

FONDAZIONE

Piacenza e Vigevano

PIANO

ANNUALE

2015

PREVISIONI

2015/2017

Approvato Consiglio Generale

27 Novembre 2014

Indice

Scenario & Previsioni

PIANO ANNUALE 2015

1 Fonti di finanziamento

2 Impieghi

3 Ricavi

4 Costi

5 Ammortamenti e Accantonamenti

6 Risultato della gestione

7 Stato Patrimoniale

8 Conto economico

9 Tassi di interesse medi lordi annuali

FONDAZIONE					
Piacenza e Vigevano					
1 Fonti di finanziamento					
FONTI	Consuntivo 2013	Proiezioni 2014	Piano Previsionale 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017
Fondo di dotazione	118.943.574	118.943.574	118.943.574	118.943.574	118.943.574
Fondi di riserva	227.725.030	234.594.777	236.675.086	238.706.612	240.760.381
PATRIMONIO NETTO	346.668.603	353.538.351	355.618.660	357.650.186	359.703.955
Fondi attività Istituzionale	20.146.346	19.989.595	18.444.526	16.562.577	14.900.242
Altri Fondi e passività	37.476.023	18.868.275	17.156.985	15.250.123	13.600.052
TOTALE FONTI	404.290.972	392.396.221	391.220.171	389.462.886	388.204.248
FONDAZIONE					
Piacenza e Vigevano					
2 Impieghi					
IMPIEGHI	Consuntivo 2013	Proiezioni 2014	Piano Previsionale 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017
Liquidità	23.142.196	75.570.217	8.078.950	7.163.186	8.845.669
Obbligazioni	70.202.142	70.785.516	60.785.516	60.785.516	55.785.516
Strutturati	135.524.455	96.124.455	96.124.455	96.124.455	96.124.455
Polizze	30.186.464	30.186.464	30.186.464	30.186.464	30.186.464
Polizze con cedola	0	0	35.000.000	35.000.000	35.000.000
Nuovi Investimenti	0	0	47.669.313	47.669.313	50.669.313
Fondi	4.487.517	4.887.104	50.000	50.000	50.000
Private Equity	16.607.197	12.895.302	12.145.302	11.395.302	10.645.302
Partecipazioni	90.320.235	69.774.821	69.774.821	69.774.821	69.774.821
Partecipazioni in strumentali	1.694.413	1.694.413	1.694.413	1.694.413	1.694.413
Credito imposta Irpeg	9.916.779	9.967.657	10.018.536	10.069.415	10.120.294
INVESTIMENTI	382.081.398	371.885.949	371.527.769	369.912.885	368.896.247
Imm. Imm./ materiali	18.180.654	18.211.653	18.444.653	18.477.253	18.515.253
Altre attività	4.028.921	2.298.619	1.247.749	1.072.749	792.749
TOTALE IMPIEGHI	404.290.972	392.396.221	391.220.171	389.462.886	388.204.248

FONDAZIONE

Piacenza e Vigevano

3 Ricavi

DESCRIZIONE	Consuntivo 2013	Proiezioni 2014	Piano Previsionale 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017
Interessi Obbl. Strutt. Pct	7.433.285	9.958.279	4.507.104	4.350.672	4.392.392
Proventi da strut. Obbl. pct	718.747	458.896	390.436	390.436	390.436
Interessi Nuovi Investimenti	0	0	715.040	715.040	760.040
Proventi /Perdite da partecipazioni	0	-4.854	0	0	0
Rivalutazioni/Svalutaz. immobiliz.finanz	-27.944.464	3.993.793	0	0	0
Proventi / Perdite da azioni	0	925.000	0	0	0
Performance fondi	11.098	20.150	0	0	0
Proventi e Oneri da Polizze	0	30.346	945.000	945.000	945.000
Dividendi da partecipazioni	3.898.680	3.352.836	3.048.401	3.048.401	3.048.401
Interessi bancari	347.534	703.850	90.776	83.754	64.071
Proventi Mobiliari	-15.535.120	19.438.296	9.696.757	9.533.304	9.600.341
Fitti attivi	125.871	123.868	112.808	113.030	113.030
Altri proventi	125.871	123.868	112.808	113.030	113.030
Sopravvenienze attive	4.176.282	73.062	50.879	50.879	50.879
Proventi straordinari	4.176.282	73.062	50.879	50.879	50.879
Utilizzo Riserve patrimoniali	28.000.000	0	0	0	0
RICAVI LORDI	16.767.034	19.635.225	9.860.444	9.697.213	9.764.249
Ritenute fiscali	1.528.242	1.572.113	1.381.359	1.338.861	1.356.278
Bolli	31.391	84.000	28.000	28.000	28.000
Commissioni oneri bancari	6.518	5.587	5.587	5.587	5.587
Commissioni gestione	0	0	0	0	0
Commissioni negoziazione	1.986	2.000	2.000	2.000	2.000
Interessi passivi debiti MEF	114.715	62.964	62.964	62.964	31.223
Oneri investimenti	1.682.852	1.726.663	1.479.910	1.437.412	1.423.088
RICAVI NETTI	15.084.181	17.908.562	8.380.534	8.259.801	8.341.162

