

FONDAZIONE VARRONE
CASSA DI RISPARMIO DI RIETI

BILANCIO
DELL'ESERCIZIO

01.01.2003 – 31.12.2003

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

L'esercizio 2003 è stato caratterizzato da eventi importanti riguardanti sia la struttura amministrativa che operativa della Fondazione.

In data 19 maggio 2003, a seguito della nomina da parte dell'Organo di Indirizzo, si è insediato il nuovo Consiglio di Amministrazione, nel quale ho avuto l'onore di assumere la carica di Presidente.

Il nuovo Consiglio, forte dell'esperienza della precedente amministrazione, ha continuato nel processo di consolidamento delle scelte che debbono riflettere i caratteri della missione della Fondazione.

L'impegno a favore dello sviluppo economico, sociale e culturale è stato costante in funzione delle esigenze del territorio, senza disattendere, nel contempo, le iniziative necessarie per la salvaguardia del patrimonio della Fondazione.

La sentenza della Corte Costituzionale n. 301 del 2003 ha codificato i principali elementi normativi ed operativi sulle Fondazioni Bancarie in linea con i fini istituzionali di quest'ultime. In tal modo si è posto fine ad un deleterio contenzioso fra le Fondazioni ed il Ministero dell'Economia e si ha ragione di credere che le pendenze ancora in atto di fronte al TAR del Lazio si risolveranno a beneficio della operatività delle Fondazioni.

In tale contesto, la Fondazione è ancora in attesa di avere l'autorizzazione per le modifiche apportate allo Statuto al fine di rendere più adeguata alle reali esigenze l'attività gestionale. Il Ministero competente, infatti, in attesa che si trovi soluzione al contenzioso ancora in atto, ha approvato soltanto la nuova denominazione dell'Ente (Fondazione Varrone Cassa di Risparmio di Rieti) ed il cambiamento della sede (Via dei Crispolti n. 22). La denominazione della Fondazione è stata modificata soltanto per dare la logica autonomia alla nostra attività, che veniva spesso confusa con quella della Società conferitaria.

L'organizzazione interna si è definita con la creazione di una struttura autonoma che, riassumendo anche la gestione della Biblioteca Riposati, può contare oggi su quattro dipendenti e di un commesso.

Dal 1 aprile 2004, inoltre, è stato formalizzato un contratto a progetto per l'incarico del Segretario Generale, procedendo, così, al distacco completo dalla società conferitaria con la quale era stato stipulato un contratto di Service per tutte le necessità operative della Fondazione.

La nuova struttura organizzativa della Fondazione, necessaria per dare il giusto impulso all'attività dell'Ente, è stata imposta anche, e soprattutto, per una logica razionalizzazione dei costi avvenuta anche con la disdetta del contratto di Service con la Cariri S.p.A. e del contratto con la Cooperativa che gestiva la Biblioteca Riposati.

In tal modo, si è addivenuti ad una concreta diminuzione dei costi rispetto all'esercizio precedente, rendendo più efficienti i vari servizi.

Per quanto riguarda l'operatività della Fondazione è giusto evidenziare che con l'emanazione del Bando Pubblico per l'attività erogativa, sono stati finanziati numerosi progetti che hanno coinvolto tutti i settori statuari.

Il risultato di tale attività si è tradotto in un consistente aumento delle erogazioni deliberate che sono passate dai 785.591,09 Euro dell'esercizio precedente ai 2.754.407,30 del 2003.

Una descrizione dettagliata degli stessi è esposta all'interno del bilancio di Missione.

La Fondazione, giusta le indicazioni dell'Organo di Indirizzo, ha attuato il riesame delle strategie di investimento più idonee al mantenimento ed all'accrescimento del patrimonio dell'Ente. Entro il primo semestre del 2004 sarà predisposto un nuovo progetto finanziario in grado di assicurare un reddito costante, nel contesto di un andamento non positivo dei mercati finanziari.

Nel quadro del proprio progetto pluriennale, la Fondazione ha definito alcuni degli obiettivi fissati dagli Organo decisionali. In particolare, ha partecipato con il Comune di Rieti alla organizzazione della Mostra del Gherardi, che ha avuto vasta eco positiva anche a livello nazionale.

Con la Provincia di Rieti ha provveduto alla stampa del volume "Itinerari gastronomici della Provincia di Rieti", che, oltre al valore editoriale, rappresenterà un valido strumento per volgarizzare le nostre tradizioni e gli aspetti più salienti del nostro territorio.

Nel settore della Sanità, la Fondazione ha finanziato la messa in opera del Centro di Emodinamica che, installato presso il nosocomio reatino, verrà incontro alle necessità di tutta la Provincia per quanto riguarda un servizio sanitario di primaria utilità. In tale centro, infatti, potrà essere praticata cardiologia interventistica ed invasiva, mettendo un freno alla mobilità passiva sul fronte delle coronarografie e dell'angioplastica. E' un intervento, quindi, che andrà a beneficio di tutto il territorio a conferma che l'attività della Fondazione è tesa a consentire anche il miglioramento di servizi di pregnante utilità sociale.

Con l'organizzazione del 1° Certamen Varronianum Reatino, inoltre, la Fondazione ha inteso rivolgersi ad uno specifico settore della cultura, dove i giovani rappresentano il potenziale più importante anche per lo sviluppo del nostro territorio.

L'azione della Fondazione, è stata anche rivolta a dare attuazione a grandi progetti come la costituzione del Consorzio per il Polo Universitario reatino e la Fondazione "Centro Internazionale di Ricerca e Alta Formazione sulle acque e sulle risorse energetiche". Remore esterne, di ordine tecnico-burocratico, non riconducibili certo alla Fondazione, hanno impedito fino ad oggi, di definire compiutamente le due iniziative.

L'attività della società strumentale In.Fo.Cariri, che riflette concretamente quella della Fondazione, è stata rivolta alla definizione dell'adeguamento strutturale di Palazzo Potenziani divenuto sede definitiva della Fondazione. Proprio per questo, si stanno studiando delle soluzioni alternative per quanto riguarda la destinazione di Palazzo Dosi.

Con riferimento alla Fondazione IPAB, si fa presente che si è provveduto alla vendita, mediante asta pubblica, del Palazzo dello Sport di Campoloniano. L'importo incassato, pari ad €. 404.000,00, in attesa di definire un progetto operativo da sottoporre alla approvazione della Regione Lazio, è stato investito, giusta le disposizioni vigenti, in titoli di Stato.

Il Consiglio, inoltre, ha continuato a approfondire concreto impegno per la realizzazione della Casa di Riposo per Anziani. La definizione di tale importante iniziativa, grazie anche all'impulso della Fondazione, dovrebbe essere, ormai, prossima al completamento.

Si può senz'altro affermare, alla luce delle considerazioni suddette che l'esercizio 2003 ha avuto riscontri positivi in tema di gestione organizzativa e di attività istituzionale. Il tutto è stato agevolato dalla strategia degli Organi della Fondazione che, nel contesto di concrete difficoltà, riferite soprattutto al rendimento della liquidità, hanno saputo razionalizzare gli interventi a sostegno di quei progetti collegati alle esigenze del territorio.

Per il futuro l'attività della Fondazione sarà tesa allo sviluppo del settore "no profit" ed a dare slancio ad iniziative che la porteranno a configurarsi come una realtà sempre più radicata sul territorio.

Per raggiungere questo obiettivo, la Fondazione ritiene strategico:

- incrementare l'informazione a beneficio del rapporto diretto con gli organi istituzionali;
- valorizzare il ruolo della Fondazione, quale punto di riferimento per la nostra Provincia, continuando a produrre iniziative di qualità sul territorio;
- associarsi a concrete ed importanti iniziative di altri enti pubblici, nel rispetto dei propri scopi, che intendano riflettere una realtà nuova, moderna e dinamica identificandosi come idoneo propulsore dello sviluppo dello hinterland di appartenenza.

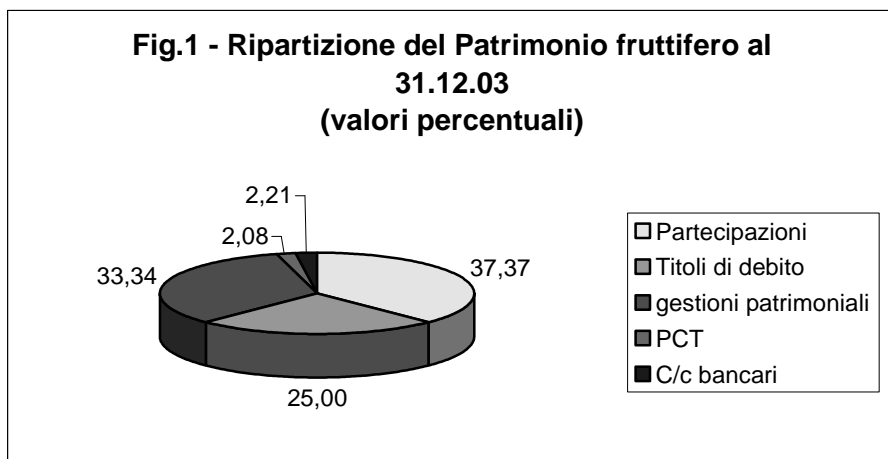
1. Relazione economica e finanziaria

1.a La situazione finanziaria

Il patrimonio netto della Fondazione è pari ad € 87.502.133,75 ed è costituito come di seguito indicato:

- Fondo di dotazione pari a	€ 72.720.181,96,
- Riserva da Donazioni di	€ 29.654,96,
- Riserva da rivalutazioni e plusvalenze di	€ 11.406.312,98,
- Riserva Obbligatoria di	€ 1.854.353,17
- Riserva per l'Integrità del Patrimonio di	€ 1.491.630,68.

Il Patrimonio fruttifero della Fondazione è di € 91.845.687,71 e risulta suddiviso come indicato nel grafico sottostante.



Partecipazioni

Le partecipazioni detenute complessivamente dalla Fondazione sono pari ad € 34.322.271,32 e rappresentano il 37,37% delle attività fruttifere. Sono suddivise come di seguito indicato:

* Partecipazioni in società strumentali € 5.290.598,42

Trattasi della partecipazione di assoluto controllo detenuta nella Società unipersonale IN.FO.CARIRI a r.l., che ha per scopo lo svolgimento di tutte le attività di impresa considerate strumentali per il raggiungimento degli scopi istituzionali nei settori rilevanti.

* Altre Partecipazioni € 29.031.672,90

In tale voce sono inserite le valorizzazioni delle partecipazioni azionarie nella società conferitaria CARIRI Spa (€ 21.678.861,43, pari al 15% del capitale sociale) e nella Intesa Holding Centro Spa (€ 7.352.811,47, pari al 1,07% capitale sociale). La partecipazione nella Intesa Holding Centro al 31.12.2002 era dell'1,268%, si è ridotta all'1,07% in quanto la Holding nel corso del 2003 ha deliberato un aumento di capitale, non sottoscritto dalla Fondazione, determinando quindi una riduzione del peso della nostra partecipazione.

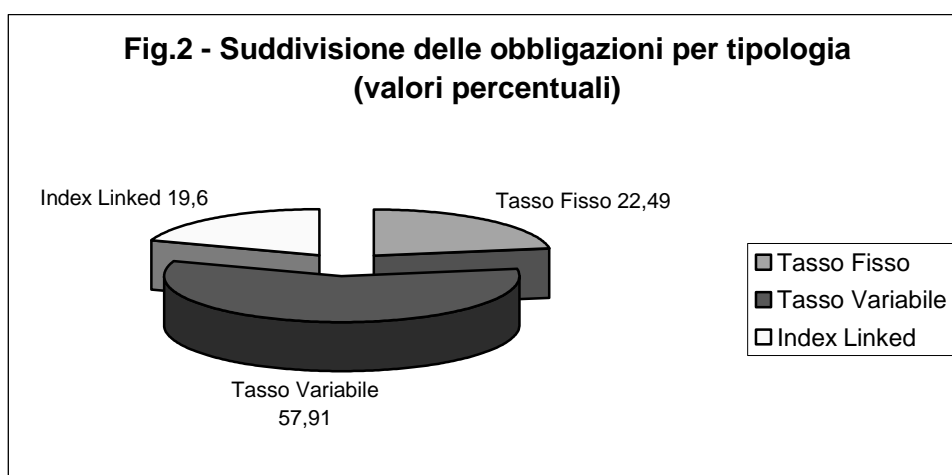
Titoli di debito

Il portafoglio titoli della Fondazione si compone di titoli immobilizzati per € 22.962.662,75, che rappresentano il 25% del patrimonio fruttifero e risulta così composto:

-	Obbligazioni Banca Roma Spa scadenza 02.12.2009	€ 5.164.568,99
-	Obbligazioni Capitalia Spa scadenza 16.12.2007	€ 500.000,00
-	Obbligazioni CARIRI Spa scadenza 03.02.2008	€ 4.000.000,00
-	Prestito subordinato Banca di Roma Spa scadenza 01.08.2005	€ 3.298.093,76
-	Obbligazioni CARIRI Spa scadenza 13.01.2008	€ 10.000.000,00.

