

NOTA METODOLOGICA

Al fine di agevolare la corretta interpretazione dei dati e delle informazioni presentati nel Rapporto, è opportuno fornire alcune indicazioni in merito alla terminologia utilizzata, ai criteri adottati per l'elaborazione e rappresentazione dei dati e al riferimento temporale degli stessi.

Per comodità di esposizione le indicazioni di questa nota metodologica sono raggruppate in base alle seguenti aree tematiche:

- Periodi di riferimento dei dati
- Criteri di raggruppamento delle Fondazioni
- Criteri di rappresentazione ed elaborazione dei dati di bilancio

Periodo di riferimento dei dati

I dati, di diversa natura, trattati nel Rapporto, sono stati rilevati con riferimento ai periodi e alle scadenze più appropriate in funzione del contenuto informativo dei fenomeni oggetto di indagine, cercando di contemperare l'esigenza di una rappresentazione quanto più possibile aggiornata, con il vincolo di confrontabilità dei dati.

Sono state adottate, pertanto, le seguenti risoluzioni:

- per quanto riguarda i dati relativi alla gestione economico-patrimoniale, sono stati esaminati i bilanci relativi all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2009;
- l'analisi degli assetti partecipativi fa riferimento alla situazione rilevata a fine settembre 2010;
- l'indagine quali-quantitativa sulle erogazioni si riferisce all'esercizio 2009;
- per quanto riguarda la composizione degli organici delle Fondazioni i dati sono riferiti a dicembre 2009.

Criteri di raggruppamento delle Fondazioni di origine bancaria

Per quanto riguarda la suddivisione dell'intero universo secondo la dimensione del patrimonio si è adottato il criterio statistico dei quintili, cioè i valori di patrimonio che permettono di creare cinque

gruppi tendenzialmente di uguale numerosità: fondazioni piccole (18 Fondazioni), medio-piccole (17), medie (18), medio-grandi (17), grandi (18).

Per quanto concerne i gruppi territoriali, si è fatto riferimento alle quattro tradizionali ripartizioni geografiche del Paese: Nord Ovest, Nord Est, Centro, Mezzogiorno¹.

Criteria di rappresentazione dei dati di bilancio nelle tabelle di stato patrimoniale e di conto economico

I dati di bilancio che vengono presentati nel quindicesimo rapporto sono stati riclassificati secondo gli schemi di bilancio previsti dall'atto di indirizzo emanato dal Ministero del tesoro il 19 aprile 2001, recante le indicazioni per la redazione dei bilanci 2000.

Nell'espone tali dati sono stati adottati schemi sintetici dello stato patrimoniale e del conto economico, nei quali le voci del bilancio analitico sono state accorpate in aggregati significativi, secondo quanto è illustrato nel quadro riepilogativo di seguito riportato.

¹⁾ Le regioni comprese in ciascuna delle quattro ripartizioni geografiche sono:
- Nord Ovest: Piemonte, Valle d'Aosta, Lombardia e Liguria;
- Nord Est: Trentino-Alto Adige, Veneto, Friuli-Venezia Giulia ed Emilia Romagna;
- Centro: Toscana, Umbria, Marche e Lazio;
- Mezzogiorno o Sud: Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia e Sardegna.

Tabella di raccordo fra le voci dello Stato patrimoniale previsto dall'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro emanato il 19 aprile 2001 (A) e quello sintetico del 15° Rapporto sulle Fondazioni Bancarie (B)

| (A) | (B) |
|---|--|
| ATTIVO | ATTIVO |
| 1) Immobilizzazioni materiali e immateriali | Immobilizzazioni materiali e immateriali |
| | Attività finanziarie: |
| 2.b), 3.b), 3.c) limitatamente alle partecipazioni nelle banche conferitarie | <i>partecipazioni nella conferitarie</i> |
| 2.b) altre partecipazioni (escluse le banche conferitarie, inserite alla sottovoce precedente) | <i>partecipazioni in altre società</i> |
| 2.a) partecipazioni in società strumentali | <i>partecipazioni in società strumentali</i> |
| 2.c), 2.d), 3.a), 3.b), 3.c) (escludendo le partecipazioni nelle banche conferitarie, allocate in una sottovoce apposita) | <i>strumenti finanziari</i> |
| 4) Crediti, 7) Ratei e risconti attivi | Crediti, ratei e risconti attivi |
| 5) Disponibilità liquide | Disponibilità liquide |
| 6) Altre attività | Altre attività |
| Totale dell'attivo | Totale dell'attivo |

