

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
Documento Programmatico Previsionale dell'attività della Fondazione relativo
all'esercizio 01/01/2021 – 31/12/2021.

L' articolo 35, Il comma, dello statuto, dispone che il Consiglio di Amministrazione deve predisporre il Documento Programmatico Previsionale dell'attività della Fondazione relativo all'esercizio successivo, da sottoporre per l'approvazione, entro il 31 ottobre di ciascun anno, all'Organo di Indirizzo.

Il Documento Programmatico Previsionale per il periodo "1° gennaio 2021 – 31 dicembre 2021" prende in considerazione le sole entrate ed uscite strettamente connesse con la gestione del patrimonio e l'esercizio dell'attività istituzionale ed è redatto in base all'art. 8 del D.Lgs n. 153/99 ed in conformità al Programma Pluriennale dell'attività della Fondazione relativo al triennio 2021 – 2023.

Di seguito l'esame dettagliato delle singole voci che compongono i proventi e gli oneri:

PROVENTI GESTIONE ORDINARIA - €. 946.196,00

La posta è formata dalle seguenti voci:

PROVENTI DA INVESTIMENTO PATRIMONIO FRUTTIFERO € 830.000,00

Patrimonio fruttifero: euro 28.770.000,00

La stima parte dalla composizione del portafoglio finanziario al 30 settembre 2020 dalla quale si stimano proventi per il 2021 per 611.000,00 euro.

La stima è stata fatta su base prudenziale tenendo conto delle stime sull'andamento dei mercati finanziari nel 2021, fonte Prometeia.

Inoltre, considerato che al 30 settembre 2020 la Fondazione dispone di circa 8,26 milioni di euro di liquidità in giacenza sui conti correnti e che tale liquidità è superiore alle necessità di tesoreria, si è ipotizzato l'investimento della liquidità medesima in strumenti azionari ed obbligazionari, al netto di 500.000,00 euro che rimarranno sul conto corrente per le esigenze di tesoreria.

Dall'investimento della citata liquidità si stimano proventi per 199.000,00 euro che porterebbero la redditività complessiva per il 2021 a circa 810 mila euro, di cui 370.000,00 derivanti dalla voce "Dividend" e 439.000,00 derivanti dalla voce "Interessi" (Fonte Prometeia).

Il rendimento stimato, al netto degli oneri finanziari, è pari al 2,8%, che prevede proventi netti totali dell'esercizio pari a 810.000,00 euro, ed è così ripartito:

Voce di conto economico	Stima Proventi al netto degli oneri	Ipotesi per il calcolo	Oneri lordi	Stima Proventi al lordo degli oneri
Risultato gestioni patrimoniali	0,00		0,00	0,00
Dividendi	370.000,00	Comprende i dividendi delle partecipazioni quotate, il dividendo di Banca d'Italia e la redditività derivante dall'ipotesi di investimento di 2 milioni di euro in titoli azionari.	0,00	370.000,00
Interessi	440.000,00	Comprende gli interessi derivanti dai titoli obbligazionari e polizze, i proventi attesi in distribuzione da sicav/etf nonché la redditività derivante dall'ipotesi di investimento della liquidità. Prudenzialmente non è stata considerata alcuna remunerazione dalla liquidità che rimarrà in giacenza sul conto corrente.	20.000,00	460.000,00
Ri/svalutazione strumenti non immobilizzati	0,00	In coerenza con il passato non si considera la presenza di prodotti iscritti a circolante.	0,00	0,00
Risultato di negoziazione	0,00	Ipotizzati prudenzialmente pari a zero.	0,00	0,00
TOTALE	€ 810.000,00		20.000,00	€ 830.000,00

PROVENTI LOCAZIONE IMMOBILI DI PROPRIETA' € 116.196,00

La voce è relativa alla locazione dei seguenti immobili di proprietà della Fondazione:

n.9 appartamenti e n. 2 box chiusi siti in Civitavecchia, via Pio IV: euro 52.200,00;

n. 1 posto auto sito in Civitavecchia, via Traiana, 69: euro 1.800,00;

porzione immobile via F. Guglielmi: euro 51.996,00;

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
Documento Programmatico Previsionale dell'attività della Fondazione relativo
all'esercizio 01/01/2021 – 31/12/2021.

immobile via Traiana, 73: euro 10.200,00

ONERI GESTIONE ORDINARIA	€.	787.196,00
---------------------------------	-----------	-------------------

La posta è costituita dalle seguenti voci:

AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI:	€.	82.000,00
--	-----------	------------------

La posta si riferisce alle quote di ammortamento calcolate in base alle aliquote previste dalla normativa e dagli orientamenti vigenti e sono relative alle immobilizzazioni materiali ed immateriali ed agli immobili presenti nelle attività dello Stato Patrimoniale della Fondazione.

