazione e il coinvolgimento attivo degli anziani volontari attraverso l'uso delle proprie competenze come risorsa sociale. Finanziamento di €. 17.000,00.
 3. **Cooperativa Sociale Tartaruga Verde:** il progetto è indirizzato a realizzare un percorso didattico-formativo rivolto alla figura di assistente all'anziano. Gli obiettivi del corso sono: favorire l'integrazione tra sociale ed assistenziale, l'inserimento nel mondo del lavoro socio – assistenziale sia in famiglia che in strutture residenziali pubbliche e/o private del territorio. Finanziamento di €. 13.000,00.
 4. **Auser Territoriale Civitavecchia:** il progetto è teso ad alleviare la solitudine degli anziani con difficoltà psico-fisiche, attraverso il buongiorno telefonico e condividendo con loro alcune ore nel proprio domicilio, durante le quali vengono coinvolti in attività o semplicemente si dà loro affetto, calore e compagnia. Finanziamento di €. 10.000,00.
 5. **Centro Sociale G. Ledda:** l'iniziativa, ormai sperimentata negli anni, prevede il coinvolgimento di un numero cospicuo di anziani nelle attività motorie in acqua. Il nuoto e la ginnastica acquatica, evitando il carico sulle articolazioni sono particolarmente indicati nelle patologie degenerative articolari, ma i vantaggi includono sicuramente anche la prevenzione delle malattie cardiovascolari e neuropsichiatriche. Finanziamento di €. 25.000,00.
 6. **Polisportiva Montalto:** il progetto prevede dei corsi di ginnastica, anche a domicilio, per anziani affetti da polipatologie o semplicemente bisognosi di socializzare. I risultati attesi consistono in un miglioramento delle patologie degenerative articolari o comunque nella prevenzione di un loro peggioramento con progressiva invalidità e in vantaggi nella condizione psicofisica. Finanziamento di €. 7.200,00.
 7. **Comune di Allumiere:** il progetto prevede un sostegno per quegli anziani che nella gestione del quotidiano si trovano in difficoltà fisica e psicologica, promuovendo la partecipazione attiva alla vita sociale delle comunità di appartenenza nel caso di specie i territori di Allumiere, Santa Marinella e Tolfa. Finanziamento di €. 12.000,00.

INIZIATIVE PROPRIE:

Comune di Civitavecchia: l'iniziativa prevede la realizzazione di soggiorni estivi in quattro località di vacanza, tre termali e una montana, a favore degli anziani residenti nel Comune di Civitavecchia. Finanziamento di €. 12.000,00.

Settore Ricerca Scientifica e Tecnologica

1. **Università degli Studi della Tuscia - DECOS :** il progetto di ricerca verrà sviluppato nel laboratorio di Educazione Ambientale presso le Saline di Tarquinia nella struttura già finanziata dalla Fondazione stessa, l'iniziativa prevede la costituzione di Broodstock per la riproduzione controllata di specie destinabili al ripopolamento attivo della fascia costiera (astice e riccio di mare). Il progetto si realizza con l'istituzione di un dottorato di ricerca per lo sviluppo della sperimentazione. Finanziamento di €. 35.300,00.
2. **Università degli studi della Tuscia – DECOS:** il progetto prevede la messa a punto di uno strumento completo che possa essere sia di supporto alla gestione della fascia costiera per le amministrazioni locali sia di consultazione per la popolazione e per i giovani che vogliono approfondire la loro conoscenza sull'ambiente marino. L'iniziativa in esame è il terzo modulo di un programma di ricerca condotto dal laboratorio di oceanologia sperimentale ed ecologia marina presso il porto di Civitavecchia, Molo Vespucci, sulla costa del litorale. La ricerca prevede l'istituzione di una borsa di studio per un anno. Finanziamento di €. 22.800,00.
3. **Università La Sapienza - Facoltà di Ingegneria_:** il progetto prevede lo studio per un modello organizzativo, gestionale e di controllo in applicazione alle direttive del testo

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

unico sulla sicurezza n. 81 del 2008. Il progetto coinvolgerà le aziende artigianali locali e prevede l'emissione di un bando per l'assegnazione di due borse di studio. Finanziamento di €. 18.000,00.

4. **Università La Sapienza – Facoltà di Economia:** il progetto si propone di sovvenire in maniera organica alle esigenze del territorio, individuando le *best practices* sotto il profilo civilistico e fiscale per aumentare le competitività del territorio ed in particolare delle imprese e dei professionisti in esso operanti, con specifica attenzione dell'area portuale. Il progetto di ricerca prevede il coinvolgimento di laureati e laureandi della facoltà di Consulenza Azienda di Civitavecchia. Finanziamento di €. 26.000,00.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il Protocollo prevede che siano destinate:

alla promozione dell'infrastrutturazione sociale nelle Regioni meridionali:

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- a. le risorse accantonate dalle Fondazioni in via prudenziale ed ulteriore a quanto stabilito dal citato atto di indirizzo del 2001, in relazione all'articolo 15 della legge 266 del 1991, ove esistenti alla data del 31.12.2005 e, comunque, a tale data, non altrimenti destinate;
- b. la somma individuata in un ammontare pari alla quota che, alla data del 31.12.2005, corrispondeva ad accantonamenti pari ad 1/15° riferiti agli esercizi 2003 e 2004 non assegnati ai competenti Fondi speciali per il volontariato di cui all'articolo 15 della legge 266 del 1991 (complessivamente pari a circa 107 milioni di euro);
- c. l'80% (ottantapercento) di una somma pari a quella calcolata in applicazione di quanto previsto nel paragrafo 9.7 del richiamato atto di indirizzo del 2001, da destinare:
 - per il 40% a favore della Fondazione per il Sud;
 - per il 40% a favore del Volontariato meridionale;all'adeguamento e sviluppo dei fondi speciali ex articolo 15 della legge 266 del 1991:
- d. il 20% (ventipercento) di una somma pari a quella calcolata in applicazione di quanto previsto nel paragrafo 9.7 del richiamato atto di indirizzo del 2001.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a. di partecipare alla costituzione della Fondazione per il Sud;
- b. di approvare i contenuti dell'atto costitutivo e dello statuto della costituenda Fondazione per il Sud, conferendo al Presidente il mandato di rappresentare la Fondazione, nonché il potere di farsi sostituire in caso di Suo impedimento, per la sottoscrizione dell'atto costitutivo;
- c. di destinare alla formazione del patrimonio iniziale della Fondazione per il Sud, al momento della costituzione, la somma di Euro 139.837,08#, corrispondente all'accantonamento complessivo relativo ai bilanci consuntivi 2000, 2001, 2002, 2003 e 2004 effettuato dalla Fondazione in via prudenziale ed indisponibile ai sensi dell'art. 15 della legge n. 266 del 1991, a seguito dell'Atto di indirizzo del Ministro

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

del Tesoro del 19 aprile 2001, ove esistente alla data del 31 dicembre 2005 e comunque, a tale data, non altrimenti destinate;

d. di accettare la delegazione di pagamento, in favore della costituenda Fondazione per il Sud proposta dalle Organizzazioni di volontariato partecipanti all'atto costitutivo, della somma di Euro 61.529,34#, corrispondente, alla data del 31 dicembre 2005, all'accantonamento di 1/15°, riferito all'esercizio 2004 non erogati di competenza dei Fondi speciali per il volontariato di cui all'art. 15 della legge n. 266 del 1991, da conferire a patrimonio, nei termini di cui all'art. 5, lettera b), dell'atto costitutivo;

e. di assumere, ferma restando la condizione risolutiva prevista nell'atto costitutivo e in conformità alle limitazioni temporali dello statuto e dei regolamenti interni, per il periodo di tre anni l'impegno di destinare annualmente, a decorrere dall'esercizio 2005, alla Fondazione per il Sud il 40% (quarantapercento) di una somma pari a quella calcolata in applicazione di quanto previsto nel paragrafo 9.7 del provvedimento del Ministro del tesoro del 19 aprile 2001;

f. di assicurare, per i successivi periodi temporali, il proprio impegno per il sostegno attivo e costruttivo alla costituenda Fondazione per il Sud, coerentemente con la Mozione finale del XX Congresso nazionale delle Fondazioni di cui al Punto V delle premesse.

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

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

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

- euro 27.210,54#, pari al 40% dell'accantonamento 2005, alla "Fondazione Sud" come quota ordinaria;
- euro 14.431,00#, alla "Fondazione Sud" come quota integrativa straordinaria a titolo di compensazione del minor conferimento iniziale al patrimonio della Fondazione stessa registratosi per la quota di pertinenza del volontariato; ciò si è verificato in conseguenza del D.M. 11.09.2006 che ha disposto la destinazione alla Fondazione per il Sud degli accantonamenti ex lege 266/91 del 2003-2004 nella sola misura di quanto previsto dall'Atto Visco. Nei casi di Fondazioni che non avevano tenuto conto dell'Atto medesimo, accantonando quindi una somma maggiore ai fondi speciali ex lege 266/91, una parte di tale accantonamento non è stata devoluta alla Fondazione per il Sud, ma è rimasta assegnata al fondo speciale regionale;
- euro 26.384,81# ad integrazione dei fondi speciali per il volontariato ex lege 266/91, da utilizzare secondo le procedure consuete in applicazione della normativa dell'articolo 15 e relative disposizioni attuative.