| PASSIVO | PASSIVO |
|---|-------------------------------------|
| 1) Patrimonio netto | Patrimonio netto |
| 2) Fondi per l'attività d'istituto | Fondi per l'attività d'istituto |
| 3) Fondi per rischi ed oneri | Fondi per rischi ed oneri |
| 5) Erogazioni deliberate | Erogazioni deliberate |
| 6) Fondo per il volontariato | Fondo per il volontariato L. 266/91 |
| 4) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, 7) Debiti, 8) Ratei e risconti passivi | Altre passività |
| Totale del passivo | Totale del passivo |

Tabella di raccordo fra le voci del Conto economico previsto dall'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro emanato il 19 aprile 2001 (A) e quello sintetico del 15° Rapporto sulle Fondazioni Bancarie (B)

| (A) CONTO ECONOMICO | (B) CONTO ECONOMICO |
|--|--|
| 1) Risultato delle gestioni patrimoniali individuali; | Risultato delle gestioni patrimoniali individuali; |
| 2) Dividendi e proventi assimilati; | Dividendi e proventi assimilati; |
| 3) Interessi e proventi assimilati; | Interessi e proventi assimilati; |
| 4) Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati; | Risultato della gestione di strumenti finanziari |
| 5) Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati | |
| 7) Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie | Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie |
| 8) Risultato di esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate | Risultato di esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate |
| 9) Altri proventi | Altri proventi |
| | Totale proventi ordinari |
| 10) Oneri | Oneri di funzionamento |
| 10.a) compensi e rimborsi spese organi statutari | <i>di cui per gli organi statutari</i> |
| | Margine Lordo |
| 13) Imposte | Imposte |
| 6) Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie | Saldo gestione straordinaria |
| 11) Proventi straordinari | |
| 12) Oneri straordinari | |
| Avanzo (disavanzo) dell'esercizio | Avanzo (disavanzo) dell'esercizio |
| | Destinazione dell'avanzo dell'esercizio: |
| | Accantonamenti al Patrimonio: |
| Copertura disavanzi pregressi | Copertura disavanzi pregressi |
| 14) Accantonamento alla riserva obbligatoria | a) Accantonamento alla riserva obbligatoria |
| 18) Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio | b) Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio |
| | Attività istituzionale: |
| 15) Erogazioni deliberate in corso d'esercizio | c) Erogazioni deliberate su risorse esercizio corrente |
| 16) Accantonamento al fondo per il volontariato | d) Accantonamento al volontariato L. 266/91 |
| 17) Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto | e) Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto |
| Avanzo (disavanzo) residuo | f) Avanzo (disavanzo) residuo |
| Dato tratto dal Bilancio di Missione, in quanto non contemplato nello schema del conto economico | g) Erogazioni deliberate su risorse degli anni precedenti |
| | Totale erogazioni deliberate nel periodo (c+d+g) |

Infine, per una corretta interpretazione delle analisi economico-patrimoniali è utile tenere presenti le seguenti informazioni:

- i proventi ordinari non includono le plusvalenze conseguite per la cessione di partecipazioni nelle Società conferitarie. Inoltre sono al netto delle trattenute operate alla fonte;
- i valori del Patrimonio e delle partecipazioni riferiti all'intero sistema e ai vari sottogruppi geografici e dimensionali, sono quelli contabili risultanti dai bilanci;
- gli Accantonamenti alla Riserva obbligatoria includono anche gli eventuali accantonamenti effettuati a copertura delle perdite degli esercizi precedenti.

