

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE ESERCIZIO 2022

PROSPETTO DETERMINAZIONE DISPONIBILITA' ANNUALI

	DPP 2022 (bilancio prev. 2021)		DPP 2021 (bilancio prev. 2020)	
Proventi		2.232.000		1.877.000
a) dividendi	1.091.000		1.071.000	
b) interessi attivi e altri proventi (al netto delle imposte sostitutive)	769.000		806.000	
c) proventi straordinari da smobilizzo / negoziazione titoli	372.000		0	
Costi operativi		- 805.000		- 985.000
a) spese organi sociali	-131.000		-152.000	
b) oneri diversi	-551.000		-591.000	
c) oneri fiscali	-123.000		-242.000	
Avanzo dell'esercizio		1.427.000		892.000
Destinazioni Avanzo:				
- Copertura disavanzi pregressi	0		-75.000	
- Patrimonio	-285.000		-163.000	
- Fondo Nazionale Iniziative Comuni ACRI	-4.000		-2.000	
- D. Lgs. 17/2017 (ex L. 266/91 Volontariato)	-38.000		-22.000	
Attività erogativa		1.100.000		630.000
DETERMINAZIONE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' EROGATIVA	Anno 2022		Anno 2021	
Avanzo destinato ad attività erogativa	1.100.000		630.000	
Risorse derivanti da esercizi precedenti	88.000		170.000	
Totale disponibilità		1.188.000		800.000
Accantonamento per future erogazioni		288.000		0
Disponibilità per attività erogativa		900.000		800.000

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

Il prospetto riepiloga le previsioni di conto economico per l'esercizio 2021, elaborate sulla base dei dati contabili a disposizione. Stimando un avanzo al 31 dicembre 2021, pari ad euro 1.427.000, si prevede, in sede di redazione del bilancio:

- l'incremento delle risorse patrimoniali per euro 285.000;
- la destinazione di una somma pari ad euro 1.100.000 per l'attività erogativa.

Nell'esercizio 2022, per il sostegno finanziario dei progetti presentati da terzi e per la realizzazione dei progetti promossi direttamente dalla FONDAZIONE, saranno utilizzate (come da prassi prudenziale consolidata a partire dall'esercizio 2005) esclusivamente le somme accantonate ai Fondi per l'attività erogativa.

Le somme rivenienti dai crediti di imposta, confermati dall'Agenzia delle Entrate per le erogazioni a favore del Welfare di Comunità e del Fondo Contrasto Povertà Educativa Minorile, sono confluite nella voce del prospetto "risorse derivanti da esercizi precedenti".

Nell'ambito dell'accantonamento per future erogazioni è previsto uno stanziamento, pari ad euro 288.000, al Fondo di Stabilizzazione.

Il comparto delle partecipazioni azionarie consente di prevedere una componente positiva di reddito 2021 (voce "a" del prospetto), generata dalla distribuzione di dividendi lordi, pari ad euro 1.091.000 (di cui euro 1.051.000 già incassati). Attualmente negli investimenti finanziari del patrimonio sono presenti le seguenti partecipazioni (indicate al valore di carico):

- | | |
|---|----------------|
| • partecipazione in CDP SpA | euro 5.352.541 |
| • partecipazione in CDP Reti SpA | euro 1.000.000 |
| • quote nel capitale sociale della Banca d'Italia | euro 6.000.000 |

Gli altri investimenti finanziari, dalla cui gestione è previsto per l'esercizio 2021 l'incasso di proventi netti (voce "b" del prospetto) per un totale pari ad euro 642.000, sono costituiti da:

- | | |
|--|----------------|
| • titoli di stato immobilizzati (al valore contabile di carico): | |
| ✓ BTP scadenza 01.08.29 tasso fisso 3% | euro 2.087.442 |
| ✓ BTP scadenza 01.09.33 tasso fisso 2,45% | euro 2.018.559 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

