



DOCUMENTO PROGRAMMATICO ANNUALE
2015



FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO
DI TORTONA

In copertina: Giuseppe Carozzi - "Piogge autunnali", 1888 - *il Divisionismo*. Pinacoteca Fondazione C.R. Tortona

INDICE

Premessa.....	pag. 2
SEZIONE A	
Linee strategiche d'azione.....	pag. 7
SEZIONE B	
Quadro di operatività e assegnazione delle risorse ai singoli settori rilevanti.....	pag. 10
SEZIONE C	
Programmi di intervento.....	pag. 15
Schema riassuntivo degli interventi.....	pag. 32
SEZIONE D	
Quadro previsionale delle disponibilità per l'attività erogativa.....	pag. 34
Impieghi del patrimonio in collegamento funzionale con lo sviluppo economico del territorio.....	pag. 37

PREMESSA

Con il presente documento programmatico previsionale, la Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona intende dare la più ampia rappresentazione degli interventi che prevede di realizzare nel corso dell'esercizio 2015, perseguendo in tal modo i suoi scopi istituzionali tramite la destinazione ai settori rilevanti delle risorse ritenute disponibili ai sensi delle norme recate dall'ordinamento di settore.

Gli interventi ipotizzati saranno graduati, quanto a realizzabilità, secondo una scala di priorità definita dal Consiglio di amministrazione che, nell'ambito di ciascun settore di intervento, terrà conto dello specifico livello di urgenza.

Qualora non dovessero risultare disponibili le risorse stimate necessarie per garantire il completo soddisfacimento di tutti i progetti, gli ultimi di questi collocati nella graduatoria di priorità saranno, secondo le circostanze, ridimensionati nella loro estensione o, se necessario, eliminati o rinviati.

Quadro normativo istituzionale relativo all'anno 2014

Il quadro di riferimento normativo relativo ai primi dieci mesi del corrente anno è stato caratterizzato da numerosi interventi legislativi che hanno inciso, soprattutto, sul regime fiscale dei redditi di capitale che, come noto, costituiscono la fonte primaria delle risorse ordinariamente percepite dalle Fondazioni.

Le novità di maggior rilievo sono contenute nel così detto decreto Renzi (D.L. n. 66/2014 convertito nella legge n. 89/2014), anche se in questa sede non si trascureranno alcuni brevi cenni su altri provvedimenti che hanno apportato rilevanti modifiche ed integrazioni, in specie sul fronte tributario.

Di seguito una breve carrellata su tali novità.

Aumento al 26% dell'aliquota d'imposta gravante sui redditi di capitale e sui redditi diversi

Gli artt. 3 e 4 del D.L. n. 66/2014 convertito nella legge n. 89/2014 dispongono, a far tempo dal 1° luglio 2014, l'innalzamento al 26% della ritenuta fiscale gravante sui redditi di capitale ex art. 44 TUIR e sui c.d. redditi diversi indicati all'art. 67, comma 1, lettere da c-bis a c-quinquies dello stesso TUIR (vale a dire, tutte le plusvalenze realizzate su strumenti finanziari, con l'unica esclusione delle plusvalenze derivanti dalla cessione di partecipazioni qualificate).

L'inasprimento della tassazione avviene con una tecnica del tutto simile a quella già sperimentata il 1° gennaio 2012, quando è stata disposta l'unificazione al 20 per cento delle aliquote d'imposta gravanti sui redditi della specie.

In via generale, si può quindi affermare che, dal 1° luglio 2014, le ritenute originariamente fissate al 20% dal D.L. 138/2011 subiscono un incremento di sei punti percentuali passando 26%.

Rimane invece confermata (o, in alcuni casi, stabilita ex novo) l'aliquota del 12,5% sui seguenti strumenti finanziari:

- titoli emessi dallo Stato ed enti equiparati;
- titoli emessi da enti e da organismi internazionali costituiti in base ad accordi resi esecutivi in Italia;
- project bond emessi ai sensi del D.L. 83/2012;
- obbligazioni emesse da Stati esteri con i quali l'Italia è in grado di scambiare adeguate informazioni ai sensi dell'art. 168-bis del TUIR (c.d. Stati white list);
- obbligazioni emesse da enti territoriali di Stati esteri con i quali l'Italia è in grado di scambiare adeguate informazioni ai sensi dell'art. 168-bis del TUIR (c.d. Stati white list): tale novità (rispetto a quanto a suo tempo stabilito dal citato D.L. 138/2011) è stata introdotta allo scopo di evitare una procedura di infrazione da parte della Comunità europea, avendo il legislatore italiano confermato l'aliquota agevolata del 12,50% relativamente ai titoli emessi dagli enti territoriali italiani.
- titoli di risparmio per l'economia meridionale di cui all'art. 8, comma 4, del D.L. 70/2011.

In questa sede, trattando della tassazione relativa ai redditi di capitale, giova rammentare che la normativa contenuta nel citato decreto Renzi non spiega effetto, similmente a quanto già accaduto in occasione della revisione delle aliquote disposta nel 2011 dal citato D.L. 138/2011, relativamente ai dividendi percepiti dagli enti non commerciali, tra i quali, come noto, sono da annoverare le Fondazioni bancarie. Nei confronti di tali enti continua a trovare applicazione la normativa speciale introdotta dall'art. 4, comma 1, lettera q), del decreto legislativo n. 344 del 2003 che prevede la tassazione dei redditi in questione attraverso la loro partecipazione al reddito imponibile nella misura del 5%.

Tornando alle disposizioni contenute nel decreto Renzi, va evidenziato che il nuovo regime di tassazione decorre, come detto, dal 1° luglio 2014, sebbene con criteri e modalità differenti in relazione alla tipologia di provento e/o strumento/investimento finanziario sottostante. In via generale, si può affermare che il nuovo regime impositivo trova attuazione in base al principio del *maturato*. Più in particolare, la nuova aliquota del 26% si applica:

- agli interessi ed altri proventi di c/c e depositi bancari e postali maturati a decorrere dal 1° luglio 2014;
- agli interessi delle obbligazioni e titoli similari maturati a decorrere dal 1° luglio 2014, indipendentemente dalla data di emissione dei titoli;
- ai redditi maturati sulle gestioni individuali di portafoglio a decorrere dal 1° luglio 2014;
- ai redditi di capitale di cui all'articolo 44, comma 1, lettera g), del TUIR e sui redditi diversi di cui all'articolo 67, comma 1, lettera c-ter), del TUIR, derivanti dalla partecipazione ad organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR), mobiliari ed immobiliari, realizzati a decorrere dal 1° luglio 2014 in sede di rimborso, cessione o liquidazione delle quote o azioni.
- agli altri interessi e proventi previsti dall'art. 44 TUIR (interessi su mutui, titoli atipici, ecc.) divenuti esigibili a far tempo dal 1° luglio 2014;

In merito alla categoria dei redditi diversi, va osservato che, al fine di evitare che l'aumento dell'aliquota di imposta possa incidere sulle plusvalenze "maturate" antecedentemente al 1° luglio 2014, è stata prevista - con termini e modalità differenti in base al regime (dichiarativo/amministrato) scelto dal contribuente - la facoltà di attribuire alle partecipazioni possedute un costo fiscale pari al valore che le stesse avevano alla data del 30 giugno 2014, mediante il versamento di un'imposta sostitutiva pari al 20% della plusvalenza virtualmente maturata fino alla stessa data.

Da ultimo, si ritiene utile segnalare che l'articolo 4, comma 2, del decreto in esame ha disposto l'abrogazione della ritenuta sui redditi degli investimenti esteri e attività estere di natura finanziaria.

Modifiche al regime civilistico e fiscale degli organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)

Il decreto legislativo 4 marzo 2014, n. 44 apporta una serie di modifiche civilistiche e fiscali alla disciplina degli organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR).

In particolare, la *direttiva* introduce misure volte a creare un mercato interno europeo dei gestori dei fondi di investimento alternativi mediante la definizione di un quadro di riferimento armonizzato per la regolamentazione in materia di autorizzazione, funzionamento e trasparenza di tutti coloro che gestiscono e/o commercializzano fondi di investimento alternativi.

Per quanto in particolare attiene agli aspetti fiscali, si segnalano le diverse modalità di tassazione (redditi di capitale/redditi diversi) previsti per gli OICR immobiliari e per gli OICR non immobiliari.

Art bonus

L'art. 1 del D.L. n. 83/2014, convertito nella legge n. 106/2014, ha disposto un nuovo regime agevolativo per favorire le erogazioni liberali a sostegno della cultura.