Al riguardo si segnala che l'importo complessivo di detti titoli di debito è stato classificato tra le immobilizzazioni finanziarie, tenendo presente che le stesse saranno mantenute nel portafoglio titoli della Fondazione fino alla loro naturale scadenza.

La suddivisione delle obbligazioni per tipologia è illustrata nel grafico seguente.



Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale

In tale voce sono comprese le gestioni patrimoniali attivate nei primi mesi del 2003, che ammontano complessivamente ad € 30.617.619,64 (pari al 33,34% del patrimonio fruttifero) e sono suddivise come segue:

-	Monte Paschi Asset Management SGR:	€ 15.277.501,26
-	Nextra Investment Management SGR:	€ 15.340.118,38

Per ulteriori dettagli relativi alle gestioni si rimanda all'esame degli schemi in Nota Integrativa.

Operazioni di Pronti Contro Termine

In tale voce sono presenti le operazioni di pronti contro termine in essere alla data del 31.12.2003, effettuate con obbligazioni di primari istituti di credito quali titoli sottostanti, per complessivi € 1.909.835,51, che rappresentano il 2,08% dell'attivo fruttifero.

Disponibilità liquide

Le disponibilità finanziarie della Fondazione comprendono una disponibilità sui c/c in essere per € 2.033.298,49 (2,21% del patrimonio investito) e si completano con una giacenza di cassa di € 53,93 presso gli uffici della Fondazione.

1.b La situazione economica

Il risultato della gestione ha permesso di raggiungere un avanzo d'esercizio di € 1.755.383,74 che è stato così destinato:

- ◆ € 351.076,75 alla Riserva Obbligatoria, nella misura del 20% dell'avanzo stesso, come stabilito dall'Autorità di Vigilanza;
- ◆ € 93.620,47 al Fondo per il Volontariato, previsto dall'art.15 comma 1 della Legge 266/91;
- ◆ € 263.307,56 al Fondo per l'integrità del patrimonio nella misura del 15% dell'Avanzo di esercizio;
- ◆ € 125.000,00 al Fondo stabilizzazione delle erogazioni;
- ◆ € 420.153,50 al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti, nella misura di oltre il 50% del margine a disposizione per l'attività istituzionale;
- ◆ € 220.225,46 al Fondo per le erogazioni negli altri settori statuari.

1.c Le strategie di investimento adottate

Nel 2002 l'Organo di Indirizzo aveva deliberato di investire la liquidità della Fondazione in gestioni patrimoniali individuali, affidando il compito della selezione degli intermediari ad un Comitato Tecnico Indipendente. Al termine della selezione, si è deciso di affidare due mandati di gestione, ciascuno di € 15.000.000,00 al Monte Paschi Asset Management SGR ed a Nextra Investment Management SGR.

La scelta degli intermediari è avvenuta considerando prioritarie, per la Fondazione:

- la pronta liquidabilità;
- la diversificazione e la minimizzazione del rischio;
- la adeguata redditività.

I due mandati sono di tipo "*Total Return*", con un rendimento minimo protetto ancorato all'inflazione annua italiana (escluso tabacco), rilevata dall'ISTAT il mese precedente l'attivazione dei mandati.

Le gestioni prevedono dei limiti per quanto riguarda:

- investimenti azionari;
- *rating* minimo dei titoli e *rating* medio del portafoglio;
- investimenti in titoli *High Yield* e Paesi Emergenti.

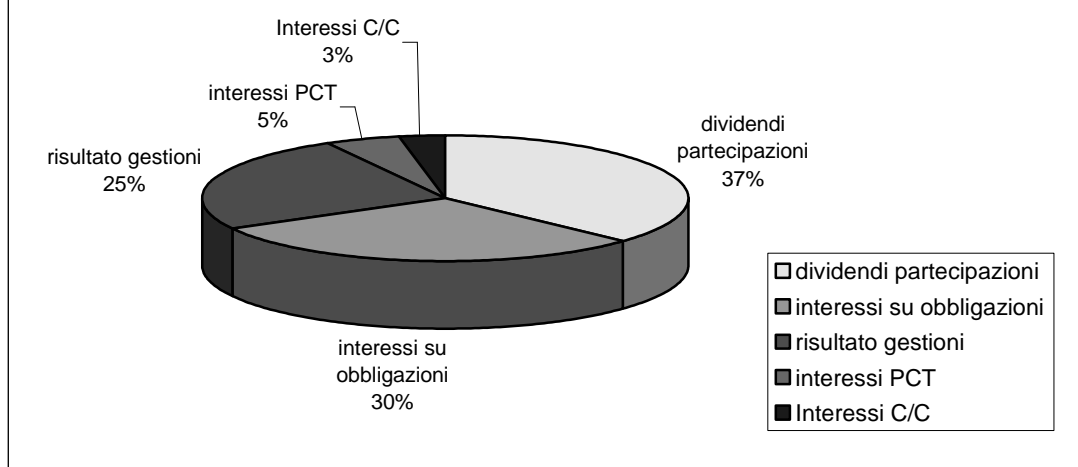
Una particolare attenzione è stata prestata all'aspetto etico: in entrambe le gestioni sono stati inseriti dei "filtri etici" sui titoli inseribili nel portafoglio escludendo tutti quelli che non risultavano *socially responsible* (tabacco, armi, pornografia, ecc).

In particolare, con Monte Paschi Asset Management è stato creato un comparto dedicato alla Fondazione di una SICAV etica di diritto irlandese, quotata sul Sole24Ore e su Bloomberg.

Complessivamente, le entrate finanziarie del 2003 sono state di € 2.585.950,70, inferiori di circa il 35% rispetto al 2002.

Il contributo dato da ciascuna forma di investimento alla redditività della Fondazione è illustrato nel grafico seguente.

Fig.3 - Contributo percentuale delle diverse forme di investimento alla redditività del patrimonio



La società conferitaria, CARIRI Spa, ha distribuito un dividendo di € 721.775,25, mentre la Holding Intesa Centro ha distribuito un dividendo di € 157.690,71.

Gli interessi su titoli obbligazionari sono stati di € 715.604,76, mentre i risultati delle due gestioni patrimoniali individuali sono stati di € 589.638,73.

Gli interessi derivanti dalle operazioni di Pronti contro Termine effettuate con la CARIRI Spa sono pari a € 104.437,87 mentre quelli derivanti dalle disponibilità sui c.c. bancari risultano pari ad € 63.195,38.

I risultati economici e finanziari del 2003 sono stati condizionati negativamente da una serie di fattori che hanno investito l'economia a livello globale:

- situazione geo-politica internazionale;
- debolezza del ciclo economico, particolarmente in area Euro;
- diminuzione dei tassi di interessi, che ha portato ad una situazione di tassi reali negativi;
- inflazione persistente ed, in particolare, in Italia superiore al resto d'Europa.

In tale situazione i dividendi percepiti dalle banche partecipate sono risultati inferiori rispetto a quelli del 2002, le gestioni patrimoniali, pur avendo rispettato il rendimento minimo protetto, hanno prodotto risultati inferiori alle attese.

La redditività degli investimenti obbligazionari si è ridotta rispetto all'esercizio precedente per la presenza preponderante di titoli a tasso variabile.

Complessivamente, la redditività media dell'attivo fruttifero è stata del 2,56% netto.

1.d Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Nel periodo intercorso tra la data di chiusura dell'esercizio in rassegna e quella di redazione del bilancio, la Fondazione Varrone, su delibera dell'Organo di Indirizzo, ha provveduto a revocare il mandato di gestione a Nextra Investment Management SGR ed ha ridotto l'importo affidato in gestione a Monte Paschi Asset Management SGR da € 15.277.501,26 ad € 10.000.000,00.

Tale decisione è stata assunta sia sulla base dei risultati inferiori alle aspettative conseguiti dai gestori, sia sulla base di necessità operative della Fondazione che, per lo svolgimento della propria attività erogativa, necessita di flussi di cassa periodici.

Le somme derivanti dalle operazioni suddette sono state investite temporaneamente in operazioni di Pronti Contro Termine a tre mesi per dare modo agli Organi della Fondazione di predisporre un piano di investimento adeguato a soddisfare le esigenze di redditività degli investimenti e di periodicità dei flussi finanziari dell'Ente.

1.e Evoluzione prevedibile della gestione economica e finanziaria

I mercati finanziari stanno chiudendo il 2003 sotto discreti auspici. L'economia USA sembra essersi ripresa, anche se il rientro della disoccupazione deve ancora iniziare ed esistono ampi margini di capacità produttiva inutilizzati nelle industrie americane. Gli indici di fiducia sono su livelli massimi, in linea con l'attività produttiva, sospinti dalle vendite: i consumi restano sostenuti con positivi riflessi sull'andamento del PIL.

I mercati azionari nel 2003 hanno fatto registrare un andamento positivo: lo S&P500 è salito del 21,75%, il NASDAQ del 45%, in Italia il MIB30 ha evidenziato un +12%.

Il mercato dei *bond* ha mostrato rendimenti positivi, modesti sulle brevi durate, più consistenti sulle lunghe, che scontano le aspettative di ripresa economica.

Gli analisti non sembrano concordi sulle aspettative per il 2004, ma si possono ravvisare degli elementi di fondo e dei macro *trend* abbastanza condivisi:

- i deficit gemelli USA (deficit fiscale e deficit commerciale) sono ancora un problema irrisolto. Il deficit commerciale sembra ancora in espansione, la recente debolezza del dollaro non ha invertito il *trend*.
- Allo stesso modo, la politica fiscale dell'amministrazione Bush rimane espansiva, anche a causa dell'appuntamento elettorale di novembre 2004. Due fattori che rimangono irrisolti e che potrebbero costituire un elemento di instabilità nel lungo periodo.
- L'Unione Europea ha varato un forte programma di allargamento, che vedrà nei prossimi anni, la conversione di numerose economie dell'Est Europa. L'attenzione dei mercati finanziari verso questi Paesi sarà crescente.
- Lo stato di salute della finanza pubblica giapponese appare come un elemento di rischio alla ripresa del ciclo nel lungo periodo. La crescita costante del rapporto deficit/PIL in questi ultimi anni imporrà un riesame del comportamento fiscale del governo giapponese ed una stretta fiscale.
- Lo stato di salute dell'economia europea rimane incerto anche se si registrano segnali di miglioramento. Alla ripresa degli indici di fiducia non è ancora seguito uno stabile recupero dell'economia reale.
- Le Banche Centrali continuano a monitorare la situazione allungando nel tempo la possibilità di manovre restrittive sui tassi: i *future* sui tassi monetari mostrano oscillazioni soprattutto sulle scadenze più lunghe. Secondo gli analisti, si potrebbe aprire ora una lunga fase di stabilità dei tassi ufficiali: i primi rialzi potrebbero arrivare solo verso la fine del 2004, primi mesi del 2005.
- Nell'area Euro l'inflazione sta mostrando maggiore resistenza alla discesa di quanto fosse atteso nel corso dell'estate. Inoltre una serie di fattori di diversa natura andranno ad influenzare in maniera avversa la dinamica dei prezzi, incollando il tasso di inflazione intorno al 2,1-2% fino ai primi mesi del 2004. In Italia l'inflazione potrebbe rimanere superiore rispetto all'area Euro per tutto il 2004.
- Sul mercato azionario è ipotizzabile la prosecuzione del *trend* rialzista, più rapido negli USA, più vischioso in Europa.

- Nel settore obbligazionario, pur avendo beneficiato delle politiche di *cost cutting* attuate dalle aziende, del contesto decisamente favorevole per il rifinanziamento del debito, non si può non escludere, nel breve, quanto meno un rallentamento delle *performance* per questi titoli, in quanto l'extra rendimento rispetto ai titoli governativi inizia ad essere probabilmente troppo contenuto relativamente al rischio insito nei titoli stessi, e sta scontando, ipoteticamente, con troppo anticipo o troppa confidenza il recupero di redditività delle aziende americane ed europee.

La recente crisi del gruppo Parmalat, ha aumentato l'incertezza sui mercati ed evidenziato altresì alcune lacune nel sistema di monitoraggio del rischio finanziario, anche di aziende quotate e, di conseguenza, sottoposte a vigilanza della Consob. La vicenda ha rafforzato il convincimento di molti analisti sulla rischiosità di numerosi titoli di debito *corporate*, soprattutto in relazione al *premium risk* offerto.

I recenti attentati terroristici a Madrid hanno evidenziato l'incertezza sugli equilibri geo – politici esistenti ed i mercati finanziari europei, già condizionati negativamente dalla vicenda Parmalat, hanno subito perdite notevoli, evidenziando un non completo recupero di fiducia nella situazione economica e negli equilibri internazionali.

