



## ALLEGATI AL BILANCIO

### Allegato n. 1 -

#### Analisi della composizione dell'attivo di Stato Patrimoniale

| AGGREGATO                                               | 31 DICEMBRE 2004   |              | 31 DICEMBRE 2003   |              | 31 DICEMBRE 2002   |              |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                                         | (migliaia di euro) | %            | (migliaia di euro) | %            | (migliaia di euro) | %            |
| Immobilizzazioni nette                                  | 15.662             | 2,6          | 15.792             | 2,9          | 15.848             | 2,9          |
| Titoli                                                  | 452.126            | 77,2         | 374.239            | 68,0         | 325.032            | 59,7         |
| - di cui: azioni Banca Intesa                           | 273.163            | 46,6         | 241.465            | 43,8         | 228.512            | 42,0         |
| Crediti per operazioni di impiego pronti contro termine | 112.861            | 19,3         | 157.493            | 28,6         | 176.503            | 32,4         |
| Disponibilità liquide                                   | 2.834              | 0,5          | 1.200              | 0,2          | 24.452             | 4,5          |
| Altre attività e ratei e risconti attivi                | 2.136              | 0,4          | 1.955              | 0,3          | 2.643              | 0,5          |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                                    | <b>585.619</b>     | <b>100,0</b> | <b>550.680</b>     | <b>100,0</b> | <b>544.479</b>     | <b>100,0</b> |

### Allegato n. 2 -

#### Analisi della composizione del passivo di Stato Patrimoniale

| AGGREGATO                                | 31 DICEMBRE 2004   |             | 31 DICEMBRE 2003   |             | 31 DICEMBRE 2002   |             |
|------------------------------------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
|                                          | (migliaia di euro) | %           | (migliaia di euro) | %           | (migliaia di euro) | %           |
| Debiti per erogazioni di cui:            | 33.571             | 5,7         | 18.668             | 3,4         | 19.304             | 3,5         |
| - per erogazioni deliberate              | 25.080             |             | 12.169             |             | 13.194             |             |
| - per erogazioni di legge (legge 266/91) | 8.491              |             | 6.499              |             | 6.110              |             |
| Fondi per l'attività di istituto         | 44.189             | 7,5         | 38.006             | 6,9         | 34.184             | 6,3         |
| Altri fondi e altri debiti               | 330                | 0,1         | 772                | 0,1         | 2.074              | 0,4         |
| <b>TOTALE PASSIVO</b>                    |                    | <b>13,3</b> | <b>57.446</b>      | <b>10,4</b> | <b>55.562</b>      | <b>10,2</b> |
| Patrimonio Fondazione di cui:            | 507.529            | 86,7        | 493.234            | 89,6        | 488.917            | 89,8        |
| - fondo di dotazione                     | 471.335            |             | 471.335            |             | 471.335            |             |
| - riserva da donazioni                   | 4.972              |             | 4.960              |             | 4.844              |             |
| - riserva obbligatoria                   | 26.462             |             | 16.940             |             | 12.738             |             |
| - riserva per l'integrità del patrimonio | 4.761              |             | ==                 |             | ==                 |             |
|                                          |                    |             |                    |             |                    |             |



|                                    |                |              |                |              |                |              |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| <b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO</b> | <b>585.619</b> | <b>100,0</b> | <b>550.680</b> | <b>100,0</b> | <b>544.479</b> | <b>100,0</b> |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|

### Allegato n. 3 - Analisi della composizione del Conto Economico

| AGGREGATO                         | ESERCIZIO 2004     |                | ESERCIZIO 2003     |                | ESERCIZIO 2002     |                |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                   | (migliaia di euro) | % sui proventi | (migliaia di euro) | % sui proventi | (migliaia di euro) | % sui proventi |
| Proventi della gestione ordinaria | 50.687             | 100,0          | 23.625             | 100,0          | 17.796             | 100,0          |
| Oneri di funzionamento            | - 2.313            | - 4,6          | - 2.511            | - 10,6         | - 2.540            | - 14,3         |
| <b>= Margine lordo</b>            | <b>48.374</b>      | <b>95,4</b>    | <b>21.113</b>      | <b>89,4</b>    | <b>15.256</b>      | <b>85,7</b>    |
| Oneri straordinari                | + 17               |                | - 5                |                | - 12               |                |
| Imposte                           | - 781              | - 1,5          | - 97               | - 0,4          | - 59               | - 0,4          |
| <b>= Avanzo dell'esercizio</b>    | <b>47.610</b>      | <b>93,9</b>    | <b>21.010</b>      | <b>89,0</b>    | <b>15.185</b>      | <b>85,3</b>    |