In particolare, le erogazioni liberali in denaro effettuate nei tre periodi d'imposta 2014, 2015 e 2016 per:

- interventi di manutenzione, protezione e restauro di beni culturali pubblici;
- il sostegno degli istituti e dei luoghi della cultura di appartenenza pubblica;
- la realizzazione di nuove strutture, il restauro e il potenziamento di quelle esistenti delle fondazioni lirico-sinfoniche o di enti o istituzioni pubbliche che, senza scopo di lucro, svolgono esclusivamente attività nello spettacolo,

non usufruiranno più delle disposizioni agevolative contenute negli articoli 15, comma 1, lettere h) e i), e 100, comma 2, lettere f) e g) del TUIR, ma beneficeranno di un credito d'imposta, nella misura del:

- 65 per cento delle erogazioni liberali effettuate in ciascuno dei due periodi d'imposta 2014 e 2015;
- 50 per cento delle erogazioni liberali effettuate nel periodo d'imposta 2016.

Nei confronti degli enti non commerciali, tra i quali come noto, sono da annoverare le Fondazioni bancarie, il credito d'imposta sarà riconosciuto nei limiti del 15 per cento del reddito imponibile e sarà ripartito in tre quote annuali di pari importo.

Si sottolinea che le disposizioni ora commentate non si pongono in rapporto di alternatività con quelle fino ad oggi in vigore, ma, per i tre periodi di imposta 2014-2016, dovranno essere considerate sostitutive delle medesime.

L'applicazione della nuova normativa, a causa soprattutto della limitazione del credito al solo 15% del reddito imponibile, potrebbe tradursi per le nostre istituzioni non già in un beneficio, ma in un complessivo aggravio in termini di imposizione complessiva rispetto alla legislazione attualmente vigente.

Limite alle compensazioni fiscali

L'art. 1, comma 574, della legge di stabilità 2014 ha introdotto un nuovo limite alla compensazione dei crediti fiscali, prevedendo l'obbligo dell'apposizione del visto di conformità della dichiarazione laddove il contribuente proceda alla compensazione di crediti per importi superiori a 15.000 euro. La limitazione si applica esclusivamente alla c.d. compensazione orizzontale (compensazione tra imposte diverse) dei crediti ires, irpef e addizionali, ritenute alla fonte, imposte sostitutive e irap,

mentre non riguarda la c.d. compensazione verticale (compensazione nell'ambito della stessa imposta).

Versamenti di imposte e contributi

L'art. 11, comma 2, del D. L. n. 66/2014 convertito nella legge n. 89/2014 ha previsto che, a far tempo dal 1° ottobre 2014, i versamenti di cui all'art. 17 del D. Lgs. n. 241/97 (sostanzialmente si tratta dei versamenti di imposte e contributi) dovranno essere eseguiti:

- esclusivamente mediante i servizi telematici messi a disposizione dall'Agenzia delle entrate, nel caso in cui, per effetto delle compensazioni effettuate, il saldo finale sia di importo pari a zero;
- esclusivamente mediante i servizi telematici messi a disposizione dall'Agenzia delle entrate e dagli intermediari della riscossione convenzionati con la stessa, nel caso in cui siano effettuate delle compensazioni e il saldo finale sia di importo positivo;
- esclusivamente mediante i servizi telematici messi a disposizione dall'Agenzia delle entrate e dagli intermediari della riscossione convenzionati con la stessa, nel caso in cui il saldo finale sia di importo superiore a mille euro.

SEZIONE A

Linee strategiche d'azione

Nel corso dell'esercizio 2013, l'Organo di indirizzo della Fondazione ha approvato il documento programmatico relativo al triennio 2014/2016 nell'ambito del quale sono stati definiti le strategie generali, gli obiettivi da perseguire, le linee, i programmi, le priorità, gli strumenti di intervento ed i settori specifici ai quali destinare le risorse derivanti dalla gestione del patrimonio dell'Ente.

L'attività conoscitiva condotta dall'Organo di indirizzo è stata finalizzata alla valutazione dei risultati conseguiti attraverso lo sviluppo del precedente piano programmatico nei diversi settori di intervento, al monitoraggio del contesto territoriale ed alla sua evoluzione sulla base del dialogo aperto e continuo con le Istituzioni e le realtà associative per cogliere le opinioni e le esigenze prioritarie.

Al termine di tale approfondita attività istruttoria e preso atto dei positivi risultati conseguiti dalla Fondazione nel corso del precedente triennio programmatico, l'Organo di indirizzo ha ritenuto opportuno dare continuità agli orientamenti operativi su cui si è fondata l'azione filantropica dell'Ente nel triennio 2014/2016 qui di seguito riportati:

- confermare nell'ambito della comunità del territorio la sua funzione di strumento utile e moderno di sviluppo economico e sociale, uno dei pilastri della società civile organizzata e diventare un ambiente, una cultura al cui interno sviluppare e sperimentare nuove politiche e linee di intervento proprie di un'Istituzione privata in grado di agire con maggiore flessibilità rispetto alla pubblica amministrazione;
- operare in permanente confronto ed in stretta collaborazione con gli Enti e le Istituzioni del territorio attive nei settori d'intervento della Fondazione ricercando la loro collaborazione nella realizzazione dei programmi di maggior rilievo per la vita della comunità, anche al fine di ottenere la partecipazione e la responsabilizzazione della collettività;
- promuovere, in sinergia con le Istituzioni ed amministrazioni interessate, una pianificazione concertata degli interventi e delle iniziative, al fine di evitare la loro sovrapposizione e la dispersione delle risorse;
- assumere di conseguenza il ruolo di organismo permanente in grado di rivitalizzare il dibattito circa la situazione economica del territorio attraverso lo svolgimento di un'attività mirata al monitoraggio dei bisogni socialmente rilevanti ed ai mutamenti sociali ed economici che hanno interessato od interesseranno la comunità di riferimento;

- operare, ove possibile ed in via preferenziale, attraverso interventi di natura “sussidiaria” e non “sostitutiva” rispetto all’azione pubblica;
- rinunciare, in linea di massima, alla gestione economica diretta di servizi derivanti da iniziative che la Fondazione andrà ad assumere nel corso del triennio;
- realizzare “investimenti” economici ed intellettuali in grado di influire, attraverso la valorizzazione dell’eccellenza del capitale umano, sulla dinamicità, efficienza ed incisività dei processi decisionali dell’Ente pubblico e garantire una crescita diffusa della qualità di vita del territorio che si esprime, ad esempio, nei seguenti indicatori: dotazioni infrastrutturali di natura materiale ed immateriale, ricchezza culturale ed artistica, articolazione e vivacità del dibattito socio-culturale;
- proseguire in una logica erogativa che privilegi strumenti di tipo “attivo” (erogazioni su bando, progetti propri, etc.) rispetto a strumenti di tipo “passivo” (richieste di contributo presentate da soggetti terzi, etc.). In tale ottica appare opportuno prevedere un graduale passaggio da erogazioni di carattere “istituzionale” ad erogazioni su progetto. Le erogazioni del primo tipo dovrebbero limitarsi ad un numero ridotto di Enti, Organismi ed Istituzioni che hanno dimostrato nel tempo capacità organizzative ed operative di livello elevato e che grazie al contributo della Fondazione potranno sviluppare ulteriormente le loro attività;
- valutare i progetti presentati da terzi in base alla loro valenza di impatto sociale ed economico senza dimenticare l’importante contributo che le piccole iniziative possono fornire per la valorizzazione del tessuto sociale e culturale locale destinando annualmente una quantità di risorse finanziarie predeterminata ed esaminare attentamente per ogni progetto gli scopi, i risultati attesi, l’ammontare del fabbisogno in rapporto all’investimento previsto al fine di definire delle priorità;
- improntare l’attività a principi che prevedano modalità operative in grado di assicurare la verificabile trasparenza delle scelte;
- servirsi di mezzi adeguati di comunicazione al fine di rendere pubbliche e far condividere le scelte strategiche, ottenere legittimazione, sensibilizzare tutti i pubblici di riferimento, rendere conto dei risultati economici e sociali, ottenere consenso e coinvolgimento per proseguire l’attività nel modo più efficace.

Nel definire le linee di operatività per il triennio, l’Organo di indirizzo ha altresì individuato tra i cosiddetti “settori ammessi” di cui all’articolo 1, comma 1, lettera d) del decreto legislativo 17 maggio 1999 n. 153 i seguenti settori “settori rilevanti” di intervento:

- 1. Assistenza agli anziani*
- 2. Arte, attività e beni culturali*
- 3. Educazione, istruzione e formazione*
- 4. Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa*
- 5. Sviluppo locale ed edilizia popolare.*

Sulla scorta dell'esperienza maturata nel concreto svolgimento dell'attività erogativa, con particolare riferimento ad iniziative non programmabili o non riferibili ad iniziative proprie di medio-lungo periodo o di soggetti terzi, l'Organo di indirizzo ha inoltre previsto che il Consiglio di amministrazione possa, in via assolutamente residuale, prendere in considerazione il finanziamento di attività o progetti di minore entità, comunque rientranti nei settori ammessi di intervento.