FONDAZIONE					
Piacenza e Vigevano					

4 Costi operativi

<i>DESCRIZIONE</i>	<i>Consuntivo 2013</i>	<i>Proiezioni 2014</i>	<i>Piano Previsionale 2015</i>	<i>Previsioni 2016</i>	<i>Previsioni 2017</i>
Personale	432.201	480.000	485.000	490.000	495.000
Presidente	88.581	77.000	40.200	40.200	40.200
Consiglio amministrazione	169.565	140.000	96.000	96.000	96.000
Collegio sindacale	104.194	102.000	101.150	103.600	104.400
Consiglio generale	104.166	68.000	65.000	65.000	65.000
Commissioni	0	1.550	27.650	22.200	22.400
Organi istituzionali	466.506	388.550	330.000	327.000	328.000
Gestione e manutenzione immobili /attrezzature	94.063	130.320	143.160	143.820	144.560
Compensi Gestione Finanziaria	35.312	165.680	27.000	30.000	31.000
Consulenze legali tributarie revisione	115.368	295.400	104.100	106.000	107.000
Utenze	42.893	41.000	42.600	43.050	43.450
Altri oneri (servizi di terzi ecc)	307.900	296.310	355.225	359.900	361.770
TOTALE	1.494.243	1.797.260	1.487.084	1.499.769	1.510.779

FONDAZIONE					
Piacenza e Vigevano					

5 Ammortamenti e Accantonamenti

<i>DESCRIZIONE</i>	<i>Consuntivo 2013</i>	<i>Proiezioni 2014</i>	<i>Piano Previsionale 2015</i>	<i>Previsioni 2016</i>	<i>Previsioni 2017</i>
Oneri straordinari	19.553	8.249	0	0	0
Ammortamenti	382.306	272.409	278.009	283.969	290.769
Accantonamenti	4.358.384	6.825.630	0	0	0
TOTALE	4.760.243	7.106.288	278.009	283.969	290.769