SPESE DI RAPPRESENTANZA E RELAZIONI ESTERNE	€.	1.000,00
--	-----------	-----------------

SPESE LEGALI E NOTARILI	€.	81.000,00
--------------------------------	-----------	------------------

La posta si riferisce alle spese legali per i procedimenti penali e civili avviati e da avviare correlati alla truffa subita dalla Fondazione nel 2015.

In particolare, la posta si riferisce sia alla costituzione della Fondazione come accusatore privato nel procedimento penale contro "Larini ed altri" in Svizzera, sia all'azione civile intrapresa contro la compagnia assicurativa Nucleus Life dinanzi il Tribunale di Vaduz in Liechtenstein nonché all'azione civile che si sta intraprendendo in Italia contro coloro che hanno causato danno alla Fondazione.

La posta comprende anche il costo relativo alle spese legali relative al procedimento in corso contro la "Onorati s.r.l." per la restituzione di beni strumentali sottratti alla "Mecenate s.r.l. a s.u." e relativo risarcimento danni.

QUOTE ASSOCIATIVE ACRI	€.	14.836,00
-------------------------------	-----------	------------------

PUBBLICITA'	€.	100,00
--------------------	-----------	---------------

La posta comprende il costo annuo relativo all'attività di comunicazione istituzionale della Fondazione.

SPESE AMMINISTRATIVE DIVERSE	€.	100.500,00
-------------------------------------	-----------	-------------------

La posta accoglie i costi relativi a: a) telefono, enel, acqua e gas; b) manutenzione annua impianto ascensore, elettrico, condizionamento e manutenzione estintori; c) pulizia locali; d) manutenzione hardware e software; f) manutenzioni ordinarie di modesta entità relative alla sede; la posta accoglie naturalmente anche il costo relativo alle spese postali e telegrafiche, alle spese per stampati e cancelleria, alle spese per partecipazione a convegni, alle spese diverse di modesta entità, spese condominiali, alle spese assicurative per R.C. e varie relative agli immobili ed ai componenti gli organi statutari; agli interventi edili sull'immobile sede della Fondazione ed agli interventi sugli impianti della sede; la posta accoglie anche i costi relativi alle spese di manutenzione dell'immobile di Piazza Verdi, di via Pio IV e di via Felice Guglielmi.

GETTONI, COMPENSI	€.	91.760,00
--------------------------	-----------	------------------

Accoglie il costo, comprensivo di oneri fiscali, previdenziali e professionali, relativo al compenso percepito dal Presidente, dal Vice Presidente e dai componenti il Collegio dei Revisori, nonché il costo relativo ai gettoni di presenza percepiti dai componenti l'Organo di Indirizzo per n. 3 sedute annue ed ai gettoni di presenza percepiti dai 3 consiglieri di amministrazione con una previsione di una seduta al mese.

COMPENSI PER CONSULENTI E COLLABORATORI	€.	85.000,00
--	-----------	------------------

La posta accoglie il costo relativo al compenso del Direttore Generale della Fondazione, del Consulente del Lavoro, dello Studio commerciale che si occupa dell'invio telematico delle dichiarazioni fiscali. La posta accoglie anche il costo annuo della consulenza finanziaria effettuata da Prometeia Advisor Sim S.p.A.

ONERI GESTIONE PATRIMONIALE	€.	20.000,00
------------------------------------	-----------	------------------

La posta comprende oneri e commissioni relativi agli investimenti patrimoniali.

COSTI DEL PERSONALE	€.	172.000,00
----------------------------	-----------	-------------------

La posta accoglie il costo di sei dipendenti assunti dalla Fondazione con contratto a tempo indeterminato, attualmente in regime di part-time, e comprende il costo relativo a 14 mensilità, ai contributi INPS, INAIL ed EBT ed all'accantonamento al TFR.

ACCANTONAMENTO AL FONDO IMPOSTE E TASSE	€.	139.000,00
--	-----------	-------------------

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
Documento Programmatico Previsionale dell'attività della Fondazione relativo
all'esercizio 01/01/2021 – 31/12/2021.