Quanto sopra esposto evidenzia un contesto economico, finanziario ed internazionale dai contorni ancora alquanto incerti. In tale scenario, l'atteggiamento della Fondazione in tema di scelte di investimento intende essere estremamente prudentiale, orientato alla diversificazione, sia di tipologia di prodotto, sia di durata dell'investimento.

Alla luce della situazione attuale dei tassi di interesse, la ricerca di migliori rendimenti, senza voler innalzare il profilo di rischio attuale, potrebbe essere perseguita attraverso un allungamento della *duration* media del portafoglio, che attualmente è di 3,5, ed ottimizzando la gestione dei flussi di cassa.

In relazione a quest'ultimo punto, la Fondazione tenderà ad utilizzare lo strumento dei Pronti Contro Termine per gestire, in modo remunerativo, eventuali eccedenze di liquidità.

2. Bilancio di missione

2.a Bando per l'attività erogativa del 2003

il Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle indicazioni dell'Organo di Indirizzo, con riferimento alle attività erogative, ha predisposto, nel corso del 2002, un bando pubblico al fine di assegnare parte delle disponibilità economiche previste per l'esercizio 2003 a progetti ed iniziative di terzi da realizzare nel territorio della Provincia di Rieti con qualità espressamente definite e rientranti nei settori di intervento della Fondazione.

Alla data di scadenza (22 marzo 2003) sono pervenute n.276 richieste di contributo così suddivise:

TAB.1 - RESOCONTO RICHIESTE PERVENUTE			
SETTORE	IMPORTO STANZIATO	N. RICHIESTE PERVENUTE	IMPORTO RICHIESTO
EDUCAZ., ISTRUZ., FORMAZIONE	200.000,00	55	1.982.000,00
ATTIVITA' SPORTIVE	50.000,00	26	863.000,00
SVILUPPO LOCALE	50.000,00	13	623.000,00
VOLONTARIATO	50.000,00	15	1.344.000,00
PROTEZIONE AMBIENTALE	50.000,00	7	436.000,00
PROTEZIONE CIVILE	50.000,00	7	213.000,00
RICERCA SCIENTIFICA	50.000,00	7	422.000,00
SALUTE PUBBLICA	300.000,00	34	2.137.000,00
MEDICINA PREVENTIVA	50.000,00	2	217.000,00
PAT. E DISTURBI PSICHICI	50.000,00	3	47.000,00
ARTE, BENI, ATTIV. CULTURALI	500.000,00	107	8.236.000,00
TOTALE	1.400.000,00	276	16.520.000,00

Sulla base della fase istruttoria effettuata dagli uffici della Fondazione e delle considerazioni emerse all'interno delle quattro commissioni incaricate di svolgere una valutazione preliminare dei progetti pervenuti, il Consiglio di Amministrazione ha proceduto all'esame di ogni singola iniziativa presentata.

Le iniziative accolte sono state n.51 come da dettaglio sottoindicato:

SETTORE ARTE E CULTURA

- Parrocchia S. Andrea Apostolo di Cottanello
Restauro affreschi nella Chiesa di S. Cataldo € **11.128,00**
- Associazione Pro Loco di Magliano Sabina
Restauro e consolidamento Porta Romana € **30.000,00**
- Associazione Pro Loco di Fiamignano
Restauro tele e tabernacolo Chiesa SS. Fabiano e Sebastiano € **17.756,00**
- Comune di Rieti
Restauro Chiesa di S. Antonio Abate ed allestimento auditorium € **155.000,00**

- Comune di Rieti
Restauro Teatro Flavio Vespasiano (Circolo di Lettura) € **310.000,00**
- Associazione Culturale La Compagnia degli Zanni di Pescorocchiano
Primo incontro internazionale sul folklore € **3.000,00**
- Comune di Amatrice
Restauro conservativo opere museo civico di Amatrice € **20.761,56**
- Parrocchia di S. Liberato e S. Maria delle Grazie di Cantalice
Restauro antico organo € **28.000,00**
- Parrocchia di S. Michele Arcangelo in Contigliano
Restauro della Pala di Altare Maggiore € **11.176,22**
- Comitato per il recupero di S. Domenico (Rieti)
Costruzione organo monumentale Dom Bedos € **50.000,00**
- Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Rieti
Biblioteca Iuris: mostra di testi giuridici € **5.000,00**
- BIM - Consorzio del bacino imbrifero montano
Valorizzazione dei beni culturali € **10.000,00**
- Comune di Poggio Moiano
Accademia del Travertino Sabino: Primo simposio del travertino € **9.300,00**
- Comune di Contigliano
Recupero elementi architettonici del castello di Contigliano Alto € **40.000,00**
- Comune di Rieti
Rievocazione storica incoronazione Carlo d'Angiò € **5.000,00**
- Associazione Produzione Culturale
Premio Mattia Battistini € **7.796,00**
- Associazione La medaglia del rovescio di Colli sul Velino
Piccola Accademia La Schola: contributo per acquisto materiali € **3.000,00**
- Associazione Teatro Potlach
Festival dei centri storici della Valle del Farfa € **15.000,00**
- Comune di Montenero Sabino
Recupero del ponte quattrocentesco € **5.000,00**
- Badia Benedettina di Farfa
Riproduzione libro "L'imperiale Abbazia di Farfa" € **15.000,00**

SETTORE ISTRUZIONE

- Associazione Culturale "P. Oddi Montopolese" di Montopoli di Sabina
Stampa Piccolo vocabolario del dialetto montopolese € **2.940,00**
- Istituto Tecnico Industriale C. Rosatelli di Rieti
Realizzazione di un laboratorio informatico € **50.179,00**
- Unione Italiana Ciechi Onlus di Rieti
Produzione collana di fiabe e racconti per ipovedenti € **10.000,00**
- Polizia Stradale di Rieti
Piano organico di educazione stradale per studenti € **25.000,00**
- Istituto Professionale per l'Agricoltura di Rieti
Progetto "A lavoro nei giardini storici inglesi" – Tirocinio all'estero € **3.096,00**
- Comune di Rieti
Progetto Centro di ascolto e Università a distanza € **21.147,31**
- Università della Terza Età
Realizzazione corsi anno accademico 2003-2004 € **3.000,00**

SETTORE SALUTE

- AUSL di Rieti
Attività sportive per disabili mentali € 9.000,00
- AUSL di Rieti
Progetto di prevenzione del glaucoma nella Provincia di Rieti € 20.000,00
- ALCLI Giorgio e Silvia
Acquisto pulmino € 25.000,00
- Provincia di Rieti
Progetto "Servizio a due vie per anziani della Provincia di Rieti" € 50.000,00
- Comune di Rieti
Costruzione del giardino d'inverno con ascensore presso il Manni € 72.000,00
- Centro diurno polivalente di Accumuli
Ottimizzazione servizio di utilità sociale: arredi ed attrezzature € 5.000,00
- Comunità Montana del Turano
Acquisto automezzo € 45.000,00

SETTORE SVILUPPO LOCALE

- A.S. Atletica Rieti
Meeting internazionale di atletica - III Trofeo Fondazione CARIRI € 20.000,00
- Automobil Club di Rieti – Sezione di Rieti
Coppa Carotti edizione 2003 € 15.000,00
- Consorzio per il nucleo di Industrializzazione
Catalogo delle attività produttive € 25.000,00
- Associazione Pro Loco P.Moiano
Concorso Nazionale delle infiorate € 15.000,00
- Provincia di Rieti – Assessorato all'Agricoltura
Oleoteca regionale "Centro di diffusione della cultura dell'olio" € 146.000,00

SETTORE VOLONTARIATO

- Gruppo di Volontariato "Il Samaritano" della CARITAS di Rieti
Progetto "Un mezzo per una città solidale": acquisto furgone € 21.550,00
- UNITALSI di Rieti
Costruzione casa famiglia per accoglienza di malati e disabili orfani € 105.000,00
- Croce Rossa Italiana – Sezione di Rieti
Acquisto pulmino trasporto disabili € 25.000,00

SETTORE ATTIVITA' SPORTIVE

- CONI – Comitato Provinciale di Rieti
Istituzione n. 100 borse di studio per atleti meno abbienti € 25.000,00
- Atletica Studentesca CARIRI
Attività sportiva 2003-2004 € 30.000,00
- Federazione Italiana Bocce Sez. di Rieti
Coppa Italia senior 2003 € 5.000,00
- Virtus Basket Rieti
Attività di minibasket € 15.000,00

SETTORE PROTEZIONE AMBIENTALE

- Club Alpino Italiano – Sezione di Rieti
Ristrutturazione Rifugio Rinaldi € 20.000,00

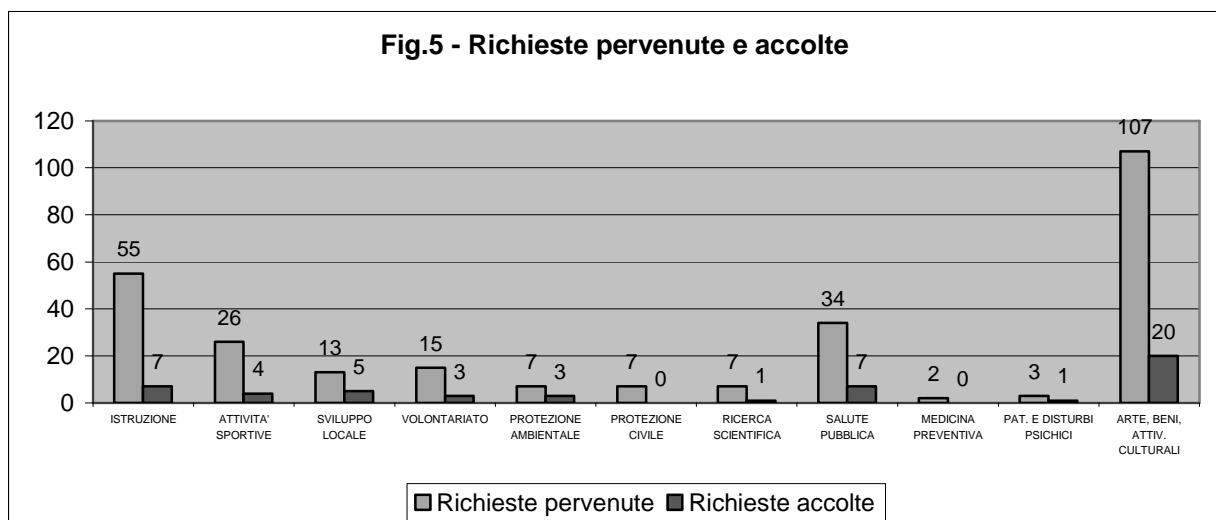
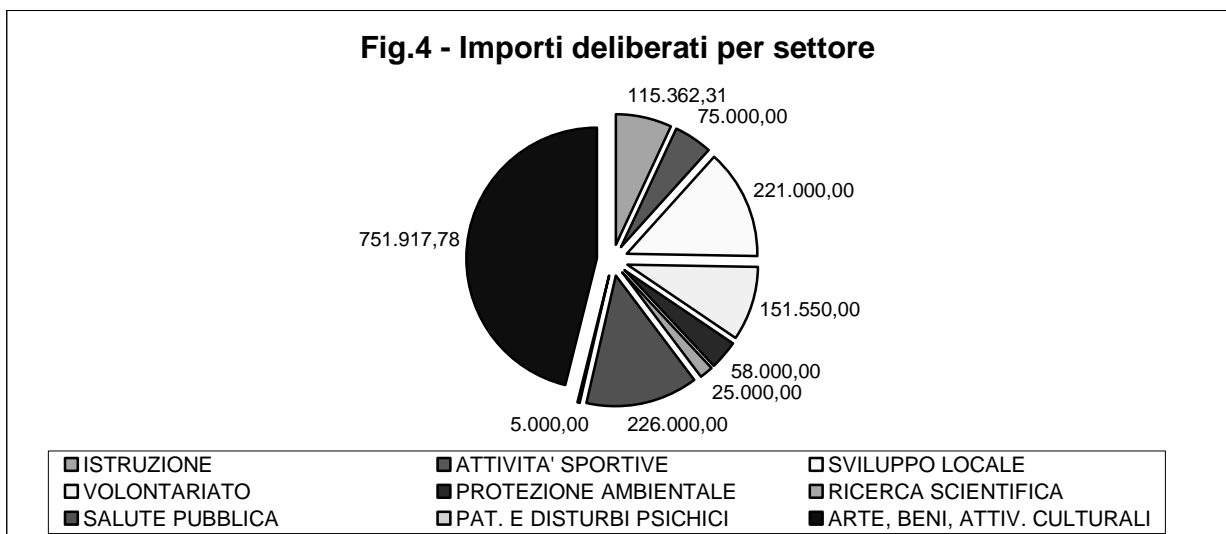
- Associazione culturale "Rione Madonna del Cuore"
realizzazione Parco nella zona antistante scuola Madonna del Cuore € **30.000,00**
- Associazione Pro S. Elia
Riqualificazione area verde nel centro abitato di S. Elia € **8.000,00**

SETTORE PATOLOGIE E DISTURBI PSICHICI

- Atletica Studentesca Sport e Terapia
Attività sportiva per disabili € **5.000,00**

SETTORE RICERCA SCIENTIFICA

- Dipartimento di idraulica Università "La Sapienza" di Roma
Studio sulla vulnerabilità e rischio delle risorse idriche della Provincia € **25.000,00**



TAB.2 – RESOCONTO BANDO ATTIVITA' EROGATIVA 2003					
SETTORE	IMPORTO STANZIATO	PRATICHE ACCOLTE	IMPORTO DELIBERATO 2003	IMPORTO DELIBERATO A VALERE SUL 2004	IMPORTO TOTALE DELIBERATO
ISTRUZIONE	200.000,00	7	115.362,31		115.362,31
ATTIVITA' SPORTIVE	50.000,00	4	75.000,00		75.000,00
SVILUPPO LOCALE	50.000,00	5	148.000,00	73.000,00	221.000,00
VOLONTARIATO	50.000,00	3	99.050,00	52.500,00	151.550,00
PROTEZIONE AMBIENTALE	50.000,00	3	58.000,00		58.000,00
PROTEZIONE CIVILE	50.000,00	0	0,00		0,00
RICERCA SCIENTIFICA	50.000,00	1	25.000,00		25.000,00
SALUTE PUBBLICA	300.000,00	7	226.000,00		226.000,00
MEDICINA PREVENTIVA	50.000,00	0	0,00		0,00
PAT. E DISTURBI PSICHICI	50.000,00	1	5.000,00		5.000,00
ARTE, BENI, ATTIV. CULTURALI	500.000,00	20	519.417,78	232.500,00	751.917,78
TOTALE	1.400.000,00	51	1.270.830,09	358.000,00	1.628.830,09

2.b Rendiconto delle erogazioni deliberate ed effettuate a valere sul conto "Fondo erogazioni nei settori rilevanti".