6 Risultato della gestione

FORMAZIONE					
<i>DESCRIZIONE</i>	<i>Consuntivo 2013</i>	<i>Proiezioni 2014</i>	<i>Piano Previsionale 2015</i>	<i>Previsioni 2016</i>	<i>Previsioni 2017</i>
Componenti Positivi di reddito Netti	15.084.181	17.908.562	8.380.534	8.259.801	8.341.162
Componenti negativi di reddito	6.254.487	8.903.548	1.765.093	1.783.738	1.801.548
Risultato al lordo delle imposte	8.829.695	9.005.014	6.615.442	6.476.063	6.539.614
Ires e Irap	90.738	788.000	671.702	671.702	671.702
Risultato di gestione	8.738.957	8.217.014	5.943.739	5.804.360	5.867.911
DESTINAZIONE					
<i>DESCRIZIONE</i>	<i>Consuntivo 2013</i>	<i>Proiezioni 2014</i>	<i>Piano Previsionale 2015</i>	<i>Previsioni 2016</i>	<i>Previsioni 2017</i>
Riserve	2.504.175	2.875.955	2.080.309	2.031.526	2.053.769
Riserva Obbligatoria (20% avanzo)	1.747.791	1.643.403	1.188.748	1.160.872	1.173.582
Riserva Pluvalenza (almeno il 15% avanzo)	0	0	891.561	870.654	880.187
Riserva Integrità Economica (facoltativa e max 15% avanzo)	756.383	1.232.552	0	0	0
Interventi istituzionali	6.234.782	5.704.264	5.581.264	5.323.496	5.327.038
Legge 266 - Volontariato	233.039	219.120	158.500	154.783	156.478
Altri Fondi attività d'istituto	233.039	219.120	158.500	154.783	156.478
Fondo iniziative Comuni ACRI	18.704	16.023	14.265	13.930	14.083
Fondo Erogazioni settori rilevanti	5.145.000	4.620.000	4.620.000	4.400.000	4.400.000
Fondo Erogazioni altri settori	605.000	630.000	630.000	600.000	600.000
Erogazioni Future	0	0	0	0	0
AVANZO DI GESTIONE	0	0	0	0	0

Fondo erogazioni future			
Stanziamiento al 31/12/2013		5.096.673	
Inglobamenti deliberati dal CDA del 22/11/2014		621.096	
Fondo erogazioni future al 31/12/2014 a disposizione		5.717.769	
Ipotesi di utilizzo Fondo erogazioni future per stanziare il fondo erogazioni per l'anno 2015		-363.205	Stanziamiento per 2015 - 5,250 milioni di euro
Fondo erogazioni future al 31/12/2015 a disposizione		5.354.564	
Ipotesi di utilizzo Fondo erogazioni future per stanziare il fondo erogazioni per l'anno 2016		-1.717.834	Stanziamiento per 2016 - 5,250 milioni di euro
Fondo erogazioni future al 31/12/2016 a disposizione		3.636.730	
Ipotesi di utilizzo Fondo erogazioni future per stanziare il fondo erogazioni per l'anno 2017		-1.550.662	Stanziamiento per 2017 - 5,000 milioni di euro
Fondo erogazioni future al 31/12/2017 a disposizione		2.086.068	
Ipotesi di utilizzo Fondo erogazioni future per stanziare il fondo erogazioni per l'anno 2018		-1.512.896	Stanziamiento per 2018 - 5,000 milioni di euro
Fondo erogazioni future al 31/12/2018 a disposizione		573.172	

FONDAZIONE

Piacenza e Vigevano

7. Stato Patrimoniale**Attivo**

	Consuntivo 2013	Proiezioni 2014	Piano Previsionale 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017
Immobili	15.643.428	15.643.428	15.843.428	15.843.428	15.843.428
Immobilizzazioni materiali	2.530.896	2.561.895	2.591.895	2.622.495	2.657.495
Immobilizzazioni immateriali	6.330	6.330	9.330	11.330	14.330
Immobilizzazioni	18.180.654	18.211.653	18.444.653	18.477.253	18.515.253
Obbligazioni	70.202.142	70.785.516	60.785.516	60.785.516	55.785.516
Strutturati	135.524.455	96.124.455	96.124.455	96.124.455	96.124.455
Polizze	30.186.464	30.186.464	30.186.464	30.186.464	30.186.464
Polizze con cedola	0	0	35.000.000	35.000.000	35.000.000
Nuovi Investimenti	0	0	47.669.313	47.669.313	50.669.313
Fondi	4.487.517	4.887.104	50.000	50.000	50.000
Private Equity	16.607.197	12.895.302	12.145.302	11.395.302	10.645.302
Partecipazioni	90.320.235	69.774.821	69.774.821	69.774.821	69.774.821
Partecipazioni in strumentali	1.694.413	1.694.413	1.694.413	1.694.413	1.694.413
Investimento titoli	349.022.423	286.348.075	353.430.284	352.680.284	349.930.284
Credito imposta Irpeg	9.916.779	9.967.657	10.018.536	10.069.415	10.120.294
Altri crediti	23.422	22.749	22.749	22.749	22.749
Crediti	9.940.200	9.990.406	10.041.285	10.092.164	10.143.042
Cassa	1.799	1.610	1.610	1.610	1.610
Banche	23.140.397	75.568.607	8.077.340	7.161.576	8.844.059
Liquidità	23.142.196	75.570.217	8.078.950	7.163.186	8.845.669
Ratei e Risconti attivi	4.005.499	2.275.871	1.225.000	1.050.000	770.000
Totale Attivo	404.290.972	392.396.221	391.220.171	389.462.886	388.204.248

