

---

# FONDAZIONE

## BANCA DEL MONTE "DOMENICO SINISCALCO CECI" DI FOGGIA

Via Arpi, n.152 - FOGGIA

---



---

BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2006  
e Relazione sulla gestione

approvati dall'Organo di Indirizzo con delibera del 26 aprile 2007

---

# INDICE

1. ORGANI DELLA FONDAZIONE	pag.	3
2. RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag.	4
3. SITUAZIONE PATRIMONIALE	pag.	14
4. CONTO ECONOMICO	pag.	16
5. NOTA INTEGRATIVA	pag.	17
6. RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI	pag.	25

## **COMPOSIZIONE ORGANI STATUTARI**

al 25 aprile 2007

Presidente della Fondazione

avv. Francesco Andretta

Organo di Indirizzo

V. Presidente

dott. Domenico Pironti

Componente

rag. Onofrio Delli Carri

Componente

prof. Davide Leccese

Componente

sig. Gerardo Ramundo

Componente

prof. Saverio Russo

Componente

sig. Savino Russo

Componente

dott. Enrico Salerno

Componente

don Ricciotti Saurino

Componente

dr. Vincenzo Sgarro

Componente

dott. S. Antonio Trombetta

Consiglio di Amministrazione

V. Presidente

arch. Roberto Telesforo

Consigliere

mons. Leonardo Cendamo

Collegio dei Revisori

Presidente

rag. Sabatino Mastropietro

Revisore

dott. Francesco Paolo Bruno

Revisore

dott. Leonardo Zambino

Segretario Generale

dott. Domenico Agriesti

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

Signori Componenti l' Organo di Indirizzo,  
Signori Revisori,

l'esercizio appena chiuso può essere considerato l'anno di svolta nella pur breve vita della nostra Fondazione. Il 2006, infatti, ha fatto registrare un notevole salto di qualità dimensionale, essendo stato il primo anno di godimento pieno delle obbligazioni convertibili della Banca Popolare dell'Emilia Romagna ottenute in contropartita dell'operazione di cessione del residuo pacchetto azionario detenuto nella società bancaria conferitaria.

L'anno appena trascorso, inoltre, ha registrato l'operazione di aggregazione della Banca del Monte di Foggia nella Banca della Campania, altra realtà del poliedrico mondo del gruppo Banca Popolare dell'Emilia Romagna. L'operazione, ormai inevitabile se valutata nell'ambito del processo di aggregazione bancaria in atto in tutto il Paese - che probabilmente coinvolgerà a breve la stessa banca capogruppo - deve essere valutata come un'ulteriore possibilità di crescita del nostro territorio che non poteva più limitarsi ad avere come punto di riferimento una banca essenzialmente locale che mal avrebbe potuto reggere il peso del confronto con altre realtà ben più solide ed importanti.

La presenza della nostra Fondazione all'interno della Banca Popolare dell'Emilia Romagna si è ulteriormente rafforzata nel corso dell'anno, a seguito dell'adesione all'aumento di capitale da questa deliberato e offerto in opzione anche ai possessori di obbligazioni convertibili; oggi possiamo annoverare la nostra presenza all'interno del capitale sociale della Banca modenese con 83.000 azioni ordinarie che ci permettono già da ora, senza attendere la conversione delle obbligazioni in nostro possesso, di poter esercitare il diritto di voto ed incidere così, in qualche maniera, nel processo decisionale della BPER.

### **Relazione economica e finanziaria**

L'esercizio ha fatto registrare una buona performance reddituale, soprattutto grazie alla cedola staccata sulle obbligazioni della Banca Popolare dell'Emilia Romagna.

I proventi, però, non si sono accresciuti solo in conseguenza della suddetta operazione; tutto il portafoglio titoli della Fondazione ha permesso l'ottenimento di buoni risultati. Il tasso di rendimento del capitale investito, infatti, può essere determinato al 4,38%, valore senz'altro positivo nell'attuale congiuntura economica caratterizzata da tassi di rendimento bassi, soprattutto se connessi ad operazioni che comunque presentino anche i requisiti di salvaguardia del capitale investito, come richiesto dalla normativa di settore.

Non trascurabile, inoltre, nella valutazione del tasso di rendimento appena citato, la circostanza che la sottoscrizione delle azioni BPER a seguito aumento di capitale ha comportato l'impiego di €.

1.079.000 a fronte dei quali non si è registrato nel corso dell'anno alcun ritorno in termini di rendimento.

Particolare citazione merita ancora una volta la partecipazione di €. 1.500.000 nella Cassa Depositi e Prestiti che ha distribuito un dividendo di €. 2,286 per azione registrando l'eccezionale redditività del 22,86 %.

Tutto ciò ha permesso il conseguimento di una accresciuta disponibilità di somme da destinare all'attività istituzionale della Fondazione che potrà così disporre di una capacità di erogazione nei confronti del territorio particolarmente significativa e superiore di ben il 37,23% rispetto a quella dell'esercizio 2005 che pure si era distinto come particolarmente positivo.

### Analisi delle voci di bilancio

Di seguito, si illustrano le principali voci patrimoniali ed economiche del bilancio chiuso al 31 dicembre 2006, così come desunte dalla contabilità generale regolarmente tenuta e comparate con l'esercizio precedente, rimandando per ulteriori approfondimenti alla nota integrativa.

Lo Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2006 registra un Attivo di €. 33.159.162 ed un Passivo di €. 32.769.282, con un Avanzo Residuo di €. 389.880.

Tra le voci dello stato patrimoniale si segnalano:

1. Immobilizzazioni Materiali e immateriali per €. 926.085. Nel dettaglio si tratta di:

- Fabbricato per €. 674.247. Valore di conferimento dell'immobile per €. 107.718 oltre costo di ristrutturazione;

- Opere d'arte per €. 42.288, per i quali, considerata la natura dei beni, non si è ritenuto di effettuare alcun ammortamento. Sono costituiti da:

a) due bassorilievi che fanno parte del patrimonio artistico della Fondazione. Sono opere realizzate da un noto Maestro del nostro territorio il cui costo complessivo è stato di €. 9.296;

b) dipinto a olio su tela del Maestro foggiano Altamura completo di cornice e raffigurante "Vittorio Alfieri" pervenuto per atto Notaio Rizzo Corallo del 16 giugno 2000 - rep.27147, del costo complessivo di €. 25.823 oltre spese notarili per €. 939;

c) altri mobili e opere d'arte per €. 6.230, tra i quali sono compresi n. 9 opere realizzate da artisti locali e donate alla Fondazione e che sono state contabilizzate ad un valore meramente simbolico di €. 1 ciascuna;

- Beni mobili strumentali per €. 58.993. Trattasi di arredi, mobili e macchine per uffici;

- Altri beni per €. 112.512; sono ricompresi gli impianti di condizionamento, ascensore, allarme, sonorizzazione e fumi, autoclave, ecc.

