Documento Programmatico Previsionale Annuale 2019

1. **Quadro di sintesi……pag. 2**
2. **Quadro Economico-Patrimoniale……..…..pag. 4**
3. **L'attività istituzionale……pag. 7**
4. **La gestione del Patrimonio……..pag. 18**
5. **La gestione operativa……...……pag. 19**

Allegato 1 - Conto economico e dettaglio Oneri

1. Quadro di sintesi

Ai sensi delle previsioni statutarie, entro il mese di ottobre, il Consiglio Generale approva il Documento Programmatico Previsionale dell'attività istituzionale relativo all'esercizio successivo, la cui predisposizione è demandata al Comitato di Amministrazione. Il Documento approvato viene trasmesso entro quindici giorni alla Autorità di Vigilanza in osservanza delle disposizioni normative.

I criteri e le logiche che hanno guidato il Comitato di Amministrazione nella predisposizione del DPPA per l'esercizio 2019 traggono la loro origine dalle linee programmatiche e strategiche inerenti alla programmazione triennale dell'attività della Fondazione fissate nel Documento Programmatico Pluriennale 2019-2021. Il contenuto del Documento Programmatico Previsionale Annuale 2019 è da considerarsi quindi quale momento progettuale esecutivo di dettaglio del citato Piano triennale.

Come espresso in sede di Documento Programmatico Previsionale, il triennio 2019-2021 va considerato come un periodo di transizione in cui sostanzialmente configurare e ripensare tre fondamentali direttrici di lavoro:

- l'articolazione della propria attività istituzionale indirizzandola ad una maggior efficacia di impatto sul territorio assunto a riferimento;
- la gestione patrimoniale, preparando la fondazione ad acquisire strumenti e competenze per la gestione di un complesso patrimoniale più differenziato in termini di asset allocation e di strumenti operativi;
- la gestione operativa della Fondazione medesima, dovendosi da un lato consolidare l'insieme degli strumenti attivati (sito, logo, piattaforma “Incontriamoci”..) e dall'altro attivare comportamenti organizzativi in linea con i dettami dello statuto (trasparenza, rapporti con il territorio, dialogo con i vari stakeholders..) e tesi a favorire una maggior inclusione e senso di ownership da parte dei membri della Fondazione stessa.

Questo all'interno di un contesto più generale che vede il mondo delle fondazioni

attraversato da processi di significativo cambiamento: l'attuazione del Protocollo Acri/Mef (nelle componenti di assetto patrimoniale, regole per la governance e relazioni con il territorio...), la ridefinizione dei sistemi di welfare (attori e ruoli) e la progressiva convergenza, tra fondazioni, verso forme comuni di progettualità (vedasi il Fondo per il contrasto alla povertà educativa minorile).

Il perdurare delle tensioni economiche e sociali modellano la configurazione del presente DPPA sia nella dimensione delle risorse poste a disposizione per l'attività istituzionale, sia nelle priorità assunte di intervento.

Tra le **priorità** intendiamo ricordare:

- la **concentrazione dei settori e dei territori**: inutile disperdere energie e risultare marginali;
- **l'attenzione prioritaria all'accompagnamento delle fasce sociali più vulnerabili** (specie a causa della perdurante crisi economica), dedicando particolare interesse a sostenere quelle iniziative che attengono ai giovani, alla loro formazione ed al loro sviluppo;
- il supporto ad iniziative e **progetti che siano generativi di valore** e sostenibili nel tempo;
- la **promozione di interventi atti a configurarsi come "investimenti"**, lavorando quindi nel sostenere la "costruzione di infrastrutture" siano esse fisiche, digitali, di comportamento e/o di metodo;
- la produzione di contesti che favoriscano la c**ollaborazione tra soggetti proponenti**, pur garantendo le singole identità e le specifiche mission;
- la **collaborazione con altre Fondazioni di territorio** per condividere progettualità e processi organizzativi.

In estrema sintesi il DPPA 2019 si può descrivere in questo modo:

- la gestione economica produce un risultato (avanzo di esercizio) stimato in **€ 653.000;**
- le disponibilità per le erogazioni si attestano a **€ 470.000;**
- il fondo di stabilizzazione delle erogazioni viene incrementato di circa **€ 33.419;**
- il patrimonio netto è in leggera crescita;
- i settori di intervento sono **quattro;**

la struttura dell'attività istituzionale vede attestarsi la progettualità propria ad un 33% lasciando un 67% delle risorse disponibili alle richieste provenienti dal territorio.