Al 31.12.2002, il Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti ammontava a € 1.916.968,05; nel corso dell'esercizio 2003 sono state revocate delibere assunte negli anni precedenti per un importo di € 15.061,29 e sono state assunte delibere per interventi per un totale di € 1.931.516,27, di cui € 171.287,21 effettivamente erogate nel corso dell'anno. Il fondo presenta quindi, alla data del 31.12.2003, un saldo finale di € 513,07.

Dopo l'attribuzione di parte dell'avanzo dell'esercizio 2003 per € 420.153,50, il fondo per le erogazioni nei settori rilevanti si attesta a € 420.666,57.

L'indicazione puntuale degli interventi di cui sopra è riportata nel seguente prospetto che ha per titolo:

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE ED EFFETTUATE NEL 2003 A VALERE SUL FONDO EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

**RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE ED EFFETTUATE
NEL 2003 A VALERE SUL FONDO EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI**

Fondo erogazioni nei settori rilevanti - saldo al 31/12/2002	1.916.968,05	Erogazioni deliberate nel 2003		di cui effettivamente erogate nel 2003
		esclusivamente dalla Fondazione	finanziate congiuntamente ad altri Enti	
Arte	658.283,93			
Associazione La Medaglia del Rovescio - Piccola Accademia La Schola			3.000,00	
Comune di Montenero Sabino - recupero statico architettonico di un ponte quattrocentesco			5.000,00	
Comune di Rieti - scavi archeologici in località S. Basilio		30.000,00		30.000,00
Comune di Rieti- restauro chiesa di S. Antonio Abate finalizzato alla realizzazione di un auditorium		77.500,00		
Comune di Rieti - restauro Circolo di Lettura presso il Teatro Flavio Vespasiano		155.000,00		
Associazione Pro Loco di Magliano Sabino - tutela e conservazione emergenze Storico Monumentali		30.000,00		
Parrocchia S. Michele Arcangelo di Contigliano - restauro dipinti			11.176,22	
B.I.M. Consorzio del bacino Imbrifero Montano di Rieti			10.000,00	
Comune di Amatrice- restauro conservativo opere del Museo Civico		20.761,56		
Parrocchia di S. Liberato e S. Maria delle Grazie - restauro organo settecentesco		28.000,00		
Parrocchia S. Andrea Apostolo di Cottanello - restauro affreschi nella chiesa di S. Cataldo		11.128,00		
Associazione Pro Loco di Fiamignano- restauro dipinti nella chiesa di SS. Fabiano e Sebastiano		17.756,00		
Comune di Rieti - Mostra di pittura su Antonio Gherardi		70.000,00		
Comune di Rieti - Rievocazione storica incoronazione Carlo II D'Angiò			5.000,00	
Consiglio dell'Ordine degli Avvocati - Biblioteca Iuris mostra di testi giuridici			5.000,00	
Comune di Poggio Moiano - I Simposio Internazionale sul Travertino			9.300,00	
Associazione Teatro Potlach - Festival dei centri storici della Valle del Farfa			15.000,00	
Pia Unione di S. Antonio da Padova - mostra fotografica sui festeggiamenti Antoniani		2.500,00		
Associazione Culturale La Compagni dagli Zanni di Pescorocchiano - I Festival Internazionale del Folklore		3.000,00		
ACRI - Progetto Nord Sud		29.000,00		
Badia Benedettina di Farfa - riproduzione volume "L'Imperiale Abbazia di Farfa"		15.000,00		
Comune di Rieti - Concorso lirico "M. Battistini"			7.796,00	7.796,00
Cooperativa Il Territorio - gestione Biblioteca "B. Riposati"		97.366,15		87.316,33
Istruzione	837.432,34			
Comune di Rieti - Centro di Ascolto per la formazione universitaria a distanza			21.147,31	
Istituto Tecnico Industriale "C. Rosatelli" - realizzazione di un laboratorio linguistico multimediale		50.179,00		
Fondazione Centro Internazionale di ricerca e alta formazione sulle acque e sulle risorse energetiche		232.500,00		
Consorzio per il Polo Universitario reatino		475.000,00		
Sezione di Polizia Stradale di Rieti - Piano Organico di Educazione Stradale		25.000,00		
Università della Terza Età			3.000,00	3.000,00
Istituto Professionale per Agricoltura e ambiente			3.096,00	3.096,00
Liceo Classico M.T. Varrone di Rieti - Certamen Varroniano 2003		13.000,00		13.000,00
Fondazione Sabina Universitas - borse di studio 2001-2002		1.291,15		
Associaz. Culturale P.Oddi di Montopoli - Piccolo vocabolario sul dialetto montopolese		2.940,00		
Unione Italiana Ciechi - Produzione collana fiabe per ipovedenti		10.000,00		
ALTRO		278,88		278,88
Sanità	435.800,00			
Lega Italiana Lotta contro i tumori		1.800,00		1.800,00
AUSL Rieti - centro emodinamica		400.000,00		
Centro diurno polivalente di Accumoli			5.000,00	5.000,00
AUSL Rieti - Progetto prevenzione glaucoma		20.000,00		20.000,00
AUSL di Rieti - Organizzazione attività sportive per disabili		9.000,00		
Totale	1.931.516,27	1.828.000,74	103.515,53	171.287,21
Reintroito erogazioni deliberate anni precedenti	15.061,29			
Residuo Fondo per interventi nei settori rilevanti al 31/12/03	513,07			
Accantonamento al 31/12/03	420.153,50			
FONDO PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI - SALDO AL 31/12/03	420.666,57			

Il seguente prospetto evidenzia i progetti per i quali si è provveduto a liquidare una parte o l'intero contributo deliberato.

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI LIQUIDATE NEL 2003 A VALERE SUL FONDO EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI		
	Erogazioni deliberate nel 2003	Erogazioni liquidate nel 2003
Arte		
Comune di Rieti - scavi archeologici in località S. Basilio	30.000,00	30.000,00
Comune di Rieti - Concorso lirico "M. Battistini"	7.796,00	7.796,00
Cooperativa Il Territorio - gestione Biblioteca "B. Riposati"	97.366,15	87.316,33
Istruzione		
Università della Terza Età	3.000,00	3.000,00
Istituto Professionale per Agricoltura e ambiente	3.096,00	3.096,00
Liceo Classico M.T. Varrone di Rieti - Certamen Varroniano 2003	13.000,00	13.000,00
ALTRO	278,88	278,88
Sanità		
Lega Italiana Lotta contro i tumori	1.800,00	1.800,00
Centro diurno polivalente di Accumoli	5.000,00	5.000,00
AUSL Rieti - Progetto prevenzione glaucoma	20.000,00	20.000,00

2.c Rendiconto delle erogazioni deliberate ed effettuate a valere sul conto "Erogazioni in c/esercizio nei settori rilevanti".

Al 31.12.2002, il conto erogazioni in c/esercizio nei settori rilevanti presentava un saldo pari a zero in quanto mai utilizzato; nel corso dell'esercizio 2003 sono state assunte delibere per interventi per un totale di € 282.000,00. Il conto presenta quindi, alla data del 31.12.2003, un saldo finale di € 282.000,00.

L'indicazione degli interventi di cui sopra è riportata nel prospetto che ha per titolo:

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE ED EFFETTUATE NEL 2003 A VALERE SUL CONTO EROGAZIONI IN C/ESERCIZIO NEI SETTORI RILEVANTI

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE ED EFFETTUATE NEL 2003 a valere sul conto EROGAZIONI IN C/ESERCIZIO NEI SETTORI RILEVANTI		Erogazioni deliberate nel 2003		di cui effettivamente erogate nel 2003
		finanziate		
		esclusivamente dalla Fondazione	congiuntamente ad altri Enti	
Arte				
Comune di Contigliano - restauro del Castello di Contigliano Alta	90.000,00		40.000,00	
Comitato per il recupero di S. Domenico - costruzione organo monumentale			50.000,00	
Salute pubblica				
Provincia di Rieti - Servizio a due vie indagine sugli anziani della Provincia di Rieti	192.000,00		50.000,00	
VII Comunità Montana del Turano - acquisto automezzo		45.000,00		
ALCLI Giorgio e Silvia - acquisto automezzo		25.000,00		
Comune di Rieti - costruzione giardino d'inverno Ptocomio Manni			72.000,00	
EROGAZIONI DELIBERATE IN C/ESERCIZIO PER SETTORI RILEVANTI	282.000,00	70.000,00	212.000,00	

2.d Rendiconto delle erogazioni deliberate ed effettuate a valere sul conto "Fondo erogazioni negli altri settori di intervento".

Al 31.12.2002, il Fondo per le erogazioni negli altri settori di intervento ammontava a € 579.798,82. Nel corso dell'esercizio 2003 sono state revocate delibere assunte negli anni precedenti per un importo di € 291,41 e sono state assunte delibere per interventi per un totale di € 540.890,83, di cui € 108.440,83 effettivamente erogate nel corso dell'anno. Il fondo presenta quindi, alla data del 31.12.2003, un saldo finale di € 39.199,40.

Dopo l'attribuzione di parte dell'avanzo dell'esercizio 2003 per € 220.225,46, il fondo per le erogazioni negli altri settori di intervento si attesta a € 259.424,86.

Il seguente prospetto evidenzia i progetti per i quali si è provveduto a liquidare una parte o l'intero contributo deliberato.