- | | |
|--|-----------------|
| ✓ BTP scadenza 01.09.36 tasso fisso 2,25% | euro 1.015.425 |
| ✓ BTP scadenza 01.03.40 tasso fisso 3,10% | euro 1.065.834 |
| • Obbligazioni immobilizzate (al valore contabile di carico): | |
| ✓ Obblig. Sub. Tier II BPER 2016-2026 TF 4,60% Callable | euro 12.000.000 |
| ✓ Obblig. Sub. Intesa San Paolo TV 29/6/2027 | euro 1.564.947 |
| ✓ Obblig. Sub. BANCO BPM TF 09/2030 Callable | euro 1.628.150 |
| ✓ Obblig. Sub. POSTE ITALIANE 06/2021 scadenza illimitata | euro 998.240 |
| • Fondi immobiliari e di private equity (al valore contabile di sottoscrizione, al netto dei rimborsi); | |
| ✓ Fondo Abitare Sostenibile Piemonte | euro 289.871 |
| ✓ Fondo Immobiliare GERAS 2 | euro 1.000.000 |
| ✓ Fondaco Italian Loans Portfolio Fund | euro 2.000.000 |
| ✓ Fondo Assietta APE IV | euro 2.000.000 |
| • Fondi ETF immobilizzati (al valore contabile di carico): | |
| ✓ ETF EURO STOXX 50 | euro 2.744.561 |
| ✓ ETF DJ STOXX 600 | euro 2.745.437 |
| • Crediti per associazione in partecipazione (al valore contabile di sottoscrizione, al netto dei rimborsi): | |
| ✓ Credito per Ass. in Partecipazione in Finpiemonte SpA | euro 280.041 |
| • Liquidità patrimoniale su conti correnti in attesa di investimento | euro 4.513.939 |
| • Liquidità non patrimoniale su conti correnti | euro 4.499.950 |

La voce "Liquidità non patrimoniale" riepiloga:

- ✓ le somme accreditate nei fondi per l'attività erogativa;
- ✓ le somme in attesa di richiamo da parte dei fondi immobiliari e di private equity;
- ✓ le somme in deposito sui conti correnti bancari per la gestione delle attività corrente.

Dagli investimenti in titoli di stato ed obbligazioni la FONDAZIONE rileverà entro la fine dell'esercizio 2021 interessi lordi per euro 818.000.

Sono previsti introiti di proventi lordi sui fondi ETF per un totale di euro 106.000, di cui

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

euro 89.398 già incassati.

Dalle somme in giacenza sui conti correnti (considerando anche le risorse liquide non patrimoniali), si prevede l'accredito di interessi lordi per euro 28.000.

Dal totale dei proventi lordi sopra indicati è da detrarre il dato previsionale delle imposte sostitutive, pari ad euro 279.000.

Le erogazioni a favore dei progetti in art-bonus, grazie al rimborso fiscale pari al 65% dell'erogato, hanno generato nel 2021 ricavi per euro 85.000, allocati alla voce "b" del prospetto nell'ambito degli "altri proventi".

Dall'affitto della struttura del Monastero della Stella a società esterne per organizzazione di convegni ed eventi sono stimati per l'esercizio 2021 introiti lordi per euro 9.600, ancora al di sotto delle aspettative a causa delle restrizioni conseguenti all'emergenza sanitaria COVID-19. Considerando che il recente decreto di metà ottobre ha riportato la capienza delle strutture alla normativa ante Covid, per il 2022 sarà possibile ospitare eventi fino a 199 ospiti e la FONDAZIONE potrà riattivare la convenzione siglata con la società AGP di Fossano, con previsione di incasso di euro 2.000 mensili lordi, per affitto della struttura a fini commerciali.

La recente locazione degli appartamenti siti in via Macallè 2-4 consentirà per il 2021 di ottenere ricavi lordi pari ad euro 1.200. Nel 2022 è previsto un incremento dei ricavi da locazione, con previsione di incasso di euro 8.400.