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

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

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

91.445,05, è stata effettuata, a livello nazionale, la ripartizione dell'extra-accantonamento 2007, pari ad euro 61.316,48, nel seguente modo:

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

Pertanto, alla data del 31.12.2008, la movimentazione del "Fondo Volontariato per il Progetto Sud" è la seguente:

Accantonamento bilancio 2005	+ €. 68.026,35
Storno del 20% dell'acc.to 2005 al "Fondo Volont. ex lege 266/91" in seguito alla ripartiz.dell'extraccant. 2005.	- €. 26.384,81
Accantonamento bilancio 2006	+ €. 63.132,46
Storno della quota parte dell'acc.to 2006 al "Fondo Volont.ex lege 266/91" in seguito alla ripartiz.dell'extraccant. 2006.	- €. 37.879,48
Versamento a favore della "Fondazione per il Sud" della quota ordinaria (40%) e straordinaria dell'extraccanton.to 2005.	- 41.641,54
Versamento a favore della "Fondazione per il Sud" della quota ordinaria (40%) dell'extraccanton. 2006.	- 25.252,98
Accantonamento bilancio 2007	+ €. 61.316,48
Storno della quota parte dell'acc.to 2007 al "Fondo Volont.ex lege 266/91" in seguito alla ripartiz.dell'extraccant. 2007.	- 28.633,09
Storno della quota parte dell'acc.to 2007 ai fondi per attività istituzionale ordinaria della Fondazione in seguito alla ripartiz.dell'extraccant. 2007.	- 19.048,59
Accantonamento bilancio 2008	+ 91.445,05
SALDO AL 31.12.2008	+ €. 105.079,85

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2008

ATTIVO	31.12.2008		31.12.2007	
1. Immobilizzazioni materiali ed immateriali		6.523.382,80		6.634.219,48
a. Beni immobili strumentali:	6.312.381,51		6.389.051,23	
a.1 immobile sede Fondazione	2.292.676,67		2.369.346,39	
a.2 immobile Università	4.019.704,84		4.019.704,84	
b. Beni mobili d'arte	0,00		0,00	
c. Beni mobili strumentali	211.001,29		245.168,25	
c.1 Impianti	72.180,09		81.174,81	
c.2 Mobili	43.360,92		54.143,75	
c.3 Arredi	24.206,62		19.882,86	
c.4 Macchine elettroniche	11.750,05		15.017,23	
c.5 Mobili per sede universitaria	51.982,15		62.737,08	
c.6 Macchine elettroniche per Università	6.907,20		11.512,00	
c.7 Software	614,26		700,52	
d. Altri beni	0,00		0,00	
2. Immobilizzazioni finanziarie		39.613.517,45		39.613.517,45
a. Partecipazioni in società strumentali	139.837,08		139.837,08	
a.1 Partecipazione alla Fondazione per il Sud	139.837,08		139.837,08	
b. Altre Partecipazioni	25.769.643,04		25.769.643,04	
b.1 Partecipazione nella società conferitaria	25.769.643,04		25.769.643,04	
c. Titoli di Debito	204.037,33		204.037,33	
c.1 Titoli in portafoglio	204.037,33		204.037,33	
d. Altri Titoli	13.500.000,00		13.500.000,00	
d.1 Polizza INA Vita	8.500.000,00		8.500.000,00	
d.2 Obbligazioni Repubblica d'Austria	1.000.000,00		1.000.000,00	
d.3 Prestito obbligazionario Cariciv	4.000.000,00		4.000.000,00	
3. Strumenti finanziari non immobilizzati		0,00		5.993.972,00
a. Strumenti affidati in gestione patrimoniale	0,00		0,00	
b. Strumenti finanziari quotati	0,00		0,00	
c. Strumenti finanziari non quotati	0,00		5.993.972,00	
c.1 Titoli di debito: Crediti per operazioni di P/T	0,00		5.993.972,00	
4. Crediti		64.419,73		64.419,73
a. Credito d'imposta per IRPEG 1997	64.419,73		64.419,73	
b. Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	0,00		0,00	
5. Disponibilità liquide		8.656.367,44		530.709,13
a. Conto corrente ordinario n. 33357	8.653.353,27		529.701,81	
b. Conto corrente ordinario n. 3040752	314,17		487,32	
c. Cassa contanti	2.700,00		520,00	
6. Altre attività		33.327,00		56.346,00
a. Acconto IRAP 2008	17.454,00		16.155,00	
b. Acconto IRES 2008	15.573,00		40.191,00	
c. credito verso dipendente	300,00		0,00	
dir.esercitate	0,00		0,00	
7. Ratei e Risconti attivi		398.058,72		424.848,20
a. Ratei attivi	398.058,72		422.961,27	
b. Risconti attivi	0,00		1.886,93	
Totale Attivo		55.289.073,14		53.318.031,99
CONTI D'ORDINE		18.320.675,09		24.280.675,09
Titoli	195.000,00		6.155.000,00	
Crediti d'imposta	1.218.015,09		1.218.015,09	
Valore nominale azioni di nostra proprietà presso terzi	16.907.660,00		16.907.660,00	

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2008

PASSIVO	31.12.2008		31.12.2007	
1. Patrimonio netto:		49.019.552,51		48.333.714,59
1.1 Fondo di dotazione	33.679.203,23		33.679.203,23	
1.2 Riserva da rivalutazioni e plusvalenze	10.547.576,33		10.547.576,33	
1.3 Riserva ex art. 12, lett. d), d. lgs. 356/1990	0,00		0,00	
1.4 Riserva obbligatoria	3.159.638,90		2.473.800,98	
1.5 Riserva per l'integrità del patrimonio	1.633.134,05		1.633.134,05	
2. Fondi per l'attività d'istituto:		3.022.511,86		1.696.792,51
a. Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	240.000,00		0,00	
b. Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	2.241.988,13		1.354.892,03	
b.1 fondi per erogaz.sett.rilev. da bilancio	2.150.543,08		1.293.575,55	
b.2 fondo per realizzazione "Progetto Sud"	91.445,05		61.316,48	
c. Fondo per le erogazioni negli altri settori statuari	400.686,65		202.063,40	
d. Altri Fondi	139.837,08		139.837,08	
d.1 Fondo di dotazione "Fondazione per il Sud"	139.837,08		139.837,08	
3. Fondo per rischi ed oneri		677.471,50		369.134,57
a. Fondo imposte e tasse	613.051,77		304.714,84	
b. Fondo proventi non incassati	64.419,73		64.419,73	
4. Fondo Trattamento Fine Rapporto		21.347,97		14.707,97
5. Erogazioni deliberate:		2.223.229,57		2.563.064,95
a. erogazioni deliberate nei settori rilevanti	1.747.514,18		1.908.402,59	
b. erogazioni deliberate negli altri settori statuari	462.080,59		654.662,66	
c. erogazione deliberata a fv. "Fondazione Sud"	13.634,80		0,00	
6. Fondo per il volontariato ex art.15, L.266/91		282.406,91		256.739,58
7. Debiti		40.094,68		82.648,32
a. Esigibili entro l'esercizio successivo	40.094,68		82.648,32	
8. Ratei e Risconti passivi		2.458,14		1.229,50
a. Ratei passivi	2.458,14		1.229,50	
b. Risconti passivi	0,00		0,00	
Totale Passivo		55.289.073,14		53.318.031,99
CONTI D'ORDINE		18.320.675,09		24.280.675,09
Titoli		195.000,00		6.155.000,00
Crediti d'imposta		1.218.015,09		1.218.015,09
Valore nominale azioni di nostra proprietà presso terzi		16.907.660,00		16.907.660,00

CONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2008

VOCI	31.12.2008		31.12.2007	
1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		0,00		0,00
2. Dividendi e proventi assimilati:		3.985.377,00		2.656.918,00
a. da società strumentali	0,00		0,00	
b. da altre immobilizzazioni finanziarie	3.985.377,00		2.656.918,00	
b.1 Dividendi da partecipazione in C.R. Civitavecchia S.p.A.	3.985.377,00		2.656.918,00	
c. da strumenti finanziari non immobilizzati	0,00		0,00	
3. Interessi attivi e proventi assimilati:		749.062,03		745.582,75
a. da immobilizzazioni finanziarie	483.348,75		539.515,66	
a.1 Polizza INA di capitalizzazione	306.645,51		433.349,57	
a.2 Interessi da titoli in portafoglio	7.678,12		11.098,07	
a.3 cedola delle Obbligazioni Repubblica d'Austria	7.961,00		38.167,00	
a.4 Interessi attivi su Prestito Obbligazionario Cariciv	161.064,12		56.901,02	
b. da strumenti finanziari non immobilizzati	151.970,07		183.003,54	
b.1 proventi da operazioni di pronti contro termine	151.970,07		183.003,54	
c. da crediti e disponibilità liquide	113.743,21		23.063,55	
4. Rivalutazione (Svalut.) netta di strumenti finanziari non immob.	0,00		0,00	
5. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immob.	0,00		0,00	
6. Rivalutazione (Svalut.) netta di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
7. Rivalutazione (Svalut.) netta di attività non finanziarie	0,00		0,00	
8. Risultato d'eserc.delle imprese strum.li direttam.esercitate	0,00		0,00	
9. Altri proventi	0,00		0,00	
10. Oneri:		1.262.741,08		964.482,30
a. Compensi e rimborsi spese organi statutari	287.019,78		287.703,56	
b. Oneri per il personale	123.775,66		89.946,65	
c. Compensi per consulenti e collaboratori esterni	148.323,27		120.107,34	
d. Oneri per servizi di gestione del patrimonio	0,00		0,00	
e. Interessi passivi ed altri oneri finanziari	9.876,45		14.921,34	
f. Commissioni di negoziazione	0,00		1.540,32	
g. Ammortamenti	121.730,80		113.941,45	
h. Accantonamenti	300.106,34		4.870,60	
i. Altri oneri	271.908,78		331.451,04	
11. Proventi straordinari:		38.007,81		77,96
a. sopravvenienze attive	37.991,65		66,69	
b. arrotondamenti attivi	16,16		11,27	
12. Oneri straordinari		3.704,96		35.050,16
a. sopravvenienze passive	3.688,89		7.415,60	
b. arrotondamenti passivi	16,07		9,23	
c. minusvalenze su titoli	0,00		27.625,33	
13. Imposte		76.811,18		103.677,99
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO		3.429.189,62		2.299.368,26
14. Accantonamento alla riserva obbligatoria		685.837,92		459.873,65
15. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		0,00		0,00
16. Accantonamento al fondo per il volontariato		91.445,05		61.316,48
17. Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto:		2.651.906,65		1.548.241,31
a. al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	240.000,00		0,00	
b. ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	1.920.346,19		1.287.646,22	
c. ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	400.115,41		199.278,61	
d. al fondo per la realizzazione del Progetto Sud	91.445,05		61.316,48	
18. Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio		0,00		229.936,82
Avanzo (disavanzo) residuo dell'esercizio		0,00		0,00

NOTA INTEGRATIVA

Considerato che il "regolamento di bilancio" non è stato ancora emanato dal Ministero dell'Economia, il bilancio al 31 dicembre 2008 è stato redatto secondo gli schemi ed in conformità alle disposizioni dell'Atto di indirizzo del 19 aprile 2001, opportunamente modificato dalle indicazioni fornite successivamente dal Ministero dell'Economia.