- Immobilizzazioni Immateriali per €. 38.045, rappresentate da lavori di manutenzione straordinaria effettuati sull'edificio sede della Fondazione.

2. Immobilizzazioni Finanziarie per €. 31.243.427.

Sono rappresentate da:

- Partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti s.p.a. per €. 1.502.492, comprensivi degli oneri di sottoscrizione. Rappresentano n. 150.000 azioni privilegiate per un valore nominale di €. 1.500.000, pari ad una quota dello 0.04% del capitale sociale;
- Partecipazione nella Banca Popolare dell'Emilia Romagna per €. 1.079.000. Rappresentano n. 83.000 azioni per un valore nominale di €. 249.000;
- Partecipazione nella Fondazione per il Sud per €. 48.255. Rappresenta la nostra partecipazione nella dotazione patrimoniale iniziale della Fondazione costituita insieme al mondo del volontariato;
- Partecipazione nella cooperativa sociale a responsabilità limitata "Angeli di San Pio" per €. 20.050, di cui €. 50 come quota ordinaria e €. 20.000 quale socio sovventore;
- Partecipazione in Apulia Prontoprestito s.p.a. per €. 113.385. Rappresentano n. 55.000 azioni per un valore nominale di €. 55.000;
- Obbligazioni convertibili Bper 3.75% per €. 21.040.500 con scadenza dic/10, con pari valore nominale;
- Obbligazioni Fiat 6.75% per €. 1.455.502 con scadenza mg/2011, per un valore nominale di €. 1.500.000;
- Obbligazioni Mps 4.00% per €. 167.275 con scadenza gen/09, per un valore nominale di €.162.000;
- Obbligazioni Enel 3.625% per €. 19.445 con scadenza mar/12, per un valore nominale di €. 19.000;
- Obbligazioni Bei Tv per €. 243.400 con scadenza feb/15, per un valore nominale di €. 250.000;
- Obbligazioni Crediop Tv per €. 509.713 con scadenza ott/18, per un valore nominale di €. 500.000;
- Obbligazioni Crediop Tv per €. 102.046 con scadenza gen/19, per un valore nominale di €.100.000;
- Btp ag/15 3.75% per €. 710.238 per un valore nominale di €. 700.000;
- Btp fb/2019 4.25% per €. 2.913.011 per un valore nominale di €. 3.000.000;
- Btp nv/2020 5.25% per €. 489.057 per un valore nominale di €. 500.000;
- Btp fb/37 4.00% per €. 400.464 per un valore nominale di €. 400.000;
- Obbligazioni Cir dic/24 5.75% per €. 146.267 per un valore nominale di €. 150.000;
- Obbligazioni Centrobanca ott/18 Tv per €. 127.811 per un valore nominale di €. 125.000;
- Obbligazioni Bei lug/07 8% per €. 155.516 per un valore nominale di €. 161.065

3. Disponibilità liquide per €. 87.387, costituite per €. 211 da avanzo di cassa, per €. 83.185 dal saldo del c/c in essere presso la Banca della Campania S.p.A. (ex Banca del Monte di Foggia S.p.a.) e per €. 3.991 dal saldo del c/c in essere presso Bancapulia S.p.A..

4. Il Patrimonio netto per €. 31.243.505 composto da:

- Fondo di dotazione per €. 13.302.857.

La consistenza è rimasta invariata rispetto all'anno precedente.

- Riserva da donazioni per €. 9, invariata rispetto all'anno precedente, costituita in seguito alla contabilizzazione, ad un valore meramente simbolico, di alcune opere d'arte donate alla Fondazione da artisti locali.

- Fondo da Rivalutazione e Plusvalenze per €. 16.560.107.

La consistenza è rimasta invariata rispetto all'anno precedente.

- Riserva Obbligatoria per €. 755.059.

E' stata incrementata dell'accantonamento dell'esercizio nella misura del 20% dell'avanzo.

- Riserva per integrità del patrimonio per €. 235.593.

E' stata incrementata dell'accantonamento dell'esercizio nella misura del 5% dell'avanzo.

- Avanzo Residuo per €. 389.880.

5. Altri Fondi:

- Fondi per l'attività d'Istituto per €. 678.197 costituiti da:

a) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti per €. 527.030, di cui €. 525.681 rappresentati dall'accantonamento al 31 dicembre;

b) Fondo stabilizzazione erogazioni per €. 15.500; istituito per attuare una politica di livellamento delle erogazioni nel tempo; risulta immutato rispetto all'esercizio precedente;

c) Fondo editoriale per €. 34.643, incrementato di €. 10.000 nell'esercizio;

d) Fondo Progetto Sud €. 101.024, incrementato di €. 27.230 nel corso dell'esercizio; al quale affluiscono gli accantonamenti effettuati a seguito dell'adesione della Fondazione al protocollo di intesa siglato con il mondo del Volontariato volto a promuovere la realizzazione al Sud di una rete di infrastrutture capace di sostenere la comunità locale.

- Fondo per erogazioni deliberate per €. 642.363, per impegni assunti e non ancora liquidati in favore di alcuni Enti.

- Fondo per il Volontariato per €. 60.584. La consistenza al 31.12.2005 è stata incrementata dell'accantonamento dell'esercizio per ulteriori €. 35.045.

- Fondo Tfr per €. 2.418.

Risulta dalla consistenza al 31.12.2005, ridotta dell'anticipo erogato al dipendente a seguita sua richiesta per €. 2.940, e incrementata dall'accantonamento di competenza dell'anno per €. 1.157 al netto dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del Tfr per €. 4.

- Fondo Imposte per €. 8.800, costituito dall'accantonamento dell'esercizio di Ires per €. 6.679 e Irap per €. 2.121.

Il Conto Economico al 31 dicembre 2006 registra Rendite per €. 1.622.613 e Spese, comprensivi di accantonamenti, per €. 1.232.733 con un avanzo di €. 389.880.

Le rendite sono costituite da:

- proventi da dividendi sulla Partecipazione azionaria detenuta nella Cassa Depositi e Prestiti S.p.a. per €. 342.900. La partecipazione ha pertanto fatto registrare anche per quest'anno un ottimo rendimento in quanto ha assicurato dividendi pari al 22.86% del capitale investito;
- proventi da dividendi sulla Partecipazione azionaria detenuta in Apulia Prontoprestito S.p.a. per €. 56;
- Interessi e proventi assimilati per €. 1.030.560, al netto della ritenuta di imposta, di cui:
  - a) interessi attivi maturati nel periodo sui conti correnti in essere per complessivi €. 4.223;
  - b) interessi attivi maturati sui titoli immobilizzati detenuti in portafoglio per €. 1.026.337.
- Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati per €. 246.206. Trattasi di utili realizzati su operazioni di trading finanziario e contabilizzati già al netto dell'imposta sostitutiva sulle plusvalenze del 12.50% di cui al d.lgs. 461/97.
- altri proventi per €. 2.891.