2. Quadro economico patrimoniale

2.1 Il quadro economico

Prendiamo in esame con maggior dettaglio le principali voci:

- ***Introiti***

Gli introiti complessivi sono previsti dell'ordine di **€ 1.135.000** e sono così costituiti

- dividendi da Banca Conferitaria: **€ 900.000;**
- dividendi da altre partecipazioni: **€ 166.000;**
- proventi finanziari da investimenti mobiliari: **€ 61.000.**

- ***Oneri di funzionamento***

I costi di funzionamento ordinari si confermano in **€ 282.000**.

- ***Avanzo di esercizio e sua destinazione***

L'avanzo è previsto a **€ 653.00** *e dopo gli accantonamenti obbligatori si attesta in* € ***470.000****, importo che viene accantonato ai fondi per l'attività di istituto.*

Il conto Economico e lo schema degli Oneri riportati in allegato dettagliano questa situazione. (**Allegato 1**)

2.2 Il quadro Patrimoniale

Le principali risultanze che il DPPA 2019 delinea sono racchiusi nelle seguenti tabelle:

- **L'andamento del patrimonio netto**

DPPA 2019									
ANDAMENTO DEL PATRIMONIO NETTO									
	2011	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**DPPA 2018**	**DPPA 2019**
PATRIMONIO NETTO	**34.825.886 €**	**35.033.886 €**	**35.178.886 €**	**35.215.886 €**	**35.381.886 €**	**35.488.791 €**	**35.631.329 €**	**35.791.329 €**	**35.921.929 €**

- **L'andamento dei fondi per l'attività istituzionale**

DPPA 2019 **ANDAMENTO FONDI DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI**									
	BILANCIO 2011	**BILANCIO 2012**	**BILANCIO 2013**	**BILANCIO 2014**	**BILANCIO 2015**	**BILANCIO 2016**	**BILANCIO 2017**	**DPPA 2018**	**DPPA 2019**
FONDO DI STABILIZZAZIONE	**935.000 €**	**1.200.000 €**	**1.200.000 €**	**1.020.000 €**	**925.514 €**	**963.199 €**	**926.649 €**	**940.953€**	**970.953 €**

3. L'attività istituzionale

3.1 Ripartizione delle risorse

Sulla base di priorità indicate nel Documento Programmatico Pluriennale 2019-2021 la Fondazione, nel 2019, assegnerà le risorse erogative nei **quattro settori rilevanti**, come evidenziato dalla seguente tabella.

RIPARTIZIONE EROGAZIONI PER SETTORE				
SETTORI D'INTERVENTO	**DPPA 2019**		**DPPA 2018 - VARIAZIONE**	
	€	**%**	**€**	**%**
ARTE ATTIVITA' E BENI CULTURALI	**€ 107.000**	**23%**	**€ 108.000**	**23%**
VOLONTARIATO FILANTROPIA BENEFICIENZA	**€ 150.000**	**32%**	**€ 154.000***	**32%**
EDUCAZIONE ISTRUZIONE E FORMAZIONE	**€ 168.000**	**36%**	**€ 168.000**	**35%**
SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA	**€ 45.000**	**10%**	**€ 45.000**	**10%**
TOTALE	**€ 470.000**	**100%**	**€ 475.000**	**100%**

*Al netto del credito di imposta riconosciuto con l'adesione al Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile.

3.2 Progetti pluriennali

In questa categoria ricadono:

- l'impegno per il sostegno **dell'insediamento Universitario in provincia di Cuneo**. Questo impegno, deliberato in data 12 settembre 2011, porta ad uno stanziamento di **euro 57.000** che viene attribuito all'interno del settore Istruzione.
- **l'impegno triennale** (2018-2020) per il **sostegno della "Ristrutturazione**, adeguamento di una porzione del complesso **dell'ex convento di santa Monica** e Palazzo Danna **per realizzazione residenza universitaria**" – Università di Torino – sede di Savigliano per un importo annuo **di euro 18.495** attribuito all'interno del settore istruzione;
- l'impegno a sostegno della **Fondazione con il Sud** pari a **euro 13.009** attribuito all'interno del settore volontariato;

Il tutto per un totale complessivo di **euro 88.504**.

