



**DOCUMENTO
PROGRAMMATICO
PREVISIONALE
ESERCIZIO 2009**

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE

ESERCIZIO 2009

RELAZIONE

1. Quadro di riferimento
2. Criteri di redazione del Documento programmatico-previsionale
3. Linee guida per la gestione economico-finanziaria
4. Settori di intervento
5. Linee guida per gli interventi istituzionali
6. Conclusioni

Allegati

1. Sintesi
2. Ripartizione delle risorse erogative per settori
3. Interventi diretti
4. Interventi istituzionali pluriennali da Bando

1. QUADRO DI RIFERIMENTO

L'Atto di indirizzo a carattere generale in materia di adeguamento degli statuti delle fondazioni di origine bancaria alle disposizioni della Legge 23 dicembre 1998, n.461 e del Decreto Legislativo 17 maggio 1999, n.153 emanato in data 5 agosto 2001 dal Ministro del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica segnala al punto 2, settimo capoverso, l'opportunità che *“l'attività istituzionale delle fondazioni sia ispirata ad un criterio di programmazione pluriennale, sulla base di un documento deliberato dall'Organo di indirizzo e riferito ad un congruo periodo di tempo nel quale siano individuate, in rapporto alla gestione ed utilizzazione del patrimonio, le strategie generali, gli obiettivi da perseguire nel periodo considerato e le linee, i programmi, le priorità e gli strumenti di intervento”*.

Il predetto orientamento, pienamente recepito dallo statuto della Fondazione, è stato ripreso dal Legislatore nella predisposizione della legge finanziaria per il 2002 (Legge 448/2001) ove, all'art.11, comma 2, prevede che le fondazioni destinino per tre anni una parte definita delle proprie risorse erogative a favore di massimo tre settori rilevanti scelti tra quelli ammessi.

Tale principio, poi confermato dal legislatore con l'art.39, comma 14-*nonies*, della Legge 24 novembre 2003, n.326 che ha modificato il numero massimo dei settori rilevanti elevandolo da tre a cinque, è stato inteso come funzionale, a regime, all'esigenza di assicurare nel tempo la migliore utilizzazione delle risorse e l'efficacia degli interventi, il rispetto del principio di economicità della gestione e l'osservanza di criteri prudenziali di rischio preordinati a conservare il valore del patrimonio e ad ottenerne una redditività adeguata.

2. CRITERI DI REDAZIONE DEL DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE

Il presente Documento programmatico-previsionale è incentrato principalmente sull'esercizio 2009, con proiezioni importanti sugli anni successivi avviate a costituire un organico piano pluriennale di intervento.

Esso precisa in primo luogo, con dettagli e considerazioni, le linee guida per la gestione economico-finanziaria (cfr. paragrafo 3), prosegue motivando la scelta dei settori di intervento, rilevanti ed ammessi (cfr. paragrafo 4) ed indicando sinteticamente le linee guida per gli interventi istituzionali (cfr. paragrafo 5), termina con le Conclusioni (cfr. paragrafo 6) e con l'esposizione dei prospetti riepilogativi (allegati 1-2-3-4).

3. LINEE GUIDA PER LA GESTIONE ECONOMICO-FINANZIARIA

3.1 Principi Generali

L'Organo di Indirizzo ha previsto che la gestione economico-finanziaria della Fondazione, anche per l'esercizio 2009, sia ispirata al rispetto dei seguenti principi generali:

- prudenza, con l'obiettivo del mantenimento dell'integrità patrimoniale, in costanza di adeguata redditività; principio, quest'anno, ancora più centrale alla luce della complessa crisi finanziaria in corso;
- accuratezza, nell'assunzione degli impegni di erogazione, con l'obiettivo di effettuare interventi massimamente efficaci;
- pareggio di bilancio, preservando la capacità di erogare nel tempo.

3.2 Linee di investimento

Con la costituzione nel settembre 2004 del Fondo Comune Aperto Multicomparto e Multimanager "*Anfiteatro MultiInvestmentFund*", articolato originariamente in sei comparti affidati ad altrettanti primari gestori internazionali, la Fondazione si dotò di uno strumento *core* idoneo ad assicurare durevolmente la "diversificazione strategica" degli investimenti non immobilizzati, mantenendo il pieno controllo del loro dimensionamento e, nelle previsioni, anche della loro composizione, conseguendo al contempo importanti semplificazioni contabili ed amministrative.

Negli anni immediatamente successivi si è proceduto ripetutamente a ricombinare le linee di investimento della Fondazione, sempre ferma la centralità di *Anfiteatro MultiInvestmentFund*, pur dovendo constatare, per taluni comparti di quest'ultimo, costanza di redditività non soddisfacente. Ciò ha suggerito fino dal 2007 il progressivo disimpegno da tali comparti (integrale da *Global Bond One* e parziale da *Global Bond Two*), orientamento accentuatosi nei primi dieci mesi del 2008 (disimpegno integrale da *Global Bond Two e Cash Plus* e parziale da *Total Return*) per la crescente volatilità dei mercati finanziari – culminata nell'attuale crisi, la cui soluzione appare estremamente complessa – che ha consigliato di ridurre sempre più gli investimenti con valutazione "al mercato" (particolarmente penalizzati nelle fasi negative) a vantaggio di quelli in grado di offrire flussi costanti di redditività annua sotto forma di cedole, dividendi o altra modalità di distribuzione del profitto annualmente conseguito e, per quanto appropriato ed opportuno, suscettibili di essere immobilizzati e quindi valutabili a costo storico. Entro fine anno *Anfiteatro MultiInvestmentFund* sarà di fatto marginalizzato nell'*asset* complessivo, restando attivo un solo comparto (*Global Equity*).