Le spese sono costituite da:

- Svalutazione netta da immobilizzazioni finanziarie €. 47.298;
- Costi di amministrazione per il funzionamento €. 61.374;
- Compensi per gli Organi Statutari, comprensivi di oneri fiscali e previdenziali per €. 99.739;
- Spese per il personale per €. 22.208;
- Interessi passivi, oneri e commissioni per €. 9.290; questa voce comprende i ratei di interessi corrisposti al momento dell'acquisto dei Titoli di Stato, a partire dall'ultima scadenza della cedola oggetto di compravendita. Nella corrispondente voce tra le rendite è stata contabilizzata l'intera cedola incassata a scadenza o il corrispondente rateo di interesse incassato al momento della vendita, se anteriore alla scadenza;
- Ammortamenti per €. 46.579.  
Gli ammortamenti sono stati calcolati, anche quest'anno, applicando le aliquote fiscali ridotte al 50%. Ciò in relazione al fatto che gli impianti e le attrezzature vengono utilizzate in maniera ridotta, ed in ossequio alle norme civilistiche che collegano le aliquote di ammortamento alla effettiva utilizzazione dei beni.  
Gli oneri pluriennali sono stati calcolati al 20% con imputazione diretta alle voci dei beni interessati. I mobili d'arte non sono stati sottoposti ad ammortamento, tenuto presente la tipologia dei beni;



- Accantonamenti per €. 10.000, costituito dall'accantonamento al Fondo editoriale effettuato nell'esercizio;
- Imposte e tasse (Ires, Irap, Ici e tributi minori) per €. 11.924;

Avanzo di esercizio per €. 1.314.201, al lordo degli accantonamenti.

Dopo la determinazione dell'Avanzo di esercizio si è proceduto all'accantonamento delle quote destinate ai seguenti Fondi:

- Accantonamento a Fondo Riserva Obbligatoria per €. 262.840 calcolato nella misura del 20% dell'Avanzo.
- Accantonamento a Fondo Erogazioni Settori Rilevanti per €. 525.681 calcolato nella misura del 50% su Avanzo meno Fondo Riserva Obbligatoria.
- Accantonamento al Fondo Progetto Sud per €. 35.045, effettuato in ossequio al Protocollo di intesa siglato dalle Fondazioni bancarie con il mondo del volontariato e calcolato in maniera analoga all'accantonamento al Fondo per il volontariato di cui alla legge 266/1991.
- Accantonamento per il volontariato per €. 35.045.

L'accantonamento al Fondo è stato determinato nella misura di un quindicesimo dell'avanzo di gestione al netto dell'accantonamento a Riserva obbligatoria e dell'accantonamento a Fondo erogazioni settori rilevanti, in applicazione del punto 9.7 dell'Atto di indirizzo dell'Autorità di Vigilanza del 19 aprile 2001.

- Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio per €. 65.710 calcolato nella misura del 5% dell'Avanzo.

Il conto economico, dopo gli accantonamenti e la attribuzione di parte dell'avanzo di gestione ai vari Fondi previsti dalla legge e regolamentati dal richiamato Atto di indirizzo, presenta un residuo di €. 389.880, che si propone di destinare per €. 184.500 al "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni" e per €. 205.380 al "Fondo per le Erogazioni nei Settori Rilevanti".

## **Bilancio di missione**

Il Bilancio di Missione analizza l'attività istituzionale della Fondazione nell'ambito dei propri compiti statutari e all'interno del territorio di riferimento costituito dalla Provincia di Foggia.

Nell'esercizio 2006, con l'utilizzo del Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti, sono stati deliberati finanziamenti a progetti ed iniziative per un importo complessivo di €. 729.128, così ripartiti:

### **Ricerca scientifica**

Sono stati deliberati interventi per €. 50.378.

In particolare sono stati finanziati, in collaborazione con l'Università degli Studi di Foggia:

- un Progetto di ricerca denominato "Processi di internazionalizzazione: limiti strutturali e potenzialità di crescita per la Capitanata", a cura della Facoltà di Economia, per €. 10.000;
- un Progetto di ricerca denominato "Fagocitosi e migrazione a distanza del polidimetilsiloxano utilizzato per il trattamento endoscopico del reflusso vescica-ureterale in età pediatrica", a cura della Facoltà di Medicina e Chirurgia, per €. 10.000;
- un Progetto di ricerca denominato "Forme giuridiche e struttura finanziaria delle piccole e medie imprese: un'indagine", a cura della Facoltà di Giurisprudenza, per €. 10.000;

Sempre per il settore della Ricerca scientifica è stato finanziato, in collaborazione con l'Ospedale Casa Sollievo della Sofferenza di San Giovanni Rotondo, il primo anno del progetto biennale di ricerca dal titolo "Le basi genetiche della Sindrome di Williams-Beuren" per l'importo di €. 10.078.

Nel settore, sono compresi, inoltre, alcuni interventi minori a sostegno di convegni o studi, per un importo deliberato complessivo di €. 10.300.

### **Arte e Cultura**

In tale settore, sono stati deliberati stanziamenti per complessivi €. 467.489.

L'intervento più impegnativo ha riguardato la realizzazione, ancora in corso, di un importante intervento di consolidamento statico, manutenzione e restauro degli archi e dei prospetti di "Porta Grande", antica porta di accesso alla Città, risalente probabilmente al XVI secolo; per la cifra stanziata di €. 300.000.

Altri interventi di notevole rilevanza nel settore sono costituiti dal finanziamento di un progetto di restauro di un dipinto ad olio su tela denominato "La moltiplicazione dei pani e dei pesci" di Francesco De Mura, custodito presso la Basilica Cattedrale di Foggia, per la somma di €. 34.484; da un contributo di €. 22.505 per il recupero della Cappella cimiteriale gentilizia di Mons. Orazio Rotundi, antico benefattore della Fondazione, e da un contributo di €. 15.143 per il restauro di due tele del "Ciclo della Misericordia", attualmente custodite presso la sede della Fondazione in attesa del restauro che l'Ente ecclesiastico proprietario sta effettuando alla Chiesa del Purgatorio dove saranno definitivamente esposte.

Nel settore Arte e cultura rientra, inoltre, l'erogazione della somma di €. 15.000 destinata alla Fondazione Musicalia, diretta emanazione della Fondazione Banca del Monte e deputata ad operare

direttamente nel settore musicale attraverso la organizzazione di concerti ed eventi musicali da tenersi prevalentemente presso la nostra sede a mezzo di uno stabile quintetto di archi.