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

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2008 non si discostano dai medesimi criteri utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

In particolare, lo stato patrimoniale ed il conto economico sono redatti in conformità agli schemi riportati negli allegati A e B dell'atto di indirizzo.

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

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

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

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

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

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

La motivazione dell'assimilazione degli enti non commerciali ai soggetti passivi IRES deve essere ricercata nella necessità di evitare la maggiore pressione fiscale che si sarebbe determinata con l'applicazione del regime previsto per le persone fisiche; gli enti non commerciali, e quindi le Fondazioni, sono stati quindi inquadrati nell'ambito dell'IRES, in attesa dell'attuazione della riforma dell'imposizione sul reddito delle persone fisiche (attuale IRPEF), alla quale secondo la delega dovrebbero soggiacere, a regime, i detti enti; come previsto dal d.lgs. citato e successive modificazioni, l'aliquota IRES applicabile alle Fondazioni è del 27,5%; non sussiste, attualmente, la riduzione al 50% dell'aliquota fiscale e non possono utilizzare più il credito d'imposta sui dividendi percepiti in quanto è stato abolito.

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

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

2. **I****RAP**: l'imposta, disciplinata dal d.lgs. 446/1997, viene determinata secondo il sistema cosiddetta "retributivo" e viene calcolata applicando l'aliquota del

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

3. 4,82% alla base imponibile, costituita, quest'ultima, dall'ammontare delle retribuzioni spettanti al personale dipendente, dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente di cui all'art. 47 del T.U.I.R., dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative di cui all'art. 47, comma 2, lettera a) del citato T.U.I.R. e dei compensi per prestazioni di lavoro autonomo occasionale.

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

Immobilizzazioni materiali e immateriali.

Sono iscritte al costo di acquisto o di conferimento, comprensivo dei costi accessori di diretta imputazione, al netto delle quote di ammortamento calcolate in base alla residua possibilità di utilizzazione dei beni.

Il costo delle immobilizzazioni materiali ed immateriali la cui utilizzazione è limitata nel tempo è ammortizzato in ogni esercizio in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

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

I beni di modesto valore unitario sono iscritti integralmente nei costi dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie.

a) Partecipazioni

Le partecipazioni, considerate immobilizzazioni finanziarie, sono iscritte in bilancio al costo o al valore di conferimento. Il valore di libro viene ridotto qualora le partecipazioni abbiano subito perdite durevoli.

b) Titoli di debito.

I titoli e gli altri investimenti immobilizzati, ovvero detenuti a scopo di stabile investimento, sono iscritti al costo d'acquisto, e non vengono adeguati al valore di mercato in quanto sono destinati a rimanere nel portafoglio della Fondazione fino alla loro naturale scadenza.

c) Altri titoli.

In tale voce è iscritto l'investimento effettuato per mezzo della polizza INA.

Conformemente ai principi contenuti nell'atto di indirizzo, la polizza INA è stata iscritta tra le immobilizzazioni finanziarie in quanto destinato ad essere utilizzato in modo durevole dalla Fondazione.

La polizza è stata iscritta al valore del premio unico versato pari ad €. 8.500.000,00#.

Il rendimento annuo della gestione patrimoniale nel periodo 31.01.2008 – 31.01.2009 è stato del 3,560097%; il rendimento della polizza in questione è stato iscritto nel conto economico alla voce "Interessi attivi da altri titoli delle immobilizzazioni finanziarie".

In tale voce è, inoltre, iscritto l'investimento effettuato attraverso la sottoscrizione delle obbligazioni della Repubblica d'Austria per un valore nominale di €. 1.000.000,00.

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

In tale voce è, infine, iscritto l'investimento effettuato attraverso la sottoscrizione del valore nominale di 4.000.000,00 di euro per un prestito obbligazionario quadriennale emesso dalla Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A.

Crediti e debiti.

I crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale. Per i crediti il valore non si discosta da quello di presumibile realizzo. I pronti contro termine, rilevati nella stessa voce, sono contabilizzati al controvalore a pronti.

Disponibilità liquide.

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

Ratei e Risconti.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Sono iscritte in tali voci le quote di oneri e proventi, comuni a due o più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale.

Fondo per il volontariato.

Il fondo accoglie gli accantonamenti determinati in conformità alle disposizioni della Legge n. 266/91, del D.Lgs. n. 153/99 e delle disposizioni dell'atto di indirizzo emanato dal Ministero del Tesoro.

Fondo proventi non incassati

Il fondo è costituito per un importo pari al credito d'imposta scaturito dalla presentazione della dichiarazione dei redditi relativa all'anno 1997 la cui rilevazione a conto economico è sospesa stante l'incertezza sui tempi di rimborso del credito.

Fondi per rischi ed oneri.

a) Fondo imposte e tasse.

Il fondo accoglie gli accantonamenti relativi al carico tributario per le imposte correnti dell'esercizio e gli accantonamenti effettuati a copertura dei possibili futuri oneri per riprese fiscali scaturenti da accertamenti posti in atto dall'Amministrazione finanziaria.

Conti d'ordine.

I titoli di proprietà e le partecipazioni presso terzi sono espressi al loro valore nominale. E' inoltre rilevato l'ammontare complessivo dei crediti d'imposta sui dividendi tempo per tempo incassati dalla Fondazione.

Si illustrano di seguito, le principali voci componenti il bilancio consuntivo per l'esercizio 1° gennaio 2008 – 31 dicembre 2008.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

1. Immobilizzazioni materiali ed immateriali: €. 6.523.382,80# di cui,

a. Beni immobili:

Beni Immobili strumentali: risultano esposti per un valore di €. 6.312.381,51# e sono relativi:

a.1 €. 2.292.676,67 per l'immobile destinato a sede della Fondazione; l'immobile è stato acquistato in data 22 dicembre 2005 ed ammortizzato in base alla percentuale prevista dalla legge che è del 3%; il valore iscritto in bilancio non risulta aumentato rispetto a quello del 2007, pari ad euro 2.555.657,49; la quota di ammortamento del 2008 è pari ad €. 76.669,72#. Il valore iscritto in bilancio è al netto del relativo fondo di ammortamento pari ad €. 262.980,82#.

a.2 €. 4.019.704,84 per l'immobile ceduto in sub-comodato gratuito d'uso al Consorzio Università per Civitavecchia e destinato alla facoltà di economia.

Il valore iscritto in bilancio non risulta aumentato rispetto a quello del bilancio 2007.

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

Alla luce di quanto disposto dal Ministero con l'articolo 15, punto 5, del Regolamento di bilancio, ("Non è consentito l'ammortamento dei beni immobili diversi da quelli adibiti a sede"), anche se il regolamento non è ancora entrato in vigore, per motivi di prudenza l'immobile non è stato assoggettato ad ammortamento.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- b. Beni mobili d'arte:
Nessuna segnalazione.
- c. Beni mobili strumentali:
Ammontano complessivamente ad €. 211.001,29# di cui:
- c.1 Impianti: sono esposti per un valore di €. 72.180,09# e si riferiscono al costo per la realizzazione dell'impianto elettrico, telefonico e di climatizzazione presso la sede della Fondazione. Il valore indicato in bilancio è al netto del fondo ammortamento di €. 17.767,12; per quanto concerne l'ammortamento, è stata applicata la percentuale di ammortamento del 10%; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad euro 8.994,72#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.2 Mobili: sono esposti per un valore di €. 43.360,92# e si riferiscono al costo sopportato per l'acquisto dei mobili per la nuova sede della Fondazione; il valore di bilancio è al netto del fondo ammortamento di €. 46.496,02; per quanto concerne l'ammortamento, questo è stato iniziato nell'esercizio 2004 che ha rappresentato il primo esercizio di entrata in funzione e di utilizzo degli stessi; è stata applicata la percentuale di ammortamento del 12% sull'importo complessivo da ammortizzare; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad €. 10.782,83#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.3 Arredi: sono esposti per un valore di €. 24.206,62# e si riferiscono al costo sopportato per l'acquisto di arredi vari per gli uffici della Fondazione; il valore di bilancio è al netto del fondo ammortamento di €. 10.511,00; per quanto concerne l'ammortamento, questo è stato iniziato nell'esercizio 2004 in quanto ha rappresentato il primo esercizio di entrata in funzione e di utilizzo degli stessi; è stata applicata la percentuale di ammortamento del 12%, ridotta del 50% per gli arredi acquistati nel 2008, pari ad euro 8.009,30; la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad €. 3.685,54#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.4 Macchine elettroniche: sono esposte per un valore di €. 11.750,05# che è al netto del fondo ammortamento di €. 18.274,37#; per quanto concerne l'ammortamento, questo è stato iniziato nell'esercizio 2004 in quanto rappresenta il primo esercizio di entrata in funzione e di utilizzo degli stessi; nell'esercizio 2005 è stato iniziato l'ammortamento relativamente all'importo di €. 2.817,40 per macchine elettroniche acquistate ed entrate in funzione nel 2005; è stata applicata la percentuale di ammortamento del 20% per le macchine acquistate nel 2004, 2005, 2006 e 2007 mentre per quelle acquistate nel 2008, per un importo di €. 2.488,82, è stata applicata la percentuale ridotta al 50% (il 10%); la relativa quota di competenza dell'ammortamento, pari ad €. 5.756,00#, figura tra le voci di costo del conto economico;
- c.5 Mobili per sede universitaria: la voce, esposta per complessivi €. 51.982,15#, che è al netto del relativo fondo di ammortamento di €. 37.642,25, è relativa al costo sostenuto per l'acquisto dei mobili da destinare alla sede della facoltà di economia del Polo Universitario di Civitavecchia; a titolo di memoria facciamo presente che la Fondazione fa parte, in qualità di socio fondatore, del Consorzio Università per Civitavecchia, insieme al Comune di Civitavecchia, all'Università La Sapienza di Roma e La Tuscia di Viterbo; la Fondazione ha acquistato, in data 22.12.2005, ai sensi dell'art. 7, comma 3-bis, del d.lgs. 153/99, la restante porzione dell'immobile ex cinema Bernini di proprietà della società conferitaria (pari a circa 1.700 mq.) e l'ha destinata a sede della facoltà di economia – corso di laurea in consulenza aziendale – del Polo Universitario di Civitavecchia medesimo. L'ammortamento della voce in questione è iniziato nel 2005 che rappresenta l'esercizio di entrata in funzione e di utilizzo del bene medesimo; la percentuale di ammortamento applicata è del 12%; la relativa quota di ammortamento di competenza del 2008, pari ad euro 10.754,93, figura tra le voci di costo del conto economico.
- c.6 Macchine elettroniche per sede universitaria: la voce, esposta per complessivi €. 6.907,20#, che è al netto del relativo fondo di ammortamento di €. 16.116,80#, è

