

## DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE 2006

*Egregi Signori,*

la redazione del Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2006, oltre che tener conto di quanto stabilito dal Consiglio Generale nel Piano Pluriennale 2005-2007, non può prescindere dal rilevante fatto concretizzatosi poco più di un mese fa: la vendita di 50.000 azioni Carilo S.p.A.

Archiviata definitivamente la problematica legata alla dismissione della ns. partecipazione azionaria, nel prossimo esercizio e non solo, ci troveremo ad affrontare quella più impegnativa riguardante la ns. autonoma progettualità.

Intesa quest'ultima come vocazione a realizzare progetti propri o ai quali partecipare in prima persona, avendo cura di coordinarsi e collaborare con tutte le realtà, pubbliche e private, ed assumendo il ruolo di volano in iniziative con importanti ricadute economiche e sociali sul territorio di riferimento.

La futura missione della Fondazione sarà dunque quella di porsi come indispensabile risorsa nei confronti degli interlocutori che intendono realizzare progetti, nell'ambito dei tradizionali settori d'intervento, che a distanza di tempo sembrano diventati fattibili.

Anche nel prossimo esercizio la Fondazione, per raggiungere in modo più efficace i suoi scopi istituzionali, proseguirà nel finanziamento di progetti a carattere pluriennale che hanno assorbito ed assorbiranno la parte più consistente delle risorse, per dare concrete risposte ad antichi problemi e ad esigenze emergenti.

Il tutto finalizzato a sostenere il decollo di progetti e di Enti e/o Organizzazioni che dovranno essere in grado di proseguire in autosufficienza economica e organizzativa evitando così vincoli economici destinati a ripetersi nel tempo.

L'attività istituzionale del prossimo esercizio, quindi, in linea con quanto

suggerito dal Consiglio Generale, continuerà nel corso del triennio 2005-2007 in via prevalente sui 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 attività comuni in sede di Consulta Regionale delle Fondazioni è infine previsto un importo fino ad un massimo di € 20.000,00 da imputare al "Fondo Beneficenza Speciale".

Da ultimo, ma solo per ordine di elencazione, relativamente alle politiche di investimento del patrimonio si riconferma la particolare attenzione alla conservazione del suo valore attraverso la migliore diversificazione: finanziaria, immobiliare ed eventualmente anche imprenditoriale.

Su quest'ultimo aspetto, per il quale saranno necessari ulteriori passaggi negli Organi istituzionali, il Consiglio di Amministrazione si impegnerà particolarmente per dotare la Fondazione di una progettualità tesa a far discendere le erogazioni anche dai risultati economici conseguiti attraverso l'eventuale esercizio di attività d'impresa nell'ambito dei "settori ammessi".

*Egregi 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 2006, 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 - 2006

#### CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	Al 31/12/2006	
	Parziali	Totali
<b>1 RISULTATO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE</b>		
		600.000,00
<b>TOT. RISULTATO DELLA GEST. PATRIM. INDIV.</b>		<b>600.000,00</b>
<b>2 DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILIATI</b>		
b) da altre immobilizzazioni finanziarie:		
Proventi da dividendi su partecipazioni		450.000,00
<b>TOTALE DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILIATI</b>		<b>450.000,00</b>
<b>3 INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI:</b>		
b) da strumenti finanziari non immobilizzati:		
Interessi attivi		25.140,00
<b>TOTALE INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI</b>		<b>25.140,00</b>
<b>4 SVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>		
Svalutazione Titoli		20.000,00
<b>TOTALE SVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>		<b>20.000,00</b>
<b>10 ONERI</b>		
a) Compensi e rimborsi spese organi statutari		80.500,00
b) per il personale		83.800,00
e) interessi passivi e altri oneri finanziari:		
Commissioni Bancarie Varie		410,00
i) Altri oneri: Spese generali di gestione		
Spese generali di gestione		15.000,00
Spese di Cancelleria		3.000,00
Spese Postali		2.600,00
Spese Telefoniche		2.300,00
Consulenze Legali e Fiscali		15.000,00

Consulenze finanziarie	8.500,00
g) Ammortamenti	1.300,00
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>212.410,00</b>
<b>13IMPOSTE</b>	
Imposta Irap dell'esercizio	6.400,00
Imposta Ires dell'esercizio	10.900,00
<b>TOTALE IMPOSTE</b>	<b>17.300,00</b>
<b>AVANZO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>825.430,00</b>
<b>14ACCANT.TO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA</b>	
Acc.to Riserva Obbligatoria	165.086,00
<b>TOT. ACC.TO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA</b>	<b>165.086,00</b>
<b>16ACC.TO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO</b>	
Acc.to Volontariato Esercizio 2006	44.023,00
<b>TOT. ACC.TO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO</b>	<b>44.023,00</b>
<b>17ACC.TO AI FONDI PER L'ATTIV. D'ISTITUTO</b>	
a) al fondo di stabilizz.ne delle erogazioni	72.506,50
b) al Fondo Beneficienza Speciale	20.000,00
c) ai fondi per le erogazioni nei settori rilev.:	400.000,00
<b>TOT. ACC.TO AI FONDI PER L'ATTIV. D'ISTIT.</b>	<b>492.506,50</b>
<b>18ACC.TO ALLA RISERVA PER INTEGR. PATRIM.</b>	
Acc.to per l'Integrità econom. patrimoniale	123.814,50
<b>TOT. ACC.TO ALLA RIS. PER INTEGR. PATRIM.</b>	<b>123.814,50</b>
<b>AVANZO DISAVANZO RESIDUO</b>	

## IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

### RELAZIONE ILLUSTRATIVA DELLE VOCI CHE COMPONGONO IL DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE 2006

#### 1) Disponibilità dell'esercizio.

Le disponibilità scaturiscono dai rendimenti:

- 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 2006 un dividendo netto di ca. € 450.000,00;
- del portafoglio finanziario che si ritiene possa attestarsi su ca. € 20.000.0000,00

dopo la cessione di n° 50.000 azioni Carilo S.p.A. e che si prevede possa generare un rendimento netto del 3% pari a ca. € 600.000,00.

**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.**

**Compensi e rimborsi per Organi Statutari (€ 80.500,00)**

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

b) Spese per il Personale (€ 83.500,00)

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

c) Spese Generali (€ 48.110,00)

Sono riferire a tutte le spese di cui prevedibilmente la fondazione dovrà farsi carico nell'esercizio 2006;

d) Imposte (€17.300,00)

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

**4) Riserva obbligatoria (€ 165.086,00)**

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 (€ 44.023,00)**

L'accantonamento è stato predisposto nella misura di 1/15 della differenza tra l'avanzo d'esercizio e l'accantonamento alla riserva obbligatoria ai sensi dell'art. 8, c. 1 lett. d) del D.Lgs. 153/99.

**6) Disponibilità nei settori rilevanti (€ 400.000,00)**

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	120.000,00	30
Istruzione e Formazione	60.000,00	15
Filantropia, Beneficenza e Volontariato	120.000,00	30
<b>Totale</b>	<b>300.000,00</b>	<b>75</b>

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

**7) Fondo stabilizzazione erogazioni (€ 72.506,50)**

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

**8) Fondo Beneficenza Speciale (€ 20.000,00)**

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

**9) Riserva per l'integrità del patrimonio (€ 123.814,50)**

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.