SEZIONE B**Quadro di operatività e assegnazione delle risorse ai singoli settori rilevanti****SETTORE ASSISTENZA AGLI ANZIANI**

Sulla base di un'approfondita indagine delle esigenze non soddisfatte dei servizi socio-sanitari a favore di soggetti adulti e anziani non autosufficienti residenti nel territorio del Tortonese e tenuto conto delle indicazioni degli Enti titolari delle funzioni sanitarie e socio assistenziali territorialmente competenti, nell'esercizio 2001 la Fondazione ha deliberato di inserire tra i suoi programmi di intervento a carattere pluriennale la realizzazione, per il tramite della società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l., di una residenza sanitaria nel Comune di Tortona - denominata Residenza sanitaria "Leandro Lisino" - con capacità ricettiva pari a 120 posti letto quale complesso da destinare alla soddisfazione delle esigenze di intervento nei settori rilevanti dell'assistenza agli anziani e della salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa.

I lavori di costruzione della struttura sono stati portati a compimento nell'autunno del 2007 ed è stato contestualmente perfezionato l'iter burocratico per l'ottenimento delle necessarie autorizzazioni al funzionamento da parte delle Autorità competenti.

Nel corso del 2008 ha preso avvio l'attività di gestione della struttura affidata operativamente a soggetto esterno.

Grazie all'adozione di innovativi elementi di flessibilità a livello strutturale ed impiantistico la struttura è in grado di garantire agli utenti prestazioni socio-sanitarie di differenti livelli di complessità assistenziale, in particolare:

- cura, ospitalità ed assistenza a soggetti colpiti da esiti patologici degenerativi o invalidanti (media e bassa intensità assistenziale);
- continuità assistenziale in rete ed integrata con le strutture di ricovero ospedaliere ed i servizi di lunga assistenza (cure intermedie);
- presenza di un numero limitato di posti letto per anziani autosufficienti atti a garantire, sulla base della richiesta del territorio, la massima flessibilità operativa e gestionale della struttura;
- servizi rivolti anche all'utenza esterna mirati all'erogazione di prestazioni ambulatoriali di recupero e rieducazione funzionale di 1° livello anche grazie al supporto di dotazioni strutturali di eccellenza quali la vasca riabilitativa ed il camminamento vascolare caldo-freddo.

Nel corso dell'esercizio la Fondazione sulla scorta delle linee di operatività tracciate dall'Organo di indirizzo in sede di programmazione degli interventi per il triennio 2014/2016, proseguirà nella sua attività di sostegno alla gestione della struttura attraverso periodiche erogazioni a favore della società strumentale.

La Fondazione stima di poter destinare a tale iniziativa la somma complessiva di € **800.000,00** a valere sul reddito disponibile per l'attività istituzionale.

SETTORE EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE

Nell'ambito di tale settore di intervento, la Fondazione intende proseguire nella realizzazione di una serie di progetti strutturati per gradi e finalizzati:

- a dare continuità al programma di potenziamento del sistema educativo e formativo locale attraverso il finanziamento di corsi di formazione o di insegnamento a carattere sperimentale, il sostegno di iniziative di orientamento scolastico o di apprendimento di adeguate metodologie di studio e l'acquisto di strumenti ed attrezzature didattiche;
- a creare o migliorare le condizioni di accesso all'istruzione di carattere universitario da parte dei giovani che hanno completato il ciclo di studi di istruzione secondaria, accompagnando i più meritevoli fino al conseguimento del diploma di laurea di primo o di secondo livello;
- a creare o migliorare le condizioni di accesso al mondo della ricerca o della formazione post-universitaria da parte dei giovani del territorio;
- a sostenere le attività didattiche, i progetti di ricerca e di formazione delle Istituzioni Universitarie radicate sul territorio o legate allo stesso da rapporti di collaborazione;
- a dare vita ad un percorso formativo extra scolastico attraverso l'organizzazione di dibattiti e convegni di rilevante spessore culturale
- a realizzare, attraverso l'attività dell'*Accademia delle idee Carlo Boggio Sola* attività di monitoraggio o di screening sociale e sanitario sulla popolazione scolastica del territorio o per allestimento di strutture atte a favorire la pratica sportiva, l'attività ludica e l'aggregazione dei giovani.

In tale ambito di operatività, la Fondazione potrà inoltre prendere in considerazione in via residuale il finanziamento di attività o progetti di minore entità in grado di contribuire al miglioramento del sistema educativo e formativo locale, alla promozione di corsi universitari ad alta richiesta occupazionale ed al supporto finanziario di corsi professionali "mirati" di elevato interesse locale.

La Fondazione stima di poter destinare alle iniziative in questo settore la somma complessiva di € **505.000,00** a valere sul reddito disponibile per l'attività istituzionale.

SETTORE SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA

Sulla scorta degli orientamenti strategici definiti dall'Organo di indirizzo in sede di programmazione pluriennale degli interventi, la Fondazione opererà al fine di essere partecipe alle scelte sanitarie locali collaborando fattivamente con la Direzione dell'ASL AL, con un ruolo sussidiario e non sostitutivo per interventi sulla struttura ricettiva e sulla tecnologia dell'Ospedale di Tortona.

Alla luce del Piano Sanitario Aziendale, l'attività della Fondazione dovrà svilupparsi attraverso un numero limitato di progetti e priorità mirati rivolti, in via prevalente, alla realizzazione di adeguamenti all'attuale dotazione tecnologica della locale struttura ospedaliera ed al potenziamento dell'organico di alcuni Reparti, privilegiando il carattere di assoluta urgenza e necessità degli interventi e l'esigenza di potenziare e qualificare i servizi destinati a permanere presso la struttura di Tortona a seguito dell'integrazione funzionale con l'Ospedale di Novi Ligure.

Anche in tale settore di intervento, dove spesso emergono dal contesto sociale di riferimento richieste non programmabili o comunque non riferibili a progetti di lungo periodo della Fondazione o dell'Ente pubblico, sarà preso in considerazione in via residuale il finanziamento di attività o progetti di minore entità in grado di contribuire all'efficienza del sistema sanitario locale.

La Fondazione stima di poter destinare alle iniziative in questo settore la somma complessiva di € 360.000,00 a valere sul reddito disponibile per l'attività istituzionale.

SETTORE ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI

Nell'ambito delle attività a carattere culturale, la Fondazione proseguirà nella realizzazione di programmi strutturati volti:

- alla gestione delle attività culturali organizzate dalla Fondazione all'interno degli immobili strumentali dell'Ente;
- all'organizzazione di manifestazioni ed eventi culturali mirati alla crescita culturale del territorio ed alla caratterizzazione della città in connessione con lo sviluppo del progetto di polo museale di Tortona;
- alla realizzazione di progetti di restauro dei beni artistici di Tortona e del territorio sulla base di criteri predeterminati;
- all'attuazione di iniziative volte alla valorizzazione ed alla gestione dei beni culturali del territorio;
- promozione di iniziative editoriali e di manifestazioni di alto profilo che siano in grado di cogliere appieno le potenzialità culturali delle nostre emergenze artistiche e della nostra storia.

In tale settore di intervento sarà preso in considerazione in via residuale il finanziamento di attività o progetti di minore entità in grado di contribuire allo sviluppo delle attività artistiche o culturali sul territorio.

La Fondazione stima di poter destinare alle iniziative in questo settore la somma complessiva di € **525.000,00** a valere sul reddito disponibile nell'esercizio per l'attività istituzionale.

SETTORE SVILUPPO LOCALE ED EDILIZIA POPOLARE

Il quadro congiunturale, fortemente negativo, impone alla Fondazione di implementare interventi in questo settore, sia per evitare ulteriori e più gravi lacerazioni del tessuto sociale, sia per riequilibrare il peso erogativo a favore del comparto rispetto agli altri settori di intervento.

Un potenziamento degli interventi nel settore in questione trova un primo ostacolo nella normativa vigente sulle Fondazioni di origine bancaria, che vieta a queste ultime interventi diretti a sostegno delle imprese.

La Fondazione, sulla scorta delle linee di operatività tracciate dall'Organo di indirizzo in sede di programmazione dell'attività per il triennio 2014/2016, intende realizzare interventi finalizzati, in particolar modo, al sostegno di progetti ed iniziative mirati allo sviluppo economico, alla valorizzazione dell'artigianato d'eccellenza, del patrimonio turistico ed enogastronomico del Tortonese e del territorio ed alla realizzazione di misure indirette di sostegno all'occupazione e di tutela ed assistenza a favore delle categorie sociali deboli.