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

relativa al costo sostenuto per l'acquisto di software ed hardware da destinare alla sede della facoltà di economia del Polo Universitario di Civitavecchia; L'ammortamento della voce in questione è iniziato nel 2005 che rappresenta l'esercizio di entrata in funzione e di utilizzo dei beni medesimi; la percentuale di ammortamento applicata è del 20%; la relativa quota di ammortamento di competenza del 2008, pari ad euro 4.604,80, figura tra le voci di costo del conto economico.

c.7 Software: la voce, esposta per complessivi euro 614,26#, è al netto del fondo di ammortamento di euro 832,52 ed è relativa al costo sostenuto per vari componenti del server; l'ammortamento è stato calcolato nella misura di 1/3 del costo e la relativa quota di ammortamento, pari ad euro 482,26, figura tra le voci di costo del conto economico.

d) Altri beni.

Nessuna segnalazione.

2. **Immobilizzazioni finanziarie: € 39.613.517,45# di cui:**

a) Partecipazioni in società strumentali: 139.837,08#

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il 1° giugno 2005 il TAR del Lazio ha emesso la sentenza n. 4323 con la quale ha rigettato i ricorsi presentati dagli Enti di volontariato e ritenuto legittima la previsione del paragrafo 9.7 del provvedimento ministeriale del 19 aprile 2001 che

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

individua le modalità di calcolo degli accantonamenti ex art. 15 della legge 266/1991.

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

3. ad operare per riequilibrare, a livello nazionale, la destinazione delle risorse delle Fondazioni di origine bancaria;

4. a risolvere in modo nuovo il problema della distribuzione territoriale delle erogazioni delle Fondazioni nell'attuale situazione fortemente squilibrata tra Nord e Sud;

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

Il Protocollo prevede che siano destinate:

alla promozione dell'infrastrutturazione sociale nelle Regioni meridionali:

a. le risorse accantonate dalle Fondazioni in via prudenziale ed ulteriore a quanto stabilito dal citato atto di indirizzo del 2001, in relazione all'articolo 15 della legge 266 del 1991, ove esistenti alla data del 31.12.2005 e, comunque, a tale data, non altrimenti destinate;

b. la somma individuata in un ammontare pari alla quota che, alla data del 31.12.2005, corrispondeva ad accantonamenti pari ad 1/15° riferiti agli esercizi 2003 e 2004 non assegnati ai competenti Fondi speciali per il volontariato di cui all'articolo 15 della legge 266 del 1991 (complessivamente pari a circa 107 milioni di euro);

c. l'80% (ottantapercento) di una somma pari a quella calcolata in applicazione di quanto previsto nel paragrafo 9.7 del richiamato atto di indirizzo del 2001, da destinare:

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

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

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

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

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

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

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

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

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

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

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

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

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

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

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

Alla luce di quanto sopra esposto, il conferimento patrimoniale alla Fondazione per il Sud, che è considerata un ente strumentale, viste le finalità perseguite, è stato rilevato contabilmente tra le "Immobilizzazioni finanziarie" dell'attivo di bilancio, in contropartita di apposita voce tra i "Fondi per l'attività d'istituto: d) altri fondi" del passivo.

b) Altre Partecipazioni:

Ammontano a complessivi €. 25.769.643,04#, e sono relative a:

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

b.1 Partecipazione nella società conferitaria: pari ad euro 25.769.643,04#, rappresenta il valore del conferimento dell'azienda bancaria al netto della cessione alla Cassa di Risparmio di Firenze SpA, pari a 11.181.983.764 delle vecchie lire, avvenuta il 15.06.2000.

Il capitale sociale della Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A. alla data del 31.12.2005 era pari ad euro 24.646.700,00#, formato da n. 492.934 azioni ordinarie del valore nominale di euro 50 ciascuna, così ripartite:

- Cassa di Risparmio di Firenze S.p.A.: 251.396 azioni pari al 51%;
- Fondazione C.R. Civitavecchia: 241.538 azioni pari al 49%.

Il 20 aprile 2006 l'assemblea straordinaria della Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A. ha deliberato un aumento gratuito del capitale sociale per €. 9.858.680,00 mediante utilizzo di riserve.

A seguito di ciò, il capitale sociale della società conferitaria è divenuto pari ad euro 34.505.380,00, composto da n. 492.934 azioni del valore nominale di euro 70,00, di cui:

- Cassa di Risparmio di Firenze S.p.A.: 251.396 azioni del valore nominale di euro 70,00 ciascuna, pari ad un valore nominale complessivo di capitale sociale posseduto di euro 17.597.720 (pari al 51%);
- Fondazione C.R. Civitavecchia: 241.538 azioni del valore nominale di euro 70,00 ciascuna, pari ad un valore nominale complessivo di capitale sociale posseduto di euro 16.907.660,00 (pari al 49%).

c) Titoli di debito: €. 204.037,33#,

c.1) I titoli in portafoglio sono esposti per €. 204.037,33# pari al controvalore di acquisto degli stessi e non vengono adeguati al valore di mercato (prezzo medio di dicembre) in quanto sono destinati a rimanere nel portafoglio della Fondazione fino alla loro naturale scadenza.

La composizione è la seguente:

CODICE ABI	DESCRIZIONE	VALORE NOMINALE	VALORE DI BILANCIO	TASSO DI RENDIMENTO
127336	BTP 01.05.2009	195.000,00	204.037,33	4,50%
Totale titoli di stato		195.000,00	204.037,33	

d) Altri titoli

La voce è esposta per complessivi €. 13.500.000,00# ed è relativa a:

d.1) Polizza INA VITA:

La voce esposta per complessivi €. **8.500.000,00#** è costituita dalla polizza INA n. 63.999.446/10 – tariffa 41UEF, sottoscritta il 31.01.2007 con scadenza 31.01.2012, avente le seguenti caratteristiche che, nella sostanza, sono le medesime di quelle relative alla precedente polizza di capitalizzazione INA che la Fondazione aveva sottoscritto il 29 luglio 2002 e che è scaduta il 29.07.2007:

- a. durata minima del contratto: 5 anni;
- b. versamento di un premio unico iniziale minimo di €. 8.500.000,00#;
- c. rendimento garantito del 2% annuo netto;
- d. commissione di gestione per INA Vita S.p.A. dello 0,85% che verrà dedotta dal rendimento finanziario del fondo;
- e. possibilità di esercitare il riscatto dopo almeno un anno dalla decorrenza con una penalizzazione dello 0,375% per il periodo mancante alla scadenza del contratto sul capitale liquidato alla data di richiesta;
- f. facoltà di effettuare operazioni di riscatto parziale, a partire dal secondo anno dalla data di effetto, nel limite massimo annuo del rendimento maturato alla data di richiesta senza penalizzazioni;

Conformemente ai principi contenuti nell'atto di indirizzo, la polizza INA è stata iscritta tra le immobilizzazioni finanziarie in quanto investimento destinato ad essere utilizzato in modo durevole dalla Fondazione.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

La polizza è stata iscritta al valore del premio unico iniziale versato pari ad €. 8.500.000,00#.

Il rendimento applicato alle valutazioni del periodo 31.01.2008 – 31.01.2009 è pari al 3,560097% al lordo della ritenuta; il rendimento della polizza in questione è stato iscritto nel conto economico alla voce "Interessi attivi da altri titoli delle immobilizzazioni finanziarie" .

d.2) Obbligazioni Repubblica d'Austria:

la voce, esposta per complessivi €. 1.000.000,00#, è relativa all'acquisto, effettuato in fase di sottoscrizione, di obbligazioni ventennali emesse dalla Repubblica d'Austria; l'investimento ha garantito un rendimento annuo minimo certo, pari al 7% per i primi due anni ed a scadenza, un rendimento minimo garantito del 40%, pari a circa il 2% annuo.

L'investimento è stato classificato tra le immobilizzazioni finanziarie ed esposto in bilancio al costo di acquisto, pari al valore nominale sottoscritto di 1.000.000,00 di euro, in quanto destinato ad essere utilizzato in modo durevole dalla Fondazione, nonostante le obbligazioni in parola abbiano subito, a partire dalla scadenza del biennio, una progressiva svalutazione che ha fatto attestare il valore di mercato dell'investimento in parola ad euro 607.223,37, registrando una perdita "teorica" di euro 392.776,63.