In sintesi, nel corso del 2008, il Consiglio di Amministrazione - sempre nel rispetto dei principi generali espressi dall'Organo di Indirizzo e con la consulenza di Prometeia Advisor SIM SpA - ha deliberato i seguenti principali interventi:

- sottoscrizione di Prestiti Obbligazionari - ordinari e, in minima parte, subordinati a seguito di accordi diretti (*private placement*) o nell'ambito di collocamenti riservati ad Investitori Qualificati/Istituzionali emessi da primarie banche italiane, prevalentemente a tasso variabile e con durata biennale (se ordinari) - finanziata da disinvestimenti (*Anfiteatro MultiInvestmentFund*) e da scadenze (altre obbligazioni);

- azzeramento degli investimenti in essere in tre dei quattro restanti comparti di *Anfiteatro MultiInvestmentFund* (*Total Return*, *Bond Plus* e *Conservative Flexible*). Il relativo controvalore - dedotto quanto necessario all'acquisto della partecipazione nella costituenda *joint venture* AGOS/Ducato (di cui si dirà in appresso) temporaneamente impiegato in operazioni di pronti contro termine con Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno SpA - alimenterà intanto due gestioni di patrimoni ad obiettivo di rendimento ed a distribuzione annuale dei proventi per importo da quantificare, nonché altre forme di investimento al momento non ancora identificate;
- sottoscrizione di “*term sheet*” per l'acquisizione di un'importante partecipazione (circa € 215/milioni iniziali, oltre a conferimenti successivi - atti a mantenere stabile detta partecipazione - di importo complessivo prevedibile non superiore a circa € 16/milioni) nella costituenda *joint venture* Agos/Ducato - avviata dal Gruppo Banco Popolare con *Sofinco S.A.*, finanziaria del Gruppo *Crédit Agricole* (formalizzazione degli accordi definitivi prevedibilmente entro il 31/12/2008) - da finanziare mediante disinvestimenti (pronti contro termine e obbligazioni emesse da Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno SpA);
- specificazione dell'ammontare massimo da destinare ad investimenti diretti in azioni quotate (individuate sulla base dell'apprezzamento dei valori aziendali, delle capacità manageriali degli amministratori e dei risultati economici conseguiti espressi nella componente dividendi) - nell'ambito del più ampio limite fissato dall'Organo di Indirizzo per gli investimenti azionari od assimilabili all'azionario - e convergenza su detto limite a seguito di acquisti finanziati come nel caso precedente; il provvedimento troverà conclusione con lo smobilizzo del comparto *Global Equity* di *Anfiteatro MultiInvestmentFund* da attuarsi al verificarsi delle opportune condizioni di mercato.

La profonda ristrutturazione deliberata, per quanto consentito dall'incerta situazione finanziaria attuale, ha lo scopo di conseguire massima redditività annua (per cedole, dividendi e proventi da gestioni patrimoniali) e di assicurare maggiore stabilità agli investimenti (con ricorso, quando appropriato ed opportuno, alla loro immobilizzazione ed alla conseguente valutazione a costo storico).

Anche le indicazioni di reddito per l'anno 2009 – dettagliate nell'allegato 1 e più avanti sinteticamente riassunte – sono state definite con la consulenza di Prometeia Advisor SIM SpA, la quale ha messo a disposizione le proprie ricerche ed i propri studi per la previsione dell'andamento dei mercati finanziari.

La situazione attuale, tuttavia, è talmente complessa ed incerta da rendere ardua ed altamente aleatoria ogni previsione. Conseguentemente, per massima prudenza, è stato apportato un correttivo al totale dei proventi previsti tale da renderli – sulla base delle correlazioni storicamente accertate fra le diverse componenti – compatibili con uno scenario ritenuto da Prometeia Advisor SIM SpA “altamente probabile”.

L'attestazione del “Totale ricavi e proventi” a € 43,3/milioni, oltre che sulle previsioni di Prometeia Advisor SIM SpA, si fonda su quelle del Gruppo Banco Popolare per quanto attiene ai proventi di due partecipazioni - di cui una in essere (Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno SpA) ed una in preparazione (*joint venture* Agos/Ducato) -, nonché sulle generali attese, anch'esse confermate da Prometeia Advisor SIM SpA, di un tasso monetario medio annuo netto del 3,70%.

I proventi e ricavi sono esposti nell'allegato 1 al netto della tassazione a titolo di imposta sulla base dell'aliquota corrente (27% per gli interessi sulle giacenze in c/c e 12,50% per le rendite finanziarie diverse dai dividendi).

Si rammenta che nell'ultimo anno è stata modificata la tassazione dei proventi dai fondi comuni immobiliari dal 12,50% al 20%.

E' opportuno porre in evidenza il buon livello del Fondo di stabilizzazione delle erogazioni (€ 31.315.476 al 31/12/2007) che consente di assorbire agevolmente il prevedibile residuo disavanzo 2008 (stimabile attualmente in circa € 4,3/milioni), conseguente alla considerevole riduzione dei proventi percepiti rispetto al preventivato a fronte di assegnazioni di contributi in linea con le previsioni, essendo gran parte dello stesso compensato dalla revoca di contributi, deliberati anteriormente al 2007, finora non utilizzati (stimabile attualmente in circa € 7,7/milioni). Ciò consentirà di affrontare l'anno 2009 con sufficiente tranquillità, pur tenendo in debito conto le attuali significative minusvalenze latenti.

E' appena il caso di sottolineare che la situazione sopra descritta sia per il 2008 che per il 2009 è comune a tutte le Fondazioni di origine bancaria ed è unicamente riferibile allo stato dei mercati finanziari internazionali.

3.3 Proventi, Oneri, Accantonamenti

□ Proventi

▪ Proventi da risorse finanziarie immobilizzate:

– Partecipazioni nel Gruppo Banco Popolare:

- Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno SpA, previsione di dividendo 2009 in base alle indicazioni fornite dal Gruppo Banco Popolare (*pay-out* 100%, naturalmente dopo aver effettuato gli accantonamenti obbligatori); rendimento annuo rapportato al valore contabile: 5,68%.

– Partecipazioni collegate al Gruppo Banco Popolare:

- *Joint venture* Agos/Ducato, previsione di dividendo 2009 in base alle indicazioni fornite dal Gruppo Banco Popolare (*pay-out* 70%, naturalmente dopo aver effettuato gli accantonamenti obbligatori); rendimento annuo rapportato al presunto valore contabile: 2,94%.

– Altre partecipazioni:

- Cassa Depositi e Prestiti SpA, previsione di dividendo 2009 in base alle intese con il Ministero dell'Economia e delle Finanze all'atto della sottoscrizione del 30% del capitale da parte delle Fondazioni di origine bancaria; rendimento annuo rapportato al valore contabile: 6,49% esprimendo la redditività minima prevista e cioè il tasso di inflazione maggiorato di 300 punti base.
- Intesa San Paolo SpA, previsione di dividendo 2009 fornita da Prometeia Advisor SIM SpA; rendimento annuo rapportato al valore contabile: 5,81%.
- Banca Monte Paschi Siena SpA, previsione di dividendo 2009 fornita da Prometeia Advisor SIM SpA; rendimento annuo rapportato al valore contabile: 7,84%.
- Mediobanca Banca di Credito Finanziario SpA: previsione di dividendo 2009 basata sulla media aritmetica dei dividendi degli ultimi tre anni; rendimento annuo rapportato al valore contabile: 6,48%.
- Lucense s.cons.pa: previsione di nessun dividendo.