3.3 Progetti (a riconferma annuale)

La Fondazione continuerà nel corso del 2019 nella promozione di una propria progettualità che qui di seguito viene indicata:

Settore arte, attività e beni culturali:

- visite museali (Museo Civico e Museo Ferroviario) tramite l'iniziativa "**Visita ai Musei**" per un importo di **euro 1.000 –** contromarche rilasciate esclusivamente dalla Fondazione a gruppi, singoli e scuole;
- ulteriore investimento sul progetto "**Visit Savigliano"** www.visitsavigliano.it, (*dono al territorio dei Comuni di Savigliano, Genola, Marene, Monasterolo di Savigliano lanciato nel 2016 in occasione dei 25 anni della Fondazione*) con nuove proposte di implementazione e sviluppo di percorsi **euro 5.000**;
- progetto "**Pedala in città**" per una cultura della sostenibilità ambientale **euro 13.000,** progetto nato nel 2008 che ha assegnato ad oggi circa 1050 biciclette – targate Fondazione CRS - alle associazioni, enti, parrocchie per sostegno ad eventi, banchi di beneficenza e raccolta fondi;
- **pubblicazioni** euro 1.200;

Settore Volontariato, Filantropia e Beneficenza:

- riconferma del progetto "**Occupiamoci**" borse lavoro per i giovani **euro 23.000**;
  Con il progetto nato nel 2015 la Fondazione ha promosso ad oggi l'attivazione di n. 25 tirocini in collaborazione con i comuni di Savigliano, Genola, Marene e Monasterolo di Savigliano e delle associazioni nei comuni del territorio, a seguito della presentazione e della valutazione di un progetto formativo;

- progetto "**Solidali**" www.progettisolidali.it **euro 3.000**;
  Il progetto, nato nel 2015 in rete con il Comune di Savigliano (Assessorato alle politiche sociali), la Consulta della solidarietà e il Consorzio Monviso Solidale è stato sviluppato attraverso la creazione di:
  - *Software Solidali (www.progettisolidali.it) che permette alle associazioni di volontariato, che ne fanno richiesta, di accedere al servizio per inserire gli aiuti offerti ai richiedenti monitorandoli attraverso delle statistiche.*
    Ad oggi il portale è utilizzato da n. 9 associazioni di volontariato saviglianesi.
  - *Siti internet per le associazioni: realizzati per le associazioni non provviste di sito istituzionale.*
    Ad oggi sono stati realizzati n. 7 siti;

- **fondo emergenza euro 5.000**;

Settore Educazione, Istruzione e Formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola):

- "**Borse di studio**" intitolate al dottor Roberto Governa **euro 14.800.**

Il progetto assegna borse di studio sia per merito assoluto, sia per merito relativo agli studenti degli istituti delle scuole superiori saviglianesi.

Il tutto per un totale complessivo di euro **66.000.**

3.4 Richieste provenienti dal territorio (on demand)

La Fondazione interverrà nel 2019 attraverso **due sessioni erogative**:

- una "**generale**"
- una "**speciale**" dedicata al settore dell'educazione, istruzione e formazione

per accogliere le istanze provenienti dal territorio. *Una parte di queste richieste verrà coordinata con i sindaci dei quattro comuni al fine di intercettare richieste considerate prioritarie dalle singole Amministrazioni.*

Le sessioni erogative avranno questa dimensione temporale:

Sessione Generale:

- apertura sessione 7 gennaio 2019;
- chiusura sessione 3 marzo 2019;
- conferma erogazioni – aprile 2019.

Sessione Speciale:

- apertura sessione 7 gennaio 2019;
- chiusura sessione 30 settembre 2019;
- conferma erogazioni – novembre 2019.

Tutte le richieste di contributo relative alle sessioni erogative **dovranno essere presentate on line seguendo l'apposita procedura e producendo la documentazione richiesta**. Il contenuto di questa è anche previsto in dettaglio nell'apposito Regolamento per l'attività istituzionale.

3.5 Quadro di sintesi della politica erogativa

Le due tabelle che seguono condensano lo schema di lavoro che si intende seguire secondo i settori e nei vari strumenti indicati; in particolare la seconda tabella dettaglia le progettualità programmate.