Per altri interventi minori sono stati stanziati complessivi €. 80.357.

### Istruzione e formazione

Le erogazioni in tale settore ammontano a complessivi €. 80.742.

In particolare sono stati finanziati:

- l'allestimento di un laboratorio dermatologico presso una scuola media secondaria della città, finalizzato alla prevenzione del melanoma cutaneo, per la cifra complessiva di €. 12.682;
- la realizzazione di un progetto di formazione di personale ludico da impiegare per alleviare i disagi e le sofferenze dei pazienti del reparto di pediatria degli Ospedali Riuniti di Foggia per una cifra di €. 17.000.

Per altri interventi minori sono stati stanziati €. 51.060.

### Iniziative sociali

In tale settore, sono stati deliberati stanziamenti per complessivi €. 130.519.

Gli interventi di maggior rilievo hanno riguardato:

- l'espletamento, anche nell'esercizio 2006, di un bando di concorso per l'assegnazione di un contributo destinato all'acquisto di ambulanze, furgoni o attrezzature per il loro corredo. Sono stati individuati i seguenti interventi:

- a) un contributo di €. 3.244 alla "Associazione Superamento handicap Onlus" di Biccari, che ha presentato un progetto teso a dotare di un climatizzatore l'autoveicolo destinato al trasporto disabili da Biccari alle Terme di Castelnuovo della Daunia;
- b) un contributo di €. 14.700 alla "Associazione Volontari Italiani del Sangue (AVIS) – sez. comunale di Foggia", che ha presentato un progetto per l'acquisto di un autoveicolo finalizzato al trasporto dei donatori di sangue e dei volontari.

- l'espletamento di un bando di concorso, riservato ad Organizzazioni o Associazioni di volontariato operanti nel territorio della provincia di Foggia, per l'assegnazione di un contributo finalizzato alla realizzazione di progetti di cooperazione allo sviluppo da realizzare in un Paese del sud del mondo.

Sono stati individuati i seguenti interventi:

- a) un contributo di €. 8.658 alla Associazione "Il Vangelo della Vita - Onlus" per il progetto "L'acqua per una vita sana", da realizzare in Angola (Africa);
- b) un contributo di €. 4.050 alla Associazione "L'Altro mio figlio – Onlus" per il progetto "L'acqua è vita" da realizzare in Brasile;

- la realizzazione del progetto denominato "Anziani alla terme" che ha visto la partecipazione di circa centocinquanta anziani, suddivisi in tre cicli da due settimane ognuno, i quali hanno potuto usufruire di cure termali presso il vicino centro di Castelnuovo della Daunia, per l'importo complessivo di €. 20.000;
- la dotazione della locale sezione dell'Associazione nazionale Carabinieri di un automezzo di soccorso da utilizzare per finalità di protezione civile, per la cifra di €. 21.865.

Numerosi altri interventi sono stati rivolti a supporto di iniziative connesse alla organizzazione di manifestazioni di varia natura effettuate da associazioni operanti nel territorio per €. 50.367.

Le erogazioni che si identificano nella pura beneficenza hanno riguardato contributi erogati in favore di alcune situazioni di vero disagio socio-economico. Di norma si tratta di Parrocchie aventi lo scopo di aiutare singole persone e famiglie bisognose per €. 6.700.

Sono stati, altresì, impegnati i censi, legati e canoni, per €. 935, per impegni rivenienti dalla Banca conferitaria, ora di pertinenza della Fondazione.

### Analisi dell'attività istituzionale

L'attività istituzionale dell'esercizio 2006 si è ispirata alla pianificazione contenuta nel Documento programmatico previsionale rispetto al quale si sono verificati i seguenti scostamenti:

Settore	Preventivo 2006	Delibere 2006	Scostamento
Ricerca scientifica	67.000	50.378	-16.622
Arte e cultura	158.000	467.489	+ 309.489
Istruzione e formazione	54.000	80.742	+ 26.742
Iniziative sociali	101.800	130.519	+ 28.719
<b>Totale</b>	<b>380.800</b>	<b>729.128</b>	<b>+ 348.328</b>

Gli scostamenti rispetto al budget si sono rivelati notevoli essenzialmente a causa della intervenuta conclusione, a fine esercizio 2005, e quindi a preventivo già formulato, dell'operazione di cessione del residuo pacchetto azionario detenuto nella società bancaria conferitaria. La contropartita della cessione, costituita dalla sottoscrizione di n. 498.000 obbligazioni convertibili della Banca Popolare dell'Emilia Romagna ad un tasso di remunerazione del 3.75%, ha comportato un notevole rafforzamento reddituale attraverso la corresponsione, già per l'esercizio 2005, di una semestralità di interesse. L'accresciuta redditività ha comportato pertanto un Avanzo di esercizio decisamente superiore rispetto a quello preventivato, e ciò si è ripercosso in una disponibilità per le erogazioni dell'esercizio 2006 più consistente. Lo scostamento complessivo, infatti, ammonta essenzialmente alla cedola corrisposta sulle obbligazioni BPER.

Sono stati, inoltre, definiti gli obiettivi economici, finanziari e sociali della futura attività erogativa, con la stesura del Piano Programmatico Annuale per il 2007.

Foggia, 23 Marzo 2007

Il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Avv. Francesco Andretta

**Fondazione Banca del Monte**  
**"Domenico Siniscalco-Ceci" di Foggia**  
**Via Arpi n.152 - Foggia**

**Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2006**

<b>Attivo</b>		<b>31 dicembre 2006</b>		<b>31 dicembre 2005</b>
1	Immobilizzazioni materiali ed immateriali		926.085	951.249
	<i>a) beni immobili</i>	674.247		685.360
	<i>b) beni mobili d'arte</i>	42.288		40.292
	<i>c) beni mobili strumentali</i>	58.993		59.917
	<i>d) altri beni</i>	112.512		115.608
	<i>e) Oneri Pluriennali</i>	38.045		50.072
2	Immobilizzazioni finanziarie:		31.243.427	30.172.919
	<i>a) partecipazioni società conferitaria</i>	0		0
	<i>b) altre partecipazioni</i>	2.763.182		1.502.492
	<i>c) titoli di debito</i>	28.480.245		28.670.427
	<i>d) altri titoli</i>	0		0
3	Strumenti finanziari non immobilizzati		0	15.075
	<i>b) Strumenti finanziari quotati</i>			
	<i>di cui Titoli di debito</i>	0		0
	<i>di cui Titoli di capitale</i>	0		15.075
4	Crediti		58.434	4.445
	<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	58.434		4.445
5	Disponibilità liquide:		87.387	2.764
6	Altre Attività		620	620
7	Ratei e risconti Attivi		843.209	496.852
	<b>Totale dell' attivo</b>		<b>33.159.162</b>	<b>31.643.924</b>

**Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2006**

<b>Passivo</b>	31 dicembre 2006		31 dicembre 2005
1 Patrimonio netto:		31.243.505	30.809.189
<i>a) fondo di dotazione</i>	13.302.857		13.302.857
<i>b) riserva da donazioni</i>	9		9
<i>c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze</i>	16.560.107		16.560.107
<i>d) riserva obbligatoria</i>	755.059		492.219
<i>e) riserva per l'integrità del patrimonio</i>	235.593		169.883
<i>f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo</i>	0		0
<i>g) avanzo (disavanzo) residuo</i>	389.880		284.114
2 Fondi per l'attività d'istituto:		678.197	560.068
<i>a) fondo di stabilizzazione erogazioni</i>	15.500		15.500
<i>b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti</i>	527.030		446.131
<i>c) fondi per le erogazioni negli altri settori stat.</i>	0		0
<i>d) altri fondi</i>	135.667		98.437
3 Fondi per rischi ed oneri		8.800	7.913
4 Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato		2.418	4.205
5 Erogazioni deliberate:		642.363	195.071
<i>a) nei settori rilevanti</i>	642.363		195.071
<i>b) negli altri settori statutari</i>	0		0
6 Fondo per il volontariato		60.584	25.538
7 Debiti		520.728	41.903
<i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i>	20.728		41.903
8 Ratei e risconti passivi		2.567	37
<b>Totale del passivo</b>		<b>33.159.162</b>	<b>31.643.924</b>

<b>Conti d'ordine</b>	31 dicembre 2006		31 dicembre 2005
1 Titoli di proprietà presso terzi		30.411.565	30.272.920
<i>di cui azioni BMF</i>	0		0
2 Impegni di erogazione		642.363	195.071
<b>Totale conti d'ordine</b>		<b>31.053.928</b>	<b>30.467.991</b>

**Conto Economico al 31 dicembre 2006**

	31 dicembre 2006		31 dicembre 2005
1 Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		0	0
2 Dividendi e proventi assimilati:		342.956	282.660
a) da società strumentali	0		0
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	342.956		282.660
c) da strumenti finanziari non immobilizzati	0		0
3 Interessi e proventi assimilati:		1.030.560	705.097
a) da immobilizzazioni finanziarie	1.026.337		689.033
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	0		6.718
c) da crediti e disponibilità liquide	4.223		9.346
4 Rival.(sval.) netta da strum.finanz.non immobilizz.		0	0
5 Risultato negoziaz.strum.finanz. non immobilizz.		246.206	299.183
6 Rival.(sval.) netta da immobilizzazioni finanziarie		-47.298	0
7 Rival.(sval.) netta di attività non finanziarie		0	0
8 Risultato d'esercizio impr.strumen.dirett.esercitate		0	0
9 Altri proventi:		2.891	3.412
di cui contributi in conto esercizio			
10 Oneri:		-249.190	-321.629
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	-99.739		-98.735
b) per il personale	-22.208		-22.593
c) per consulenti e collaboratori esterni	-11.999		-5.785
d) per servizi di gestione del patrimonio	0		0
e) interessi passivi ed altri oneri finanziari	-9.290		-66.058
f) commissioni di negoziazione	0		0
g) ammortamenti	-46.579		-48.898
h) accantonamenti	-10.000		-10.000
i) altri oneri	-49.375		-69.560
11 Proventi straordinari:		0	0
di cui plusvalenze da alienaz.di immobilizz.finanz.	0		0
12 Oneri straordinari:		0	0
di cui minusval.da alienaz.di immobilizz.finanz.	0		0
13 Imposte		-11.924	-11.037
<b>Avanzo dell'esercizio</b>		<b>1.314.201</b>	<b>957.686</b>
14 Accantonamento alla riserva obbligatoria		-262.840	-191.537
15 Erogazioni deliberate in corso di esercizio		0	0
a) nei settori rilevanti	0		0
b) negli altri settori statutari	0		0
16 Accantonamento al fondo volontariato		-35.045	-25.538
17 Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto		-560.726	-408.613
a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	0		0
b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	-525.681		-383.075
c) ai fondi per le erogazioni altri settori statut.	0		0
d) agli altri fondi	-35.045		-25.538
18 Accantonam.alla ris.per l'integrità del patrimonio		-65.710	-47.884
<b>Avanzo (disavanzo) residuo</b>		<b>389.880</b>	<b>284.114</b>



## **NOTA INTEGRATIVA**

### **Premessa**

Il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge.

I prospetti predisposti riportano la comparazione con i dati dell'esercizio precedente.

I criteri di valutazione sono stati concordati con il Collegio dei Revisori nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa. Sono informati al principio della prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Più in particolare, nella formazione del bilancio, sono stati adottati per ciascuna categoria di beni i criteri di valutazione che seguono.

### **Informazioni sullo Stato Patrimoniale**

#### **1. - Immobilizzazioni materiali ed immateriali**

##### **1.1. Materiali**

Sono registrate al costo di acquisto comprensivo di oneri accessori e di eventuali spese incrementative.

L'ammontare iscritto in bilancio corrisponde al valore di libro dei cespiti, dedotti gli ammortamenti calcolati sulla base delle aliquote fiscali, ridotte al 50% in quanto le immobilizzazioni risultano sottoutilizzate rispetto alle potenzialità offerte.

##### **Gli immobili**

L'unico immobile di proprietà della Fondazione è costituito dalla sede di Via Arpi 152.

Risulta in bilancio per il valore di conferimento, aumentato delle spese sostenute per la ristrutturazione.

La voce contabile evidenzia un saldo di €. 674.247, come saldo tra il costo storico di €. 740.904 e il fondo ammortamento di €. 66.657, di cui €. 11.114 rappresenta l'accantonamento dell'esercizio.

##### **Mobili ed opere d'Arte**

La voce contabile evidenzia un saldo di €. 42.288. Si è incrementato rispetto al 31.12.2005 per la patrimonializzazione dei lavori di restauro effettuati su due tele dell'800 donate alla Fondazione.

Data la natura dei beni non si è proceduto all'ammortamento.

## Beni Mobili Strumentali

- Macchine, mobili e arredi strumentali per €. 58.993.

Si tratta di arredi e macchine e mobili per uffici.

Il costo storico dei beni ammonta a €. 93.831 (incrementato nell'esercizio di €. 5.604 per nuove acquisizioni), mentre il Fondo ammortamento è pari a €. 34.838, costituito per €. 6.528 da ammortamenti dell'esercizio.

- Impianti ed altri beni per €. 112.512.

Sono ricompresi gli Impianti di Condizionamento, Allarme, Ascensore, Autoclave, ecc.

