

DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE 2007

Egregi Signori,

in conformità agli indirizzi dettati dal Consiglio Generale per la stesura del Documento Programmatico Previsionale e più in generale a quanto lo stesso organo ha stabilito nel Piano Programmatico Pluriennale 2005-2007, è stato redatto il bilancio di previsione del prossimo esercizio che di qui a breve verrà portato alle Vs. determinazioni.

In sintonia con i nostri principi statutari la Fondazione dovrà improntare la sua attività istituzionale, relativa all'esercizio 2007, al rispetto delle seguenti linee programmatiche:

- operare una selezione che premi i progetti di maggior valenza, senza, peraltro, dimenticare il sostegno a quelle iniziative tese a conservare ed a valorizzare la storia e le tradizioni della ns. zona di riferimento;
- perseguire i fini istituzionali attraverso una marcata progettualità interna, sostenendo anche i progetti di soggetti terzi, specie di quelli che hanno con la ns. Fondazione uno sperimentato rapporto sinergico;
- intervenire sussidiariamente nel finanziare progetti che danno una positiva risposta ai bisogni del territorio, evitando, senza peraltro abbandonare il ns. tradizionale riguardo ad opere di beneficenza e filantropia, la dispersione di risorse in modo improduttivo;
- progettare gli investimenti più significativi ed economicamente impegnativi attraverso una programmazione pluriennale entro i limiti delle disponibilità risultanti dal "Fondo Stabilizzazione Erogazioni", ricorrendo, se del caso alla costituzione o alla partecipazione di impresa strumentale così come definita dal D. Lgs. n° 153/99.

La capacità di operare in tal senso, accrediterà la ns. Fondazione quale principale e più qualificata istituzione no-profit nell'ambito del territorio di riferimento e quale moderno e utile strumento per l'attuazione di progetti innovativi capaci di generare risorse economiche.

Nel prossimo esercizio, quindi, in linea con quanto indicato dal Consiglio Generale,

continuerà l'attività istituzionale prevalentemente nei tre settori rilevanti come individuato nel prospetto:

SETTORI RILEVANTI	%
Arte, Attività e Beni Culturali	30
Istruzione e Formazione	15
Filantropia, Beneficenza e Volontariato	30
Totale	75

Il residuo dell'avanzo d'esercizio, al netto degli accantonamenti obbligatori e delle riserve facoltative previste dallo Statuto e dall'Autorità di Vigilanza, verrà utilizzato dal Consiglio di Amministrazione per l'eventuale finanziamento di ulteriori progetti anche nell'ambito dei "settori ammessi".

Per le eventuali attività che potranno essere varate a livello di Consulta Regionale delle Fondazioni, è infine previsto un importo fino ad un massimo di € 20.000,00 da imputare al "Fondo Beneficenza Speciale".

Riferitamente alla politica legata all'investimento del patrimonio, c'è da rilevare che, concluso il lungo processo della cessione della ns. partecipazione in Carilo S.p.A., la gestione economica della Fondazione è passata da introiti importanti derivanti dalle partecipazioni ad una gestione finanziaria della liquidità.

Tale attività terrà conto delle ns. diverse esigenze:

- difendere il valore del patrimonio,
- consentire un'attività erogativa coerente con i ns. obiettivi,
- coprire adeguatamente le spese per il corretto svolgimento della ns. attività istituzionale.

Egredi Signori,

il Consiglio di Amministrazione, tenuto presente il Piano Programmatico Pluriennale (triennio 2005-2007) e le indicazioni del Consiglio Generale, ha elaborato il Documento Programmatico Previsionale per il 2007, di seguito trascritto, che viene sottoposto al parere dell'Assemblea dei Soci per essere definitivamente approvato dall'Organo di indirizzo.

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LORETO

Sede Legale VIA SOLARI N.21 LORETO AN
C.F. 93034290424

Documento Programmatico Previsionale - 2007

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	AI 31/12/2007	
	Parziali	Totali
1RISULTATO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE		
		700.000,00
TOT. RISULTATO DELLA GEST. PATRIM. INDIV.		700.000,00
2DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILIATI		
b) da altre immobilizzazioni finanziarie:		
Proventi da dividendi su partecipazioni		600.000,00
TOTALE DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILIATI		600.000,00
3INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI:		
b) da strumenti finanziari non immobilizzati:		
Interessi attivi		6.000,00
TOTALE INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI		6.000,00
4SVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI		
Svalutazione Titoli		20.000,00
TOTALE SVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI		20.000,00
10ONERI		
a) Compensi e rimborsi spese organi statutari		95.000,00
b) per il personale		85.000,00
e) interessi passivi e altri oneri finanziari:		
Commissioni Bancarie Varie		10.000,00
i) Altri oneri: Spese generali di gestione		
Spese generali di gestione		45.000,00
Spese di Cancelleria		5.000,00
Spese Postali		2.600,00
Spese Telefoniche		3.500,00
Consulenze Legali e Fiscali		15.000,00
Consulenze finanziarie		12.000,00
g) Ammortamenti		1.500,00
TOTALE ONERI		274.600,00