L'attività della Fondazione si svilupperà attraverso:

- il sostegno alla Fondazione Antiusura S. Martino Onlus finalizzato alla realizzazione di iniziative volte alla prevenzione dell'usura e di progetti di microcredito sociale, start-up e microfinanza aziendale;
- il supporto alle iniziative mirate al recupero di attività produttive di carattere artistico artigianale ed alla valorizzazione del patrimonio turistico ed eno-gastronomico del territorio, anche in relazione alle sue potenzialità in occasione dell'Expo 2015 di Milano;
- l'eventuale sostegno alla nascita di iniziative di carattere cooperativo nel settore sociale e della gestione e valorizzazione del patrimonio storico-artistico, con particolare riguardo alla fase dello start up.

A tal fine, stima di poter destinare agli interventi in questo campo la somma complessiva di € **280.000,00** a valere sul reddito disponibile nell'esercizio per lo svolgimento dell'attività istituzionale.

INTERVENTI DI MINORE RILEVANZA NEI SETTORI AMMESSI

La Fondazione potrà inoltre prendere in considerazione il finanziamento di attività o progetti di minore entità, comunque rientranti nei settori ammessi di intervento, non programmabili o non riferibili ad iniziative proprie di lungo periodo o di soggetti terzi. In tali ambiti di operatività, sarà posta particolare attenzione ai progetti ed alle iniziative mirati alla promozione della pratica sportiva tra i giovani attraverso il sostegno alle Associazioni locali. A tal fine si stima di poter mettere a disposizione per tali interventi la somma di **€ 230.000,00**.

SEZIONE C

Programmi di intervento

SETTORE ASSISTENZA AGLI ANZIANI

1. INIZIATIVE A CARATTERE PLURIENNALE

1.1. “L’attività della Residenza Sanitaria Leandro Lisino”

Oggetto:

sostegno all’attività di gestione della società strumentale della Fondazione *R.S.I. Fondazione C.R. Tortona S.r.l.*

Descrizione:

la società strumentale della Fondazione costituita per procedere alla costruzione e successiva conduzione della Residenza Sanitaria “Leandro Lisino” ha affidato l’attività di gestione tecnico-operativa della struttura a soggetto esterno operante nello specifico ambito professionale dell’ospitalità, dell’assistenza, della cura e della riabilitazione degli anziani e dei soggetti colpiti da esiti patologici degenerativi od invalidanti, nel rispetto di quanto espressamente previsto all’art. 3, comma 2, del richiamato D. Lgs. n. 153/99.

L’attività della società strumentale si svilupperà sulla base delle seguenti linee operative:

- pianificazione dell’attività della struttura definendo gli indirizzi generali, la tipologia delle prestazioni ed i criteri operativi cui deve uniformarsi il gestore tecnico/operativo;
- assegnazione degli obiettivi qualitativi al gestore tecnico controllandone il conseguimento;
- gestione dei rapporti a livello istituzionale con gli enti pubblici competenti con i quali negoziare gli eventuali aspetti a contenuto economico;
- definizione della programmazione finanziaria controllando i relativi flussi.

In questa fase “operativa” del progetto, l’attività della Fondazione dovrebbe invece svilupparsi, in linea con gli indirizzi definiti dall’Organo di indirizzo e dal Consiglio di amministrazione in sede di programmazione pluriennale degli interventi, sulla base delle seguenti modalità operative:

- valutazione quantitativa e qualitativa dei risultati sociali conseguiti attraverso il progetto;
- verifica sull’attività di gestione della società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.;
- erogazioni a favore della società strumentale;
- service di contabilità e segreteria a favore della società strumentale.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- miglioramento, sia in termini quantitativi che qualitativi, del sistema di assistenza sanitaria e socio-assistenziale del territorio;
- potenziamento dell'offerta sul territorio di posti letto prevalentemente per soggetti anziani non autosufficienti o adulti colpiti da patologie croniche o temporanee invalidanti;
- potenziamento dell'offerta sul territorio di posti letto di recupero e rieducazione funzionale nell'ambito di un percorso di continuità assistenziale con il Presidio Ospedaliero di Tortona e le strutture ospedaliere dell'Azienda Sanitaria Locale Alessandria;
- sviluppo socio-economico del territorio.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, A.S.L. AL, Ospedale Civile Ss. Antonio e Margherita di Tortona.

SETTORE EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE

1. INIZIATIVE A CARATTERE PLURIENNALE

1.1. “Accademia delle Idee Carlo Boggio Sola”

Oggetto:

- finanziamento di progetti educativi, culturali e sociali;
- finanziamento di attività sportive;
- allestimento strutture ludiche.

Descrizione:

al fine di ricordare la figura dello scomparso Presidente Carlo Boggio Sola e di proseguire idealmente la sua costante attenzione nei confronti dei giovani del territorio, il Consiglio di amministrazione della Fondazione ha deliberato di dare vita al progetto “Accademia delle idee Carlo Boggio Sola” per implementare ulteriormente l’attività della Fondazione nei settori istituzionali dell’educazione, istruzione e formazione giovanile e dell’attività sportiva.

Il progetto, avente natura pluriennale, prevede la realizzazione diretta di progetti o la collaborazione con Amministrazioni pubbliche, Istituti scolastici e Associazioni culturali o sportive del territorio mirate all’organizzazione di attività di monitoraggio o di screening sociale e sanitario sulla popolazione scolastica del territorio, all’allestimento di strutture atte a favorire la pratica sportiva, l’attività ludica e l’aggregazione dei giovani, a promuovere iniziative culturali su temi di attualità o di interesse generale attraverso l’incontro tra studenti e personalità del mondo della cultura, al finanziamento di progetti didattici per gli studenti o di formazione e di aggiornamento professionale per il personale docente e finanziamento di attività artistiche.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- attività di prevenzione igienico sanitaria rivolta alla fascia giovanile della popolazione del territorio;
- favorire l’aggregazione giovanile attraverso l’attività ludica e la pratica sportiva;
- sollecitare l’attenzione degli studenti su temi e problematiche di carattere socio-culturale di interesse generale;
- inserimento nell’ambito dei piani dell’offerta formativa dei singoli istituti di progetti educativi di natura sperimentale o caratterizzati da elementi di innovatività.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Istituti Scolastici del Distretto Scolastico di Tortona, Amministrazione comunali del territorio, Associazioni sportive e culturali.

1.2. “Potenziamento del sistema educativo e formativo locale”

Oggetto:

finanziamento progetti didattici a seguito della diffusione di bando.

Descrizione:

a partire dall'esercizio 2002 la Fondazione ha dato avvio a un progetto pluriennale volto ad arricchire i piani dell'offerta formativa e ad implementare la dotazione di strumenti didattici a disposizione degli studenti degli Istituti scolastici del Distretto di Tortona con la finalità di contribuire localmente allo sviluppo di una moderna “scuola dell'innovazione” fondata sull'interesse e la motivazione dei giovani, sulla sperimentazione attiva in grado di potenziare le loro capacità critiche e decisionali.

Nel periodo ricompreso tra il 2002 ed il 2014, attraverso la diffusione con cadenza annuale di un bando indirizzato a tutte le scuole del Distretto scolastico di Tortona, la Fondazione ha stanziato complessivamente circa 2.100.000 Euro, ripartiti sulla base di progetti e piani di investimento predisposti dai vari Istituti tenendo conto delle proprie specificità e delle proprie carenze più rilevanti.

Molto vario il panorama dei progetti finanziati: acquisto di personal computer, ausili didattici, strumenti di laboratorio, finanziamento di corsi di studio a carattere innovativo o sperimentale e di progetti di orientamento scolastico.

L'intervento della Fondazione nell'ottica del potenziamento degli strumenti didattici a disposizione degli Istituti scolastici ha cercato di svincolarsi dalla tradizionale logica dell'incremento quantitativo dei supporti, privilegiando, nella selezione delle iniziative, la “qualità” del progetto in relazione alle risorse umane messe a disposizione dalle singole scuole e l'aggiornamento delle attrezzature alla continua evoluzione tecnologica.

A partire dall'edizione 2006 il progetto è stato esteso anche alle scuole elementari ed ai centri di formazione professionale nella convinzione del ruolo fondamentale svolto dalla formazione quale risorsa che accompagna l'individuo “lungo tutto l'arco della vita”.

Nell'ambito dei programmi di intervento per il triennio 2014/2016, l'Organo di indirizzo, tenuto conto degli importanti risultati conseguiti in termini di interesse e partecipazione da parte degli studenti e di sviluppo della capacità progettuale degli Istituti scolastici, hanno deciso di proseguire nello sviluppo del progetto.