Al 31 dicembre 2008 non è stato calcolato il rateo attivo sulla cedola in scadenza il 6 febbraio 2009 in quanto l'UBS Italia S.p.A., con messaggio e-mail del 4 marzo 2009, ha comunicato che la cedola in scadenza il 4 febbraio 2009 non è stata corrisposta in quanto il tasso del periodo è stato pari allo 0,00%.

d.3) Prestito obbligazionario Cariciv:

la voce, esposta per complessivi euro 4.000.000,00#, è relativa alla sottoscrizione, effettuata in data 16 agosto 2007, di un prestito obbligazionario emesso dalla Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A. ad hoc per la Fondazione per un importo nominale di euro 4.000.000,00# dalle seguenti caratteristiche:

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

L'investimento è stato classificato tra le immobilizzazioni finanziarie ed esposto in bilancio al costo di acquisto, pari al valore nominale sottoscritto di 4.000.000,00 di euro, in quanto destinato ad essere utilizzato in modo durevole dalla Fondazione, Alla luce di quanto sopra, il 3 agosto 2009 sarà pagata la seconda cedola di interessi al tasso lordo del 4,40% pari ad euro 175.999,35; al 31.12.2008 è stato calcolato il rateo attivo sulla cedola di interesse che sarà pagata il 3 agosto 2009, pari ad euro 72.810,69#.

3. Strumenti finanziari non immobilizzati: € 5.993.972,00#,

a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale:

Nessuna segnalazione.

b) Strumenti finanziari quotati:

Nessuna segnalazione.

c) Strumenti finanziari non quotati:

c.1 Titoli di debito:

Crediti per operazioni di Pronti contro Termine: la voce non risulta movimentata.

4. Crediti.

La voce esposta per complessivi € 64.419,73#, è costituita:

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- a) Credito d'imposta verso l'erario pari ad €. 64.419,73# relativo alla eccedenza delle detrazioni consentite rispetto all'IRPEG dovuta sui redditi dichiarati per l'esercizio chiusosi al 31 luglio 1997.

5. Disponibilità liquide.

La voce esposta per complessivi €. 8.656.367,44# è costituita:

- a) Conto corrente ordinario n. 33357: pari ad €. 8.653.353,27#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2008, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta del 27%, sul conto corrente acceso presso lo Sportello Sede della Cassa di Risparmio di Civitavecchia SpA.
- b) Conto corrente ordinario n. 3040752: pari ad €. 314,17#, rappresenta l'entità della giacenza al 31/12/2008, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta del 27%, sul conto corrente acceso presso la Banca UBS Italia S.p.A.;
- c) Cassa contanti: pari ad €. 2.700,00#, per fondo cassa a disposizione della segreteria per piccole spese.

6. Altre attività.

La voce esposta per complessivi €. **33.327,00#** è costituita da:

- a) 17.454,00 Per acconti IRAP versati nel 2008;
- b) 15.573,00 per acconto IRES versato nel 2008;
- c) 300,00 per credito verso dipendente
- d) Attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate.
Nessuna segnalazione.

7. Ratei e risconti attivi: la voce è pari ad euro 398.058,72# di cui:

- a) Ratei attivi: ammontano a complessivi **€ 398.058,72** e sono così costituiti :

Ratei Attivi su :

- | | |
|---|------------|
| · interessi maturati su titoli in portafoglio, BTP scadenze varie, non ancora scaduti, al netto dell'imposta sostitutiva 12,50% | 1.279,69 |
| · interessi maturati sui c/c bancari e non ancora accreditati al 31.12.2008, al netto della ritenuta fiscale 27%. | 46.577,46 |
| · interessi ,calcolati nella misura del 3,560097%, maturati su polizza INA dal 31.01.2008 al 31.12.2008. | 277.390,88 |

interessi maturati sulla cedola del prestito obbligazionario Cariciv	72.810,69
Totale	398.058,72

- b) Risconti attivi:

la voce non è stata movimentata.

CONTI D'ORDINE.

Iscritti all'attivo e al passivo ed ammontanti a complessivi €. 18.320.675,09#, accolgono il valore nominale dei titoli di proprietà, delle azioni rappresentative della partecipazione, tutti depositati presso la Cassa di Risparmio di Civitavecchia SPA.

Vengono, altresì, iscritti tra i conti d'ordine i crediti d'imposta derivanti dalle dichiarazioni dei redditi relative agli anni 1993 – 1994 – 1995 – 1996 – 1997. Prudenzialmente, per tali crediti, non vengono calcolati i relativi interessi senza con ciò rinunciare al titolo.

La voce risulta così composta :

Codice ABI	Descrizione	Valore Nominale
127336	BTP 01.05.09 – 4,50%	195.000,00

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

TOTALE TITOLI DI STATO		195.000,00
100008	Partecipazione costituita da n. 241.538 azioni da €. 70,00 cadauna	16.907.660,00
Credito d'imposta eserc. 92/93		322.100,01
Credito d'imposta eserc. 93/94		257.680,00
Credito d'imposta eserc. 94/95		208.768,52
Credito d'imposta eserc. 95/96		208.768,52
Credito d'imposta eserc. 96/97		220.698,04
TOTALE CREDITI D'IMPOSTA		1.218.015,09
TOTALE GENERALE		18.320.675,09

PASSIVO

1. Patrimonio netto.

Il patrimonio della Fondazione, alla fine dell'esercizio, ammonta ad **€. 49.019.552,51#** ed è così composto :

a. fondo di dotazione	€. 33.679.203,23
b. riserva da donazioni	€. 0,00
c. riserva da rivalutazioni e plusvalenze	€. 10.547.576,33
d. riserva obbligatoria	€. 3.159.638,90
e. riserva per l'integrità del patrimonio	€. 1.633.134,05
f. avanzi (disavanzi) portati a nuovo	€. 0,00
g. avanzo (disavanzo) residuo	€. 0,00

2. Fondi per l'attività dell'Istituto.

Complessivamente ammontano ad **€. 3.022.511,86#** e risultano così determinati:

a. fondo di stabilizzazione delle erogazioni **€. 240.000,00**

Ai sensi delle disposizioni contenute nell'articolo 6 dell'Atto di Indirizzo del 19 aprile 2001 è possibile costituire detto fondo che ha la funzione di contenere la variabilità delle erogazioni d'esercizio in un orizzonte temporale pluriennale. Visto il buon risultato dell'esercizio 2008, che ha avuto un incremento rispetto a quello del 2007 di circa un milione e cento mila euro, e considerata la grave crisi che ha colpito i mercati finanziari di tutto il mondo e che potrebbe, nei prossimi anni, riflettersi negativamente sull'andamento della società bancaria conferitaria, i cui dividendi rappresentano il principale e più importante introito finanziario per la Fondazione, si è deciso di costituire tale fondo nella misura di 240.000,00 euro;

b. fondi per le erogazioni nei settori rilevanti **€. 2.241.988,13**

b.1 fondi per le erogazioni rivenienti dal bilancio 2008 (di cui €. 211.148,30 rappresentano somme disponibili rivenienti dall'esercizio precedente e non impegnate al 31.12.2008 ed euro 19.048,59 somme recuperate in seguito alla ripartizione dell'extra-accant. 2007 del Progetto Sud);	€. 2.150.543,08
b.2 fondo per realizzazione "Progetto Sud"	€. 91.445,05

c. fondi per le erogazioni negli altri settori statuari **€. 400.686,65**

(di cui €.571,24 rappresentano somme disponibili rivenienti dall'esercizio precedente e non utilizzate al 31.12.2008);

d. altri fondi:

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

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

(rappresenta il conferimento patrimoniale alla
Fondazione per il Sud.

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

3. Fondi per rischi ed oneri.

Ammontano complessivamente ad €. 677.471,50# ed è costituito:

- a. Fondo imposte e tasse: ammonta a complessivi €. 613.051,77# e corrisponde al carico tributario per l'IRAP 2008 pari ad €. 19.002,00#, per l'IRES 2008 pari ad €. 15.494,00#, per gli accantonamenti prudenziali effettuati a copertura dei possibili futuri oneri per €. 500.000,00# e per il fondo imposta sostitutiva del 12,50% sulla nuova polizza INA sottoscritta il 31.01.2007, pari ad euro 78.555,77#.

La parte del fondo relativa all'accantonamento prudenziale per possibili futuri oneri, pari ad euro 500.000,00, è costituito da un accantonamento effettuato in esercizi precedenti, pari ad euro 206.582,76#, per la proposizione dei vari ricorsi contro l'amministrazione finanziaria e per le riprese fiscali scaturenti da accertamenti posti in atto dall'Amministrazione Finanziaria medesima e da un ulteriore accantonamento, pari ad euro 293.417,24, effettuato in sede di redazione del bilancio 2008, a seguito del deposito, avvenuto il 22 gennaio 2009, di 28 sentenze con le quali le Sezioni Unite della Cassazione hanno deciso in ordine alle corrispondenti cause discusse nell'udienza del 18 novembre 2008 relative al contenzioso fiscale che ha visto contrapposte le Fondazioni all'Amministrazione finanziaria per l'applicazione della riduzione al 50% dell'allora aliquota IRPEG prevista dall'articolo 6 del D.P.R. n. 601 del 1973.

La Corte di Cassazione, disattendendo i precedenti orientamenti sia delle stesse SS.UU, che della Corte di Giustizia CE, non ha accolto alcuna delle istanze formulate dalle Fondazioni. L'indirizzo assunto dalle Sezioni Unite, concretizzandosi nel diniego della riduzione a metà dell'aliquota IRPEG, se non comporta alcun impatto sul patrimonio delle Fondazioni, toglie risorse che si sarebbero potute destinare alle finalità istituzionali. Tuttavia, rimane aperta, perché non è stata sempre affrontata nel corso dei vari giudizi, la questione relativa al profilo sanzionatorio che interessa le Fondazioni che hanno ricevuto avvisi di accertamento.

Al riguardo, viste le "obiettive condizioni di incertezza", che hanno caratterizzato la questione e che le stesse SS.UU hanno rilevato ai fini della compensazione delle spese, l'ACRI, nella persona del Presidente avv. Guzzetti, ha avviato contatti con il Direttore generale dell'Agenzia delle Entrate per la disapplicazione delle predette sanzioni, nell'intento di pervenire alla definizione del contenzioso con il pagamento, da parte delle Fondazioni interessate, della sola maggiore imposta accertata, senza applicazione delle sanzioni, come previsto dall'articolo 6, comma 2, del d.lgs. n. 472/1997 per fattispecie di tal genere.