L'importante incremento delle componenti positive di reddito, allocate nel prospetto alla voce "c" proventi straordinari, è riconducibile allo smobilizzo di parte dei titoli di stato a lunga scadenza (BTP 1.3.2040). Le operazioni di vendita, avvenute a partire dal mese di marzo 2021, hanno consentito di rilevare una plusvalenza netta per euro 372.000 e di ridurre la quota di investimenti patrimoniali a tasso fisso con acquisto di titoli a tasso variabile, in previsione di possibili aumenti dei tassi di interesse.

Nell'elaborazione delle previsioni di conto economico 2021, gli investimenti nei Fondi di private equity ed immobiliari (FONDACO, Fondo APE IV, Fondo GERAS2) sono stati considerati infruttiferi. Al momento risulta difficile ipotizzare importi e tempistica di accredito

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

dei proventi, considerando che l'attività delle società di gestione ha subito un rallentamento in conseguenza dell'emergenza sanitaria per il COVID-19. In base agli ultimi colloqui intercorsi con i referenti delle SGR, la FONDAZIONE potrebbe iniziare a rilevare i primi ricavi da questo comparto di investimenti a partire dal primo semestre 2022. Gli investimenti in questione sono stati effettuati con aspettative di rendimento superiori al 5%.

Si prevede una riduzione del totale dei costi operativi rispetto all'importo dell'esercizio precedente. Nello specifico sono state ridotte:

- spese per gli organi sociali: - euro 21.000;
- nell'ambito degli oneri diversi:
 - ✓ oneri del personale per la cessazione di un dipendente in data 31 dicembre 2020: - euro 72.000;
 - ✓ oneri finanziari relativi ai fondi di private equity nonché le commissioni di negoziazione titoli: - euro 15.000;
 - ✓ oneri diversi: - euro 4.000;
- oneri fiscali: - 119.000.

L'importante contrazione degli oneri fiscali, passati da euro 242.000 del precedente DPP, ad euro 123.000, consegue all'applicazione dell'art. 1, commi da 44 a 47, della legge 30 dicembre 2020, n. 178, che ha disposto, a partire dal 1° gennaio 2021, la non imponibilità ai fini IRES, nella misura del 50%, degli utili percepiti dagli enti non commerciali, fra cui sono comprese le Fondazioni di origine bancaria. Risulta pertanto fortemente ridimensionato il carico fiscale sui proventi derivanti dalle partecipazioni azionarie, dai fondi di private equity e dalle locazioni degli immobili di proprietà.

In sede di chiusura del bilancio 2021, in ottemperanza alle indicazioni Ministeriali, le somme rivenienti dal suddetto risparmio fiscale saranno accreditate in uno specifico Fondo e destinate interamente all'attività erogativa.

I risultati economici previsti per l'anno 2021 e le prospettive per l'esercizio successivo consentono di confermare un impegno complessivo per l'attività erogativa 2022 pari ad euro 900.000.

LINEE PROGRAMMATICHE

SCELTA DEI SETTORI – ASSEGNAZIONE DELLE RISORSE

Le strategie di intervento della FONDAZIONE - ribadite tempo per tempo dai Piani Programmatici Pluriennali con l'indicazione di obiettivi e criteri operativi idonei al loro perseguimento - sono in linea con le prescrizioni di cui all'art. 11 del Protocollo d'Intesa ACRI-MEF in tema di trasparenza.

È intenzione del Consiglio di Amministrazione:

- mantenere il principio di sussidiarietà a favore del territorio di riferimento, limitando peraltro le scelte erogative più direttamente collegate al territorio saluzzese;
- espletare la valutazione e il finanziamento di progetti di terzi con la pubblicazione di un unico “bando generale”, comprendente tutti i settori di intervento;
- attivare eventualmente “bandi tematici” anche a carattere pluriennale, individuando in sinergia con enti pubblici e privati linee condivise per una progettualità diretta in iniziative volte al sostegno delle proposte di sviluppo locale, alla valorizzazione e fruizione del ricco patrimonio storico artistico locale (restauri conservativi, convegni, mostre,) nonché di sostegno alla didattica superiore ed universitaria;
- realizzare progetti propri con interventi finalizzati allo sviluppo sostenibile del territorio saluzzese in ambito culturale, sociale ed economico; la progettualità diretta, orientabile su interventi riconducibili di preferenza ai settori rilevanti, potrà comunque riferirsi, accertatone il merito, a qualsivoglia settore di intervento.