Nel corso dell'esercizio 2015 la Fondazione intende dar corso alla quattordicesima edizione dell'iniziativa.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- potenziamento del sistema formativo locale attraverso progetti di natura “sussidiaria” e non “sostitutiva” dell’intervento pubblico nell’ottica, ove possibile, dell’innovazione e della sperimentazione didattica;
- miglioramento delle dotazioni informatiche e degli strumenti didattici a disposizione degli istituti scolastici, ai fini della promozione e diffusione dell’utilizzo delle tecnologie dell’informazione e della comunicazione;
- inserimento nell’ambito dei piani dell’offerta formativa dei singoli istituti di progetti educativi di natura sperimentale e di laboratorio o caratterizzati da elementi di innovatività.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Istituti Scolastici e Centri di Formazione Professionale del Distretto Scolastico di Tortona e di alcuni Comuni della Valle Borbera.

1.3. “Dalle scuole superiori all’Università: un percorso insieme alla Fondazione”

Oggetto:

finanziamento di borse di studio attraverso la diffusione di un bando.

Descrizione:

Decima edizione del progetto mirato all’erogazione di borse di studio a favore di giovani che hanno conseguito il diploma di scuola media superiore per creare o migliorare le condizioni di accesso all’istruzione di carattere universitario e, successivamente, per facilitare la prosecuzione degli studi universitari.

Le fasi operative dell’iniziativa saranno definite, sulla scorta dell’esperienza maturata nella realizzazione delle precedenti edizioni del progetto, attraverso la diffusione di un bando di concorso indirizzato agli studenti residenti negli ambiti di operatività della Fondazione che conseguiranno nell’anno scolastico 2014/2015 il diploma di maturità e per gli studenti che, pur non residenti nei predetti territori, conseguiranno il diploma presso gli Istituti del Distretto scolastico di Tortona.

La successiva assegnazione delle borse avverrà sulla base del merito, del reddito e della complessiva situazione patrimoniale e personale del candidato e del suo nucleo familiare. A parità di merito costituirà titolo di preferenza l’appartenenza a famiglie nullatenenti o particolarmente bisognose.

Al fine di dare vita ad un vero e proprio programma di “adozione scolastica”, la Fondazione si è impegnata a rinnovare di anno in anno la borsa di studio, fino al conseguimento da parte dello studente del diploma di laurea di primo o di secondo livello, secondo i criteri stabiliti annualmente nell’apposito bando ed a condizione che il reddito familiare complessivo al netto dell’importo della

borsa di studio non superi i parametri fissati di anno in anno e previa verifica della situazione patrimoniale e personale dello studente e del suo nucleo familiare.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- creare o migliorare le condizioni di accesso all'istruzione di carattere universitario da parte dei giovani che hanno conseguito il diploma di scuola media superiore nell'ottica della "promozione dell'eccellenza" e di un miglior indirizzamento verso settori ad alta occupazione non soddisfatta;
- sostegno alla famiglia, con particolare attenzione alle situazioni di particolare bisogno.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Istituti Scolastici e Centri di formazione del Distretto Scolastico di Tortona e della Valle Borbera.

1.4. "Percorso formativo e culturale extra scolastico"

Oggetto:

finanziamento progetti educativi e culturali.

Descrizione:

promozione attraverso forme di progettualità interna od il sostegno ad associazioni culturali operanti sul territorio di un percorso formativo extra scolastico di alto profilo strutturato attraverso progetti didattici, convegni e momenti di approfondimento culturale con l'intervento di docenti e relatori di comprovate competenze, aperti anche alla partecipazione di tutta la cittadinanza.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- promuovere l'aggregazione giovanile;
- favorire ed ampliare il dibattito culturale a livello locale intorno ad argomenti di stretta attualità o di valore universale;
- ampliare il piano dell'offerta formativa locale attraverso l'inserimento nell'ambito dei programmi scolastici di momenti di approfondimento o corsi a carattere innovativo o sperimentale.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Istituti Scolastici del Distretto Scolastico di Tortona, Associazione culturali operanti sul territorio di operatività della Fondazione.

1.5. “Incentivazione all’iscrizione di studenti verso percorsi formativi ad alta richiesta occupazionale non soddisfatta e supporto al loro avvio ove non esistenti”

Oggetto:

supporto ad iniziative per il miglioramento della reperibilità di figure professionali ricercate dal mercato del lavoro.

Descrizione:

l’attuale situazione delle offerte formative, a tutti i livelli di studio professionalizzanti, presenta forte carenza di alcune figure richieste dal mercato del lavoro che riguarda sia diplomati che laureati; ciò causa, per il territorio, il mancato reperimento di centinaia di unità all’anno. Contestualmente la situazione si presenta con un forte eccesso di offerta in taluni settori professionali; tutto ciò deriva sostanzialmente da due fattori:

- la disinformazione di studenti e famiglie circa i reali bisogni della società, con conseguenti scelte formative motivate essenzialmente da fattori di “moda” o da “denominazioni corsuali” accattivanti, indipendentemente dai reali contenuti dei percorsi scelti e dalla loro rispondenza ai reali bisogni occupazionali;
- dalla difficoltà, soprattutto per le scuole tecniche, di coltivare percorsi di studio appetiti dal mondo del lavoro; ciò deriva essenzialmente da mancanza di adeguati supporti didattici unitamente a scarso successo a livello di iscrizioni dovuto ai fattori di disinformazione sopra citati.

Da tutto ciò deriva una situazione ovviamente dannosa per il sistema socio-economico, a cui si aggiunge un crescente disagio dei giovani che, finiti gli studi, si trovano di fronte ad un generale rifiuto occupazionale nel settore coltivato; tutto ciò si accompagna ad un crescente disagio psicologico e comportamentale.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- promuovere iniziative, unitamente alle scuole (dalle medie inferiori in su) per una corretta informazione circa i bisogni reali della società;
- promuovere nei riguardi degli studenti già iscritti alle scuole tecniche superiori, azioni informative per coloro che debbano confermare le scelte per gli anni di specializzazione;
- favorire iniziative delle scuole superiori e delle istituzioni universitarie territoriali per l’avvio di percorsi non esistenti ad alta richiesta occupazionale non soddisfatta.

2. INIZIATIVE A CARATTERE ANNUALE

2.1. “Ricerca, formazione e specializzazione universitaria e post universitaria”

Oggetto:

finanziamento di progetti od iniziative mirate a favorire l’accesso al mondo della ricerca e della formazione post-universitaria.

Descrizione:

alla luce dei risultati conseguiti e dell’esperienza maturata negli esercizi precedenti l’iniziativa dovrebbe articolarsi, in linea di massima, attraverso tre distinti filoni di operatività:

- il finanziamento di borse di studio al fine di promuovere l’accesso alla formazione post universitaria;
- il finanziamento o l’istituzione di posizioni di formatori e ricercatori di interesse del territorio;
- il sostegno alle attività didattiche delle Istituzioni Universitarie radicate sul territorio o legate allo stesso da tradizionali rapporti di collaborazione allo scopo di favorire la realizzazione o l’accesso a progetti di ricerca o momenti di alta formazione atti a creare figure professionali di livello richieste dal mercato del lavoro con potenziali ricadute in aree di interesse territoriale;
- il supporto al potenziamento tecnologico di enti formatori e di ricerca, in settori che possano favorire lo sviluppo di attività imprenditoriali innovative.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- sostenere le attività didattiche, i progetti di ricerca e di formazione delle Istituzioni Universitarie radicate sul territorio o legate allo stesso da rapporti di collaborazione;
- creare o migliorare le condizioni di accesso al mondo della ricerca o della formazione post-universitaria da parte dei giovani residenti negli ambiti territoriali di operatività della Fondazione;
- favorire la creazione di figure professionali richieste dal mercato del lavoro con particolare riferimento alle attività produttive insediate localmente.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Comune di Tortona, A.S.L. AL e le Istituzioni Universitarie radicate sul territorio o legate allo stesso da tradizionali rapporti di collaborazione.

SETTORE SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA

1. INIZIATIVE A CARATTERE ANNUALE

1.1. “Efficienza del sistema sanitario locale”

Oggetto:

acquisto attrezzature elettromedicali, finanziamento interventi di adeguamento strutturale, integrazione del personale medico della locale struttura ospedaliera.