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI LIQUIDATE NEL 2003 a valere SUL FONDO EROGAZIONI NEI ALTRI SETTORI STATUTARI		
	Erogazioni deliberate nel 2003	Erogazioni liquidate nel 2003
<i>Sviluppo locale</i>		
Associazione Pro-loco Poggio Moiano - Concorso nazionale Infiorate d'Italia	15.000,00	15.000,00
A.S. Atletica Rieti - XXXIII Meeting Atletica Leggera	20.000,00	20.000,00
<i>Attività sportiva</i>		
Associazione Medici Sportivi di Rieti - acquisto defibrillatore	2.400,00	2.400,00
Coni di Rieti - borse di studio per atleti meno abbienti	25.000,00	22.500,00
Atletica Studentesca Cariri - attività 2003-2004	30.000,00	30.000,00
Atletica Studentesca Cariri - Campionati Assoluti di atletica	10.000,00	10.000,00
Polisportiva Alba Villa Reatina - attività 2002-2003	2.500,00	2.500,00
Federazione Italiana Bocce - Coppa Italia Senior 2003	5.000,00	5.000,00

L'indicazione puntuale degli interventi di cui sopra è riportata nel prospetto che ha per titolo:

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE ED EFFETTUATE NEL 2003 A VALERE SUL FONDO EROGAZIONI NEI ALTRI SETTORI DI INTERVENTO

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE ED EFFETTUATE NEL 2003 A VALERE SUL FONDO EROGAZIONI NEGLI ALTRI SETTORI DI INTERVENTO		Erogazioni deliberate nel 2003 finanziate		di cui effettivamente erogate nel 2003
		esclusivamente dalla Fondazione	congiuntamente ad altri Enti	
Fondo erogazioni negli altri settori di intervento - saldo al 31/12/02	579.798,82			
Sviluppo locale	167.000,00			
Comitato recupero S. Domenico - concerto musica sacra		1.000,00		
Provincia di Rieti - Oleoteca regionale			73.000,00	
Associazione Pro-loco Poggio Moiano - concorso nazionale Infiorate d'Italia			15.000,00	15.000,00
A.S. Atletica Rieti - XXXIII Meeting Atletica Leggera		20.000,00		20.000,00
A.P.T. - Il Cammino di Francesco		18.000,00		
Consorzio Nucleo Industrializzazione - Catalogo attività produttive presenti nella Provincia di Rieti			25.000,00	
A.C.I. - Coppa Carotti XXXVIII° Edizione			15.000,00	
Volontariato	155.700,00			
Associazione PUER - Soggiorno bambini Bielorussi nella Provincia di Rieti		2.000,00		
Croce Rossa Italiana - Acquisto camper per protezione civile		25.000,00		
Caritas Gruppo "Il Samaritano" - acquisto automezzo		21.550,00		
Unicef - contributo acquisto cartoline		750,00		
Associazione Italiana Donatori Organi - acquisto attrezzature		3.000,00		
UNITALSI - Costruzione Casa famiglia per malati e disabili orfani		52.500,00		
Feder.AIPA - contributo per minimaratona		1.000,00		
Comune di Rieti - Acquisto automezzi trasporto disabili		49.900,00		
Attività sportiva	99.900,00			
Associazione Medici Sportivi di Rieti - acquisto defibrillatore		2.400,00		2.400,00
FC Rieti - attività settore giovanile 2003-2004		10.000,00		
Coni di Rieti - borse di studio per atleti meno abbienti		25.000,00		22.250,00
Atletica Studentesca Cariri - attività 2003-2004		30.000,00		30.000,00
Atletica Studentesca Cariri - Campionati Assoluti di atletica		10.000,00		10.000,00
Polisportiva Alba Villa Reatina - attività 2002-2003		2.500,00		2.500,00
Virtus Basket Rieti - attività settore giovanile 2003-2004			15.000,00	
Federazione Italiana Bocce - Coppa Italia Senior 2003			5.000,00	5.000,00
Protezione e qualità ambientale	58.000,00			
Associazione culturale rione "Madonna del Cuore" - realizzazione di un Parco per bambini ed anziani			30.000,00	
Associazione Pro S. Elia - riqualificazione di un'area verde all'interno di S.Elia			8.000,00	
Club Alpino Italiano di Rieti - Ristrutturazione del rifugio "M. Rinaldi" a Terminillo			20.000,00	
Patologie e disturbi psichici e mentali	5.000,00			
Atletica Studentesca Sport e Terapia - Attività sportiva disabili 2003-2004			5.000,00	
Ricerca Scientifica e Tecnologica	54.000,00			
Università La Sapienza di Roma - Dipartimento Idraulica, trasporti, strade - Studio sulla vulnerabilità ed analisi di rischio delle risorse idriche nella Provincia di Rieti		25.000,00		
Università Roma Tre - Dipartimento Studi Storici, geografici, antropologici - Convegno Geografie dell'acqua stampa atti convegno e pubblicazione atlante delle Acque		29.000,00		
ALTRO		1.290,83		1.290,83
Totale	540.890,83	329.890,83	211.000,00	108.440,83
Reintroito erogazioni deliberate anni precedenti	291,41			
Residuo Fondo per interventi negli altri settori al 31/12/03	39.199,40			
Accantonamento al 31/12/03	220.225,46			
FONDO PER LE EROGAZIONI negli altri settori statutarî - SALDO AL 31/12/03	259.424,86			

2.e Rendiconto delle erogazioni deliberate nei precedenti esercizi ed effettuate a valere sulla voce "Erogazioni Deliberate nei settori rilevanti"

Al 31.12.2002, la voce Erogazioni Deliberate nei settori rilevanti ammontava a € 706.730,43.

Nella seduta del 14 novembre 2002, l'Organo di Indirizzo, preso atto del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 2 agosto 2002, n. 217, attuativo dell'art.11 della legge n.448 del 2001 ha provveduto ad individuare i settori ammessi, quelli rilevanti e gli altri settori di intervento.

Ciò ha determinato la necessità di riclassificare gli interventi deliberati nel corso degli esercizi precedenti e non ancora erogati.

Sulla base della nuova ripartizione sono stati trasferiti contributi per € 154.557,11 dal conto erogazioni deliberate nei settori rilevanti al conto erogazioni deliberate in altri settori di intervento.

Per quanto sopra il saldo del conto erogazioni deliberate nei settori rilevanti al 01.01.2003 era pari a 552.173,32; nel corso dell'esercizio 2003 sono stati erogati interventi per un totale di € 165.216,96 e sono state assunte delibere di revoca per € 15.061,29. La stessa voce è stata incrementata degli importi deliberati nell'anno in chiusura per € 1.759.944,46, con pari utilizzazione del Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti e per € 282.000,00 per delibere assunte in c/esercizio.

Al 31.12.2003 il conto presenta, quindi, un saldo finale di € 2.413.839,53.

L'indicazione puntuale degli interventi di cui sopra è riportata nello schema che segue e che ha per titolo:

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE NEI PRECEDENTI ESERCIZI ED EFFETTUATE A VALERE SULLA VOCE "EROGAZIONI DELIBERATE NEI SETTORI RILEVANTI"

2.f Rendiconto delle erogazioni deliberate nei precedenti esercizi ed effettuate a valere sulla voce "Erogazioni Deliberate in altri settori di intervento"

Al 31.12.2002, la voce Erogazioni Deliberate in altri settori di intervento ammontava a € 8.887,86. Sulla base delle considerazioni espresse al punto precedente il saldo del conto al 01.01.2003 era pari ad € 163.444,97; nel corso dell'esercizio 2003 sono stati erogati interventi per un totale di € 88.596,45 e sono state assunte delibere di revoca per € 291,41. La stessa voce è stata incrementata degli importi deliberati nell'anno in chiusura per € 432.450,00, con pari utilizzazione del Fondo per le erogazioni in altri settori di intervento.

Al 31.12.2003 il conto presenta, quindi, un saldo finale di € 507.007,11.

L'indicazione puntuale degli interventi di cui sopra è riportata nello schema che segue e che ha per titolo:

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE NEI PRECEDENTI ESERCIZI ED EFFETTUATE A VALERE SULLA VOCE "EROGAZIONI DELIBERATE IN ALTRI SETTORI DI INTERVENTO"

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE NEI PRECEDENTI ESERCIZI ED EFFETTUATE A VALERE SULLA VOCE "EROGAZIONI DELIBERATE NEI SETTORI RILEVANTI"

		Importi delle erogazioni deliberate nel 2000	Importi delle erogazioni deliberate nel 2001	Importi delle erogazioni deliberate nel 2002	di cui erogate nel 2003
Erogazioni deliberate nei settori rilevanti - Saldo al 01.01.2003	552.173,32				
Arte					
Rifacimento coro ligneo - Chiesa S.Agostino Rieti			41.316,55		41.316,55
Restauro dipinti della Chiesa di S.Paolo di Poggio Mirteto			25.822,84		25.822,84
Restauro affreschi Chiesa Paganico Sabino				12.500,00	
Restauro Chiesa S.Anatolia				15.000,00	
Restauro Chiesa Cerchiara				25.000,00	
Restauro affreschi chiesa San Domenico				25.000,00	25.000,00
Stampa Statuto Comune di Tarano				4.648,12	4.648,12
Stampa volume artistico Lin Delija				34.086,00	
Convegno storico - Il Natale di Greccio				5.000,00	5.000,00
Teatro Flavio Vespasiano : recupero sipario				50.000,00	
Biblioteca Riposati - aggiornamento volumi				1.138,30	1.138,30
Istruzione					
Sabina Universitas - borse di studio 2000-2001		1.291,15			1.291,15
Università la Sapienza - borse di studio scienze geriatriche			66.001,17		33.000,00
Certamen Varroniano				25.000,00	25.000,00
Sanità					
A.U.S.L. di Rieti - Acquisto strumentazione per reparto neonatologia		52.307,90			
A.U.S.L. di Rieti - Centro Emodinamica				150.000,00	
Lega Italiana Lotta contro i tumori				3.000,00	3.000,00
Totale		53.599,05	133.140,56	350.372,42	165.216,96
RESIDUO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE NEI SETTORI RILEVANTI	386.956,36				
REINTROITO AL FONDO SETTORI RILEVANTI PER DELIBERE REVOCATE	- 15.061,29				
INCREMENTO PER DELIBERE ASSUNTE NEL CORSO DEL 2003 A VALERE SUL "FONDO PER EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI"	1.759.944,46				
INCREMENTO PER DELIBERE ASSUNTE NEL CORSO DEL 2003 A VALERE SU "EROGAZIONI IN C/ESERCIZIO 2003"	282.000,00				
EROGAZIONI DELIBERATE NEI SETTORI RILEVANTI - SALDO AL 31.12.2003	2.413.839,53				

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE NEI PRECEDENTI ESERCIZI ED EFFETTUATE A VALERE SULLA VOCE "EROGAZIONI DELIBERATE IN ALTRI SETTORI DI INTERVENTO"

		Importi delle erogazioni deliberate nel 2000	Importi delle erogazioni deliberate nel 2001	Importi delle erogazioni deliberate nel 2002	di cui erogate nel 2003
Erogazioni deliberate altri settori intervento - Saldo al 01.01.2003	163.444,97				
Sviluppo locale Rieti Danza Festival 2002 Rieti Danza Festival 2003				2.555,45 5.000,00	2.555,45 5.000,00
Volontariato Corpo Nazionale Soccorso Alpino - acquisto attrezzature IPAB Fondazione Cassa di Risparmio di Rieti		64.557,11		1.041,00	1.041,00 40.000,00
Patologie e disturbi psichici e mentali Atletica studentesca Sport e terapia - attività 2002-2003				5.000,00	5.000,00
Attività sportive Virtus Basket Rieti - attività settore giovanile 2002-2003 F.C. Rieti Calcio - attività settore giovanile 2002-2003 Polisportiva Rieti Rugby - attività settore giovanile 2002-2003 Basket Club La Foresta - attività settore giovanile 2002-2003				15.000,00 10.000,00 5.000,00 5.000,00	15.000,00 10.000,00 5.000,00 5.000,00
Ricerca Scientifica Comune di Mompeo - Centro sismologico				50.000,00	
Totale		64.557,11		98.596,45	88.596,45
RESIDUO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE IN ALTRI SETTORI	74.848,52				
REINTROITO AL FONDO ALTRI SETTORI PER DELIBERE REVOCATE	- 291,41				
INCREMENTO PER DELIBERE ASSUNTE NEL CORSO DEL 2003 A VALERE SUL "FONDO PER EROGAZIONI IN ALTRI SETTORI INTERVENTO"	432.450,00				
EROGAZIONI DELIBERATE IN ALTRI SETTORI INTERVENTO - SALDO AL 31.12.2003	507.007,11				

2.g Imprese strumentali

La Fondazione risulta unico socio di una Società strumentale denominata IN.FO.CARIRI – Investimenti Fondazione Cassa di Risparmio di Rieti, Società a Responsabilità Limitata Unipersonale, costituita il 22.03.2000 con un capitale di € 100.000,00, ed il cui Consiglio di Amministrazione è il medesimo della Fondazione.

Tale società è proprietaria di Palazzo Potenziani e di Palazzo Dosi.

Per quanto riguarda Palazzo Potenziani, lo stesso accoglie all'ultimo piano la sede del "polo di formazione" delle Casse dell'Italia Centrale del Gruppo Creditizio IntesaBci, mentre i piani sottostanti sono destinati agli uffici della Fondazione.

La Biblioteca Riposati è stata trasferita in nuovi locali adiacenti al Palazzo e sempre di proprietà di In.Fo.Cariri ristrutturati adeguatamente allo scopo.

Per Palazzo Dosi la società sta esaminando le possibilità di utilizzo dello stesso.

2.h Criteri generali di individuazione e di selezione dei progetti da finanziare

Per l'esercizio 2003, l'attività della Fondazione si è svolta nel rispetto del Documento Programmatico Previsionale per detto anno.

Per la valutazione delle richieste pervenute tramite bando, la Fondazione ha utilizzato metodi e parametri in grado di consentire la confrontabilità dei progetti e delle iniziative all'interno dello stesso settore

In ogni caso nello svolgimento dell'attività istruttoria e di selezione delle richieste di contributo, gli uffici della Fondazione, gli organi consultivi e gli organi interni si sono attenuti alla valutazione obiettiva del progetto o dell'iniziativa, avendo come unico scopo il perseguimento dei fini statutari e dei programmi da realizzare e nel rispetto del regolamento per l'attività istituzionale approvato dall'Organo di Indirizzo nel corso del 2002.