- Fondi comuni di investimento:
 - Fondo Immobili Pubblici.
Previsione di rendimento fornita da Prometeia Advisor SIM SpA: 4% rapportato al valore contabile. Il rendimento previsto per il 2009 è dimezzato rispetto al 2008 per l'effetto congiunto della maggiore tassazione e delle difficoltà del mercato immobiliare.
 - Fondi chiusi: Monte Paschi Hines Real Estate Crescita, SICI - Toscana Innovazione, F2i: previsione di assenza di rimborsi.
 - *Anfiteatro MultiInvestmentFund* comparto *Global Equity*: previsione di nessun provento.

- Obbligazioni “strutturate” e polizze di capitalizzazione.
Previsione di redditività media complessiva, calcolata sull'intero comparto, pari al 2,26%. Considerato il “sottostante” delle obbligazioni “strutturate” (negativamente colpito dalla crisi in atto) è stato adottato un criterio di prudenza, prevedendo per alcune di queste nessuna redditività.

- Obbligazioni “ordinarie” e “subordinate” emesse da Banche italiane.
Previsione di redditività media complessiva, calcolata sull'intero comparto, pari al 4,09%. Tale tasso è stato determinato ipotizzando per le obbligazioni a tasso variabile l'Euribor medio al 3,70% netto.

- Proventi da risorse finanziarie non immobilizzate (gestioni di patrimoni, *hedge fund*, obbligazioni per attività di *trading*, disponibilità liquide).
Previsione di redditività media del 3,47%, individuata, in ottica di prudenza, stimando di conseguire:
 - sulle gestioni di patrimoni un rendimento corrispondente a metà dello *spread* previsto come obiettivo;
 - sugli *hedge fund* uno sbilancio negativo di € 400.000 tra la perdita probabile sul fondo Crosby-Forsyth (in liquidazione) e l'apprezzamento di valore del prodotto gestito da Kairos;
 - sui pronti contro termine un tasso medio del 3,70%.

- Margine prudenziale: correttivo al totale dei proventi sopra indicati idoneo - sulla base delle correlazioni storicamente accertate fra le diverse componenti - a renderli compatibili con uno scenario ritenuto da Prometeia Advisor SIM SpA “altamente probabile”.

La struttura complessiva dei ricavi e proventi ipotizzati, al netto delle perdite presunte e del margine prudenziale, rapportata alle risorse finanziarie in essere dovrebbe consentire il conseguimento nell'anno 2009 del rendimento medio netto da imposte del 3,60% (3,81% se rapportata al solo patrimonio netto).

Con l'ausilio di Prometeia Advisor Sim SpA, è stato calcolato il “VaR” (*Value at Risk*) – uno dei metodi quantitativo/matematici più affidabili per la misurazione del rischio massimo dato un intervallo di tempo ed un livello di confidenza – degli investimenti non immobilizzati con esclusione delle disponibilità liquide. Questi i risultati dell'elaborazione:

- VaR ad un mese, livello di confidenza 99%: 1,12% (circa € 2/milioni);
 - VaR a tre mesi, livello di confidenza 95%: 1,38% (circa € 3/milioni);
 - VaR a dodici mesi, livello di confidenza 95%: 2,83% (circa € 5/milioni),
- a dimostrazione di un profilo di rischio complessivo molto contenuto.

- Spese di funzionamento e altri oneri

L'importo stimato comprende le indennità di carica e i rimborsi spese spettanti agli Organi statutari, gli oneri relativi al personale, i canoni di manutenzione e assistenza dei *software* (in particolare, gestione interventi istituzionali, contabilità e bilancio, delibere), gli oneri per consulenti e collaboratori esterni, gli ammortamenti, i contributi associativi, le spese di rappresentanza, postali, di cancelleria, di mantenimento della sede e delle strutture tecniche della Fondazione (in particolare, Complesso immobiliare di S.Micheletto).

E' stata invece omessa l'indicazione delle commissioni di gestione e di negoziazione, in quanto gli interessi ed i proventi assimilati sono stati determinati ipotizzando rendimenti netti.
- Oneri fiscali

L'importo stimato è relativo a IRES (27,50% applicato ad un imponibile pari al 5% dei dividendi oltre alle rendite degli immobili ed ai redditi diversi), IRAP, ICI, altre imposte minori (tassa smaltimento rifiuti, imposta di bollo).
- Riserva obbligatoria e Riserva per l'integrità del patrimonio

Gli accantonamenti sono stati determinati con un criterio prudenziale, nella misura massima consentita dalla legge: al 20% sull'avanzo di gestione accantonato a riserva obbligatoria è stato aggiunto, per salvaguardare il valore reale del patrimonio, un ulteriore accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio, nella misura massima consentita pari al 15% dell'avanzo di gestione medesimo.
- Accantonamento al Fondo per il volontariato di cui alla Legge 266/1991

A seguito della definizione della vicenda connessa al ricorso presentato dal Coordinamento nazionale dei Centri di servizio contro il punto 9.7 dell'Atto di indirizzo del 19 aprile 2001, l'importo accantonato è stato determinato con i criteri ivi stabiliti.
- Accantonamento al Progetto Sud

A seguito della sottoscrizione del Protocollo di intesa fra ACRI e Organizzazioni di Volontariato, finalizzato a rafforzare e valorizzare il contributo delle fondazioni di origine bancaria al potenziamento dell'infrastrutturazione sociale nelle Regioni dell'Italia Meridionale, è stato accantonato un importo pari a quello destinato al Fondo per il volontariato di cui al punto precedente, da destinare in parte alla Fondazione per il Sud, in parte a sostegno del volontariato delle regioni meridionali ed in parte ad integrazione dei Fondi Speciali per il Volontariato (Legge 266/1991).
- Accantonamento al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti

Trattasi dell'importo presumibilmente necessario per la copertura delle spese da sostenere nel corso del 2009 per:

 - completare la ristrutturazione ed arredare l'immobile strumentale acquistato nel giugno 2006 destinato ad "*ospitare aule, mensa e servizi accessori a beneficio di IMT Alti Studi di Lucca*";
 - effettuare opere di manutenzione straordinaria sul complesso immobiliare di San Micheletto, sede della Fondazione.

Proventi, Oneri, Accantonamenti (nonché Disponibilità ed Avanzo) sono separatamente riepilogati (cfr. **allegato 1**).