Descrizione:

a seguito dell'integrazione funzionale tra le strutture ospedaliere di Tortona e di Novi Ligure, l'attività della Fondazione a sostegno del sistema sanitario locale dovrà svilupparsi tenendo conto delle scelte strategiche definite dalla Direzione dell'ASL AL nel Piano Sanitario Aziendale attraverso le seguenti linee di operatività:

- potenziamento e qualificazione dei servizi destinati a permanere o, eventualmente, a radicarsi presso l'Ospedale di Tortona attraverso il finanziamento di interventi di adeguamento strutturale dei Reparti, l'acquisto di attrezzature elettromedicali, integrazione del personale medico dei Reparti dell'Ospedale di Tortona, privilegiando il ruolo sussidiario e non sostitutivo della Fondazione ed il carattere di assoluta urgenza e necessità degli interventi;
- finanziamento di borse di studio per il conseguimento di specialità in favore degli operatori del settore volti al potenziamento delle attività di prevenzione, diagnostica e cura con riferimento alla struttura ospedaliera di Tortona
- sostegno alla medicina del territorio ed alle strutture a servizio della persona e della famiglia come il Centro di Salute Mentale di Tortona.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- miglioramento del servizio prestato dalla struttura ospedaliera di Tortona non solo grazie all'implementazione ed all'aggiornamento della dotazione tecnologica, ma anche alla formazione degli operatori sanitari attraverso il trasferimento in sede della conoscenza ed applicazione di nuove tecnologie;
- potenziamento e coordinamento delle attività di prevenzione e diagnostica, cura e riabilitazione delle persone colpite da malattie ed infortuni di più larga diffusione e di minore gravità, non bisognevoli, quindi, di prestazioni specialistiche di particolare complessità clinica e tecnologica;
- miglioramento della qualità del servizio fornito da un presidio sanitario che deve essere in condizione di erogare tutte le prestazioni necessarie in modo ottimale non solo nei casi programmati ed elettivi, ma anche in caso di urgenza ed emergenza;

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, A.S.L. AL, medici di famiglia del territorio.

1.2. “Sostegno alle attività del Centro Riabilitativo Paolo VI di Casalnoceto”

Oggetto:

sostegno all’attività di gestione del Centro e di formazione del personale.

Descrizione:

prosecuzione della tradizionale attività di sostegno alle attività del Centro “Paolo VI” di Casalnoceto (Al), importante realtà del territorio che ha conseguito un elevato livello di specializzazione nell’offerta di trattamenti abilitativi e riabilitativi per pazienti in età evolutiva ed adulta che presentano disabilità neuro-psichica di varia natura: autismo, disturbi generalizzati dello sviluppo, ritardo mentale, sindromi borderline, disturbi della personalità, sindromi schizotipiche, epilessia, paralisi cerebrale infantile, esiti di trauma cranico.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- supporto alle attività di un centro di riabilitazione affermatosi nel corso di questi anni come punto di riferimento a livello sovra regionale;
- potenziamento dei servizi socio-assistenziali del territorio.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona.

1.3. “Sostegno al soccorso d’emergenza”

Oggetto:

finanziamento acquisto attrezzature, sostegno all’attività di gestione.

Descrizione:

partecipazione all’acquisto di un automezzo opportunamente allestito quale contributo al mantenimento dell’efficienza del parco mezzi di pronto soccorso degli Enti che garantiscono, anche attraverso la preziosa opera di numerosi volontari, il servizio di soccorso di prima emergenza sul territorio.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- contribuire al mantenimento dell’efficienza di un servizio di fondamentale importanza per la tutela della salute della comunità;
- sostenere l’attività di associazioni basate prevalentemente sull’insostituibile attività dei volontari;

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, sponsor privati.

SETTORE ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI

1. INIZIATIVE A CARATTERE PLURIENNALE

1.1. “La cultura in centro, un centro di cultura”

Oggetto:

finanziamento attività culturali realizzate dalla Fondazione attraverso gli immobili strumentali dell'Ente.

Descrizione:

dall'autunno del 2007 la Fondazione ha messo gradualmente a disposizione della città e del territorio un centro culturale che si sviluppa su di una superficie complessiva di circa 1.500 metri quadrati così articolata:

Palazzetto medievale di Corso Leoniero a Tortona: sede della Fondazione, sede permanente della collezione d'arte e della biblioteca dell'Ente;

Sala convegni di Via Puricelli a Tortona: centro convegni con un salone da 210 posti a sedere concesso in uso gratuito ad Enti, Organismi od Associazioni per lo svolgimento di manifestazioni a carattere prevalentemente culturale, scientifico o di promozione del territorio;

Spazi espositivi della Pinacoteca della Fondazione: sede permanente della collezione d'arte dell'Ente collegata da una corte interna alle sale espositive presso il Palazzetto medievale aperta gratuitamente al pubblico nei giorni di sabato e domenica e su prenotazione per gruppi e scolaresche anche nei giorni feriali.

La Fondazione intende continuare ad alimentare attraverso queste strutture, collocate nel centro geografico della città, un centro di vivace e continua attività culturale grazie all'attività della Pinacoteca “il Divisionismo” e della biblioteca, all'eventuale organizzazione di mostre d'arte e di attività didattiche, convegni e conferenze promosse direttamente o frutto di collaborazione con terzi. La sala convegni continuerà inoltre ad essere concessa gratuitamente in uso ad Enti, Istituzioni ed associazioni cittadine per lo svolgimento di manifestazioni a carattere prevalentemente culturale, scientifico o di promozione del territorio.

Il riconoscimento della Pinacoteca della Fondazione quale significativo polo di studio e valorizzazione della pittura divisionista e le sue riconosciute potenzialità quale polo di attrazione di un qualificato flusso turistico in occasione dell'Expo 2015 di Milano, rendono opportuna la realizzazione del catalogo ragionato della collezione, come peraltro già evidenziato dall'Organo di indirizzo in sede di programmazione degli interventi per il triennio 2014/2016.

Il catalogo, realizzato in versione bilingue italiano/inglese, sarà curato dal prof. Flavio Caroli, storico dell'arte fra i più noti ed accreditati in Italia.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- promuovere e diversificare l'offerta culturale del territorio;
- conservare e valorizzare il patrimonio-storico artistico di interesse non solo locale;
- valorizzare e far conoscere la collezione d'arte della Fondazione ed il patrimonio storico-artistico locale collegato alla Pinacoteca (Musei Pellizziani, Museo Diocesano d'Arte Sacra);
- divenire un punto di riferimento e fornire un fondamentale supporto - attraverso la sala convegni - all'attività degli Enti, Istituzioni ed associazioni operanti sul territorio.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Organismi ed Associazioni del territorio.

1.2. “La crescita e la valorizzazione del “capitale” culturale del territorio

Oggetto:

finanziamento iniziative culturali.

Descrizione:

il sostegno della Fondazione, sotto forma di finanziamento su progetto o di contributo in conto gestione, si è rivelato in questi anni determinante per la nascita e il consolidamento dell'attività di istituzioni, nate in alcuni casi dall'aggregazione spontanea dei singoli e divenute in poco tempo importanti “vene” di un giacimento culturale in grado di dare vita ad un'offerta sul territorio estremamente variegata e di sicuro livello.

E' opportuno in tale ottica sottolineare i consolidati e proficui rapporti di collaborazione con Enti quali l'Associazione Peppino Sarina - Amici del burattino, la Società Storica Pro Iulia Dertona, il Comune di Tortona, il Comune di Volpedo, l'Associazione Pellizza da Volpedo, l'Ente Festival Perosiano, l'Associazione Amici della musica e l'Università della Terza Età.

L'impegno a favore di Enti già operanti sul territorio si affiancherà ad una strategia di incentivazione nei riguardi di organismi (associazioni di volontariato, onlus, cooperative sociali, etc.) in grado di dare vita a programmi culturali o ad un sistema di gestione dei beni culturali con progetti innovativi.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- sostenere le iniziative di quelle associazioni che svolgono attività culturali con finalità sostanzialmente coincidenti con gli scopi istituzionali della Fondazione;
- promuovere la vita culturale del territorio;

- mantenere uno stretto legame con le iniziative e le necessità del territorio e, pur evitando gli interventi a pioggia, promuovere le capacità di sviluppo di una valida progettualità nel campo delle iniziative culturali.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Comune di Tortona, Associazioni culturali operanti sul territorio.

1.3. “La Stanza della Memoria – Fototeca per un città”

Oggetto:

finanziamento attività editoriale

Descrizione:

Sviluppo del progetto “la Stanza della Memoria - Fototeca per una città”.

L’iniziativa, avviata nel corso dell’esercizio 2004, prevede la creazione di un archivio fotografico per la conservazione e consultazione dei materiali fotografici raccolti.

Il progetto nasce dall’evidente necessità di salvaguardare, valorizzare e recuperare la memoria storica legata al territorio attraverso l’individuazione ed il recupero, per sottrarle alla perdita ed all’oblio, di migliaia d’immagini fotografiche.