Riassumendo, nel corso dell'anno 2003 le richieste/proposte protocollate hanno avuto l'iter descritto nel prospetto di seguito allegato:

Tab.4 - RICHIESTE PERVENUTE NEL CORSO DEL 2003

SETTORE	RICHIESTE PERVENUTE	di cui tramite bando	PRATICHE ACCOLTE	di cui tramite bando	PRATICHE NON ACCOLTE	di cui tramite bando
Settori rilevanti						
ARTE, BENI, ATTIV. CULTURALI	113	107	22	20	91	87
ISTRUZIONE	55	55	7	7	48	48
SALUTE PUBBLICA	34	34	7	7	27	27
TOTALE	202	196	36	34	166	162
Altri settori di intervento						
SVILUPPO LOCALE	15	13	7	5	8	8
VOLONTARIATO	22	15	6	3	16	12
ATTIVITA' SPORTIVE	28	26	6	4	22	22
PROTEZIONE AMBIENTALE	7	7	3	3	4	4
PAT. E DISTURBI PSICHICI	3	3	1	1	2	2
RICERCA SCIENTIFICA	8	7	2	1	6	6
MEDICINA PREVENTIVA	2	2	0	0	2	2
PROTEZIONE CIVILE	7	7	0	0	7	7
TOTALE	92	80	25	17	67	63
TOTALE GENERALE	294	276	61	51	233	225

2.i Iniziative Pluriennali

Nel corso dell'esercizio 2003 la Fondazione Varrone ha assunto n.4 delibere relative ad interventi pluriennali.

Tab.5 - INIZIATIVE PLURIENNALI

SETTORI DI INTERVENTO	anno delibera	n. anni	impegno di spesa per il 2003	impegno di spesa per il 2004
Settori rilevanti				
Arte				
<i>Comune di Rieti: restauro chiesa S. Antonio Abate allestimento auditorium</i>	2003	2	77.500,00	77.500,00
<i>Comune di Rieti: restauro circolo di lettura presso Teatro Flavio Vespasiano</i>	2003	2	155.000,00	155.000,00
Altri settori di intervento				
Volontariato				
<i>Unitalsi: costruzione di una casa famiglia per disabili orfani</i>	2003	2	52.500,00	52.500,00
Sviluppo locale				
<i>Provincia di Rieti: Oleoteca regionale Centro di diffusione della cultura dell'olio extra-vergine</i>	2003	2	73.000,00	73.000,00

2.I Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Come riferito nell'ambito della "gestione economica", si è provveduto ad incrementare il Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni. Lo stesso ammonta globalmente a € 482.926,63, dopo l'accantonamento a carico del conto economico dell'importo di € 125.000,00 .

Tale Fondo ha la funzione di contenere la variabilità delle erogazioni d'esercizio in un orizzonte temporale pluriennale. Pertanto, lo stesso, mediante i futuri accantonamenti ed utilizzi, fungerà da "equalizzatore" nel diagramma pluriennale delle erogazioni.

PROSPETTI DI BILANCIO

FONDAZIONE VARRONE CASSA DI RISPARMIO DI RIETI
Stato Patrimoniale

Attivo	Euro		Euro	
	al 31/12/2003		al 31/12/2002	
1 Immobilizzazioni materiali e immateriali		46.441		33.310
b) beni mobili d'arte	29.655		29.655	
c) beni mobili strumentali	16.786		3.655	
2 Immobilizzazioni finanziarie:		57.284.933		55.316.065
a) partecipazioni in Società strumentali	5.290.598		5.290.598	
<i>di cui partecipazioni di controllo</i>	5.290.598		5.290.598	
b) altre partecipazioni	29.031.672		29.031.673	
<i>di cui: partecipazioni di controllo</i>	-		-	
c) titoli di debito	22.962.663		20.993.794	
3 Strumenti finanziari non immobilizzati		30.617.619		35.011.821
a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	30.617.619			
c) strumenti finanziari non quotati	-		35.011.821	
4 Crediti		2.228.147		76.100
<i>di cui: esigibili entro l'esercizio successivo</i>	2.163.706		76.100	
5 Disponibilità liquide		2.033.352		346.216
disponibilità su c/c	2.033.298		345.944	
cassa	54		272	
6 Altre attività		2		-
7 Ratei e risconti attivi		246.854		250.905
Totale dell'attivo		92.457.348		91.034.417

FONDAZIONE VARRONE CASSA DI RISPARMIO DI RIETI
Stato Patrimoniale

Passivo	Euro		Euro	
		al 31/12/2003		al 31/12/2002
1 Patrimonio netto		87.502.134		86.887.749
a) fondo di dotazione	72.720.182		72.720.182	
b) riserva da donazioni	29.655		29.655	
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	11.406.313		11.406.313	
d) riserva obbligatoria	1.854.353		1.503.276	
e) riserva per l'integrità del patrimonio	1.491.631		1.228.323	
f) disavanzi portati a nuovo	-		-	
g) avanzo (disavanzo) residuo	-		-	
h) fondo riserva per futuri aumenti di capitale	-		-	
2 Fondi per l'attività dell'Istituto		1.163.018		2.854.694
a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	482.927		357.927	
b) fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	420.667		1.916.968	
c) fondo per le erogazioni negli altri settori statutari	259.424		579.799	
3 Fondi per rischi ed oneri		-		9.511
4 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		332		329
5 Erogazioni deliberate		2.919.178		715.618
a) nei settori rilevanti	2.412.771		706.730	
b) negli altri settori statutari	506.407		8.888	
6 Fondo per il volontariato		539.323		445.703
7 Debiti		333.095		120.813
<i>di cui: esigibili entro l'esercizio successivo</i>	333.095		120.813	
8 Ratei e risconti passivi		268		-
Totale del passivo		92.457.348		91.034.417
Conti d'Ordine		78.032.428		75.602.496
Impegni di erogazione	2.919.178		715.618	
Altri conti d'ordine	74.715.250		74.886.878	
Impegni erogazione futuri	398.000		-	

FONDAZIONE VARRONE CASSA DI RISPARMIO DI RIETI
Conto economico

	al 31/12/2003		al 31/12/2002	
1 Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		589.639		-
2 Dividendi e proventi assimilati :		1.113.074		2.141.954
a) da società strumentali	-		-	
b) da altre immobilizzazioni Finanziarie	879.466		2.141.954	
- Credito d'imposta su dividendi	233.608		-	
c) da strumenti finanziari non immobilizzati	-		-	
3 Interessi e proventi assimilati		883.239		1.849.987
a) da immobilizzazioni finanziarie	715.606		848.883	
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	-		914.423	
c) da crediti e disponibilità liquide	167.633		86.681	
10 Oneri		-586.764		-418.419
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	301.024		256.575	
b) per il personale	64.211		24.434	
c) per consulenti e collaboratori esterni	32.409		10.280	
d) per servizi di gestione del patrimonio	23.758		-	
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	193		-	
f) commissioni di negoziazione	23		-	
g) ammortamenti	3.750		8.350	
h) accantonamenti	-		329	
i) altri oneri	161.396		118.451	
11 Proventi straordinari		1.029.691		-
<i>di cui: plusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie</i>	-		-	
12 Oneri straordinari		-1.020.925		-4.283
<i>di cui: minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie</i>	-		-	
13 Imposte		-252.570		-22.162
Avanzo dell'esercizio		1.755.384		3.547.077
14 Accantonamento alla riserva obbligatoria		351.077		709.415
15 Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		282.000		-
a) nei settori rilevanti	282.000		-	
b) negli altri settori statutari	-		-	
16 Accantonamento al fondo per il volontariato		93.620		189.177
17 Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto		765.379		2.116.423
a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	125.000		125.000	
b) fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	420.154		1.511.423	
c) f.do per le erogazioni negli altri settori statutari	220.225		480.000	
d) agli altri fondi	-		-	
18 Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio		263.308		532.062
Avanzo residuo		-		-

NOTA INTEGRATIVA

Parte A) - Criteri di valutazione

Il Bilancio è predisposto sulla base degli schemi previsti dalla Legge e, in particolare, recepisce le indicazioni di cui all'Atto di Indirizzo del Ministero del Tesoro datato 19 aprile 2001. Lo stesso è riferito al periodo 01/01/2003 - 31/12/2003 ed è espresso all'unità di Euro.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza, impartiti dal Codice Civile e condivisi dal Collegio dei Revisori.

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Le immobilizzazioni materiali includono alla voce "beni mobili d'arte" una collezione di medaglie papali e tre importanti quadri oggetto di donazione da parte della Cassa di Risparmio di Rieti Spa.

Il valore ad essi attribuito è quello risultante dalla delibera dell'Ente donante.

L'oggetto della donazione, non essendo suscettibile di diminuzione di valore, non è pertanto soggetto al processo di ammortamento.

Le rimanenti immobilizzazioni materiali e immateriali alla voce "beni mobili strumentali" sono state iscritte al costo di acquisto rettificato dalle corrispondenti quote di ammortamento.

Immobilizzazioni finanziarie

Le "partecipazioni in società strumentali" sono iscritte in bilancio al costo di acquisto, incrementato dei finanziamenti in conto futuri aumenti di capitale.

La partecipazione nella società bancaria conferitaria è iscritta in bilancio al suo valore di conferimento.

La "altre partecipazioni" sono valutate al costo di acquisto.

I "titoli di debito" considerati "investimento durevole" sono iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie. Gli stessi sono destinati a permanere nel portafoglio titoli della Fondazione fino alla loro naturale scadenza.

Strumenti finanziari non immobilizzati

Gli strumenti finanziari non immobilizzati includono il valore al 31.12.2003 delle gestioni patrimoniali in essere con le società Nextra Investment Management Sgr e Monte Paschi Asset Management

Crediti e debiti

I crediti e debiti sono esposti al loro valore nominale.

La voce crediti ricomprende le operazioni di Pronti contro termine in essere alla data di chiusura del bilancio. Tali operazioni, negli esercizi precedenti, erano inserite nella voce strumenti finanziari non immobilizzati.

Le stesse sono effettuate con sottostanti obbligazioni emesse da primario ente creditizio

Disponibilità liquide

Comprendono i saldi dei c/c accesi presso Istituti di credito espressi al loro valore nominale e il denaro contante presente in cassa.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio, ed iscritti con il consenso del Collegio dei Revisori.

Patrimonio

- Fondo di dotazione -

Il Fondo comprende le riserve diverse da rivalutazione e plusvalenze e aventi effettiva natura patrimoniale

- Riserve da donazione -

La riserva riflette il valore della donazione di una collezione di medaglie papali e di tre importanti quadri da parte della Cassa di Risparmio di Rieti Spa

- Riserva Obbligatoria -

Il Fondo comprende l'accantonamento a carico dell'anno, determinato nella misura del 20% dell'avanzo dell'esercizio.

- Riserva per l'integrità del patrimonio -

L'accantonamento a carico dell'anno a detta riserva, al fine di conservare il valore del patrimonio, è determinato nella misura del 15% dell'avanzo dell'esercizio.

Fondi per l'attività di Istituto

- Fondo di stabilizzazione delle erogazioni -

Il Fondo di stabilizzazione delle erogazioni ha la funzione di contenere la variabilità delle erogazioni di esercizio in un orizzonte temporale pluriennale.

- Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti -

Il Fondo accoglie le somme accantonate per l'effettuazione delle erogazioni per le quali, alla fine del periodo, non è stata ancora assunta la relativa delibera di erogazione.

- Fondo per le erogazioni negli altri settori statutari -

Il Fondo accoglie le somme accantonate per l'effettuazione delle erogazioni per le quali, alla fine del periodo, non è stata ancora assunta la relativa delibera di erogazione

Fondo di fine rapporto di lavoro subordinato

Rappresenta il debito maturato nei confronti del personale dipendente a titolo di trattamento di fine rapporto in conformità alle legislazioni vigenti, depurato della quota di TFR versata al Fondo Pensioni.

Erogazioni deliberate

La voce accoglie le somme accantonate per l'effettuazione delle erogazioni per le quali, alla fine del periodo, è già stata assunta la relativa delibera di erogazione.

Fondo per il volontariato

L'accantonamento al fondo per il volontariato è determinato, conformemente a quanto previsto dall'art.15 comma 1 della Legge 266/91, nella misura di un quindicesimo dell'avanzo d'esercizio al netto dell'accantonamento alla riserva obbligatoria.

Parte B) – Informazioni sull'attivo di Stato Patrimoniale

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Beni mobili d'arte:	
saldo al 31.12.2002	29.655
Incrementi:	
Decrementi:	
saldo al 31.12.2003	29.655
Beni mobili strumentali:	
saldo al 31.12.2002	3.655
Incrementi:	
per acquisto	16.881
Decrementi:	
ammortamenti	3.750
saldo al 31.12.2003	16.786
Totale complessivo della voce	46.441

ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' STRUMENTALI

Operanti nei settori rilevanti

Settore "Conservazione e valorizzazione dei beni e delle attività culturali e dei beni ambientali"

1 IN.FO.CARIRI - Investimenti Fondazione Cassa di Risparmio di Rieti srl

sede: Piazza Vittorio Emanuele II n.17 - 02100 RIETI

scopo: svolgimento di tutte le attività di impresa considerate strumentali per il raggiungimento degli scopi istituzionali nei settori rilevanti

data di costituzione: 22 marzo 2000

risultato d'esercizio chiuso al 31.12.2002: € 75.270

risultato d'esercizio chiuso al 31.12.2003:

capitale sociale: € 100.000

quota capitale sociale posseduta: 100%

Il capitale sociale è interamente posseduto dalla Fondazione.