I settori ammessi (tratti dalla nomenclatura prevista dall'art. 1, comma 1, lettera c-bis. del d. lgs.153/99, in relazione ai settori statuari) sono stati individuati sulla base delle attività prevalenti svolte dalla FONDAZIONE e rivengono dalle indicazioni sin qui ricevute dall'Organo di Indirizzo, in linea con il Piano Programmatico Pluriennale 2020/2022.

Essi sono (nell'ordine indicato dal suddetto comma 1):

SETTORI	Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola
	Volontariato, filantropia e beneficenza

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

	Assistenza agli anziani
	Sviluppo locale ed edilizia popolare locale
	Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa
	Attività sportiva
	Arte, attività e beni culturali

SETTORI RILEVANTI

L'individuazione dei settori rilevanti è imprescindibile dal costante rapporto con la realtà locale che vede la FONDAZIONE - sino ad ora impegnata in massima parte a sostegno di progetti terzi – come principale interlocutrice dei soggetti, sia pubblici che privati, portatori delle esigenze del territorio di riferimento. Esigenze che si manifestano in misura più consistente nei settori sottoindicati:

ARTE, ATTIVITÀ E BENI CULTURALI:

- rappresenta storicamente uno dei principali filoni dell'attività erogativa che si esplica con costante supporto alla conservazione e valorizzazione dei beni di un territorio particolarmente ricco di testimonianze storiche, artistiche ed ambientali, nonché con il sostegno ad un'animazione culturale diffusa e significativa, anche in considerazione dei positivi effetti socioeconomici indotti;

EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE:

- la FONDAZIONE ha dedicato ed intende mantenere impegno ed attenzione a progetti educativi, didattici e culturali finalizzati alla diffusione della cultura in tutte le fasce d'età, proposti sia dal sistema scolastico pubblico e privato che dal mondo associativo; saranno considerati progetti per lo sviluppo cognitivo, affettivo e relazionale, per l'educazione all'ecologia, alla tutela dell'ambiente, all'arte, alla storia, alla tecnologia, per la formazione professionale nei settori agroalimentare, economico, giuridico e civico; particolare attenzione sarà data ai progetti finalizzati all'integrazione, tenendo conto del fenomeno migratorio, e alla prevenzione e contrasto dell'emarginazione scolastica (in questo ambito è confermato l'impegno a contribuire al Fondo Contrasto Povertà Educativa Minorile, prorogato per l'anno 2022 dall'art. 63 del decreto legge 25 maggio

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

2021, n. 73); saranno inoltre considerate le richieste provenienti dal sistema scolastico per l'ampliamento dell'offerta formativa e per l'innovazione tecnologica delle attrezzature a disposizione di docenti e studenti. La FONDAZIONE si attiverà per superare - nell'ambito delle richieste che pervengono nel settore - il rischio della dispersione delle risorse, privilegiando i progetti educativi di ampia portata;

SVILUPPO LOCALE:

- obiettivo degli interventi è il miglioramento del sistema socioeconomico locale favorendo i processi di integrazione e relazione finalizzati al progresso civile e culturale del territorio ed alla riduzione degli squilibri e delle disparità. Particolare attenzione sarà dedicata:
 - ✓ alle cooperative sociali che coniugano l'impiego di persone svantaggiate all'efficienza di produzione e commercializzazione;
 - ✓ ai progetti volti al sostegno di itinerari turistici, di manifestazioni ed iniziative promozionali con positive e dirette ricadute economiche sul territorio;
 - ✓ alle iniziative di recupero e rilancio di produzioni e colture tipiche locali, nonché allo studio e ricerca degli eventi patologici che ne compromettono la produzione;

SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA:

- lo scenario in cui si inserisce la politica di intervento della FONDAZIONE nel settore sanitario ha come elementi di particolare attenzione il miglioramento delle capacità diagnostiche e di cura, sia a livello dei presidi ospedalieri che nelle strutture decentrate, in considerazione di un distretto territoriale molto ampio e comprendente zone di montagna; particolare attenzione sarà data ai progetti finalizzati alla riqualificazione dell'Ospedale di Saluzzo, in previsione della riconversione del nosocomio a normale struttura ospedaliera, dopo due anni di destinazione esclusiva per le cure dei pazienti positivi al COVID-19.

SETTORI NON RILEVANTI

Si evidenzia in questo ambito una strategia di presenza con interventi nei vari ambiti della vita economica e sociale della comunità di riferimento, dove le possibilità offerte dalla variegata nomenclatura dei settori sollecita una costante molteplicità di richieste, a fronte

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

delle quali non viene meno l'impegno di risposta della FONDAZIONE, nei settori di seguito indicati:

VOLONTARIATO, FILANTROPIA, BENEFICENZA:

- nonostante l'obiettivo di dare valore ai soggetti del terzo settore comporti un particolare impegno in termini di risorse - considerate anche quelle da destinare alla Fondazione con il Sud (ex Accordo ACRI 16.10.2013) - la FONDAZIONE non intende comunque sottrarvisi, attenta alle istanze del volontariato assistenziale sulle vecchie e nuove emergenze sociali del territorio, non sempre strutturato e quindi non effettivamente sorretto dal Centro di Servizio Provinciale (particolarmente in questa fase di trasformazione del sistema dei Centri di Servizio determinata dalla recente riforma normativa del Terzo Settore); saranno inoltre oggetto di particolare attenzione le richieste per il finanziamento di iniziative nell'ambito della protezione civile;

ASSISTENZA ANZIANI:

- si riconferma l'impegno a migliorare la qualità della vita e dei servizi all'interno dei centri e delle case di riposo, con particolare riferimento alla sicurezza degli impianti, all'efficienza dei servizi e delle prestazioni medico-ambulatoriali; sarà mantenuta l'attenzione agli interventi di assistenza "leggera" finalizzati al mantenimento dell'autonomia delle persone anziane, nonché ai progetti di associazioni o enti impegnati a favorirne l'aggregazione e con ciò ridurre l'emarginazione; per gli ospiti delle case di riposo saranno presi in particolare considerazione i progetti finalizzati a risolvere le nuove problematiche (isolamento degli ospiti, procedure di sanificazione) sorte a causa dell'emergenza sanitaria COVID-19;

ATTIVITA' SPORTIVA:

- in questo ambito la FONDAZIONE si è posta, ed intende mantenere, l'obiettivo di sostenere le attività motorie e sportive delle diverse associazioni attive sul territorio, con particolare attenzione ai progetti finalizzati a promuovere i processi di inclusione e di coesione dell'individuo nella società, sia per le persone a sviluppo tipico, sia per quelle in condizione di disabilità.

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

ASSEGNAZIONE DELLE RISORSE

Nell'ambito dei settori ammessi scelti, sulla base dell'ammontare delle risorse erogate nell'esercizio in corso ed in quelli precedenti, nonché sulle oggettive previsioni di esigenze del territorio per il prossimo esercizio, vengono di seguito indicati - secondo l'ordine di grandezza in valore assoluto e percentuale degli impegni complessivi determinati per ogni settore - i **settori rilevanti**, ove svolgere in via prevalente l'attività istituzionale 2022, nonché i **settori non rilevanti**:

	Disponibilità per attività erogativa programmata per l'esercizio 2022	900.000	100%
--	--	----------------	-------------