Per quanto concerne la situazione della Fondazione Cariciv, le sentenze delle SSUU della Cassazione sopra citate hanno interessato 3 ricorsi: la sentenza n. 1578/09 quello relativo all'esercizio 1992-1993, la sentenza n. 1592/09 quello relativo al 1995-1996 e la sentenza n. 1585/09 quello relativo al 1996-1997; di questi ultimi però soltanto il ricorso relativo all'IRPEG 1992-1993 è stato instaurato a seguito di avviso di accertamento dell'ufficio distrettuale delle imposte dirette che, in tal caso, ha proceduto al recupero del credito d'imposta emergente dalla dichiarazione dei redditi, pari ad euro 322.100,00, della maggiore imposta accertata, pari ad euro 322.100,00, ed all'applicazione delle sanzioni per un importo pari ad euro 536.834,00.

Alla luce di quanto sopra esposto, si è ritenuto opportuno effettuare un accantonamento prudenziale nella misura di euro 293.417,24 per far sì che il fondo per rischi ed oneri raggiunga la somma di euro 500.000,00, che rappresenta approssimativamente l'importo della sanzione applicata nell'avviso di accertamento relativo all'esercizio 1992-1993.

La movimentazione è stata la seguente:

Saldo al 31.12.2007	€.	304.714,84
- Utilizzi per IRAP 2008	€.	14.129,00

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- Utilizzi per IRES 2007	€.	43.778,00
- Utilizzo fondo imp.sost.su Polizza INA	€.	0,00
+ Accantonamento per IRAP 2008 (di cui €. 16.155,00 versati in acconto e iscritti tra le altre attività)	€.	19.002,00
+ Accantonamento prudenziale 2008	€.	293.417,24
+ Accantonamento IRES 2008	€.	15.494,00
+ Accantonamento Imp. Sostit.12,50% su polizza INA sottoscritta il 31.01.2007	€.	38.330,69
Saldo al 31.12.2008	€.	613.051,77

- b. Fondo proventi non incassati: ammonta ad €. 64.419,73# e compensa integralmente il credito verso l'erario esposto nell'attivo e relativo all'IRPEG 1997. La posta, stante l'incertezza sui tempi di rimborso, rappresenta una componente del passivo caratterizzata da assoluta indisponibilità, nel senso che sarà contabilizzata a conto economico solo al momento dell'effettivo rimborso da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

4. Fondo Trattamento di Fine Rapporto di lavoro subordinato.

Complessivamente ammonta ad €. 21.347,97# ed è relativo al TFR delle quattro unità lavoratrici dipendenti della Fondazione delle quali una assunta a decorrere dal 01.12.2004 con contratto a tempo indeterminato del settore commercio e qualifica di "quadro di I livello", la seconda assunta a decorrere dal 18.12.2003 con contratto a tempo determinato poi trasformato in contratto a tempo indeterminato del settore commercio e qualifica di "impiegata di I livello", la terza assunta con contratto a tempo determinato a partire dal 1° ottobre 2007 con la qualifica di "impiegata di V livello" poi trasformato in contratto a tempo indeterminato a far data dal e la quarta assunta a far data dal 1° agosto 2008 con contratto part-time a tempo indeterminato.

Il fondo risulta così composto:

- Quota TFR accantonata relativa all'anno 2004:	€.	1.675,19 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2005:	€.	44,03 +
- Quota TFR accantonata relativa all'anno 2005:	€.	3.887,72 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2006:	€.	136,91 +
- Quota TFR accantonata relativa all'anno 2006:	€.	4.131,35 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2007:	€.	306,16 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2007:	€.	4.526,61 +
- Rivalutazione fondo TFR al 31.12.2008:	€.	397,27 +
- Quota TFR accantonata al 31.12.2008:	€.	<u>6.242,73 +</u>
TOTALE	€.	21.347,97

5. Erogazioni deliberate:

Ammontano complessivamente ad €. 2.223.229,57# e sono costituite dall'insieme delle somme per le quali è stata assunta la delibera di erogazione ma che non sono state ancora erogate.

La voce risulta così composta:

a. erogazioni deliberate nei settori rilevanti:	€.	1.747.514,18
b. erogazioni deliberate negli altri settori statuari:	€.	462.080,59
c. erogazione deliberata a fv. "Fondazione Sud":	€.	13.634,80

(la erogazione deliberata a favore della Fondazione per il Sud, pari ad euro 13.634,80#, scaturisce dalla ripartizione dell'extraccantonamento 2007, è stata pagata il 2 febbraio 2009).

Per il dettaglio relativo alla voce "Erogazioni deliberate" si rimanda al "bilancio di missione".

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

Il fondo ha raggiunto l'importo complessivo di €. 282.406,91# e la sua movimentazione è la seguente:

Accantonamento residuo bilancio 1998/1999	+ €.	32.799,76
---	------	-----------

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Accantonamento bilancio 1999/2000	+ €. 8.405,62
Accantonamento bilancio 2001	+ €. 12.599,52
Accantonamento bilancio 2002	+ €. 19.578,59
Utilizzo 2003 a favore Regione Lazio	- €. 32.799,76
Accantonamento bilancio 2003	+ €. 37.724,02
Utilizzo 2004 a favore Regione Lazio	- €. 21.005,14
Accantonamento bilancio 2004	+ €. 61.529,34
Accantonamento bilancio 2005	+ €. 68.026,35
Utilizzo acc.to 2004 a favore della Fondazione per il Sud come da Protocollo d'intesa del 05.10.2005.	- €. 61.529,34
Utilizzo acc.ti 2002 e 2003 a favore Regione Lazio	- €. 57.302,61
20% dell'acc.to effettuato nel 2005 a fv. Progetto Sud	+ €. 26.384,81
Accantonamento bilancio 2006	+ €. 63.132,46
Quota integr.dell'acc.to effettuato nel 2006 a fv. Prog.Sud	+ €. 37.879,48
Accantonamento bilancio 2007	+ €. 61.316,48
Utilizzo Accantonamento 2005 + 20% 2005 del P.Sud	- 94.410,81
Ripartizione extraccantonamento 2007	+ 28.633,09
Accantonamento bilancio 2008	+ 91.445,05
TOTALE	€. 282.406,91

In sede di bilancio 2008 si è provveduto:

1. ad effettuare l'accantonamento relativo all'esercizio 2008, pari ad euro 91.445,05#, ai sensi della legge n. 266/1991; l'accantonamento in parola, in seguito al definitivo acclaramento della esatta modalità di calcolo disposto dal TAR del Lazio con sentenza n. 4323 del 1° giugno 2005, è stato effettuato secondo la previsione del paragrafo 9.7 dell'Atto di Indirizzo del Ministero dell'Economia del 2001, pari cioè ad un quindicesimo del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria e l'importo minimo da destinare ai settori rilevanti.
2. sulla base dei nuovi accordi in merito alla determinazione degli extra-accantonamenti e delle istruzioni operative per la destinazione dell'extra-accantonamento 2007, a trasferire dal "Fondo per Progetto Sud" al "Fondo per il Volontariato ex lege 266/91" la somma di €. 28.633,09# in seguito alla ripartizione dell'extraccantonamento 2007 a favore del "Progetto Sud" pari ad euro 61.316,48#.

In particolare, la somma di euro 61.316,48#, accantonata in sede di bilancio 2007 a favore del "Progetto Sud", è stata ripartita nel seguente modo:

- a. euro 13.634,80#, alla "Fondazione Sud" come quota ordinaria;
- b. euro 28.633,09# ad integrazione dei fondi speciali per il volontariato ex lege 266/91, da utilizzare secondo le procedure consuete in applicazione della normativa dell'articolo 15 e relative disposizioni attuative;
- c. euro 19.048,59# all'attività istituzionale ordinaria della Fondazione.

7. Debiti.

La voce risulta movimentata per **€. 40.094,68#** pagabili totalmente entro l'esercizio successivo, e composta nel seguente modo:

- a. €. 20.136,78 a favore diversi per fatture da pagare di competenza dell'esercizio;
- b. €. 3.555,00 per contributi previdenziali da riversare all'INPS su compensi ad amministratori;
- c. €. 4.419,73 per contributi previdenziali da riversare all'INPS su lavoro dipendente;
- d. €. 3.077,27 per ritenuta IRPEF su compensi di lavoro autonomo da versare all'erario;
- e. €. 4.089,18 per ritenuta IRPEF su lavoro dipendente da versare all'erario;
- f. €. 15,05 per ritenuta su rivalutazione TFR 2008 da versare;
- g. €. 232,46 per contributi EBT su retribuzioni da versare;
- h. €. 4.027,21 per ritenuta IRPEF su compensi co.co.co.;

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

i. €. 542,00 per ritenuta IRPEF su compensi occasionali.

8. Ratei e risconti passivi: la voce è pari ad euro 2.458,14#, di cui:

a. I ratei passivi, ammontanti a complessivi €. 2.458,14#, sono così costituiti :

- €. 226,45# : ratei passivi su spese di gestione ed imposta di bollo maturate, non ancora scadute, sul conto corrente e dossier titoli accesi presso lo Sportello Sede della Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A.;
- €. 187,46#: rateo passivo su spese gas relativo alla fatt. n. 20090111 del periodo 06.11.2008 – 13.01.2009;
- €. 711,91#: rateo passivo su spese telecom relativo alla fatt. n.8w00028656 del 12/01/2009;
- €.1.332,32#; rateo passivo su spese ENEL relativo alla fatt.581832780001025 del 02/01/2009

b. Risconti passivi.

Nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali.

Nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

2. Dividendi e proventi assimilati:

Ammontano a complessivi €. 3.985.377,00# di cui:

a. da società strumentali: €. 0,00

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

b. da altre immobilizzazioni finanziarie: €. 3.985.377,00

b.1 Dividendi da partecipazione: .

La voce, pari ad €. 3.985.377,00#, è relativa al dividendo corrisposto dalla società bancaria conferitaria.