Costo storico €. 196.250 (incrementato nell'esercizio di €. 13.200 per nuove acquisizioni), Fondo ammortamento €. 83.738, costituito per €. 16.296 da ammortamenti dell'esercizio.

### 1.2. Immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto, rettificate in modo diretto e per quote costanti per un periodo non superiore a cinque anni.

Costo storico €. 63.204 - Valore residuo di bilancio €. 38.045.

## 2. - Immobilizzazioni Finanziarie

- Le Partecipazioni immobilizzate

La Fondazione detiene le partecipazioni, come da prospetto che segue, a scopo di stabile investimento. Sono valutate, in quanto immobilizzazioni finanziarie, al costo di conferimento o a quello di acquisto/sottoscrizione.

Società Partecipata	N. Azioni	Valore Nominale	Valore Partecipazione
a) Cassa Depositi e Prestiti S.p.a.	150.000	10,00	1.502.492
b) Banca popolare Emilia Romagna	83.000	3,00	1.079.000
c) Apulia Prontoprestito S.p.a.	55.000	1,00	113.385
d) Fondazione per il Sud			48.255
e) Coop. sociale a r.l. Angeli di San Pio			20.050

Il valore della partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti S.p.a. di €. 1.502.492 è riferito al costo di acquisto delle azioni privilegiate per €. 1.500.000 aumentato degli oneri accessori (tassa sui contratti di borsa e competenze notarili).

La partecipazione nella Banca Popolare dell'Emilia Romagna, conseguente all'esercizio del diritto di opzione spettante a seguito dell'operazione di aumento di capitale effettuato dalla BPER nel corso dell'esercizio, è contabilizzata al prezzo di sottoscrizione di €. 13 ad azione.

La partecipazione nella Apulia prontoprestito s.p.a. è contabilizzata al costo di acquisto.

Le partecipazioni nella Fondazione per il Sud e nella cooperativa Angeli di San Pio sono contabilizzate al costo di conferimento.

#### -Titoli immobilizzati

Il Portafoglio Titoli immobilizzati è rappresentato da Obbligazioni e Titoli di Stato detenuti allo scopo di disporre di un flusso certo e costante di reddito e mantenere così una quota di investimenti destinati a permanere stabilmente nel patrimonio della Fondazione.

Più specificatamente il portafoglio titoli al 31 dicembre 2006 è così composto:

Titolo	Valore nominale	Valore contabile
a) Btp ag/15 3.75%	700.000	710.238
b) Btp fb/19 4.25%	3.000.000	2.913.011
c) Btp fb/20 4.50%	500.000	489.057
d) Btp fb/37 4.00%	400.000	400.464
e) Obbligazioni Mps gen/09 4.00%	162.000	167.275
f) Obbligazioni Enel mar/12 3.625%	19.000	19.445
g) Obbligazioni Fiat mg/11 6.75%	1.500.000	1.455.502
h) Obbligazioni Bei feb/15 Tv	250.000	243.400
i) Obbligazioni Crediop ott/18 Tv	500.000	509.713
l) Obbligazioni Crediop gen/19 Tv	100.000	102.046
m) Obbligaz.convert. Bper dic/10 3.75%	21.040.500	21.040.500
n) Obbligazioni Cir dic/24 5.75%	150.000	146.267
f) Obbligazioni Centrobanca ott/18 Tv	125.000	127.811
h) Obbligazioni Bei lug/07 8%	161.065	155.516

Il valore contabile dei titoli immobilizzati risulta essere pari al costo di acquisto, ad eccezione delle Obbligazioni Bei lug/07 8%, il cui valore determinato sulla base del costo di acquisto è stato svalutato di €. 47.298 per allinearlo al valore di mercato alla data di chiusura dell'esercizio, in applicazione del punto 10.6 dell'Atto di indirizzo dell'Autorità di Vigilanza del 19 aprile 2001.

### 3. - Gli strumenti finanziari non immobilizzati

La voce presenta un saldo pari a zero in quanto gli investimenti effettuati nell'anno, risultano interamente disinvestiti alla fine dell'esercizio.

### 4. - I Crediti

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale, giudicato corrispondente al loro valore di presumibile realizzo.

Ammontano a €. 58.434 costituiti per €. 50.000 dal credito relativo all'acconto versato in sede di stipula di un preliminare di acquisto di un immobile nelle vicinanze della sede della Fondazione e il cui atto verrà perfezionato nei primi mesi dell'anno 2007. La restante parte è costituita da crediti verso l'Erario per €. 7.912 e da altri crediti per €. 522, tutti esigibili entro i dodici mesi.

### 5. - Disponibilità liquide

Sono costituite dal saldo dei rapporti di conto corrente intrattenuti con la Banca della Campania (ex Banca del Monte di Foggia) per €. 83.185 e con Bancapulia s.p.a. per €. 3.991, nonché dalla disponibilità di cassa per €. 211.

### 6. – Altre attività

Ammontano a €. 620 per deposito cauzionale Enel e Telecom.

### 7. - Ratei e risconti attivi

La posta include ratei attivi per interessi su titoli per €. 841.635 e risconti attivi su canoni e spese per €. 1.574 determinati secondo il principio della competenza temporale.

### 8. - Il Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto ammonta a €. 31.243.505. E' costituito:

a) dal Fondo di dotazione iniziale della Fondazione per €. 13.302.857, immutato rispetto all'esercizio precedente;

b) dalla Riserva da donazioni per €. 9, immutata rispetto all'esercizio precedente, costituita in seguito alla contabilizzazione, ad un valore meramente simbolico, di alcune opere d'arte donate alla Fondazione da artisti locali;

c) dalla Riserva da rivalutazione e plusvalenze per €. 16.560.107; immutata rispetto all'esercizio precedente;

d) dalla Riserva Obbligatoria per €. 755.059, di cui €. 262.840 costituita dall'accantonamento dell'esercizio effettuato nella misura del 20% dell'Avanzo di gestione;

d) dalla Riserva per l'integrità del Patrimonio per €. 235.593, di cui €. 65.710 costituita dall'accantonamento dell'esercizio effettuato nella misura del 5% dell'Avanzo di gestione.

Infine, l'avanzo residuo dell'esercizio per €. 389.880, in attesa di destinazione.