FONDAZIONE

Piacenza e Vigevano

Stato Patrimoniale
Passivo

	Consuntivo 2013	Proiezioni 2014	Piano Previsionale 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017
Fondo di dotazione	118.943.574	118.943.574	118.943.574	118.943.574	118.943.574
Riserva plusvalenze	157.350.200	161.343.993	162.235.553	163.106.207	163.986.394
Riserva obbligatoria	32.720.195	34.363.598	35.552.345	36.713.218	37.886.800
Fondo integrità economica	37.654.635	38.887.187	38.887.187	38.887.187	38.887.187
Patrimonio netto	346.668.603	353.538.351	355.618.660	357.650.186	359.703.955
Fondo stabilizzazione erogazioni	5.854.635	5.854.635	5.854.635	5.854.635	5.854.635
Fondo erogazioni future	5.096.673	5.354.563	3.636.729	2.086.067	573.171
Fondo erogazioni settori rilevanti	5.145.000	4.620.000	4.620.000	4.400.000	4.400.000
Fondo erogazioni altri settori	605.000	630.000	630.000	600.000	600.000
Fondi società Strumentali	1.688.913	1.688.913	1.688.913	1.688.913	1.688.913
F.do iniziative Fondazioni - ACRI	18.704	16.023	30.288	44.219	58.302
Altri Fondi Attività istituzionale	1.737.421	1.825.461	1.983.960	1.888.743	1.725.221
Altri Fondi Attività istituzionale	20.146.346	19.989.595	18.444.526	16.562.577	14.900.242
Fondo ammortamenti	2.814.490	3.081.104	3.359.113	3.643.082	3.933.851
Fondo credito imposta	1.482.950	1.482.950	1.533.829	1.584.707	1.635.586
T.F.R.	161.266	195.239	229.439	263.759	298.339
Fondo spese future	358.384	370.000	370.000	370.000	370.000
Fondo rischi	16.066.158	3.915.310	3.915.310	3.915.310	3.915.310
Fondo rischi	20.883.247	9.044.602	9.407.690	9.776.858	10.153.086
Banche c/c	0	0	0	0	0
Fornitori	252.440	214.840	121.246	137.716	154.186
Debiti tributari/previdenziali	225.244	224.013	184.163	178.313	172.463
Debiti v/MEF X CDP	6.411.119	4.785.267	3.211.166	1.637.065	0
Debiti diversi	0	0	0	0	0
Debiti	6.888.803	5.224.120	3.516.575	1.953.094	326.649
Impegni per erogazioni deliberate	4.768.097	3.664.206	3.372.834	3.081.462	2.790.090
Impegni Legge 266/91	484.180	466.340	387.880	305.703	225.221
Erogazioni	5.252.277	4.130.547	3.760.714	3.387.165	3.015.311
Ratei e Risconti	4.451.695	469.006	472.006	133.006	105.006
Totale passivo	404.290.972	392.396.221	391.220.171	389.462.886	388.204.248