La stessa costituisce partecipazione di controllo ai sensi dell'art.6 del D.Lgs. 17 maggio 1999 n.153

valore attribuito in bilancio: € 5.290.598

All'importo del capitale sociale sottoscritto sono stati sommati

"finanziamenti in conto futuri aumenti di capitale" per € 5.190.598

ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' NON STRUMENTALI

1 Cassa di Risparmio di Rieti Spa

sede: Via Garibaldi n.262 - 02100 RIETI

scopo: raccolta del risparmio ed esercizio del credito nelle sue varie forme (trattasi della società conferitaria)

risultato d'esercizio chiuso al 31.12.2002: € 5.476.548

risultato d'esercizio chiuso al 31.12.2003: € 8.903.943

ultimo dividendo percepito: € 721.775,25 riferito all'esercizio 2002

capitale sociale: € 47.339.291

n.azioni possedute: 137.481 *valore nominale* €51,65

quota capitale sociale posseduta: 15%

La stessa non costituisce partecipazione di controllo ai sensi dell'art.6 del D.Lgs. 17 maggio 1999 n.153

valore attribuito in bilancio: € 21.678.861

2 Intesa Holding Centro Spa

sede: Piazza Mentana n.3 - 06049 Spoleto

scopo: assunzione, gestione e cessione di partecipazioni in società bancarie, finanziarie, assicurative, strumentali, nonché coordinamento e direzione delle stesse in qualità di sub-holding del Gruppo creditizio IntesaBci

risultato d'esercizio chiuso al 31.12.2002: € 13.217.695

risultato d'esercizio chiuso al 31.12.2003: € 34.825.813

ultimo dividendo percepito: € 157.690,71 riferito all'esercizio 2002

capitale sociale: € 665.045.601

n. azioni possedute 7.103.185 *valore nominale* € 1,00

quota capitale sociale posseduta: 1,07%

La stessa non costituisce partecipazione di controllo ai sensi dell'art.6 del D.Lgs. 17 maggio 1999 n.153

valore attribuito in bilancio: € 7.352.811

MOVIMENTAZIONE DELLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' STRUMENTALI**1 IN.FO.CARIRI - Investimenti Fondazione Cassa di Risparmio di Rieti srl**

saldo al 31.12.2002	5.290.598
rivalutazioni	-
vendite	-
svalutazioni	-
saldo al 31.12.2003	5.290.598

**MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE QUOTATE, DIVERSE DALLE
PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' STRUMENTALI****Titoli di debito****1 Obbligazioni Banca di Roma***codice titolo: 1394560 - scadenza 02.12.2009*

saldo al 31.12.2002	5.164.569
acquisti	-
rivalutazioni	-
trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
vendite	-
rimborsi	-
svalutazioni	-
trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
saldo al 31.12.2003	5.164.569

**MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE NON QUOTATE, DIVERSE
DALLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' STRUMENTALI****Altre Partecipazioni:****1 Cassa di Risparmio di Rieti Spa***partecipazione nella società conferitaria*

saldo al 31.12.2002	21.678.861
rivalutazioni	-
trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
vendite	-
rimborsi	-
svalutazioni	-
trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
saldo al 31.12.2003	21.678.861

2 Intesa Holding Centro Spa

saldo al 31.12.2002	7.352.811
rivalutazioni	-
trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
vendite	-
rimborsi	-
svalutazioni	-
trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
saldo al 31.12.2003	7.352.811

**MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE NON QUOTATE, DIVERSE
DALLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' STRUMENTALI**

Titoli di debito

1 Obbligazioni Cassa di Risparmio di Rieti Spa

codice titolo: 305894 - scadenza 10.01.2003

saldo al 31.12.2002	10.329.138
acquisti	-
rivalutazioni	-
trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
vendite	-
rimborsi (per scadenza titolo 10.01.2003)	10.329.138
svalutazioni	-
trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
saldo al 31.12.2003	0

2 Obbligazioni Cassa di Risparmio di Rieti Spa

Codice titolo 341541 - scadenza 03.02.2008

saldo al 31.12.2002	-
acquisti 03.02.2003	4.000.000
rivalutazioni	-
trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
vendite	-
rimborsi	-
svalutazioni	-
trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
saldo al 31.12.2003	4.000.000

3 Obbligazioni Capitalia

Codice: 3390490 - scadenza 16.12.2007

saldo al 31.12.2002	500.000
acquisti	-
rivalutazioni	-
trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
vendite	-
rimborsi	-
svalutazioni	-
trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
saldo al 31.12.2003	500.000

4 Prestito subordinato Banca di Roma

Codice: 00554890 - scadenza 01.08.2005

saldo al 31.12.2002	5.000.087
acquisti	-
rivalutazioni	-
trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
vendite	-
rimborsi	1.701.993
svalutazioni	-
trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
saldo al 31.12.2003	3.298.094

5 Obbligazioni Cassa di Risparmio di Rieti Spa

Codice titolo 342145 - scadenza 13.01.2008

saldo al 31.12.2002	-
acquisti 13.01.2003	10.000.000
rivalutazioni	-
trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
vendite	-
rimborsi	-
svalutazioni	-
trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
saldo al 31.12.2003	10.000.000

GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

Monte Paschi Asset Management Sgr

Patrimonio al 01.01.2003	-
Valore di bilancio del portafoglio al conferimento dell'incarico 17.02.2003	15.000.000
Valore di mercato del portafoglio al conferimento dell'incarico 17.02.2003	15.000.000
Conferimenti	51.739
Prelievi	-
Risultato di gestione al netto delle imposte ed al lordo delle commissioni	245.231
Risultato di gestione al lordo delle imposte e delle commissioni	277.483
Risultato di gestione al netto delle imposte e delle commissioni	225.762
Commissioni di gestione	19.469
Commissioni di negoziazione	-
Imposte	32.252
Valore di bilancio del portafoglio al 31.12.2003	15.277.501
Valore di mercato del portafoglio al 31.12.2003	15.277.501
Parametro di riferimento (inflazione italiana escluso tabacco rilevata a gennaio 2003)	0
Rendimento netto della gestione	0
Rendimento lordo della gestione	0
Variazione del parametro di riferimento	-

Nextra Investment Management Sgr

Patrimonio al 01.01.2003	-
Valore di bilancio del portafoglio al conferimento dell'incarico 05.03.2003	15.000.000
Valore di mercato del portafoglio al conferimento dell'incarico 05.03.2003	15.000.000
Conferimenti	-
Prelievi	-
Risultato di gestione al netto delle imposte ed al lordo delle commissioni	344.407
Risultato di gestione al lordo delle imposte e delle commissioni	366.828
Risultato di gestione al netto delle imposte e delle commissioni	340.118
Commissioni di gestione	1.386
Commissioni di negoziazione	2.903
Imposte	22.421
Valore di bilancio del portafoglio al 31.12.2003	15.340.118
Valore di mercato del portafoglio al 31.12.2003	15.340.118
Parametro di riferimento (inflazione italiana escluso tabacco rilevata a febbraio 2003)	0
Rendimento netto della gestione	0
Rendimento lordo della gestione	0
Variazione del parametro di riferimento	-

Composizione della voce Crediti

	Importi	Esigibili entro esercizio successivo
Crediti	2.228.147	2.163.706
A) Pronti c/ termine		
* P/T Cariri SPA scadenza 25.03.2004	1.909.836	1.909.836
B) Altri Crediti		
* Crediti vs erario per dividendi	233.608	233.608
* Crediti d'imposta per cassa (liquid. FINCARI)	64.441	-
* Erario c/acconti IRAP	9.908	9.908
* Crediti diversi	10.354	10.354
- Note di debito per rimborsi spese	9.597	
- Crediti per interessi su c.c. Banca Roma	559	
- Altri	198	

Nella voce "altri crediti" figura il credito d'imposta per dividendi, limitatamente alla quota parte necessaria alla copertura dell'IRPEG di competenza dell'esercizio 2003.

Composizione delle altre principali voci dell'attivo

Disponibilità liquide	2.033.352
* saldo c/c CARIRI	1.679.582
* saldo c/c BANCA ROMA	353.716
* denaro in cassa	54

Ratei e risconti attivi	246.854
* ratei attivi su interessi pronti contro termine	729
* ratei attivi su interessi titoli obbligazionari	240.483
* risconti attivi	5.642
- canoni passivi software	4.471
- altri	1.171

Altre attività	2
-----------------------	----------

La voce "**altre attività**" accoglie le differenze di arrotondamento ex art.2423 c.c.. l'art.16, comma 8, lett. a) del D.Lgs. n.213/98, nel novellare il quinto comma dell'art.2423 c.c., stabilisce che "il bilancio è redatto in unità di euro, senza cifre decimali, ad eccezione della nota integrativa che può essere redatta in migliaia di euro."

Si è reso necessario procedere ad un arrotondamento delle voci e dei "di cui" del bilancio, sia dello Stato Patrimoniale che del Conto Economico, al fine di eliminare i decimali; tale arrotondamento non ha formato oggetto di rilevazione nella contabilità, rimanendo limitato ai soli prospetti di bilancio.

Successivamente, ai fini dell'esposizione in bilancio delle voci arrotondate, si è proceduto ad una quadratura del Totale Attivo e del Totale Passivo dello Stato Patrimoniale e la differenza risultante è stata appostata, in relazione al segno, alla voce 6 del Passivo dello Stato Patrimoniale, come suggerito dall'ACRI con lettera del 29 novembre 2001, prot.614.

Parte C) – Informazioni sul passivo di Stato Patrimoniale

RISERVA OBBLIGATORIA	
Totale Fondo al 31/12/02	1.503.276
Accantonamento per l'esercizio 2003	351.077
TOTALE FONDO al 31/12/2003	1.854.353

L'accantonamento alla riserva obbligatoria, nel rispetto di quanto disposto dal decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (n.29496 del 25 marzo 2003) è stato determinato nella misura del venti per cento dell'avanzo di esercizio.

RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	
Totale Fondo al 31/12/02	1.228.323
Accantonamento per l'esercizio 2003	263.308
TOTALE FONDO al 31/12/2003	1.491.631

Si tratta della riserva facoltativa prevista dal punto 14.8 del provvedimento ministeriale del 19 aprile 2001 al fine di conservare il valore del Patrimonio.

L'accantonamento per il 2003, nel rispetto di quanto disposto dal decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (n.29496 del 25 marzo 2003) è stato determinato nella misura del quindici per cento dell'avanzo di esercizio.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	
Totale Fondo al 31/12/02	329
Accantonamento per l'esercizio 2003	3
TOTALE FONDO al 31/12/2003	332

Il Fondo è costituito dalle passività a carico della Fondazione per gli oneri di quiescenza spettanti ai due dipendenti in forza al 31.12.2003.

L'accantonamento per l'esercizio 2003 consiste nella sola rivalutazione del TFR relativo al 2002 al netto dell'imposta sostitutiva su tali redditi. Non sono presenti ulteriori accantonamenti in quanto i due dipendenti versano l'intera quota del TFR ad un fondo pensione per il settore terziario.

COMPOSIZIONE EROGAZIONI DELIBERATE

	al 31/12/2003	
<i>Erogazione deliberate nei settori rilevanti:</i>		2.412.771
assunti con delibera dell'anno 2000	52.308	
assunti con delibera dell'anno 2001	33.001	
assunti con delibera dell'anno 2002	286.586	
assunti con delibera dell'anno 2003	2.040.876	
<i>Erogazioni deliberate negli altri settori statuari:</i>		506.407
assunti con delibera dell'anno 2000	24.557	
assunti con delibera dell'anno 2002	50.000	
assunti con delibera dell'anno 2003	431.850	

Nella seduta del 14 novembre 2002, l'Organo di Indirizzo, preso atto del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 2 agosto 2002, n. 217, attuativo dell'art.11 della legge n.448 del 2001 ha provveduto ad individuare i settori ammessi, quelli rilevanti e gli altri settori di intervento.

Per tale ragione, nel corso del 2003, si è provveduto ad operare sulla base della suddetta ripartizione. Ciò ha, altresì, determinato la necessità di riclassificare gli interventi deliberati nel corso degli esercizi precedenti e non ancora erogati.

Tra le erogazioni deliberate nei settori rilevanti 2000 era compreso un contributo pari ad € 24.557,11 nel settore "assistenza alle categorie sociali deboli" che, alla luce della nuova denominazione dei settori, è attualmente denominato "volontariato" ed è stato incluso tra gli altri settori di intervento.