4. SETTORI DI INTERVENTO

Così come prescritto dall'art.11 della Legge 448/2001, commi 1 e 2, su proposta del Consiglio di Amministrazione e con il supporto tecnico di specifiche Commissioni consultive, l'Organo di Indirizzo ha fissato i settori di intervento rilevanti ed ammessi per l'esercizio 2009 in applicazione delle previsioni normative indicate nel paragrafo 1 ed in considerazione della consistenza quantitativa e qualitativa degli interventi istituzionali effettuati negli esercizi precedenti.

Fra gli interventi diretti del Documento programmatico-previsionale per l'esercizio 2007 furono inserite quattro iniziative ricomprese nel Piano Locale di Sviluppo predisposto dalla Provincia e dalla CCIAA di Lucca allo scopo di *“rilanciare i motori dello sviluppo locale tenendo conto della mutata situazione relativa alla manodopera, all'integrazione europea e alla sostenibilità ambientale”*. In particolare:

- realizzazione di infrastruttura di rete a larga banda nelle aree produttive, rurali e marginali del territorio provinciale;
- Laboratorio realtà virtuale in Pietrasanta;
- Cittadella della calzatura;
- Polo scientifico e tecnologico: ristrutturazione di un immobile da destinare a sede (II e III lotto),

per le prime tre delle quali si segnala lo slittamento dei tempi di realizzazione rispetto a quanto inizialmente previsto con conseguente rimodulazione del piano di finanziamento in accordo con le istituzioni coinvolte.

4.1 Settori rilevanti

1. Arte, attività e beni culturali
2. Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola
3. Ricerca scientifica e tecnologica
4. Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa
5. Volontariato, filantropia e beneficenza

La scelta è in linea con la tradizionale vocazione della Fondazione e con le esigenze del territorio di riferimento:

- particolarmente ricco di testimonianze storiche, artistiche, culturali ed ambientali, che inducono alla conservazione, al recupero ed alla valorizzazione delle numerose opere d'arte presenti ed al supporto alle manifestazioni culturali, numerose e significative, anche in considerazione dei positivi effetti socio-economici di regola indotti;
- sensibile ai temi dell'educazione, dell'istruzione e della formazione, riferiti ad una società in profonda evoluzione e trasformazione;
- intensamente e diffusamente coinvolto in iniziative post-universitarie ed universitarie di prestigio;
- non ancora sufficientemente dotato di strumentazioni sanitarie in linea con l'evoluzione tecnologica intervenuta;
- caratterizzato da un notevole sviluppo dell'associazionismo umanitario, sia di ispirazione religiosa che laica, importante per i risultati conseguiti e più ancora per il significato di aggregazione e di solidarietà collettiva che esprime.

4.2 Settori ammessi

1. Sviluppo locale ed edilizia popolare locale
2. Assistenza agli anziani
3. Realizzazione di lavori pubblici o di pubblica utilità
4. Crescita e formazione giovanile.

LINEE GUIDA PER GLI INTERVENTI ISTITUZIONALI

5.1 Principi generali

L'Organo di Indirizzo conferma i tradizionali principi generali.

- ❑ Operare attraverso progetti di ampio respiro che possano indurre altre iniziative, dispiegando le potenzialità sociali, scientifiche, artistiche e culturali e limitando il rischio di interventi non strutturati e scarsamente produttivi.
- ❑ Assumere con gradualità ed ove possibile i connotati del modello *operating*, in grado di gestire in proprio le attività istituzionali, riducendo progressivamente, ma senza alterare gli opportuni equilibri, la tradizionale attività di *grantmaking*, tenendo presente nella gestione della complessa attività di erogazione che le risorse sono comunque limitate e che occorrerà, per evitare impieghi non oculati, selezionare con accuratezza i soggetti e/o i progetti più meritevoli.
- ❑ Individuare obiettivi predeterminati da raggiungere in modo strutturato ed integrato attraverso iniziative e programmi anche piccoli ma collegati fra loro.
- ❑ 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.
- ❑ Esaminare attentamente per ogni progetto gli scopi, i risultati attesi, l'ammontare del fabbisogno in rapporto all'investimento previsto al fine di valutare il migliore impiego delle limitate risorse a disposizione rispetto all'ampiezza dei bisogni.
- ❑ Realizzare studi e progetti, anche attraverso altri organismi al cui interno partecipino più soggetti pubblici o privati, al fine di proporsi quale elemento catalizzatore dell'innovazione e dello sviluppo socio-economico del territorio.
- ❑ Servirsi di mezzi adeguati di comunicazione al fine di:
 - rendere note e far condividere le scelte strategiche
 - sensibilizzare al riguardo tutti i soggetti privati e pubblici di riferimento
 - rendere conto dei risultati economici e sociali
 - promuovere e rafforzare la reputazione per proseguire l'attività nel modo più efficace.

5.2 Linee operative di intervento

L'Organo di Indirizzo:

- conferma le tradizionali linee operative di intervento, sinteticamente riconducibili alle seguenti enunciazioni:
 - identificazione ed attuazione di interventi diretti di elevato contenuto socio-economico e culturale ed idonei ad indurre benefici effetti moltiplicativi;
 - sostegno a progetti/iniziative di terzi in base alla loro valenza socio-economica, senza dimenticare l'importante contributo che le piccole iniziative possono fornire per la valorizzazione del tessuto sociale e culturale locale;
 - valutazione oggettiva di ciascun intervento diretto e di ciascun progetto/iniziativa di terzi in relazione agli scopi ultimi, ai risultati concretamente attesi, all'efficienza economica sottostante; in particolare, nella fase istruttoria delle iniziative di terzi, valutazione:
 - della corrispondenza del profilo del richiedente a quello generale ammesso (perseguimento di scopi di utilità sociale, assenza di finalità lucrativa, ecc.)
 - della complessiva affidabilità del richiedente, inclusa l'effettiva capacità di onorare tutti gli impegni previsti dal Bando
 - dell'appartenenza del progetto/iniziativa ai settori di intervento indicati e della intrinseca rilevanza dello stesso
 - dell'adeguatezza del contributo richiesto al risultato perseguito (corretto rapporto costi/benefici);
 - assoggettamento degli interventi diretti e dei progetti/iniziative di terzi a processi di verifica (visite, sopralluoghi e controlli), in corso d'opera, a conclusione d'opera ed a regime, per misurare rispettivamente lo stato di avanzamento, la corrispondenza dei risultati ottenuti a quelli attesi, lo stabile conseguimento degli obiettivi di durata;
 - ricorso ad adeguati strumenti di comunicazione per rendere noti efficacemente le risorse erogate e gli obiettivi conseguiti;
- fornisce inoltre le seguenti ulteriori indicazioni:
 - adozione di criteri restrittivi nella valutazione delle iniziative/progetti in relazione al significativo contrarsi delle risorse destinabili ad interventi istituzionali da Bando;
 - monitoraggio costante dell'andamento dei proventi in corso d'anno al fine di adeguare tempestivamente le decisioni di spesa, evitando per quanto possibile il ricorso ad ulteriori utilizzi del Fondo stabilizzazione erogazioni;
 - ripartizione delle risorse erogative con ribilanciamento a favore di settori a carattere "innovativo", quali Istruzione e Ricerca scientifica;
 - adozione di un modello previsionale degli interventi istituzionali che, a supporto del Consiglio di Amministrazione, consenta di attribuire - ad ogni settore e ad ogni sottosettore di attività - risorse proporzionalmente corrispondenti a quelle fissate dall'Organo di Indirizzo medesimo (per quanto riguarda i settori) ed a quelle risultanti dal rapporto di composizione delle richieste che perverranno (per i singoli sottosectori);
 - per gli interventi diretti:
 - costituzione, laddove possibile ed opportuno, di un'istituzione intermedia formata da rappresentanti delle varie istituzioni di volta in volta coinvolte, sia per la maggiore snellezza operativa consentita sia per la funzione di controllo che potrà essere in tal modo esercitata;
 - revocabilità dell'impegno pluriennale per ritardo o altro mancato rispetto delle previsioni della convenzione eventualmente stipulata con l'istituzione coinvolta;