### Distribuzione dell'avanzo dell'esercizio:

| AGGREGATO                                                                                                                | 31 DICEMBRE 2004   |                              | 31 DICEMBRE 2003   |                              | 31 DICEMBRE 2002   |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
|                                                                                                                          | (migliaia di euro) | % sull'avanzo dell'esercizio | (migliaia di euro) | % sull'avanzo dell'esercizio | (migliaia di euro) | % sull'avanzo dell'esercizio |
| <b>- Accantonamenti ai fondi patrimoniali</b>                                                                            | 14.283             | 30,0                         | 4.202              | 20,0                         | 3.037              | 20,0                         |
| <i>di cui:</i>                                                                                                           |                    |                              |                    |                              |                    |                              |
| - alla riserva obbligatoria                                                                                              | 9.592              |                              | 4.202              |                              | 3.037              |                              |
| - alla riserva per l'integrità del patrimonio                                                                            | 4.761              |                              | ==                 |                              | ==                 |                              |
| <b>- Attività istituzionale</b>                                                                                          | 33.327             | 70,0                         | 16.808             | 80,0                         | 12.148             | 80,0                         |
| <i>di cui:</i>                                                                                                           |                    |                              |                    |                              |                    |                              |
| - erogazioni deliberate nell'esercizio                                                                                   | 25.849             |                              | 11.599             |                              | 9.632              |                              |
| - accantonamenti al fondo per il volontariato                                                                            | 3.174              |                              | 1.401              |                              | 1.012              |                              |
| - accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto (risorse destinate alle erogazioni da assegnarsi in esercizi futuri) | 4.304              |                              | 3.808              |                              | 1.504              |                              |
| <b>AVANZO RESIDUO DELL'ESERCIZIO</b>                                                                                     | <b>0</b>           | <b>100,0</b>                 | <b>0</b>           | <b>100,0</b>                 | <b>0</b>           | <b>100,0</b>                 |



## **Allegato n. 4 -**

### **Indici di bilancio**

#### **a) – Redditività**

| INDICATORE                                         | ESERCIZIO 2004 | ESERCIZIO 2003 | ESERCIZIO 2002 |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Proventi / Patrimonio medio contabile              | 10,1%          | 4,8%           | 3,7%           |
| Avanzo dell'esercizio / Patrimonio medio contabile | 9,5%           | 4,3%           | 3,1%           |

#### **b) – Efficacia erogativa**

| INDICATORE                                                        | ESERCIZIO 2004 | ESERCIZIO 2003 | ESERCIZIO 2002 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Erogazioni deliberate nell'esercizio / Proventi                   | 70,0%          | 80,0%          | 80,0%          |
| Erogazioni deliberate nell'esercizio / Patrimonio medio contabile | 6,7%           | 3,4%           | 2,5%           |

#### **c) – Efficienza operativa**

| INDICATORE                                          | ESERCIZIO 2004 | ESERCIZIO 2003 | ESERCIZIO 2002 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Oneri di funzionamento / Patrimonio medio contabile | 0,46           | 0,51           | 0,52           |
| Oneri di funzionamento / Proventi                   | 6,1%           | 11,1%          | 14,6%          |

#### **d) – Diversificazione degli investimenti**

| INDICATORE                                                                             | ESERCIZIO 2004 | ESERCIZIO 2003 | ESERCIZIO 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Valore contabile della partecipazione in Banca Intesa / Totale dell'attivo di bilancio | 46,6%          | 43,8%          | 42,0%          |
| Altre azioni                                                                           | 6,1%           | 7,2%           | 0,6%           |
| Obbligazioni                                                                           | 24,4%          | 16,9%          | 17,1%          |
| Impieghi pronti contro termine                                                         | 19,3%          | 28,6%          | 32,4%          |
| Immobilizzazioni                                                                       | 2,7%           | 2,9%           | 2,9%           |