Identiche modalità sono state seguite nella riclassificazione di un intervento per € 50.000,00, originariamente collocato nelle erogazioni deliberate per i settori rilevanti 2002 ed attualmente inserito nel settore "ricerca scientifica e tecnologica" incluso tra gli altri settori di intervento della Fondazione.

FONDO PER IL VOLONTARIATO - LEGGE 266/91

Totale Fondo al 31/12/02	445.703
Accantonamento per l'esercizio 2003	93.620
TOTALE FONDO al 31/12/2003	539.323

La costituzione del fondo per il volontariato è stata effettuata in ottemperanza al disposto dell'art.15 della legge n.266 del 1991.

L'accantonamento per il 2003 è stato calcolato nella misura di un quindicesimo dell'avanzo di esercizio al netto degli accantonamenti alla riserva obbligatoria.

COMPOSIZIONE DELLA VOCE DEBITI

Debiti		333.095
* Erario c/IRPEG	233.608	
* Erario c/IRAP	13.282	
* INAIL da versare	113	
* Imposta sostitutiva TFR da versare	1	
* fatture da ricevere In.Fo.Cariri	17.846	
* debiti verso collaboratori esterni	12.867	
* debiti verso CARIRI Spa	5.208	
* debiti verso società lavoro interinale	4.506	
* debiti verso MPS Sgr	37.949	
* debiti verso altri fornitori	7.715	

La sottovoce Erario c/IRPEG rappresenta la contropartita dell'accantonamento effettuato in Conto Economico per la copertura dell'IRPEG di competenza dell'esercizio 2003.

Parte D) – Informazioni sui Conti d'Ordine

COMPOSIZIONE CONTI D'ORDINE		
	al 31/12/2003	
CONTI D'ORDINE		
<i>Impegni di erogazione nei settori rilevanti:</i>		2.412.771
assunti con delibera dell'anno 2000	52.308	
assunti con delibera dell'anno 2001	33.001	
assunti con delibera dell'anno 2002	286.586	
assunti con delibera dell'anno 2003	2.040.876	
<i>negli altri settori statutari:</i>		506.407
assunti con delibera dell'anno 2000	24.557	
assunti con delibera dell'anno 2002	50.000	
assunti con delibera dell'anno 2003	431.850	
<i>Impegni di erogazione futuri nei settori rilevanti</i>		272.500
assunti nel 2003 a valere sul 2004	272.500	
<i>Impegni di erogazione futuri negli altri settori</i>		125.500
assunti nel 2003 a valere sul 2004	125.500	
<i>Altri Conti d'ordine</i>		74.715.250
depositari azioni Cassa di Risparmio di Rieti Spa	7.100.894	
depositari azioni Holding Intesabci Centro Spa	7.103.185	
depositari quote INFOCARIRI	5.290.598	
depositari obbligazioni CARIRI	14.000.000	
depositari obbligazioni Bancaroma	8.962.663	
depositari operazioni di pronti contro termine	1.901.000	
depositari gestione Nextra sgr	15.356.910	
depositari gestione Monte Paschi sgr	15.000.000	

Parte E) – Informazioni sul Conto Economico

Composizione delle principali voci del Conto Economico

RICAVI

Dividendi e proventi assimilati		1.113.074
* Cassa di Risparmio di Rieti S.p.a. anno 2002	721.775	
* Credito d'imposta su dividendi Cassa di Risparmio di Rieti	191.721	
* Intesa Holding Centro S.p.a. anno 2002	157.691	
* Credito d'imposta su dividendi Intesa Holding Centro	41.887	

Interessi e proventi assimilati		883.239
* da immobilizzazioni finanziarie		715.606
- interessi obblig. CARIRI scad. Gennaio 2003	1.808	
- interessi obblig. CARIRI scad. Gennaio 2008	226.117	
- interessi obblig. CARIRI scad. Febbraio 2008	95.219	
- interessi obblig. B. Roma scad agosto 2005	111.443	
- interessi obblig. Sub. Capitalia scad. Dic.2007	18.218	
- interessi obblig. B. Roma scad dicembre 2009	262.801	
* da crediti e disponibilità liquide		167.633
- PCT Cariri Spa	104.438	
- interessi attivi c.c. CARIRI	57.701	
- interessi attivi c.c. Banca Roma	5.491	
- interessi attivi B. Popolare di Spoleto	3	

Proventi straordinari		1.029.691
* Reintroito compensi amministratori anno 2002	2.686	
* Proventi obbligazioni non contab. anno 2002	13.552	
* Credito d'imposta sui dividendi anno 2002	1.013.063	
* Altri	387	
* Arrotondamenti attivi	3	

Le sottovoci crediti di imposta su dividendi CARIRI Spa e HIC Spa rappresentano esclusivamente gli importi utilizzabili per la compensazione dell'IRPEG calcolata per l'esercizio 2003.

La sottovoce crediti di imposta sui dividendi anno 2002 rappresenta l'esatto valore dei crediti relativi all'esercizio precedente il cui importo è stato compensato, in fase di dichiarazione, con l'IRPEG del 2002 come riportata nella voce Oneri straordinari.

Composizione delle principali voci del Conto Economico

COSTI

Spese per il personale		64.211
* Spese per il personale dipendente		54.131
- Stipendi	38.488	
- Oneri previdenziali INPS	11.536	
- Oneri INAIL	194	
- Accantonamento a fondo TFR	2.468	
- Contributo Fon.Te c/Fondazione	197	
- Formazione personale	1.248	
* Spese personale lavoro interinale		10.080

Spese per consulenti e collaboratori esterni		32.409
* Spese per consulenza fiscale		1.836
* Spese per gestione buste paga dipendenti		2.497
* Spese legali e notarili		5.950
* Altre consulenze professionali		22.126
- Sito Internet Fondazione	20.544	
- Comitato Tecnico Indipendente	1.582	

Altri oneri		161.396
* Spese per contratto di service con CARIRI Spa		51.722
* Spese per vigilanza		4.191
* Spese per pulizia/facchinaggio		10.714
* Spese postali		5.763
* Spese di cancelleria		4.668
* Spese abbonamento riviste e quotidiani		2.491
* Spese telefoniche		5.529
* Premi assicurativi		1.986
* Spese elettricità		4.413
* Spese riscaldamento		4.589
* Spese acqua		142
* Spese manutenzione sede		4.412
* Manutenzione ordinaria hardware		960
* Spese di rappresentanza		7.057
* Contributi associativi		11.016
* Spese emanazione bando		4.608
* Spese organizzazione convegni		4.120
* Fitti passivi macchine		1.648
* Canoni passivi software		29.330
* Valori bollati		3
* Spese diverse		2.034

Oneri straordinari		1.020.925
* Compensi amministratori anno 2002		4.060
* Oneri non contabilizzati anno 2002		3.309
* Imposte anno 2002		488
* IRPEG di competenza anno 2002		1.013.063
* Arrotondamenti passivi		5

La sottovoce IRPEG di competenza anno 2002 rappresenta l'esatto valore delle imposte di competenza del precedente esercizio il cui importo, in fase di dichiarazione, è stato compensato con il credito di imposta sui dividendi del 2002 riportato nella voce Proventi straordinari.

COMPENSI E RIMBORSI SPESE ORGANI STATUTARI

Consiglio di Amministrazione	n. 7 membri		110.814
Compensi		95.420	
Rimborsi e altre spese		8.327	
Contributo INPS e Cassa Previdenza		7.067	
Collegio dei Revisori	n.3 membri		45.257
Compensi e medaglie di presenza		42.086	
Rimborsi e altre spese		2.837	
Contributo INPS e Cassa Previdenza		334	
Organo di Indirizzo	n.20 membri		110.359
Medaglie di presenza		101.650	
Rimborsi e altre spese		2.429	
Contributo INPS e Cassa Previdenza		6.280	
Collegio di Presidenza	n.3 membri		8.204
Medaglie di presenza		6.043	
Rimborsi e altre spese		1.680	
Contributo INPS e Cassa Previdenza		481	
Commissioni			26.390
Medaglie di presenza		26.390	
		totale	301.024

Composizione della voce Imposte

Imposte	252.570
* IRPEG	233.608
* IRAP	13.282
* Tributi locali - TARSU	5.053
* Bolli su c.c. e dossier titoli	369
* Tassa su contratti di borsa	258

La sottovoce IRPEG rappresenta il valore dell'imposta di competenza dell'esercizio 2003 calcolata alla minore aliquota prevista per le Fondazioni bancarie.

Parte F) – Altre informazioni

SCHEDA TECNICA PER LA RIPARTIZIONE DELL'AVANZO

A	Avanzo di gestione	1.755.384	
B	Riserva obbligatoria	351.077	pari al 20% di A
C	Margine a disposizione per l'attività istituzionale	1.404.307	A - B
	Importo assegnato per attività nei settori rilevanti	702.154	50% di C
	Erogazioni deliberate in c/esercizio nel 2003	282.000	
	Importo assegnato al Fondo per interventi nei settori rilevanti	420.154	
	Accantonamento al Fondo per il volontariato	93.620	pari ad 1/15 di C
	Accantonamento al Fondo per l'integrità del patrimonio	263.308	pari al 15% di A
	Assegnazione al Fondo Stabilizzazione Erogazioni	125.000	
	Assegnazione al Fondo per gli altri settori statuari		
			assegnato a Fondo per altri settori di intervento
	Avanzo residuo	220.225	

Numero dei dipendenti ripartito per categoria ed attività

Categorie	Dipendenti al 31.12.2003
DIRIGENTI	0
QUADRI	0
IMPIEGATI	2
TOTALE PERSONALE DIPENDENTE	2
ALTRO PERSONALE	3
TOTALE	5

Al 31.12.2003 la Fondazione contava n.2 dipendenti con contratto a tempo indeterminato.

La voce "altro personale" comprende:

- un impiegato assunto con contratto di lavoro interinale con mansioni di commesso;
- una dipendente distaccata dalla CARIRI Spa con funzioni di segreteria;
- il Segretario Generale, la cui attività è ricompresa nel contratto di service sottoscritto con la CARIRI Spa.

Relazione del Collegio dei Revisori sul Bilancio consuntivo al 31.12.2003 per l'Organo di Indirizzo

Signori Componenti,

il Collegio dei Revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Rieti, preso atto del rendiconto dell'esercizio chiuso al 31.12.2003 e della relazione sulla gestione redatta dal Consiglio di Amministrazione, condividendo i criteri di valutazione seguiti per la redazione del bilancio, esaminato il rendiconto medesimo ed effettuati gli opportuni riscontri e le dovute verifiche, espone quanto segue:

- il rendiconto relativamente allo stato patrimoniale, al conto economico ed alla nota integrativa risulta redatto secondo lo schema di legge, nel rispetto dei principi di chiarezza e completezza;
- la relazione del Consiglio di Amministrazione descrive in modo esauriente i principali aspetti della gestione con riferimento ai diversi settori di attività istituzionale;
- il Collegio giudica adeguato l'accantonamento al Fondo di Riserva obbligatoria, posto a carico del conto economico e conforme alle disposizioni contenute nel Decreto Ministeriale n.29496 del 25.03.2004;
- i dati di bilancio al 31.12.2003 si possono così sintetizzare:

immobilizzazioni materiali e strumentali	€ 46.441
immobilizzazioni finanziarie	€ 57.284.933
strumenti finanziari non immobilizzati	€ 30.617.619
disponibilità liquide	€ 2.033.352
crediti	€ 2.228.147
altre attività	€ 2
ratei e risconti attivi	€ 246.854
totale attivo	€ 92.457.348
patrimonio netto	€ 87.502.134
debiti	€ 333.095
fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	€ 420.667
fondo per le erogazioni negli altri settori statutari	€ 259.424
fondo di stabilizzazione delle erogazioni	€ 482.927
fondo per il volontariato	€ 539.323
Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	€ 332
erogazioni deliberate	€ 2.919.178
ratei e risconti passivi	€ 268
totale passivo	€ 92.457.348

Impegni di erogazione	€	2.919.178
Altri conti d'ordine	€	74.715.250
Impegni di erogazione futuri	€	398.000
Conti d'ordine	€	78.032.428

• il conto economico reca:

risultato delle gestioni patrimoniali individuali	€	589.639
dividendi e proventi assimilati	€	1.113.074
interessi e proventi assimilati	€	883.239
oneri	€	586.764
proventi straordinari	€	1.029.691
oneri straordinari	€	1.020.925
imposte	€	252.570
accantonamenti	€	1.755.384

Il Collegio conferma infine di aver partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e di aver effettuato le verifiche di legge, e per quanto sopra esposto ritiene il bilancio consuntivo al 31.12.2003 vero e reale.

Rieti, 6 aprile 2004

IL COLLEGIO DEI REVISORI

Sig. Angelo Bellosono
(Presidente)

Dott. Francesco Alicicco
(Revisore)

Rag. Alido Tozzi
(Revisore)