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

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

3. Interessi e proventi assimilati.

Ammontano a complessivi €. 749.062,03#, iscritti al netto delle relative imposte, di cui:

a. da immobilizzazioni finanziarie: €. 483.348,75#

La voce è relativa a:

a.1 Polizza INA di capitalizzazione: pari ad €.306.645,51#, la voce è relativa al rateo attivo sugli interessi maturati nel periodo 31.01.2008 – 31.01.2009 sul capitale versato di euro 8.500.000,00 al tasso del 3,560097%, pari ad euro 302.608,24#, al netto del rateo passivo di competenza sull'imposta sostitutiva del 12,50% alla data del 31.01.2008; si valuterà se chiedere il riscatto degli interessi maturati o se capitalizzarli;

a.2 Interessi da titoli in portafoglio: pari ad €. 7.678,12#, la voce è costituita dalle cedola incassate del BTP 01.05.09 4,50% in portafoglio e dei relativi ratei di competenza maturati, contabilizzati al netto dell'imposta pari al 12,50%;

a.3 Cedola delle obbligazioni Repubblica d'Austria: pari ad €. 7.961,00, la voce è relativa a:

- euro 348,50#: quota relativa ai 37 giorni di competenza del 2008 della cedola pagata il 4 febbraio 2008;
- euro 7.612,50#: cedola netta incassata il 4 agosto 2008;

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- il rateo della cedola in scadenza il 4 febbraio 2009 (04.08.2008 – 31.12.2008) non è stato calcolato in quanto la cedola in questione non sarà corrisposta perché il tasso di interesse del periodo è pari allo 0,00%.

a.4 Interessi attivi su Prestito Obbligazionario Cariciv: pari ad euro 161.064,12#, la voce è relativa al rateo attivo, di competenza del 2008 per 216 giorni, della prima cedola annuale del prestito pagata il 4 agosto 2008, al netto della ritenuta fiscale del 12,50% ed al rateo attivo sugli interessi attivi della 2^a cedola che sarà pagata il 4 agosto 2009 (di competenza del 2008 per 151 giorni) al tasso di rendimento prefissato del 4,4% sul capitale investito di 4.000.000,00 di euro.

b. da strumenti finanziari non immobilizzati: €. 151.970,07#:

la voce è relativa ai proventi da operazioni di pronti contro termine ed è costituita dalla somma degli interessi incassati, dei ratei di competenza maturati, contabilizzati al netto dell'imposta sostitutiva.

c. da crediti e disponibilità liquide: €. 113.743,21#:

la voce è relativa agli interessi da conti correnti bancari liquidati o maturati nel corso dell'esercizio, contabilizzati al netto della ritenuta fiscale del 27%, sul conto corrente acceso presso lo Sportello Sede della Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A. e su quello acceso presso la UBS Italia S.p.A.

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

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

5. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati:

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie:

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

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

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

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

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

9. Altri proventi:

nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

10. Oneri:

Ammontano complessivamente ad €. **1.262.741,08#** e sono ripartiti come segue:

a. Compensi e rimborsi di spese per organi statutari: €. 287.019,78#

la voce accoglie gli emolumenti, comprensivi di oneri fiscali e previdenziali, ed i rimborsi di spese ad Amministratori, Revisori, componenti l'Organo di indirizzo e Segretario Generale, calcolati in base alla determinazione dell'organo di indirizzo del 17 ottobre 2001, aggiornati con delibera del medesimo organo il 30 settembre 2004, e sono in linea con le indicazioni prodotte dall'Associazione di Categoria (ACRI).

Gli Amministratori, nell'esercizio delle funzioni, e dunque con diritto alla percezione del compenso, a fine esercizio sono in numero di 5, i Revisori in numero di 3, i componenti l'Organo di indirizzo in numero di 14 e n. 1 Segretario Generale.

b. Oneri per il personale: €. 123.775,66#:

gli oneri per il personale, comprensivi degli oneri previdenziali, INAIL e quelli da versare all'E.B.T., accolgono il costo relativo a:

- n. 1 dipendente con qualifica di "quadro di I livello" assunto con contratto a tempo indeterminato a far data dal 1° dicembre 2004;

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- n. 1 dipendente con qualifica di "quadro di I livello" assunto a far data dal 18.12.2003 con contratto a tempo determinato full-time trasformato in contratto a tempo indeterminato dal 18.12.2004;
- n. 1 dipendente con qualifica di "impiegato di V livello" assunta con contratto a tempo indeterminato a far data dal 1° aprile 2008;
- n. 1 dipendente con qualifica di "impiegato di V livello" assunto con contratto part-time a tempo indeterminato a far data dal 1° agosto 2008.

c. Oneri per consulenti e collaboratori esterni: €. 148.323,27#

la voce si riferisce:

- per €. 13.770,00# al compenso corrisposto all'addetto stampa della Fondazione;
- per €.13.196,36# al compenso corrisposto allo studio commerciale esterno di cui si avvale la Fondazione per elaborazione buste paga, redazione e presentazione dichiarazioni fiscali e consulenze varie;
- per €. 14.050,00# ai compensi occasionali corrisposti ai componenti delle varie commissioni consultive;
- per €. 23.582,50# per pagamento parcella al prof. Castiello per parere inerente i riflessi di indole giuridica della delibera assunta dal consiglio di amministrazione della società conferitaria relativa all'adozione di un nuovo modello organizzativo commerciale denominato "Banca dei Territori";
- per €. 26.928,00# al compenso corrisposto allo Studio Associato legale tributario fondato da Gallo per il parere relativo all'applicazione o meno dell'iva sull'operazione di retrocessione dell'immobile "ex cinema Bernini" dalla società conferitaria alla Fondazione;
- per €. 32.456,06# alle parcelle dello studio Associato legale tributario fondato da Gallo di Roma per assistenza su n. 8 ricorsi fiscali della Fondazione in essere contro l'amministrazione finanziaria;
- per €. 12.300,00# alla parcella per saldo della progettazione e direzione lavori relative alla ristrutturazione dell'immobile sede Fondazione;
- per €. 1.200,00# alla parcella corrisposta allo Studio Calderai-Mazzei di Firenze per perizia su alcuni quadri del pittore Ottone Rosai di interesse della Fondazione;
- per €. 3.555,35# alla parcella corrisposta per perizia tecnica e collaudo della scala antincendio dell'immobile Università per Civitavecchia sito in via F. Guglielmi;
- per €. 2.285,00# al compenso corrisposto per la redazione del calendario della Fondazione per l'anno 2009 e delle medaglie del "Quartierone" della Guardia di Finanza;
- per €. 5.000,00 per compenso occasionale corrisposto per servizio di portierato in occasione delle varie conferenze e convegni presso la Fondazione;

d. Oneri per servizi di gestione del patrimonio: €. 0,00#

Nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

e. Interessi passivi ed altri oneri finanziari: €. 9.876,45# di cui:

- euro 6.810,10# relativi alle operazioni di pronti contro termine (rilevata differenza tra prezzo di acquisto e prezzo di rimborso); le operazioni di pronti contro termine, a fronte della spesa di euro 6.810,10, hanno dato un interesse annuo di euro 151.970,07#;
- euro 1.468,20# per spese di gestione dei conti correnti e dei dossier titoli;
- euro 1.598,15# per spese di gestione su Polizza INA.

f. Commissioni di negoziazione: €. 0,00#,

Nessuna segnalazione: la voce non è stata movimentata.

g. Ammortamenti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

La voce esposta per complessivi €. 121.730,80# è relativa:

- a. ammortamento macchine elettroniche: pari ad €. 5.756,00#, si riferisce al costo sostenuto per l'acquisto di n. 2 Personal Computer, di 2 stampanti, di 1 macchina fotocopiatrice e di 1 videoproiettore per gli uffici della Fondazione il cui ammortamento è stato iniziato nell'esercizio 2004 in quanto rappresenta il primo esercizio di entrata in funzione e di utilizzo degli stessi, al costo per l'acquisto di un P.C. portatile e dei relativi software sostenuto nel 2005, al costo sostenuto per l'acquisto di un gruppo UPS con relativo wireless e di un notebook sostenuto nel 2006; al costo sostenuto nell'esercizio 2007 per l'acquisto di n. 2 fotocopiatrice, di n. 1 notebook e di un P.C.; al costo sostenuto nel 2008 per l'acquisto di un marca tempo e di un PC; è stata applicata la percentuale di ammortamento del 20% tranne sull'importo del 2008 che è stata applicata la percentuale ridotta al 50%;
- b. ammortamento impianti: pari ad €. 8.994,72#, si riferisce, per €. 1.201,40 al costo per la realizzazione dell'impianto elettrico e telefonico presso la sede della Fondazione, il cui ammortamento è stato iniziato nell'esercizio 2004 in quanto rappresenta il primo esercizio di entrata in funzione e di utilizzo degli impianti medesimi, per €. 162,71 al costo per il miglioramento dell'impianto di climatizzazione della Fondazione e per l'installazione della strumentazione necessaria antincendio sostenuto nel 2005 e per euro 3.753,95# al costo sostenuto per l'aggiornamento della rete informatica (euro 5.508,00), per il nuovo impianto di climatizzazione della sede della Fondazione (euro 54.000,00) e per il nuovo impianto elettrico degli uffici della sede (9.279,00); è stata applicata la percentuale di ammortamento del 10%;
- c. ammortamento mobili: pari ad €. 10.782,83#, si riferisce al costo sopportato per l'acquisto dei mobili per la nuova sede della Fondazione; l'ammortamento è stato iniziato nell'esercizio 2004 in quanto rappresenta il primo esercizio di entrata in funzione e di utilizzo degli stessi; è stata applicata la percentuale di ammortamento del 12%;
- d. ammortamento arredamenti: pari ad €. 3.685,54#, si riferisce per euro 1.740,99 al costo sopportato per l'acquisto di arredi vari per gli uffici della Fondazione per i quali l'ammortamento è stato iniziato nell'esercizio 2004 in quanto rappresenta il primo esercizio di entrata in funzione e di utilizzo degli stessi e per euro 732,00 al costo relativo all'acquisto di una libreria, di un guardaroba e di due poltroncine per l'ufficio presidenza; è stata applicata la percentuale di ammortamento del 12% tranne sull'importo di euro 8.009,30 relativo agli arredi acquistati nel 2008 sui quali è stata applicata la percentuale ridotta al 50%;
- e. ammortamento immobile sede Fondazione: pari ad €. 76.669,72#, si riferisce all'ammortamento dell'immobile destinato a sede della Fondazione acquistato dalla società conferitaria in data 22.12.2005; l'ammortamento è stato calcolato applicando la percentuale del 3% prevista dalla legge sul valore dell'immobile pari ad €. 2.555.657,49;
- f. ammortamento macchine elettroniche per Università di Civitavecchia: pari ad €. 4.604,80, si riferisce all'ammortamento del costo, pari ad €. 23.024,00#, sostenuto per l'acquisto di hardware e software per la facoltà di economia del Consorzio Università per Civitavecchia, di cui la Fondazione fa parte in qualità di socio fondatore; è stata applicata la percentuale del 20% prevista dalla legge;
- g. ammortamento mobili per Università di Civitavecchia: pari ad €. 10.754,93, si riferisce all'ammortamento del costo, pari ad €. 89.624,40#, sostenuto per l'acquisto di mobili per la facoltà di economia del Consorzio Università per Civitavecchia, di cui la Fondazione fa parte in qualità di socio fondatore; è stata applicata la percentuale del 12% prevista dalla legge;
- h. ammortamento software: pari ad euro 482,26#, si riferisce al costo, pari ad euro 1.446,78#, sostenuto per l'acquisto di pacchetti software office basic 2007SP2B e di un software per il server della Fondazione; l'ammortamento è stato effettuato nella misura di 1/3 del costo di acquisto.