FONDAZIONE

Piacenza e Vigevano

8. Conto economico**Proventi**

	Consuntivo 2013	Proiezioni 2014	Piano Previsionale 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017
Interessi Obbl. Strutt. Pct	7.433.285	9.958.279	4.507.104	4.350.672	4.392.392
Proventi da strut. Obbl. pct	718.747	458.896	390.436	390.436	390.436
Interessi Nuovi Investimenti	0	0	715.040	715.040	760.040
Proventi /Perdite da partecipazioni	0	-4.854	0	0	0
Rivalutazioni/Svalutaz. immobiliz.finanzia	-27.944.464	3.993.793	0	0	0
Proventi / Perdite da azioni	0	925.000	0	0	0
Performance fondi	11.098	20.150	0	0	0
Proventi e Oneri da Polizze	0	30.346	945.000	945.000	945.000
Dividendi da partecipazioni	3.898.680	3.352.836	3.048.401	3.048.401	3.048.401
Interessi bancari	347.534	703.850	90.776	83.754	64.071
Proventi Mobiliari	-15.535.120	19.438.296	9.696.757	9.533.304	9.600.341
Fitti attivi	125.871	123.868	112.808	113.030	113.030
Altri proventi	125.871	123.868	112.808	113.030	113.030
Soprawenienze attive	4.176.282	73.062	50.879	50.879	50.879
Proventi straordinari	4.176.282	73.062	50.879	50.879	50.879
Utilizzo Riserve patrimoniali	28.000.000	0	0	0	0
Totale proventi	16.767.034	19.635.225	9.860.444	9.697.213	9.764.249

FONDAZIONE					
Piacenza e Vigevano					
Conto economico					
Oneri					
	Consuntivo 2013	Proiezioni 2014	Piano Previsionale 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017
Personale	432.201	480.000	485.000	490.000	495.000
Presidente	88.581	77.000	40.200	40.200	40.200
Consiglio amministrazione	169.565	140.000	96.000	96.000	96.000
Collegio sindacale	104.194	102.000	101.150	103.600	104.400
Consiglio generale	104.166	68.000	65.000	65.000	65.000
Commissioni	0	1.550	27.650	22.200	22.400
Organi istituzionali	466.506	388.550	330.000	327.000	328.000
Gestione e manutenzione immobili /attrezzature	94.063	130.320	143.160	143.820	144.560
Compensi Gestione Finanziaria	35.312	165.680	27.000	30.000	31.000
Consulenze legali tributarie revisione	115.368	295.400	104.100	106.000	107.000
Utenze	42.893	41.000	42.600	43.050	43.450
Altri oneri (servizi di terzi ecc)	307.900	296.310	355.225	359.900	361.770
Costi operativi	1.494.243	1.797.260	1.487.084	1.499.769	1.510.779
Ritenute fiscali	1.528.242	1.572.113	1.381.359	1.338.861	1.356.278
Bolli	31.391	84.000	28.000	28.000	28.000
Commissioni oneri bancari	6.518	5.587	5.587	5.587	5.587
Commissioni gestione	0	0	0	0	0
Commissioni negoziazione	1.986	2.000	2.000	2.000	2.000
Interessi passivi debiti MEF	114.715	62.964	62.964	62.964	31.223
Oneri investimenti	1.682.852	1.726.663	1.479.910	1.437.412	1.423.088
Oneri straordinari	19.553	8.249	0	0	0
Ammortamenti	382.306	272.409	278.009	283.969	290.769
Accantonamenti	4.358.384	6.825.630	0	0	0
Imposte d'esercizio	90.738	788.000	671.702	671.702	671.702
Totale	8.028.077	11.418.212	3.916.705	3.892.852	3.896.338
Risultato gestione	8.738.957	8.217.014	5.943.739	5.804.360	5.867.911
Totale a pareggio	16.767.034	19.635.225	9.860.444	9.697.213	9.764.249