Ripartizione per strumento di politica erogativa				
STRUMENTI DI POLITICA EROGATIVA	DPPA 2019		DPPA 2018 - VARIAZIONE	
	€	%	€	%
IMPEGNI PLURIENNALI	88.504 €	19%	101.631 €	21%
PROGETTI PROPRI	66.000 €	14%	68.087 €	14%
RICHIESTE DAL TERRITORIO*	315.496 €	67%	305.282 €	64%
TOTALE GENERALE	470.000 €	100%	475.000 €	100%

*** comprese le richieste dei comuni**

DPPA 2019

Dettaglio delle Progettualità

	SETTORI				
STRUMENTI DI POLITICA EROGATIVA	**ARTE E CULTURA**	**VOLONTARIATO**	**SALUTE PUBBLICA**	**EDUCAZIONE**	**TOTALE**
IMPEGNI PLURIENNALI:					
Insediamenti universitari nella provincia di Cuneo				57.000	
Università di Torino: dormitori nella sede distaccata di Savigliano				18.495	
Fondazione con il Sud		13.009			
TOTALE IMPEGNI PLURIENNALI					**88.504**
PROGETTI PROPRI:					
* Borse lavoro (Occupiamoci)		23.000			
* Progetto solidali		3.000			
*Visite ai musei cittadini	1.000				
* Borse studio				14.800	
* Progetto 25 anni - sito Visit Savigliano	5.000				
* Pedala in città	13.000				
* Fondo emergenza		5.000			
* Pubblicazioni	1.200				
TOTALE PROGETTI PROPRI					**66.000**
TOTALE DA EROGARE SUL TERRITORIO (ON DEMAND) (compresi i 4 Comuni)	**86.800**	**105.991**	**45.000**	**77.705**	**315.496**
TOTALE EROGAZIONI	**107.000**	**150.000**	**45.000**	**168.000**	**470.000**

3.6 Criteri generali di lavoro

La Fondazione presterà particolare attenzione a iniziative:

•• **rivolte ai giovani** quali protagonisti nella creazione di capitale umano e intellettuale indispensabile per lo sviluppo e la modernizzazione del territorio di riferimento;

••**presentate in rete da vari soggetti** (la cui natura sia sempre coerente con i dettami del nostro regolamento) che collaborino per la risoluzione di un problema o lo svolgimento di una iniziativa;

•• **che presentino progressive caratteristiche di auto-sostenibilità**, anche attraverso cofinanziamento da parte dei soggetti richiedenti e raccolte di finanziamenti da soggetti terzi;

•• **capaci di innescare percorsi di sviluppo importanti per il territorio**.

Il tutto mantenendo sempre un'attenzione a sostenere le varie realtà associative locali.

Contestualmente la Fondazione si attiverà con incontri con le Amministrazioni locali dei Comuni di Savigliano, Genola, Monasterolo di Savigliano e Marene per accogliere le relative istanze di progettualità.

Nella valutazione delle richieste di contributo, la Fondazione adotterà i seguenti criteri di valutazione (espressi nel Regolamento per l'Attività Istituzionale):

•• **attinenza con i settori di intervento della Fondazione e relativi temi individuati;**

•• **sostenibilità/fattibilità del progetto;**

•• **grado di innovazione,** espresso dalle linee progettuali comunicate;

•• **ampiezza delle ricadute sul territorio di riferimento**, in termini di numerosità dei beneficiari diretti e indiretti dell'iniziativa e di durata nel tempo degli effetti generati;

•• **partnership dell'iniziativa**, in termini di ampiezza e qualità delle collaborazioni previste;

•• **esistenza di infrastrutture e/o percorsi di innovazione** che rispondano ad esigenze condivise fra più enti.

In rispondenza agli obiettivi fissati dal Documento Programmatico Pluriennale in materia di monitoraggio e valutazione, e sulla base di criteri definiti dal Comitato di Amministrazione in fase di deliberazione dei contributi, saranno effettuate azioni di:

•• **monitoraggio**, appurandone lo stato di avanzamento al fine di verificare il corretto svolgimento delle previste attività;

•• **valutazione dei risultati**, al fine di appurare, in termini quantitativi e qualitativi, gli esiti delle attività;

•• **compilazione del modello "Richiesta di liquidazione" (allegato al Regolamento per l'attività istituzionale)**, per i contributi accolti maggiori di euro 500.

Il portale **"incontriamoci"** è lo strumento on line messo a disposizione delle associazioni per la loro attività di richiesta.

3.7 Settori di intervento: temi e linee guida

Nel rispetto dei diversi ruoli e attribuzioni previsti dallo Statuto tutti gli organi della Fondazione dovranno essere attivamente coinvolti nello svolgimento dell'attività istituzionale, dando il loro apporto anche a livello propositivo.