## 9. - I Fondi per l'attività d'istituto

Tale voce contabile accoglie le disponibilità per finanziare l'attività della Fondazione. Si compone di:

- Fondo di stabilizzazione delle erogazioni €. 15.500; istituito nel 2003 per attuare una politica di livellamento delle erogazioni nel tempo; ad esso sono affluiti gli importi liberati da una riduzione degli importi destinati ad alcuni bandi programmati;

- Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti €. 527.030;

- Fondo editoriale €. 34.643, costituito per permettere la pubblicazione di libri editi dalla Fondazione che trattino argomenti del nostro territorio artistico e culturale. Il saldo 2005 risulta incrementato dell'accantonamento di €. 10.000;

- Fondo Progetto Sud €. 101.024. Istituito nel corso del 2005 a seguito dell'adesione della Fondazione al protocollo di intesa siglato con il mondo del Volontariato volto a promuovere la realizzazione al Sud di una rete di infrastrutture capace di sostenere la comunità locale. Al Fondo sono affluite le somme accantonate come indisponibili nel Fondo per il Volontariato negli anni dal 2000 al 2004 in attesa della definizione del contenzioso intrapreso in ordine alla esatta modalità di calcolo e di rilevazione degli accantonamenti ex art. 15 legge n. 266/1991. Il superamento del contenzioso ha permesso lo smobilizzo della somma di €. 48.255 a cui si aggiunge l'accantonamento dell'esercizio 2005 di €. 25.538 e l'accantonamento di competenza dell'esercizio 2006 per €. 35.045. Il Fondo risulta altresì decrementato, nel corso dell'esercizio, dell'importo di €. 7.815 erogato in occasione della costituzione della Fondazione per il Sud, sempre in attuazione del summenzionato Protocollo di Intesa.

## 10. - Fondo per rischi ed oneri

Comprende il Fondo imposte e tasse corrispondente alle imposte di competenza dell'esercizio, pari a €. 6.679 per Ires e a €. 2.121 per Irap.

## 11. - Trattamento di fine rapporto

Corrisponde ai diritti maturati dal personale dipendente al 31/12/2006. L'importo di €. 2.418 è la risultante dell'accantonamento al 31.12.2005 decrementato dall'anticipo erogato al dipendente a seguita sua richiesta per €. 2.940 e incrementato dell'accantonamento di competenza dell'anno per €. 1.157 al netto dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del Tfr per €. 4.

## 12. - Erogazioni deliberate

L'ammontare di €. 642.363 riguarda le erogazioni per finalità istituzionali già deliberate nell'esercizio 2006 o negli esercizi precedenti, che non hanno ancora dato luogo ad esborsi monetari.

### 13. - Fondo per il volontariato

L'importo accantonato ammonta a €. 60.584. Risulta incrementato della quota 2006 di €. 35.045 e determinata nella misura di un quindicesimo dell'avanzo dell'esercizio al netto dell'accantonamento alla Riserva obbligatoria e dell'accantonamento ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti.

### 14. - I Debiti

Sono esposti al valore nominale.

La voce risulta composta prevalentemente dal debito residuo di €. 500.000 (a fronte dell'ammontare di €. 779.000 inizialmente erogati) a seguito finanziamento acceso presso BancApulia S.p.a resosi necessario per reperire la liquidità necessaria a sottoscrivere le azioni della Banca Popolare dell'Emilia Romagna offerte in opzione anche ai possessori di obbligazioni convertibili e iscritte in bilancio tra le Immobilizzazioni finanziarie.

Ulteriormente la voce si compone di debiti, esigibili entro l'esercizio successivo, nei confronti del personale dipendente per ratei di 14<sup>a</sup> mensilità (€. 584), di Enti Previdenziali per trattenute Inps (€. 3.244), per ritenute fiscali (€. 7.588), per fornitori da pagare (€. 9.312). Tale ultima voce comprende ancora lo stanziamento in bilancio di €. 4.000, avvenuto nel corso del 2002, a titolo di spese telefoniche inserite prudenzialmente per il consumo presuntivamente effettuato in quell'esercizio, pur in assenza di relativa fatturazione da parte della Telecom Italia S.p.a.. La suddetta, infatti, per suoi non meglio precisati problemi tecnici, non ha ancora provveduto al conteggio e alla fatturazione dei consumi effettuati nel corso del 2002.

### 15. - Ratei e risconti passivi

La posta include ratei passivi per €. 2.567 per quota di spese determinate secondo il principio della competenza temporale.

### 16. - Conti d'ordine

Sono costituiti da Titoli di proprietà presso terzi per €. 30.411.565. La posta accoglie il valore nominale delle partecipazioni e dei titoli depositati presso la sede di Foggia della Banca della Campania S.p.a..

Più precisamente si tratta di:

- Azioni privilegiate Cassa Depositi e Prestiti S.p.a. per €. 1.500.000;
- Btp ag/15 3.75% per €. 700.000 ;
- Btp fb/19 4.25% per €. 3.000.000;
- Btp fb/20 4.50% per €. 500.000;
- Btp fb/37 4.00% per €. 400.000;
- Obbligazioni Mps gen/09 4.00% per €. 162.000;
- Obbligazioni Enel mar/12 3.625% per €. 19.000;
- Obbligazioni Fiat mg/11 6.75% per €. 1.500.000;
- Obbligazioni Bei feb/15 Tv per €. 250.000;
- Obbligazioni Crediop ott/18 Tv per €. 500.000;
- Obbligazioni Crediop gen/19 Tv per €. 100.000;
- Obbligaz.convert. Bper dic/10 3.75% per €. 21.040.500;
- Obbligazioni Cir dic/24 5.75% per €. 150.000;
- Obbligazioni Centrobanca ott/18 Tv per €. 125.000;

- Obbligazioni Bei lug/07 8% per €. 161.065;
- Azioni Apulia Prontoprestito per €. 55.000;
- Azioni Banca popolare dell'Emilia Romagna per €. 249.000.

I conti d'ordine accolgono, inoltre, €. 642.363 relativi alle erogazioni per finalità istituzionali già deliberate nell'esercizio 2006 o negli esercizi precedenti, che non hanno ancora dato luogo ad esborsi monetari.

## Informazioni sul Conto Economico

### 1. – Dividendi e proventi assimilati

Sono costituiti dai dividendi sulla partecipazione detenuta nella Cassa Depositi e prestiti S.p.a. per €. 342.900 (€. 2,286 su n. 150.000 azioni) e dai dividendi sulla partecipazione detenuta nella Apulia Prontoprestito S.p.a. per €. 56 (€. 0,0187 su n. 3.000 azioni).

### 2. – Interessi e proventi assimilati

Gli interessi e i proventi, per un importo complessivo di €. 1.030.560, sono iscritti al netto delle ritenute di imposta e rappresentano interessi su depositi bancari per €. 4.223 e su Titoli di Stato e Obbligazioni immobilizzati per €. 1.026.337.