Costi operativi						
	Consuntivo 2013	Proiezioni 2014	Piano Previsionale 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017	
Ritribuzioni	255.697	294.776	294.000	295.200	296.400	
Gratifica natalizia	20.258	24.680	24.000	24.000	24.700	
Mensilità aggiuntive	19.981	20.270	24.000	24.000	24.700	
Altri oneri diversi person	19.290	15.170	13.040	16.384	17.796	
Contributi	93.348	91.131	95.760	96.096	96.824	
Accantonamento TFR	23.627	33.973	34.200	34.320	34.580	
Personale	432.201	480.000	485.000	490.000	495.000	
Fitti passivi	7.053	7.120	7.160	7.180	7.200	
Manutenzione Sede Fon	21.070	16.000	18.000	18.150	18.500	
Manutenzione attrez.mac	8.656	8.000	7.800	7.860	7.920	
Manutenzione Software	16.055	14.000	14.400	14.440	14.480	
Ricambi macc.elet. Attre	6.493	6.700	7.200	7.250	7.300	
Canoni noleggio attrezza	12.964	12.500	12.800	12.900	13.000	
Gestione Immobile S.Di	0	46.000	50.000	50.000	50.000	
Gestione altri Immobili d	21.772	20.000	25.800	26.040	26.160	
Gestione manutenzion	94.063	130.320	143.160	143.820	144.560	
Presidente	88.581	77.000	40.200	40.200	40.200	
Consiglio amministrator	169.565	140.000	96.000	96.000	96.000	
Collegio sindacale	104.194	102.000	101.150	103.600	104.400	
Consiglio generale	104.166	68.000	65.000	65.000	65.000	
Commissioni	0	1.550	27.650	22.200	22.400	
Organi istituzionali	466.506	388.550	330.000	327.000	328.000	
Consulenze	115.368	295.400	104.100	106.000	107.000	
Compensi Gestione Fin	35.312	165.680	27.000	30.000	31.000	
Comunicazione	26.634	14.600	36.000	36.400	36.800	
Iniziative di Promozione	53.196	56.460	67.200	68.700	69.200	
Inserzioni	1.267	1.500	1.500	1.500	1.500	
Pubblicazioni Strenna	11.043	0	10.000	10.000	10.000	
Abbonamenti	2.586	2.800	1.560	1.900	1.900	
Servizi di terzi	11.939	11.000	12.000	12.500	12.600	
Energia elettrica	16.349	17.000	17.400	17.450	17.450	
Riscaldamento	17.190	16.000	16.800	17.000	17.200	
Telefono	9.355	8.000	8.400	8.600	8.800	
Spese Pulizie e material	16.941	16.700	16.940	17.600	17.820	
Cancelleria/Stampati	8.267	7.000	8.400	8.450	8.500	
Postali	3.760	4.700	4.800	5.000	5.200	
Gestione auto	7.141	7.000	7.900	8.000	8.100	
Assicurazioni	37.760	38.000	58.000	58.000	58.000	
Rappresentanza	6.416	5.150	5.500	6.000	6.200	
Quote associative	57.602	58.050	58.825	59.050	59.050	
Imposte indirette	57.824	64.300	66.500	66.700	66.800	
Varie	23	50	100	100	100	
Erogazioni liberali	5.500	9.000	0	0	0	
Gestione	501.474	798.390	528.924	538.949	543.219	
TOTALE	1.494.243	1.797.260	1.487.084	1.499.769	1.510.779	

FONDAZIONE

Piacenza e Vigevano

9. Tassi di interesse medi lordi annuali

Tassi medi annuali	DIC13	DIC14	DIC15	DIC16	DIC17
Obbligazioni	2,93	2,50	2,14	2,24	2,24
Strutturati	4,00	3,79	3,17	3,17	3,17
Polizze con cedola	0,00	0,00	2,66	2,66	2,66
Nuovi Investimenti	0,00	0,00	1,50	1,50	1,50
Fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pronti contro temine	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Credito imposta Irpeg	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Banche	2,38	1,15	1,15	1,15	1,15

Dividendi

	DIC13	DIC14	DIC15	DIC16	DIC17
Mid Industry	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cassa depositi prestiti	0,00	2,92	2,50	2,50	2,50
Unicredit	0,00	0,00	0,10	0,10	0,10
Enel	0,15	0,13	0,13	0,13	0,13
Iren	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
Banca Monte Parma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
First Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FIP	9.875	0	0	0	0

SETTORI PIANO 2015

SETTORI PIANO 2015			
Settori d'Intervento		%	
Settori Rilevanti		88%	4.620.000
Arte, attività e beni culturali		25%	1.312.500
Educazione, istruzione e formazione		24%	1.260.000
Assistenza agli anziani		11%	577.500
Ricerca scientifica e tecnologica		10%	525.000
Filantropia, beneficenza e volontariato		18%	945.000
Settori Ammessi		12%	630.000
Famiglia e valori connessi		11%	577.500
Altri settori		1%	52.500
Totale Erogato		100%	5.250.000