- disincentivazione di comportamenti da parte dei beneficiari di contributi non corrispondenti alle finalità istituzionali mediante la non ammissibilità di documentazioni di spesa che:
 - determinino duplicazioni indirette di contribuzione;
 - si riferiscano ad oneri accessori e voluttuari rispetto all’oggetto del contributo (conviti, spese di ospitalità e simili);
 - non siano strettamente riferibili al soggetto richiedente (riformulazione più stringente delle prescrizioni già presenti nel Bando 2008);
 - valorizzazione a prezzi di mercato degli interventi in natura (valore locativo ambienti di proprietà assegnati gratuitamente a terzi) allo scopo di fornire una completa quantificazione delle risorse che la Fondazione mette a disposizione della collettività locale;
- prevede di destinare ai cinque settori rilevanti, di cui al paragrafo 4.1, complessivamente una quota delle risorse disponibili determinata nel rispetto dei limiti fissati dall’art.8 del D.Lgs.153/1999 ed in coerenza con le prescrizioni recate dal regolamento attuativo dell’art.11 della Legge 448/2001;
- prevede di destinare la quota residua ai settori ammessi, di cui al paragrafo 4.2, nel rispetto dei limiti di stanziamento previsti dall’art.11 della Legge 448/2001 e relativo regolamento di attuazione;
- attribuisce le risorse erogabili come da separato prospetto ai settori rilevanti ed ammessi, come di seguito indicato (cfr. **allegato 2**):
- Settori rilevanti
 Complessivamente € 15.862.000, nel rispetto del vincolo fissato dall’art.8 del D.Lgs.153/1999 (importo minimo di € 15.840.000, pari al 50% dell’avanzo di gestione dedotto l’accantonamento alla riserva obbligatoria). Tale somma è così ripartita:
 - Arte, attività e beni culturali
 Complessivamente € 7.251.200 di cui :
 - € 2.755.000 interventi diretti
 - € 340.000 iniziative pluriennali di terzi
 - € 3.156.200 iniziative di terzi per richieste da bando
 - € 1.000.000 per acquisti di opere d’arte, volumi e supporti audiovisivi multimediali
 - Educazione, istruzione e formazione, incluso l’acquisto di prodotti editoriali per la scuola
 Complessivamente € 3.263.040 di cui:
 - € 1.265.000 interventi diretti
 - € 330.000 iniziative pluriennali di terzi
 - € 1.668.040 iniziative di terzi per richieste da bando
 - Ricerca scientifica e tecnologica
 Complessivamente € 2.356.640 di cui:
 - € 1.825.000 interventi diretti
 - € 531.640 iniziative di terzi per richieste da bando
 - Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa
 Complessivamente € 1.540.880 di cui:
 - € 200.000 interventi diretti
 - € 1.340.880 iniziative di terzi per richieste da bando

- Volontariato, filantropia e beneficenza
Complessivamente € 1.450.240 di cui:
 - € 140.000 interventi diretti
 - € 80.000 iniziative pluriennali di terzi
 - € 1.230.240 iniziative di terzi per richieste da bando

- Settori ammessi
Complessivamente € 2.266.000:
 - Sviluppo locale ed edilizia popolare locale
Complessivamente € 725.120 di cui:
 - € 350.000 interventi diretti
 - € 140.000 iniziative pluriennali di terzi
 - € 235.120 iniziative di terzi per richieste da bando
 - Assistenza agli anziani
Complessivamente € 543.840 di cui:
 - € 150.000 interventi diretti
 - € 393.840 iniziative di terzi per richieste da bando
 - Realizzazione di lavori pubblici o di pubblica utilità:
Complessivamente € 543.840 di cui:
 - € 210.000 interventi diretti
 - € 115.000 iniziative pluriennali di terzi
 - € 218.840 iniziative di terzi per richieste da bando
 - Crescita e formazione giovanile
Complessivamente € 453.200 di cui:
 - € 200.000 interventi diretti
 - € 253.200 iniziative di terzi per richieste da bando

- con il supporto delle citate specifiche Commissioni consultive, considerati gli impegni già assunti nel corrente esercizio non ancora concretamente avviati ovvero non ancora conclusi, ha identificato Interventi diretti, nei settori rilevanti e ammessi, come da separato elenco (**allegato 3**) con indicazione delle risorse da destinarvi;

- ha stabilito, nell'ambito del settore Arte, attività e beni culturali, uno specifico stanziamento pari a € 1.000.000 per acquisti di opere d'arte, volumi e supporti audiovisivi multimediali che la Fondazione, in aderenza alla propria vocazione, effettua per valorizzare ed accrescere il patrimonio artistico e culturale locale;

- ha tenuto conto degli impegni pluriennali assunti nell'esercizio 2008, a fronte di richieste da bando il cui orizzonte temporale si estendeva oltre l'anno, nei settori rilevanti e ammessi, come da separato elenco (**allegato 4**), anche al fine di verificare che l'importo complessivo degli interventi pluriennali diretti e da Bando non eccedesse il limite del 20% "delle risorse mediamente disponibili ogni anno" previsto dal Regolamento per l'esercizio dell'attività istituzionale;

- ha ritenuto opportuno porre in evidenza che, in aggiunta alle disponibilità finanziarie di cui sopra, la Fondazione effettua da tempo interventi in natura, concedendo gratuitamente a terzi l'utilizzo di una parte considerevole di ambienti situati nel complesso immobiliare di San Micheletto, sede della Fondazione stessa, cui, a partire dall'anno 2009, si aggiungerà l'immobile strumentale acquistato nel giugno 2006 destinato, fra l'altro, ad "*ospitare aule, mensa e servizi accessori a beneficio di IMT Alti Studi di Lucca*". Gli spazi complessivi sono quantificabili in circa 7.500 metri quadrati: la valorizzazione dei relativi fitti figurativi e dei servizi accessori resi disponibili ammonta a circa € 1,2/milioni annui.