RILEVANTI	Arte, attività e beni culturali di cui: - <i>progetti terzi</i> 160.000 - <i>progetti propri</i> 110.000	270.000	30,00%
	Educazione, istruzione e formazione incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	140.000	15,56%
	Sviluppo locale ed edilizia popolare locale di cui: - <i>progetti terzi</i> 90.000 - <i>progetti propri</i> 90.000	180.000	20,00%
	Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	140.000	15,56%
	Totale destinato ai Settori RILEVANTI	730.000	81,12%

	Disponibilità residua per Settori NON Rilevanti	170.000	18,88%
--	--	----------------	---------------

NON RILEVANTI	Volontariato, filantropia e beneficenza (di cui quota Fondazione con il Sud)	60.000	6,67%
	Assistenza agli anziani	70.000	7,77%
	Attività sportiva	40.000	4,44%
	Totale destinato ai Settori NON RILEVANTI	170.000	18,88%

Per quanto riguarda le modalità di intervento, di fronte alla crescente insorgenza dei più

disparati bisogni del territorio, anche per il 2022 si conferma l'applicazione dei seguenti criteri generali di azione:

- per i **progetti terzi**, i meccanismi di selezione si concentreranno sulla valutazione dei risultati e sugli aspetti di sostenibilità economica dei vari progetti/iniziative, focalizzando l'attenzione su eventuali altri soggetti finanziatori che concorrano alla loro completa realizzazione; un'equilibrata distribuzione delle risorse sul territorio dovrà realizzarsi attraverso l'agevolazione delle possibilità di accesso, privilegiando a parità di altre condizioni, la rotazione dei soggetti beneficiari, anche al fine di contenere la loro dipendenza strutturale dalle erogazioni della FONDAZIONE;

a partire dal 1° gennaio 2022, in anticipo di un mese rispetto al 2021, sul sito istituzionale della FONDAZIONE (www.fondazionesaluzzo.it) sarà pubblicato il nuovo Bando Generale con scadenza 31 marzo 2022, che illustrerà, come per gli anni passati, le modalità di svolgimento dell'attività erogativa; contestualmente all'uscita del Bando sarà attivata la piattaforma per il caricamento online delle richieste;

- per i **progetti propri**, realizzati anche in sinergia con enti pubblici/privati e di qualsivoglia ragione sociale ammessa dalla normativa, la FONDAZIONE elaborerà documenti di progettazione con studi di fattibilità indicanti gli obiettivi perseguiti, i soggetti coinvolti, il loro ruolo, i tempi di realizzazione, le risorse economiche dedicate; la progettualità diretta, di preferenza orientabile su interventi riconducibili ai settori rilevanti, potrà comunque riferirsi, accertatone il merito, a qualsivoglia settore di intervento.

Nell'ambito dei progetti propri sono comprese le attività istituzionali realizzate presso l'immobile strumentale Monastero della Stella, struttura multifunzionale inaugurata a fine 2019 a seguito di importanti operazioni di restauro, al cui interno sono organizzati con successo:

- ✓ eventi e convegni culturali in collaborazione con le associazioni del territorio,
- ✓ didattica in collaborazione con gli istituti scolastici,
- ✓ eventi per lo sviluppo del territorio saluzzese,
- ✓ mostre, rassegne.

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO

Nel rispetto della normativa che regola percentualmente la quantificazione dei settori rilevanti e non rilevanti, resta salvo che, in presenza di obiettive esigenze future rivenienti dal territorio, sarà facoltà del Consiglio di Amministrazione assumere ogni deliberazione circa eventuali rettifiche rispetto agli stanziamenti previsti nel presente documento.

La FONDAZIONE permarrà inoltre in stretto collegamento e raccordo a livello nazionale con l'ACRI ed a livello regionale con l'Associazione delle Fondazioni di origine bancaria del Piemonte, la cui azione si concretizza in importanti progetti di dimensione sovralocale e di sicuro interesse per lo sviluppo della Regione.