Considerato che la Fondazione non possiede più la partecipazione nella società conferitaria ed il capitale relativo è investito in strumenti finanziari che scontano l'imposta alla fonte, l'IRES sarà dovuta soltanto sui redditi da fabbricati e su eventuali redditi da capitale relativi agli investimenti patrimoniali.

La posta comprende anche l'accantonamento per l'IRAP, determinato sulla base dei dati scaturenti dall'UNICO 2020.

La posta si riferisce anche ad imposte e tasse di competenza del comune di Civitavecchia, quali IMU su immobili di proprietà, TARI, TOSAP e ad eventuali tasse su concessioni governative; imposta di bollo su conti correnti e dossier titoli e su operazioni di investimento relativi all'acquisto di titoli, imposta di registro su contratti di locazione immobili.

ACCANTONAMENTO AL FONDO RISCHI ED ONERI	€.	0,00
--	----	------

La posta non prevede accantonamenti.

MARGINE D'ESERCIZIO (+)	€	159.000,00
--------------------------------	---	-------------------

COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI	€	39.750,00
--------------------------------------	---	------------------

La Fondazione presenta disavanzi pregressi, al netto della somma di euro 143.415,91 già accantonata al "Fondo copertura Disavanzi pregressi", per un importo complessivo di euro 23.557.619,10#.

Come disposto dal MEF, nei casi eccezionali in cui siano presenti disavanzi pregressi, il 25% dell'avanzo dell'esercizio è destinato prioritariamente alla copertura dei disavanzi pregressi stessi.

MARGINE D'ESERCIZIO AL NETTO DELLA COPERTURA DISAVANZI (+)	€	119.250,00
---	---	-------------------

ACCANTONAMENTO ROB (-)	€	23.850,00
-------------------------------	---	------------------

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

MARGINE LORDO D'ESERCIZIO DESTINABILE	€.	95.400,00
--	----	------------------

Tale voce residua dopo aver sottratto dal margine d'esercizio al netto della copertura per disavanzi pregressi l'accantonamento al Fondo per la Riserva obbligatoria e comprende anche le somma da destinare al Volontariato ex D.Lgs. 117/2017.

ACCANTONAMENTO AI SETTORI RILEVANTI (60%)	€	57.240,00
---	---	------------------

L'articolo 8 del d. lgs. 153/1999 dispone che ai settori "rilevanti" scelti tra quelli ammessi deve essere destinato almeno il 50% della somma che residua dal margine d'esercizio dopo aver detratto l'accantonamento a copertura dei disavanzi pregressi e l'accantonamento alla riserva obbligatoria .

Si è stabilito di destinare ai settori rilevanti il 60%.

ACCANTONAMENTO EX D. Lgs. 117/2017 (-)	€	3.180,00
---	---	-----------------

Si tratta dell'accantonamento al Fondo Unico Nazionale ex d.lgs. 117/2017 recante "Codice del Terzo settore...." che, ai sensi del punto 9.7 dell'atto di indirizzo del Ministro del tesoro del 19 aprile 2001, va determinato *nella misura non inferiore al quindicesimo del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento a copertura dei disavanzi pregressi, alla riserva obbligatoria e l'importo minimo da destinare ai settori rilevanti ai sensi dell'articolo 8, comma 1, lettera d), del d.lgs. 153/1999* e di eventuali contributi integrativi deliberati dall' ONC per i quali viene riconosciuto alle Fondazioni stesse un credito d'imposta.

ACCANTONAMENTO AL FONDO INTEGRITA' DEL PATRIMONIO (-)		0,00
--	--	-------------

Rappresenta un ulteriore accantonamento al Fondo per Integrità del Patrimonio, costituito in modo facoltativo, per la conservazione del patrimonio della Fondazione.

Si è deciso di non effettuare alcun accantonamento al fondo in questione.

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
Documento Programmatico Previsionale dell'attività della Fondazione relativo
all'esercizio 01/01/2021 – 31/12/2021.

ACCANTONAMENTO AL FONDO NAZIONALE INIZIATIVE COMUNI (-) € 286,20

Si tratta di un fondo costituito su proposta dell'ACRI che si alimenta mediante l'accantonamento effettuato dalle Fondazioni aderenti al fondo stesso in misura pari allo 0,3% dell'Avanzo d'esercizio al netto della copertura per disavanzi pregressi e della riserva obbligatoria.