5. CONCLUSIONI

Il Consiglio di Amministrazione procederà negli interventi seguendo la scala di priorità che emergerà dalle analisi condotte, tenendo debitamente conto della dimensione dei singoli interventi.

Naturalmente il contenuto del presente Documento programmatico-previsionale potrà subire aggiornamenti al mutare delle condizioni generali ed all'emergere di particolari situazioni di necessità di intervento, sia di tipo contingente che evidenziate proprio dagli approfondimenti che saranno condotti dal Consiglio di Amministrazione o dalle specifiche Commissioni di studio che si dovesse di volta in volta ritenere utile costituire.

Inoltre, poiché la ripartizione delle somme a disposizione per lo svolgimento dell'attività istituzionale fra i settori prescelti è basata sia sulle previsioni di spesa relative a interventi già individuati sia sull'esperienza del passato, è ragionevole prevedere che potrà presentarsi l'esigenza di spostare gli stanziamenti previsti da un settore all'altro e, nell'ambito dei singoli settori, da Interventi diretti a Progetti/iniziative di terzi e viceversa.

Ciò in relazione all'approfondimento necessario, sotto ogni aspetto, degli Interventi diretti della Fondazione e dei Progetti/iniziative di terzi che effettivamente perverranno e saranno ritenuti meritevoli di accoglimento; con lo scopo in ogni caso di utilizzare totalmente i fondi a disposizione per svolgere l'attività prevista nello Statuto per il conseguimento dei fini istituzionali.

| | | |
|---|------------|--------------------|
| Dividendi e proventi assimilati | | |
| - CRLPL SpA (20,386%) | 18.398.365 | |
| RF immobilizzate: partecipazioni BP | | 18.398.365 |
| - <i>Joint venture</i> Agos/Ducato | 6.320.160 | |
| - Cassa Depositi e Prestiti SpA (1,029%) | 2.340.000 | |
| - Intesa S.Paolo SpA (0,026%) | 858.000 | |
| - Banca MPS SpA (0,090%) | 540.000 | |
| - Mediobanca SpA (0,0366%) | 171.000 | |
| - Lucense s.cons.pa (10,100%) | 0 | |
| RF immobilizzate: partecipazioni altre | | 10.229.160 |
| RF immobilizzate: escluse partecipazioni | 9.882.213 | 9.882.213 |
| RF non immobilizzate: FMC + obbligazioni | 5.932.234 | 5.932.234 |
| Interessi e proventi assimilati | | |
| - Disponibilità liquide e altro da identificare | 2.729.100 | |
| RF non immobilizzate: altre | | 2.729.100 |
| Margine prudenziale | | -3.871.072 |
| TOTALE RICAVI E PROVENTI | | 43.300.000 |
| Spese di funzionamento e altri oneri | | |
| - compensi e rimborsi spese organi statutari | -660.000 | |
| - personale | -740.000 | |
| - consulenti e collaboratori esterni | -720.000 | |
| - interessi passivi e altri oneri finanziari | 0 | |
| - commissioni di gestione | 0 | |
| - commissioni di negoziazione | 0 | |
| - ammortamenti | -240.000 | |
| - accantonamenti | 0 | |
| - altre spese di funzionamento (compreso S.Micheletto) | -850.000 | |
| Totale | | -3.210.000 |
| Oneri fiscali | | |
| - IRES | -430.000 | |
| - IRAP | -48.000 | |
| - ICI | -5.000 | |
| - altre imposte minori (bollo e TARSU) | -7.000 | |
| Totale | | -490.000 |
| AVANZO DI GESTIONE | | 39.600.000 |
| ROB (20% di AVANZO DI GESTIONE) | | -7.920.000 |
| Importo minimo da assegnare ai settori rilevanti ex art.8, lett.d), D.Lgs.153/1999 | | 15.840.000 |
| Volontariato (1/15 di (AVANZO DI GESTIONE - ROB)/2) | -1.056.000 | |
| Progetto Sud (1/15 di (AVANZO DI GESTIONE - ROB)/2) | -1.056.000 | |
| | | -2.112.000 |
| RISERVA INTEGRITA' PATRIMONIO (15% di AVANZO DI GESTIONE) | | -5.940.000 |
| Fondo Stabilizzazione Erogazioni | | 0 |
| Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti | | -5.500.000 |
| DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' ISTITUZIONALE | | 18.128.000 |
| INTERVENTI DIRETTI | | |
| annuali | 3.940.000 | |
| pluriennali | 3.155.000 | |
| Totale | | -7.095.000 |
| INIZIATIVE DI TERZI | | -11.033.000 |
| di cui Fondo acquisto opere d'arte | -1.000.000 | |
| AVANZO FINALE | | 0 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009: Ripartizione delle risorse erogative per settori

| SETTORI | INTERVENTI DIRETTI | INIZIATIVE PLURIENNALI DI TERZI | INIZIATIVE DI TERZI PER RICHIESTE DA BANDO | TOTALE | RIPARTIZIONE PERCENTUALE |
|--|---------------------|---------------------------------|--|----------------------|--------------------------|
| ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI | 2.755.000,00 | 340.000,00 | 4.156.200,00 | 7.251.200,00 | 40,00% |
| - Progetti/Iniziativa dirette e di terzi | 2.755.000,00 | 340.000,00 | 3.156.200,00 | | |
| - Acquisto opere d'arte | 0,00 | 0,00 | 1.000.000,00 | | |
| EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE | 1.265.000,00 | 330.000,00 | 1.668.040,00 | 3.263.040,00 | 18,00% |
| RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA | 1.825.000,00 | 0,00 | 531.640,00 | 2.356.640,00 | 13,00% |
| SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA | 200.000,00 | 0,00 | 1.340.880,00 | 1.540.880,00 | 8,50% |
| VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA | 140.000,00 | 80.000,00 | 1.230.240,00 | 1.450.240,00 | 8,00% |
| TOTALE SETTORI RILEVANTI | 6.185.000,00 | 750.000,00 | 8.927.000,00 | 15.862.000,00 | |
| SVILUPPO LOCALE ED EDILIZIA POPOLARE LOCALE | 350.000,00 | 140.000,00 | 235.120,00 | 725.120,00 | 4,00% |
| ASSISTENZA AGLI ANZIANI | 150.000,00 | 0,00 | 393.840,00 | 543.840,00 | 3,00% |
| REALIZZAZIONE DI LAVORI PUBBLICI O DI PUBBLICA UTILITA' | 210.000,00 | 115.000,00 | 218.840,00 | 543.840,00 | 3,00% |
| CRESCITA E FORMAZIONE GIOVANILE | 200.000,00 | 0,00 | 253.200,00 | 453.200,00 | 2,50% |
| TOTALE SETTORI AMMESSI | 910.000,00 | 255.000,00 | 1.101.000,00 | 2.266.000,00 | |
| TOTALE GENERALE | 7.095.000,00 | 1.005.000,00 | 10.028.000,00 | 18.128.000,00 | 100,00% |