13IMPOSTE	
Imposta Irap dell'esercizio	8.000,00
Imposta Ires dell'esercizio	11.700,00
TOTALE IMPOSTE	19.700,00
AVANZO DELL'ESERCIZIO	991.700,00
14ACCANT.TO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	
Acc.to Riserva Obbligatoria	198.340,00
TOT. ACC.TO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	198.340,00
16ACC.TO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	
Acc.to Volontariato Esercizio 2007	26.445,33
TOT. ACC.TO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	26.445,33
17ACC.TO AI FONDI PER L'ATTIV. D'ISTITUTO	
a) al fondo di stabilizz.ne delle erogazioni	121.714,04
b) al Fondo Beneficienza Speciale	20.000,00
c) ai fondi per le erogazioni nei settori rilev.:	450.000,00
d) al fondo per la realizz. del progetto sud	26.445,63
TOT. ACC.TO AI FONDI PER L'ATTIV. D'ISTIT.	618.159,67
18ACC.TO ALLA RISERVA PER INTEGR. PATRIM.	
Acc.to per l'Integrità econom. patrimoniale	148.755,00
TOT. ACC.TO ALLA RIS. PER INTEGR. PATRIM.	148.755,00
AVANZO DISAVANZO RESIDUO	

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

RELAZIONE ILLUSTRATIVA DELLE VOCI CHE COMPONGONO IL DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE 2007

1) Disponibilità dell'esercizio.

Le disponibilità scaturiscono dai rendimenti:

- a) dell'investimento finanziario ammontante a ca. € 4.585.172,00 relativo a n° 64.000 azioni della Carilo S.p.A., da cui si attende nel 2007 un dividendo netto di ca. € 600.000,00 sulla base dei risultati semestrali della conferitaria;
- b) del portafoglio finanziario che si prevede possa generare un rendimento pari

a ca. € 700.000,00 sulla base dei rendimenti medi rilevati nel corso dell'esercizio e dei riflessi conseguenti all'acquisto e alla ristrutturazione dell'immobile destinato a sede;

2) Svalutazioni di strumenti finanziari non immobilizzati.

Si continua, prudenzialmente, ad appostare alla relativa voce un importo di € 20.000,00 nel caso si dovesse registrare una flessione dei mercati finanziari.

3) Spese di finanziamento ed oneri fiscali.

a) Compensi e rimborsi per Organi Statutari (€ 95.000,00)

La previsione di spesa è stata stimata in relazione al numero dei componenti gli organi ed alle riunioni istituzionali;

b) Spese per il Personale (€ 85.000,00)

Trattasi delle spese previste per stipendi ed oneri accessori dei dipendenti, tenuto conto del contratto di lavoro applicato;

c) Spese Generali (€ 83.100,00)

Sono riferite a tutte le spese di cui prevedibilmente la fondazione dovrà farsi carico nell'esercizio 2007;

d) Imposte (€19.700,00)

Si tratta delle somme che si prevede di dover versare all'erario in considerazione delle disposizioni fiscali vigenti.

4) Riserva obbligatoria (€ 198.340,00)

Costituisce l'accantonamento, previsto dall'art. 8 c. 1 lett. c) del D. Lgs. 153/99 pari al 20% delle disponibilità dell'esercizio.

5) Fondo per il Volontariato (€ 26.445,33)

L'accantonamento è stato predisposto nella misura di 1/30 della differenza tra l'avanzo d'esercizio e l'accantonamento alla riserva obbligatoria.

6) Fondo Progetto Sud (€ 26.445,33)

L'accantonamento, che viene eseguito per la prima volta a seguito del D.M. 11-9-2006, in ragione di 1/30 della differenza tra l'avanzo d'esercizio e l'accantonamento alla riserva obbligatoria, è finalizzato al finanziamento del "Progetto Sud".

7) Disponibilità nei settori rilevanti (€ 450.000,00)

Tale ammontare indica la disponibilità per l'attività erogativa nei settori rilevanti che viene prevista nella seguente misura:

SETTORI RILEVANTI	€
Arte, Attività e Beni Culturali	135.000,00
Istruzione e Formazione	67.500,00
Filantropia, Beneficenza e Volontariato	135.000,00
Totale	337.500,00

Il residuo 25% potrà essere utilizzato sia per incrementare le predette percentuali che per effettuare erogazioni negli altri settori "ammessi" e nella promozione turistica.

8) Fondo stabilizzazione erogazioni (€ 121.714,04)

L'accantonamento è finalizzato alla stabilizzazione dell'attività erogativa in presenza di andamento negativo dei mercati finanziari.

9) Fondo Beneficenza Speciale (€ 20.000,00)

Costituisce l'importo massimo che la Fondazione utilizzerà per le attività comuni della Consulta Regionale delle Fondazioni.

10) Riserva per l'integrità del patrimonio (€ 148.755,00)

In attesa che il Ministero approvi l'appostamento di € 50.000,00 al relativo fondo, così come risulta dal bilancio 2003 alla voce "Avanzo residuo", l'accantonamento costituisce il risultato delle differenze di cui sopra.