h) Accantonamenti.

La voce, esposta per complessivi €. 300.106,34#, si riferisce:

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- all'accantonamento per il TFR dipendenti 2008, per euro 6.689,10#;
- all'accantonamento al fondo rischi ed oneri per irpeg accertata, oltre sanzioni, sui ricorsi fiscali pendenti contro l'amministrazione finanziaria, per euro 293.417,24.

i) Altri oneri.

La voce, esposta per complessivi €. 271.908,78#, si riferisce a:

- spese per pulizie sede Fondazione €. 19.582,59#;
 - spese di vigilanza sede Fondazione €. 7.781,40#;
 - consumo gas per impianti sede €. 759,51#;
 - servizio sicurezza ai sensi della L. 626/94 €. 2.760,00#;
 - consumi energia elettrica ENEL €. 12.988,56#;
 - polizze assicurative immobile sede ed organi statutari €. 8.964,03#;
 - postali e telegrafiche €. 4.075,67#;
 - stampati e cancelleria €. 11.599,70#;
 - spese diverse €. 15.817,02#;
- (relative a spese quali:
fornitura giornaliera del Sole 24 Ore;
acquisto dei volumi Frizzera "Guida pratica fiscale";
acquisto pile per P.C. e DVD;
Agenzia Express per deposito e ritiro certificati;
ARPA LAZIO per Università;
generi alimentari vari per CdA;
acquisto materiale vario di ferramenta;
toner per stampanti;
acquisto addobbi natalizi;
noleggio auto
- telefoniche €. 4.755,79#;
 - beni durevoli di modesta entità* €. 4.669,47#;
 - contributi associativi ACRI €. 9.500,00#;
 - spese condominiali relative all'immobile sede €. 1.266,69#;
 - rappresentanza e relazioni esterne €. 106.935,45#;
 - pubblicità €. 33.510,08#;
 - spese per partecipazione a convegni €. 6.925,00#;
 - home banking €. 267,68#;
 - manutenzione hardware e software €. 5.664,54#;
 - manutenzione ascensore €. 1.461,60#;
 - manutenzione impianto riscaldamento €. 4.320,00#;
 - manutenzione impianto elettrico €. 7.716,00#;
 - manutenzioni varie relative all'immobile sede €. 588,00#;

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

11. Proventi straordinari.

La voce è iscritta per complessivi €. 38.007,81# e risulta formata da:

- sopravvenienze attive, euro 37.991,65 di cui:
 - €. 37.913,00#: si è determinata per minore imposta IRES relativa all'esercizio 2007;
 - €. 0,65# su fatt. ENEL n. 581832780001024 del 02.03.2008 relativa al mese di febbraio 2008;
 - €. 45,00# per maggiore inps versata nel codice C10;
 - €. 33,00# per versamento rit.inps 2007 in eccedenza;
- arrotondamenti attivi: euro 16,16#.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

12. Oneri straordinari.

La voce esposta per complessivi € 3.704,96# è relativa a:

- Sopravvenienze passive: € 3.688,89 di cui € 3.325,00# per maggiore irap 2007;
- Arrotondamenti passivi: € 16,07.

13. Imposte e tasse.

La voce è iscritta per complessivi € 76.811,18# ed è relativa a:

- IRAP 2008: € 19.002,00#;
- IRES 2008: € 15.494,00#;
- Imposta di bollo su operazioni PcT, su dossier titoli e c/c bancario: € 659,89#;
- imposta sostit.su redditi di capitale su operaz.PcT € 129,60#;
- tasse concessioni governative € 211,84#;
- TOSAP Comune di Civitavecchia € 129,00#;
- TIA (ex TARSU) Comune di Civitavecchia € 2.582,07#;
- Marche da bollo € 272,09#;
- Imposta sost. su interessi maturati polizza INA € 38.330,69#.

Avanzo dell'esercizio.

L'ammontare, pari ad € 3.429.189,62#, costituisce risorsa disponibile per effettuare gli accantonamenti di legge e di statuto previsti e per l'attività istituzionale della Fondazione.

14. Accantonamento alla Riserva obbligatoria.

Rappresenta l'onere attribuito all'esercizio per la costituzione del fondo per la conservazione del patrimonio previsto dalla Legge 461 del 23 dicembre 1998 e dall'art. 5 del Decreto Legislativo di attuazione. L'accantonamento, pari ad € 685.837,92#, è stato determinato applicando la percentuale del 20% sull'avanzo dell'esercizio prima di detto accantonamento. Tale percentuale è stata indicata con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze dell' 11 marzo 2009.

15. Erogazioni deliberate in corso dell'esercizio.

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

La voce non è stata movimentata.

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

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

L'accantonamento dell'esercizio 2008, pari ad € 91.445,05#, è così determinato:

A) PROVENTI	4.772.446,84
B) ONERI	1.343.257,22
C) AVANZO DELL'ESERCIZIO (A - B)	3.429.189,62
D) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	685.837,92
<hr/>	
E) IMPORTO MINIMO DA DESTINARE ALLE EROGAZIONI (1/2 di C - D)	1.371.675,85
F) BASE DI CALCOLO (C - D - E)	1.371.675,85

**QUOTA DA DESTINARE AL VOLONTARIATO
(1/15.mo della Base di calcolo)**

91.445,05

La Fondazione, secondo quanto definito nel Protocollo d'intesa sottoscritto il 5 ottobre 2005 tra l'ACRI, in rappresentanza delle Fondazioni di origine bancaria, e la Consulta dei Comitati di gestione, e, in rappresentanza degli Enti di volontariato, il Forum Permanente del terzo settore, la Consulta Nazionale del Volontariato, si è impegnata a destinare alla realizzazione del "Progetto Sud" una quota corrispondente all'accantonamento ex lege 266/1991, a partire dall'esercizio 2005.

La Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia ha, pertanto, deciso di continuare ad effettuare, secondo l'impostazione seguita per il 2005, due accantonamenti, l'uno calcolato secondo le previsioni del citato paragrafo 9.7 ed immediatamente disponibile per le finalità delle legge 266/1191, l'altro, di pari importo, conteggiato in attuazione del Protocollo al quale ha aderito.

Al riguardo, i nuovi accordi intercorsi in sede nazionale (cfr. accordo del 22.10.2008) hanno stabilito in cifra fissa l'ammontare dell'extra-accantonamento del 2008 e del 2009 da destinare alla cosiddetta perequazione, per un valore complessivo di 40 milioni di euro per ciascun anno. La quota a carico di ciascuna Fondazione verrà individuata in sede nazionale, ripartendo i 40 milioni da conferire in proporzione al valore dell'1/15 rispettivamente accantonato da ogni Fondazione ai sensi dell'articolo 15 della legge 266/1991. Detto calcolo sarà effettuato quando saranno resi noti i bilanci di tutte le Fondazioni. Nel frattempo, su suggerimento dell'ACRI, si è effettuato, in modo analogo agli anni precedenti, un extra-accantonamento di importo pari a quello effettuato per il fondo speciale volontariato, cioè €. 91.445,05#, con riserva di conguagliare tale somma nel corso del 2009.

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

L'accantonamento destinato al perseguimento delle future attività programmatiche istituzionali, complessivamente pari ad €. 2.651.906,65#, è così determinato:

- a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni: €. 240.000,00#;
- b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti: €. 1.920.346,19#;
- c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statuari: €. 400.115,41#;
- d) al fondo per Progetto Sud: 91.445,05#

(Secondo quanto definito nel Protocollo d'intesa del 5 ottobre 2005, le Parti si sono impegnate a destinare alla realizzazione del "Progetto Sud" una quota corrispondente all'accantonamento ex lege 266/91, a partire dall'esercizio 2005).

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

Non si è effettuato nessun accantonamento alla riserva in questione.

Il Presidente rappresenta, infine, che il bilancio di che trattasi dovrà essere sottoposto all'approvazione dell'Organo di Indirizzo entro il 30 aprile 2009, previa formulazione del parere, obbligatorio ma non vincolante, dell'Assemblea dei Soci, e trasmesso, almeno venti giorni prima della data di approvazione, al Collegio dei Revisori dei Conti per le osservazioni di propria competenza (art. 35 dello Statuto).

Il Consiglio di Amministrazione preso atto di quanto riferito dal Presidente, ai sensi del 4° comma dell'art. 35 dello Statuto, approva, all'unanimità, il bilancio relativo all'esercizio 1° gennaio 2008 – 31 dicembre 2008, così come illustrato in narrativa.

Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

IL SEGRETARIO GENERALE
dr. Giannandrea Palomba
Cacciaglia

IL PRESIDENTE
avv. Vincenzo