Arte, Attività e beni culturali (in rapporto sinergico con la Commissione Educazione, Istruzione e formazione)

Nel 2019 i temi che saranno di particolare attenzione sono i seguenti:

- la valorizzazione delle risorse culturali esistenti ed in specifico le infrastrutture museali;
- il supporto alle manifestazioni culturali ed artistiche;
- i giovani e l'arte.

A sostegno di queste linee di indirizzo:

- si manterranno le iniziative di supporto agli ingressi per i Musei cittadini (*contromarche rilasciate esclusivamente dalla Fondazione CRS*) e al progetto Visit Savigliano, da integrare con nuovi percorsi e da affidare in gestione agli enti istituzionali e di promozione del turismo;
- si consoliderà l'attività di coordinamento con gli assessorati e le Consulte;
- si manterrà la cooperazione con la "Consulta per i Beni artistici e Culturali di Savigliano" di cui la Fondazione è socio istituzionale;
- si proseguirà con il progetto di apertura della Fondazione ai giovani, collaborando con la relativa Consulta, abilitando i giovani ad una cooperazione con il Comitato di Amministrazione;
- si procederà con incontri con associazioni selezionate per meglio acquisire indicazioni sul loro operato e relativi programmi.

Volontariato, Filantropia e Beneficenza

I temi rilevanti saranno:

- nuovo modello di welfare;
- prevenzione ed integrazione sociale, con particolare riferimento al tema dell'immigrazione;
- contrasto alle conseguenze sociali della crisi;
- emergenza case;
- iniziative a favore delle donne;

- progetti a favore di giovani e bambini in età scolare.

A sostegno di queste linee di sviluppo:

- si continuerà con il progetto “Solidali” con l'obiettivo di rivalorizzarlo con il coinvolgimento degli utilizzatori e delle istituzioni;
- si proseguirà con il progetto “Occupiamoci” per l’attivazione di tirocini a giovani, gestito dalla segreteria della Fondazione, sia in accordo con i quattro comuni (Savigliano, Genola, Marene e Monasterolo di Savigliano) e il Centro per l’impiego di Savigliano (soggetto promotore) sia con sostengo di borse studio e lavoro per progettualità di Associazioni del territorio;
- si manterrà una forte collaborazione con l'Assessorato e relativa consulta;

Educazione, Istruzione e Formazione, incluso l’acquisto di prodotti editoriali per la scuola (in rapporto sinergico con la Commissione Arte, Attività e beni culturali)

Temi rilevanti saranno:

- educazione e formazione dei cittadini;
- infrastrutture per la formazione;
- scuole e territorio;
- atenei e territorio;
- processi innovativi e progettualità integrativa dell’offerta formative istituzionale;

A sostegno di queste linee di indirizzo:

- si proseguirà con il coordinamento con la dirigenza scolastica degli istituti di territorio, con i rappresentanti designati del Polo universitario saviglianese e gli assessorati di riferimento;
- si conferma la prosecuzione del finanziamento per l'insediamento universitario nella provincia di Cuneo (*si lavorerà anche per una più precisa rappresentazione dei risultati conseguiti*, *in collaborazione con la Fondazione*

CRC e gli altri firmatari della convenzione) e si continuerà con l'iniziativa delle Borse di Studio intitolate al dott. Governa;

- si provvederà al finanziamento triennale (2018-2020) per il sostegno della "Ristrutturazione, adeguamento di una porzione del complesso dell'ex convento di santa Monica e Palazzo Danna per realizzazione una residenza universitaria" sede distaccata dell' Università di Torino;
- particolare attenzione sarà dedicata alle proposte formative in ambito musicale, sportivo e teatrale.

Salute Pubblica, Medicina Preventiva e Riabilitativa

I temi rilevanti saranno:

- prevenzione e promozione della salute, con particolare attenzione alle patologie che incidono sulle fasce giovanili;
- formazione e ricerca;

A sostegno di queste linee di sviluppo:

- si lavorerà in stretto accordo con la Direzione ASL e, per progetti congiunti, con l'Associazione Amici dell'Ospedale (e ad altre associazioni interessate) per uno specifico sostegno al Nosocomio Saviglianese e al relativo territorio;
- ulteriore elemento sarà la cura nell'esame di specifiche richieste provenienti dalla associazioni soprattutto quelle a supporto delle fragilità sociali;

4. La gestione del patrimonio

Nel corso del 2019 due saranno le azioni da approntare:

- la **ricostituzione di una commissione per il patrimonio** che definisca le linee guida di lavoro con "mandato" da affidare al Comitato di Amministrazione per le relative gestioni sul patrimonio liquido e che presenti la bozza del Regolamento

sul patrimonio – da approvare come previsto dallo Statuto;

- il **proseguimento di attività di formazione** al fine di costituire competenze interne atte a gestire un patrimonio maggiormente articolato e differenziato.