ACCANTONAMENTO AL FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI (-) € 24.693,80

ACCANTONAMENTO AI DUE ULTERIORI SETTORI AMMESSI (Margine residuale) € 10.000,00

Rappresenta la somma che residua dopo aver sottratto dal margine d'esercizio al netto della copertura per disavanzi pregressi:

- l'accantonamento al Fondo per la riserva obbligatoria,
- l'accantonamento ai settori rilevanti;
- l'accantonamento ex D. Lgs. 117/2017;
- l'accantonamento al Fondo nazionale iniziative comuni;
- l'accantonamento al Fondo di Stabilizzazione delle erogazioni.

AVANZO ANNO PRECEDENTE DESTINATO AD EROGAZIONI - € 295.244,89

di cui:

a) disponibilità impegnate in specifiche iniziative - € 58.135,84

La somma si riferisce agli impegni presi dalla Fondazione sia per il finanziamento di progetti propri sia di progetti di terzi che sono ancora in corso di realizzazione. La descrizione dettagliata dell'attività di beneficenza svolta dalla Fondazione durante l'esercizio trascorso è contenuta nel cosiddetto "bilancio di missione" inserito nel bilancio relativo all'esercizio 2019;

b) disponibilità destinate al "Bando 2020" € 85.000,00

La somma si riferisce alle disponibilità provenienti dal bilancio 2019 e destinate al Bando 2020 il cui termine ultimo è scaduto il 21 settembre 2020 e rispetto al quale è in corso la valutazione da parte del Consiglio di Amministrazione;

c) disponibilità non impegnate: € 152.109,05

La somma si riferisce alle disponibilità non ancora impegnate alla data di approvazione del presente Documento Programmatico provenienti dal bilancio 2019 che il Consiglio di Amministrazione potrà impegnare per progetti propri o per specifiche iniziative di rilevante interesse.

TOTALE RISORSE DISPONIBILI DA IMPEGNARE - € 219.349,05

La voce indica l'ammontare delle risorse che si prevedono siano disponibili nell'anno 2021 per il perseguimento delle finalità istituzionali e scaturisce dalla somma:

- dell' "Accantonamento ai settori rilevanti" : euro 57.240,00#
- dell' "Accantonamento ai settori ammessi": euro 10.000,00#
- delle Disponibilità non impegnate provenienti dall'anno 2019: 152.109,05#.

Si rammenta che, in conformità al Programma Pluriennale della Fondazione relativo al triennio 2021 – 2023, redatto dal Consiglio di Amministrazione nella seduta odierna, i "settori rilevanti" prescelti tra quelli ammessi sono i seguenti:

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

mentre i due ulteriori settori ammessi prescelti sono i seguenti:

- ricerca scientifica e tecnologica;
- assistenza agli anziani.

Il Consiglio di Amministrazione, delibera, all'unanimità, con il parere favorevole del Collegio dei Revisori, di approvare il Documento Programmatico Previsionale dell'attività della Fondazione relativa all'esercizio

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA
Documento Programmatico Previsionale dell'attività della Fondazione relativo
all'esercizio 01/01/2021 – 31/12/2021.

01.01.2021 – 31.12.2021 come esposto in narrativa proponendo all'Organo di Indirizzo la seguente ripartizione delle risorse disponibili derivanti dal D.P.P. 2021 da impegnare per il perseguimento delle finalità istituzionali, pari ad euro 219.349,05#:

Settori di intervento prescelti:	%	TOTALE RISORSE DISPONIBILI PER IL 2021 PROVENIENTI DAL D.P.P.2021	TOTALE RISORSE DISPONIBILI PER IL 2021 PROVENIENTI DAI PRECEDENTI ESERCIZI
SETTORI AMMESSI RILEVANTI	60	57.240,00	137.309,05
Educazione, Istruzione e Formazione	25	14.310,00	38.343,07
Salute pubblica, medicina prev. e riabilitativa...	15	8.586,00	46.322,65
Arte, attività e beni culturali	35	20.034,00	18.717,45
Volontariato, filantropia, beneficenza.	25	14.310,00	33.925,88
ULTERIORI SETTORI AMMESSI:	residuale	10.000,00	14.800,00
Ricerca scientifica e tecnologica	50	5.000,00	8.300,00
Assistenza agli anziani	50	5.000,00	6.500,00
TOTALE	100	67.240,00	152.109,05