Nell’esercizio 2015 l’attività di raccolta e catalogazione dei materiali fotografici troverà un momento di ulteriore valorizzazione attraverso la pubblicazione dell’undicesimo volume della collana degli “Album della Stanza”.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- promuovere la vita culturale del territorio;
- preservare e valorizzare il patrimonio storico ed artistico del territorio.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona.

2. INIZIATIVE A CARATTERE ANNUALE

2.1. “Recupero del patrimonio architettonico, artistico e storico locale”

Oggetto:

finanziamento progetti di recupero e valorizzazione delle risorse architettoniche, artistiche e storiche del territorio.

Descrizione:

- realizzazione di uno o più interventi di restauro e di conservazione del patrimonio architettonico, artistico e storico che interessino innanzitutto, anche se non in modo esclusivo, i monumenti di maggiore pregio, tenuto anche conto delle priorità dettate dallo

stato di conservazione e dell'opportunità di completare programmi già avviati nell'ottica di garantire la conservazione della risorsa stessa, che dovrà essere disponibile per le future generazioni e fruibile sia culturalmente che fisicamente.

L'attenzione sarà rivolta, in particolare, a quei progetti di restauro che prevedano la realizzazione di servizi atti ad una funzionale gestione ed utilizzazione dei beni, servizi tali da garantire standard di economicità e redditività che lascino prevedere un'autonomia nel reperimento delle risorse per le esigenze future.

- finanziamento di iniziative editoriali nell'ambito delle quali potranno trovare essere ospitate monografie appositamente commissionate o ricerche condotte in autonomia da singoli studiosi che siano ritenute di rilievo per la consistenza ed i loro contenuti e per la novità del messaggio. Tutte le iniziative editoriali dovranno essere in collegamento con l'ambiente, i fatti e gli uomini del territorio e potranno trovare alimento nella documentazione in buona parte conservata negli archivi cittadini, sia laici che ecclesiastici.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- consentire o ampliare la fruizione pubblica di manufatti o edifici storici, incentivando eventuali ricadute di carattere economico derivanti dalla loro valorizzazione e messa a sistema;
- valorizzare il patrimonio storico-artistico del territorio;
- promuovere la vita culturale del territorio e incentivare i flussi di turismo collegati a mostre, concerti ed eventi culturali di altro tipo.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Comuni del territorio, Diocesi di Tortona, Associazioni culturali.

SETTORE SVILUPPO LOCALE ED EDILIZIA POPOLARE

1. INIZIATIVE A CARATTERE PLURIENNALE

1.1. “Supporto allo sviluppo economico del territorio”

Oggetto:

sviluppo economico e finanziamento progetti di promozione del territorio.

Descrizione:

- sostegno all'attività della *Fondazione San Martino Antiusura Onlus*, il cui statuto prevede la possibilità di offrire garanzie per la concessione di finanziamenti di ogni tipo, anche sotto la forma del c.d. “microcredito”, da parte di banche, società finanziarie o enti creditizi, a sostegno delle diverse categorie (operatori economici, lavoratori dipendenti, studenti e simili), nonché agevolare la concessione del credito, al fine di avviare o sviluppare piccole iniziative artigianali, commerciali e/o di servizi, promosse – in qualsiasi forma giuridica – da persone che siano svantaggiate per condizioni economiche, sociali e familiari;
- sostegno al progetto *ArtinBorgo*, promosso da “Artinfiera: Associazione Nazionale degli Artisti Artigiani” con sede a San Sebastiano Curone (Al). Il progetto prevede che le antiche botteghe del paese siano di nuovo aperte per ospitare gli artigiani e dare loro la possibilità di presentare le proprie creazioni. Il progetto *ArtinBorgo* - incentrato sull'artigiano e sulla sua capacità di coniugare tradizione e innovazione, arte ed elementi di vita quotidiana - nasce con la finalità di creare un insediamento stabile di artigiani nel centro storico di San Sebastiano Curone, antico centro di scambio e commercio a ridosso dell'Appennino tra Piemonte, Liguria, Lombardia ed Emilia;
- sostegno alla nascita od allo sviluppo di iniziative di carattere cooperativo nel settore sociale o della gestione e valorizzazione del patrimonio storico-artistico.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- sostenere le iniziative mirate al recupero di attività produttive di carattere artistico artigianale ed alla valorizzazione del patrimonio turistico ed eno-gastronomico del territorio
- realizzare misure indirette di sostegno all'occupazione e di tutela ed assistenza a favore delle categorie sociali deboli;
- rivestire un ruolo catalizzatore di coordinamento e di impulso nella realizzazione di progetti ed iniziative di valore collettivo;
- favorire lo sviluppo futuro del tessuto produttivo locale.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Fondazione San Martino Antiusura Onlus, Amministrazioni comunali, Enti, Organismi ed Istituzioni operanti sul territorio.

2. INIZIATIVE A CARATTERE ANNUALE

2.1. “Contrasto al disagio sociale ed alle nuove forme di povertà”

Oggetto:

finanziamento intervento di contrasto alla povertà e all'esclusione sociale nella Città e nel territorio di Tortona.

Descrizione:

- sostegno all'attività dei Servizi Sociali del Comune di Tortona attraverso:
 - il finanziamento di tirocini formativi, di orientamento e inserimento lavorativo per persone inoccupate/disoccupate, per giovani diplomati, per soggetti in situazione di fragilità;
 - il finanziamento di *voucher* da destinare, per periodi limitati di tempo, a persone in difficoltà a pagare l'affitto di casa, a seguito della perdita del posto di lavoro o di una riduzione del reddito disponibile, a causa di messa in mobilità o in cassa integrazione;
 - promozione, anche nella nostra zona, in collaborazione con il Comune di Tortona di una “agenzia sociale per la locazione”, che agisca per facilitare l'incontro tra offerta e domanda di alloggi privati a canoni di affitto “protetti”.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- affrontare, con caratteristiche di immediatezza e flessibilità e, per quanto possibile, recuperare le situazioni di vulnerabilità, disagio, esclusione sociale ed a contrastare le nuove forme di povertà.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Comune di Tortona, Caritas Diocesana, Consorzio Intercomunale Servizi Socio Assistenziali (C.I.S.A.) di Tortona Associazioni di Volontariato.

2.2. “La valorizzazione del territorio”

Oggetto:

finanziamento progetti di promozione del territorio.

Descrizione:

- sostegno e promozione di programmi mirati alla promozione del territorio e del prodotto agricolo ed enogastronomico locale realizzati da Enti pubblici o da Associazioni, al fine di integrarne la valorizzazione con le altre risorse (culturali, etc.) e con le attività economiche insediate nel territorio, anche in relazione alle potenzialità turistiche del territorio stesso in occasione dell'Expo 2015 di Milano.

Ben si inquadrano nell'ambito di tale programma le iniziative realizzate ad esempio in collaborazione con le Amministrazioni comunali e gli Enti, Organismi ed Associazioni di promozione del territorio;

- realizzazione di misure indirette di sostegno all'occupazione.

Scopo del progetto e risultati attesi:

- sostenere lo sviluppo socio economico del territorio;
- valorizzare e promuovere il territorio con particolare riferimento al patrimonio ambientale, storico-architettonico ed enogastronomico;
- favorire la realizzazione di progetti mirati a creare o potenziare la filiera delle produzioni tipiche del territorio e della biodiversità;
- valorizzare le potenzialità turistiche del territorio;
- produrre integrazione con le altre attività economiche insediate sul territorio.

Soggetti coinvolti:

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona, Enti, Organismi ed Istituzioni operanti sul territorio.

INTERVENTI DI MINORE RILEVANZA NEI SETTORI AMMESSI

La Fondazione potrà inoltre prendere in considerazione il finanziamento di attività o progetti di minore entità, comunque rientranti nei settori ammessi di intervento, non programmabili o non riferibili ad iniziative proprie di lungo periodo o di soggetti terzi. In tali ambiti di operatività, sarà posta particolare attenzione ai progetti ed alle iniziative mirati alla promozione della pratica sportiva tra i giovani attraverso il sostegno alle Associazioni locali.