Da un punto di vista complessivo continuerà lo sviluppo del lavoro nel quadro dell'accordo Acri/Mef.

5. La gestione operativa

Come indicato nel DPP 2019-2021 il prossimo anno si dovrà operare per:

- continuare a rafforzare le attività di ascolto e di comprensione delle istanze di territorio e dei progetti che vengono presentati. A tale proposito vanno rafforzati e meglio qualificati gli schemi di interazione portando a livello di esponenti del Consiglio Generale la gestione di relazioni con singole parti del territorio.
  Il Consiglio Generale della Fondazione ed il Comitato di Amministrazione hanno anche convenuto di continuare ad investire sulla conoscenza delle realtà di territorio e delle istanze da questi portate (iniziativa avviata nel 2017 “Incontri in Fondazione”);
- proseguire il lavoro in rete con altre Fondazioni sia per acquisire nuove prassi di lavoro, sia per partecipare a progettazioni comuni;
- lavorare per migliorare le prassi operative e le strutture documentali (portale Incontriamoci e monitoraggio di impatto sul territorio);
- promuovere una sorta di partenariato con organizzazioni di territorio in ogni progetto promosso dalla Fondazione (fin dalla fase di impostazione) per garantire la corretta individuazione degli obiettivi e l’efficacia delle azioni.

ALLEGATO 1 – ONERI

A - SPESE DI FUNZIONAMENTO

ORGANI STATUTARI			**80.200**
COMPENSI (Presidente/Comitato/Collegio)		45.200	
GETTONI (tutti gli organi)		30.000	
RIMBORSI SPESA		5.000	
COSTI GESTIONE SEDE			**22.490**
AFFITTO		6.100	
UTENZE:			
	Luce	1.200	
	Riscaldamento	1.000	
	Telefono	1.800	
	PEC	30	
	Fax	60	
PULIZIA		2.000	
MANUTENZIONI		1.300	
AMMORTAMENTI		9.000	
SERVIZI			**65.600**
CONTABILI e SEGRETERIA (lordo)		48.000	
PAGHE		1.600	
SICUREZZA (FT Sergio Mogna)		1.000	
GESTIONE PATRIMONIO		15.000	
SPESE DI FUNZIONAMENTO			**53.800**
CANONE NOLEGGIO STAMPANTE + copie		6.000	
ASSICURAZIONI		3.400	
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI		19.000	
CANCELLERIA/stampati		1.400	
SPESE DI RAPPRESENTANZA		5.000	
SPESE POSTALI E BANCARIE		2.000	
CONSULENZE		2.000	
ONERI TRIBUTARI		15.000	

TOTALE SPESE DI FUNZIONAMENTO	**222.090**
B- SPESE STRAORDINARIE	
Consulenza per accordo ACRI/MEF	60.000
TOTALE ONERI	**282.090**

ALLEGATO 2 - CONTO ECONOMICO

DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE PER L'ESERCIZIO 2019 (IMPORTI IN €.)		
DIVIDENDI, INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI		**1.135.000**
*- Proventi da gestioni patrimoniali	40.000	
*- Dividendi su partecipazioni nella banca conferitaria	900.000	
*- Dividendi su altre partecipazioni (CDP)	166.000	
*- Interessi e proventi da strumenti finanziari non immobilizzati	21.000	
*- Interessi e proventi da crediti e disponibilità liquide	8.000	
ONERI		**282.000**
IMPOSTE		**200.000**
AVANZO DELL'ESERCIZIO		**653.000**

ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA		130.600
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO		17.413
DISPONIBILITA' DELL'ESERCIZIO 2019 DA ACCANTONARE		**504.987**
AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO		
Di cui:		
- Accantonamento al Fondo nazionale iniziative comuni		1.567
- Accantonamento al Fondo di stabilizzazione delle erogazioni		33.419
- Accantonamento ai Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti		470.000
AVANZO RESIDUO DELL'ESERCIZIO		0
UTILIZZO DEI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO NEL CORSO DELL'ESERCIZIO 2019		470.000
Di cui:		
*- Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti		470.000
DISPONIBILITA' COMPLESSIVE PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO		**470.000**