### 3. – Risultato negoziazione strumenti finanziari non immobilizzati

Sono costituiti da utili su negoziazione titoli per €. 246.206; iscritti al netto dell'imposta sostitutiva sulle plusvalenze del 12.50% di cui al d.lgs. 461/97;

### 4. – Svalutazione netta da Immobilizzazioni finanziarie

Costituita dalla contabilizzazione della svalutazione apportata alle Obbligazioni Bei lug/07 8%, il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio è stato ritenuto durevolmente di valore inferiore a quello determinato sulla base del costo di acquisto, in applicazione del punto 10.6 dell'Atto di indirizzo dell'Autorità di Vigilanza del 19 aprile 2001.

### 5. – Altri proventi

Per un importo complessivo di €. 2.891.

### 6. - Oneri

La voce ammonta a €. 249.190 per oneri e spese varie sostenute nel periodo, comprensive dell'imposta sul valore aggiunto (Iva), e precisamente:

- compensi Organi Statutari per €. 99.739, compresi oneri fiscali e previdenziali;

- per il Personale pari a €. 22.208; corrisponde al costo relativo all'unica unità in carico alla Fondazione;
- per consulenti e collaboratori esterni pari a €. 11.999;
- interessi passivi, oneri e commissioni per €. 9.290;
- ammortamenti per €. 46.579, calcolati, per quanto attiene le immobilizzazioni materiali, come già precisato, al 50% dell'aliquota fiscale prevista per ogni tipologia di cespiti;
- accantonamento al Fondo editoriale per €. 10.000;
- altri oneri per spese amministrative e di funzionamento pari a €. 49.375.

## 7. - Imposte

Sono state contabilizzate le imposte Ires, Irap, Ici e tributi minori per €. 11.924.

L'**avanzo dell'esercizio**, ammonta a €. 1.314.201, ed è ripartito come segue:

- accantonamento a Riserva obbligatoria per €. 262.840 pari al 20% dell'avanzo di esercizio;
- accantonamento al Fondo volontariato per €. 35.045 pari ad 1/15 dell'avanzo di esercizio al netto della Riserva obbligatoria e dell'accantonamento al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti;
- accantonamento ai Fondi per l'attività d'istituto per €. 560.726, dei quali per €. 525.681 costituito dall'accantonamento al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti calcolato nella misura del 50% dell'avanzo di esercizio al netto dell'accantonamento alla Riserva obbligatoria; e per €. 35.045 costituito dall'accantonamento al Fondo Progetto Sud effettuato in ossequio al Protocollo di intesa siglato dalle Fondazioni bancarie con il mondo del volontariato, calcolato in maniera analoga all'accantonamento al Fondo per il volontariato di cui alla legge 266/1991;
- accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio per €. 65.710 pari al 5% dell'avanzo di esercizio.

L'**avanzo residuo**, al netto degli accantonamenti, ammonta a €. 389.880, in attesa di destinazione.

Per quanto riguarda la pubblicità del presente bilancio, si dispone che lo stesso venga depositato presso la sede della Fondazione nei successivi trenta giorni dall'approvazione dell'Organo competente a disposizione di chiunque voglia prenderne visione.

Il presente bilancio è vero e reale ed è conforme alle scritture contabili al 31 dicembre 2006.

Foggia, 23 marzo 2007

Il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Avv. Francesco Andretta



## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Consiglieri,

il bilancio che viene presentato per l'approvazione è relativo al periodo 1° gennaio - 31 dicembre 2006.

Il bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, ed è corredato dalla Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione.

I predetti documenti sono stati consegnati dal Segretario Generale nei termini statutari, affinché questo Collegio potesse effettuare gli opportuni controlli ed approntare la propria relazione.

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha provveduto ad effettuare il controllo degli atti amministrativi e vigilato sull'osservanza delle leggi e dello Statuto, partecipando alle sedute dei Consigli di Amministrazione ed effettuando le verifiche ai sensi dell'art. 2403 e 2409 ter c.c.

Sulla base di tali controlli, il Collegio non ha rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali e statutari.

Il bilancio che viene sottoposto all'approvazione presenta le seguenti risultanze riepilogative:

### Stato Patrimoniale

Attività	€.	33.159.162
Passività	€.	1.915.657
Patrimonio netto	€.	31.243.505
- di cui avanzo residuo €.		389.880
Conti d'ordine	€.	31.053.928

### Conto Economico

Dividendi, interessi e proventi finanziari	€.	1.619.722
Altri proventi	€.	2.891
Svalutazione strumenti finanziari	€.	47.298-
Oneri di gestione	€.	249.190-
Imposte e tasse	€.	11.924-
Avanzo di esercizio	€.	1.314.201
Accantonamenti:		
- Riserva obbligatoria	€.	262.840-
- Fondo volontariato	€.	35.045-
- Fondo erogazioni settori rilevanti	€.	525.681-
- Altri fondi	€.	35.045-
- Riserva per l'integrità del Patrimonio	€.	65.710-
Avanzo residuo di gestione	€.	389.880

Il Collegio dei Revisori attesta che le poste di bilancio corrispondono alle risultanze contabili.

Il Collegio, a tale proposito, dà atto che nella redazione del bilancio sono stati seguiti i principi previsti dall'art. 2423 bis del c.c..

In particolare :

- sono stati correttamente applicati i principi della prudenza e della competenza economica, nonché i corretti principi contabili richiamati nella Nota Integrativa;
- sono state rispettate le disposizioni relative a singole voci dello Stato Patrimoniale come previsto dall'art. 2424 bis c.c.;
- non sono state effettuate compensazioni di partite.

Nella Nota Integrativa sono stati indicati i criteri di valutazione che corrispondono a quelli previsti dall'art. 2426 del c.c.

Questo collegio condivide inoltre:

- il riallineamento del valore delle Obbligazioni Bei lug/07 8%, al valore di mercato alla data di chiusura dell'esercizio attraverso la contabilizzazione della conseguente svalutazione;
- l'imputazione alla voce 2 b) dell'attivo dello Stato Patrimoniale della partecipazione nella Fondazione per il Sud e della partecipazione alla cooperativa sociale a responsabilità limitata "Angeli di San Pio";
- l'imputazione a conto patrimoniale delle spese relative al restauro effettuato su due tele dell'800 donate alla Fondazione;
- la riduzione al 50% operata sulle aliquote fiscali per gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali, tenuto conto ancora del minore utilizzo degli stessi, il tutto in ossequio alle norme civilistiche che regolano la procedura di ammortamento;
- la proposta di accantonamento dell'avanzo di gestione di €. 389.880 al "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni" per €. 184.500 e al "Fondo per le Erogazioni nei Settori Rilevanti" per €. 205.380.

Concludendo, questo Collegio esprime parere favorevole al bilancio chiuso al 31 dicembre 2006 predisposto dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 23 marzo 2007.

Foggia, 5 aprile 2007

Il Collegio dei Revisori

Rag. Sabatino Mastropietro - Presidente

Dott. Francesco Paolo Bruno - Revisore

Dott. Leonardo Zambino - Revisore