SCHEMA RIASSUNTIVO DEGLI INTERVENTI

Settore Assistenza agli anziani.....Euro 800.000,00

1. Iniziative a carattere pluriennale

1.1. “L’attività della Residenza sanitaria Leandro Lisino”

Settore Educazione, istruzione e formazione.....Euro 505.000,00

1. Iniziative a carattere pluriennale

1.1. “Accademia delle Idee Carlo Boggio Sola”

1.2. “Potenziamento del sistema educativo e formativo locale”

1.3. “Dalle scuole superiori all’Università: un percorso insieme alla Fondazione”

1.4. “Percorso formativo e culturale extra scolastico”

1.5. “Incentivazione all’iscrizione di studenti verso percorsi formativi ad alta richiesta occupazionale non soddisfatta, e supporto al loro avvio ove non esistenti”

2. Iniziative a carattere annuale

2.1. “Ricerca, formazione e specializzazione universitaria o post universitaria”

Settore Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa.....Euro 360.000,00

1. Iniziative a carattere annuale

1.1. “Efficienza del sistema sanitario locale”

1.2. “Sostegno alle attività del Centro riabilitativo “Paolo VI” di Casalnoceto”

1.3. “Sostegno al soccorso d’emergenza”

Settore Arte, attività e beni culturali.....Euro 525.000,00

1. Iniziative a carattere pluriennale

1.1. “La cultura in centro, un centro di cultura”

1.2. “La crescita e la valorizzazione del “capitale” culturale del territorio”

1.3. “La Stanza della memoria – Fototeca per una città”

2. Iniziative a carattere annuale

2.1. “Recupero del patrimonio architettonico, artistico e storico locale”

Settore sviluppo locale ed edilizia popolare.....Euro 280.000,00

1. Iniziative a carattere pluriennale

1.1. “Supporto allo sviluppo economico del territorio”

2. Iniziative a carattere annuale

2.1. *“Contrasto al disagio sociale ed alle nuove forme di povertà”*

2.2. *“La valorizzazione del territorio”*

Interventi di minore rilevanza nei settori ammessi.....€ 230.000,00

Euro 2.700.000,00

SEZIONE D

Quadro previsionale delle disponibilità per l'attività erogativa

DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE ESERCIZIO 2015				
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		€ 1.500.000,00	
2	Dividendi e proventi assimilati		€ 50.000,00	
3	Interessi e proventi assimilati		€ 2.450.000,00	
4	Rivalutazione netta strumenti finanziari non immobilizzati		€ 1.900.000,00	
6	Rivalutazione netta strumenti finanziari immobilizzati		€ -	
9	Altri proventi		€ -	
				€ 5.900.000,00
10	Oneri			-€ 1.513.000,00
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari	-€ 195.000,00		
	b) per il personale	-€ 300.000,00		
	c) per consulenti e collaboratori esterni	-€ 120.000,00		
	d) per servizi di gestione del patrimonio	-€ 270.000,00		
	e) interessi passivi ed altri oneri finanziari	-€ 3.000,00		
	f) commissioni di intermediazione e negoziazione	-€ 55.000,00		
	g) ammortamenti	-€ 230.000,00		
	h) accantonamenti	-€ 65.000,00		
	i) altri oneri	-€ 275.000,00		
13	Imposte	-€ 45.000,00		-€ 45.000,00
	Avanzo dell'esercizio			€ 4.342.000,00
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria		-€ 868.400,00	-€ 868.400,00
16	Accantonamento per il volontariato		-€ 115.786,67	-€ 115.786,67
17	Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto			€ -
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni			
	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti			
18	Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio		-€ 651.300,00	-€ 651.300,00
	<i>Disponibilità per l'attività erogativa</i>			€ 2.706.513,33
	Avanzo residuo dell'esercizio		€ -	€ -

VOCE 1 – Risultato delle gestioni patrimoniali individuali

La posta si riferisce alla redditività delle risorse patrimoniali (mediamente quantificabili in circa 40 milioni di Euro) impiegate prevalentemente sui mercati obbligazionari e monetari sulla base del rendimento atteso, cautelativamente stimato dai gestori nella misura del 4% circa netto.

VOCE 2 – Dividendi e proventi assimilati

La posta si riferisce ai dividendi che la Fondazione prevede di percepire con riferimento ai titoli azionari in portafoglio

VOCE 3 – Interessi e proventi assimilati

La voce evidenzia l'ammontare:

- delle cedole incassate o maturate nel corso dell'esercizio (al netto delle imposte) inerenti a titoli obbligazionari a reddito fisso o variabile
- proventi realizzati su operazioni di pronti contro termine
- interessi maturati sui conti correnti bancari.

VOCE 4 – Rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati

La posta si riferisce:

- alla stima dell'incremento di valore (al netto delle imposte) fatto registrare nell'esercizio da titoli obbligazionari non immobilizzati che non danno luogo al pagamento di cedole
- alla rivalutazione attesa di quote di Fondi comuni di investimento, OICVM o di SICAV.

VOCE 10 – Oneri

La voce comprende:

- a) compensi e rimborsi spese organi statutari – la posta accoglie la ragionevole stima degli oneri inerenti gli organi amministrativi e di controllo della Fondazione al lordo degli oneri fiscali, contributivi e previdenziali;
- b) per il personale – la posta evidenzia la ragionevole stima di tutti i costi, diretti ed indiretti, relativi al personale dipendente;
- c) per consulenti e collaboratori esterni – la posta comprende la ragionevole stima dei costi relativi alle consulenze di carattere legale, amministrativo, fiscale, contabile e tecnico rese da professionisti e lavoratori autonomi;
- d) per servizi di gestione del patrimonio – la posta si riferisce alle commissioni pagate ai soggetti esterni incaricati della gestione del patrimonio mobiliare della Fondazione

- e) interessi passivi ed altri oneri finanziari – la posta si riferisce agli oneri ed alle commissioni bancarie
- f) commissioni di negoziazione ed intermediazione – la voce si riferisce alle commissioni di negoziazione ed intermediazione sostenute per la gestione del patrimonio mobiliare
- g) ammortamenti – la voce si riferisce all’ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali determinato sulla base di aliquote tecnico-economiche ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzazione delle immobilizzazioni. Le opere che costituiscono la collezione d’arte dell’Ente non sono soggette ad ammortamento.
- h) accantonamenti – la posta si riferisce agli accantonamenti al fondo trattamento di fine rapporto ed agli accantonamenti imposte future su proventi da polizze di capitalizzazione
- i) altri oneri – la posta evidenzia la ragionevole stima dei costi generali di gestione e degli oneri relativi alla manutenzione ordinaria degli immobili strumentali all’attività della Fondazione.

VOCE 13 – Imposte

La voce rappresenta la stima delle imposte a carico dell’esercizio. L’incremento rispetto all’esercizio precedente è determinato dall’assoggettamento all’imposta di bollo delle comunicazioni alla clientela relative ai prodotti e strumenti finanziari anche non soggetti ad obbligo di deposito.

VOCE 14 – Accantonamento alla riserva obbligatoria

L’accantonamento che si prevede di effettuare alla riserva obbligatoria è stato determinato nella misura del 20% dell’Avanzo di esercizio.

VOCE 16 – Accantonamento al fondo per il volontariato

La stima dell’accantonamento relativo all’esercizio è stato determinato secondo quanto previsto dall’art. 9 , comma 7 dell’Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001.

VOCE 17 – Accantonamento ai fondi per l’attività d’istituto

- a) al fondo stabilizzazione delle erogazioni - l’accantonamento ha lo scopo di incrementare il fondo destinato a contenere la variabilità delle erogazioni di esercizio in un orizzonte temporale pluriennale nel rispetto dei programmi di intervento istituzionale;
- b) al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti - la voce si riferisce alle somme accantonate per lo svolgimento dell’attività erogativa per le quali non è stata ancora assunta la delibera di erogazione.

VOCE 18 – Accantonamento alla riserva per l'integrità patrimoniale

L'accantonamento che si prevede di effettuare alla riserva facoltativa per l'integrità del patrimonio è stato determinato nella misura del 15% dell'Avanzo di esercizio.

IMPIEGHI DEL PATRIMONIO IN COLLEGAMENTO FUNZIONALE CON LO SVILUPPO ECONOMICO DEL TERRITORIO

Sulla scorta di quanto previsto dalla normativa vigente e dallo statuto ed alla luce dell'orientamento programmatico definito dall'Organo di indirizzo in sede di programmazione pluriennale dell'attività, il Consiglio di amministrazione ha continuato ad esplorare le possibilità di investimento del patrimonio collegate al territorio.

Le tipologie di investimento in oggetto, da vagliare con rigorosi criteri di redditività e protezione patrimoniale e tenuto conto della limitatissima estensione territoriale degli ambiti di operatività della Fondazione (una parte della provincia di Alessandria), si riferiscono essenzialmente a fondi immobiliari chiusi, partecipazione diretta ad aziende municipalizzate o di servizi, partecipazione al finanziamento di opere pubbliche o infrastrutture locali.

La Fondazione, sulla scorta di quanto definito dall'Organo di indirizzo nell'ambito del documento di programmazione per il triennio 2014/2016, continuerà a seguire con attenzione tutte le iniziative in corso di progettazione nel territorio che potrebbero rappresentare un'occasione di investimento. In tale ottica, la Fondazione potrà impiegare una quota non superiore al 3% del patrimonio netto.