L'importo minimo da assegnare ai settori rilevanti ex art.8, lett.d) del D.Lgs.153/1999 (€ 15.840.000) è quindi superato (€ 15.862.000,00)

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI

| SETTORI | IMPEGNO 2009 | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------------------|------------------|------------------|
| | DIRETTI | | | DA BANDO (solo pluriennali) | | |
| | ANNUALE | PLURIENNALE | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE | TOTALE |
| ARTE ATTIVITA' E BENI CULTURALI (rilevante) | 1.675.000 | 1.080.000 | 2.755.000 | | 340.000 | 340.000 |
| RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA (rilevante) | 875.000 | 950.000 | 1.825.000 | | | |
| EDUCAZIONE ISTRUZIONE E FORMAZIONE, INCLUSO L'ACQUISTO DI PRODOTTI EDITORIALI PER LA SCUOLA (rilevante) | 750.000 | 515.000 | 1.265.000 | | 330.000 | 330.000 |
| SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA (rilevante) | 200.000 | | 200.000 | | | |
| SVILUPPO LOCALE ED EDILIZIA POPOLARE LOCALE (ammesso) | | 350.000 | 350.000 | | 140.000 | 140.000 |
| VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICIENZA (rilevante) | 140.000 | | 140.000 | | 80.000 | 80.000 |
| CRESCITA E FORMAZIONE GIOVANILE (ammesso) | 200.000 | | 200.000 | | | |
| ASSISTENZA AGLI ANZIANI (ammesso) | | 150.000 | 150.000 | | | |
| REALIZZAZIONE DI LAVORI PUBBLICI O DI PUBBLICA UTILITA' (ammesso) | 100.000 | 110.000 | 210.000 | | 115.000 | 115.000 |
| | 3.940.000 | 3.155.000 | 7.095.000 | 0 | 1.005.000 | 1.005.000 |

di cui assistiti da
mutuo

| | | |
|--|-------------------|------------------|
| TOTALE IMPEGNI PLURIENNALI (Diretti + Da Bando) ANNO 2009 | 4.160.000 | 775.000 |
| TOTALE IMPEGNI PLURIENNALI (Diretti) ANNI FUTURI | 16.677.000 | 9.475.000 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI

ARTE ATTIVITA' E BENI CULTURALI

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|---|---|-----------------------------------|---------------------|------------------|----------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| Chiesa Cattedrale di S.Martino | prosecuzione delle opere di restauro conservativo della Cattedrale di S.Martino in Lucca | 2009-2017 | 500.000 | | 500.000 | | 5.752.000 | 6.252.000 |
| Parrocchia dei Santi Frediano e Tommaso | prosecuzione delle opere di restauro conservativo della Basilica di S.Frediano in Lucca | | 200.000 | 200.000 | | | | |
| Comune di Borgo a Mozzano | completamento restauro e valorizzazione con realizzazione di nuove infrastrutture nell'ex convento delle Oblate di S.Francesca Romana da destinare a Centro Servizi | int.pluriennale 2007/2008/2009 | 80.000 | | 80.000 | 160.000 | | 240.000 |
| Fondazione Centro Studi sull'Arte Licia e Carlo Ludovico Raghianti | attività e realizzazione di mostre | | 800.000 | 800.000 | | | | |
| Associazione Musicale Lucchese | realizzazione di concerti | | 175.000 | 175.000 | | | | |
| Costituendo Comitato ad hoc, inoltre: - Fondazione Monte dei Paschi - Arcus SpA | Recupero Fortezze della Garfagnana | 2009 e seguenti da definire | 500.000 | | 500.000 | | 500.000 | 1.000.000 |
| Archivio di Stato di Lucca | restauro della sede sussidiaria - Palazzo ex Macelli di Lucca | | 300.000 | 300.000 | | | | |
| Soprintendenza per i Beni Architettonici e per il Paesaggio, per il Patrimonio Storico ed Etnoantropologico delle Province di Lucca e Massa Carrara | prosecuzione riallestimento Musei Nazionali | | 200.000 | 200.000 | | | | |
| | | | 2.755.000 | 1.675.000 | 1.080.000 | 160.000 | 6.252.000 | 7.492.000 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI

RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|--|--|--|---------------------|----------------|-------------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| Fondazione Lucchese per l'Alta Formazione e la Ricerca | quota per l'anno 2008 | | 30.000 | 30.000 | | | | |
| Fondazione Lucchese per l'Alta Formazione e la Ricerca | scuola di dottorato IMT AltI Studi di Lucca | | 695.000 | 695.000 | | | | |
| CCIAA di Lucca | ricerche scientifiche e sostegno a favore dei distretti e dei sistemi economici locali (cartario, lapideo, calzaturiero, nautico) | | 150.000 | 150.000 | | | | |
| Provincia di Lucca | realizzazione di infrastruttura di rete a larga banda nelle aree produttive, rurali e marginali del territorio provinciale - Piano Locale di Sviluppo | int.pluriennale 2007-2008-2009 rimodulato 2008/2009/2010 | 500.000 | | 500.000 | 250.000 | 750.000 | 1.500.000 |
| CCIAA di Lucca | laboratorio realtà virtuale in Pietrasanta - Piano Locale di Sviluppo | int.pluriennale 2007-2008-2009 rimodulato 2008/2009/2010 | 150.000 | | 150.000 | 100.000 | 100.000 | 350.000 |
| Comune di Capannori | cittadella della calzatura - Piano Locale di Sviluppo | int.pluriennale 2007-2008-2009 rimodulato 2008/2009/2010 | 300.000 | | 300.000 | 300.000 | 100.000 | 700.000 |
| | | | | | | | | |
| | | | 1.825.000 | 875.000 | 950.000 | 650.000 | 950.000 | 2.550.000 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI

EDUCAZIONE ISTRUZIONE E FORMAZIONE, INCLUSO L'ACQUISTO DI PRODOTTI EDITORIALI PER LA SCUOLA

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|------------------------------------|---|-----------|---------------------|----------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| MUL (Master Universitari Lucchesi) | prosecuzione dei Master in Finanza e in Psicopedagogia delle disabilità | | 400.000 | 400.000 | | | | |
| Provincia di Lucca | sostegno alle famiglie per l'acquisto di libri scolastici e sussidi didattici | | 200.000 | 200.000 | | | | |
| Provincia di Lucca | impianti per scuole superiori della Provincia (pagamento delle rate di mutuo decennale di € 3.000.000,00 al 6% rata annua € 403.294,25): - Liceo Scientifico "A.Vallisneri" Lucca - Istituto Tecnico Commerciale "C.Piaggia" Viareggio - Istituto Tecnico Statale per Geometri "L.Campedelli" e Liceo Scientifico "G.Galilei" Castelnuovo Garfagnana - Istituto Superiore di Istruzione I.P.S.S.A.R. "F.Ili Pieroni" Barga | 2009/2018 | 405.000 | | 405.000 | | 3.645.000 | 4.050.000 |
| Fondazione Istituto S.Ponziano | restauro e adeguamento alle norme vigenti della Scuola Media G.Carducci di Lucca (pagamento del 50% delle rate di mutuo quindicennale di € 2.200.000,00 al 6% rata annua € 224.500,00) | 2009/2023 | 110.000 | | 110.000 | | 1.690.000 | 1.800.000 |
| CCIAA di Lucca | sostegno alle azioni formative per lo sviluppo dei distretti e dei sistemi economici locali (cartario, lapideo, calzaturiero, nautico) | | 75.000 | 75.000 | | | | |
| CCIAA di Lucca | sostegno ai percorsi formativi per la creazione di imprese | | 75.000 | 75.000 | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | 1.265.000 | 750.000 | 515.000 | | 5.335.000 | 5.850.000 |

Impegni PLURIENNALI futuri assistiti da MUTUO

515.000

5.335.000

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI

SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|-----------------|-------------|--------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| Misericordia di Montecarlo | realizzazione della nuova sede | 2009 e seguenti da definire | 200.000 | 200.000 | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | 200.000 | 200.000 | | | | |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI

SVILUPPO LOCALE ED EDILIZIA POPOLARE LOCALE

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|--------------------|--|-----------------------------------|---------------------|---------|----------------------------|--------------------|----------------|------------------|
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| CCIAA di Lucca | polo scientifico e tecnologico: ristrutturazione di un immobile da destinare a sede (II e III lotto) - Piano Locale di Sviluppo | int.pluriennale 2007/2008/2009 | 350.000 | | 350.000 | 650.000 | | 1.000.000 |
| | | | | | | | | |
| | | | 350.000 | | 350.000 | 650.000 | | 1.000.000 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA**DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI****VOLONTARIATO, FILANTROPIA e BENEFICIENZA**

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|--------------------------------|----------------------------------|------|---------------------|----------------|-------------------------|-----------------|-------------|--------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| Fondazione per il Volontariato | per la costituzione e l'attività | | 140.000 | 140.000 | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | 140.000 | 140.000 | | | | |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI

CRESCITA E FORMAZIONE GIOVANILE

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|---|--|------|---------------------|----------------|-------------------------|-----------------|-------------|--------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| Provincia di Lucca, inoltre: - Enti locali - Enti organizzatori soggiorni | colonie estive marine e montane per bambini in situazione di disagio | | 200.000 | 200.000 | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | 200.000 | 200.000 | | | | |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI

ASSISTENZA AGLI ANZIANI

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|--|---|-----------|---------------------|---------|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| Azienda Speciale Pluriservizi di Viareggio | per la realizzazione di una RSA per anziani nell'ex Ospedale Tabarracci di Viareggio (pagamento della quota interessi della rata semestrale di mutuo quindicennale di € 6.650.000,00 al 5,8% rata annua € 327.352,00) | 2009/2023 | 150.000 | | 150.000 | | 3.170.000 | 3.320.000 |
| | | | | | | | | |
| | | | 150.000 | | 150.000 | | 3.170.000 | 3.320.000 |

Impegni PLURIENNALI futuri assistiti da MUTUO

150.000

3.170.000

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI DIRETTI

REALIZZAZIONE DI LAVORI PUBBLICI O DI PUBBLICA UTILITA'

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|--|---|-----------|---------------------|----------------|-------------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| Costituendo Comitato Villa Niemack, inoltre: - Comune di Lucca - Azienda Pubblica di Servizi alla Persona "Centro Carlo del Prete" | restauro della Villa Niemack da adibire in parte a sede della Croce Rossa Italiana (pagamento della rate di mutuo decennale di € 800.000,00 al 6% rata annua 107.545,14) | 2009/2018 | 110.000 | | 110.000 | | 970.000 | 1.080.000 |
| Croce Verde - Lucca | per la ristrutturazione di una parte di fabbricato di proprietà dell'Associazione da destinare all'implementazione di attività e servizi istituzionali già esistenti e a sede di associazioni di volontariato lucchesi prive di sede adeguata | | 100.000 | 100.000 | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | 210.000 | 100.000 | 110.000 | | 970.000 | 1.080.000 |

Impegni PLURIENNALI futuri assistiti da MUTUO

110.000

970.000

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI PLURIENNALI DA BANDO

| SETTORI | IMPEGNO 2009 | | |
|---|--------------|------------------|------------------|
| | ANNUALE | PLURIENNALE | TOTALE |
| ARTE ATTIVITA' E BENI CULTURALI (rilevante) | 0 | 340.000 | 340.000 |
| RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA (rilevante) | 0 | 0 | 0 |
| EDUCAZIONE ISTRUZIONE E FORMAZIONE, INCLUSO L'ACQUISTO DI PRODOTTI EDITORIALI PER LA SCUOLA (rilevante) | 0 | 330.000 | 330.000 |
| SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA (rilevante) | 0 | 0 | 0 |
| SVILUPPO LOCALE ED EDILIZIA POPOLARE LOCALE (ammesso) | 0 | 140.000 | 140.000 |
| VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICIENZA (rilevante) | 0 | 80.000 | 80.000 |
| CRESCITA E FORMAZIONE GIOVANILE (ammesso) | 0 | 0 | 0 |
| ASSISTENZA AGLI ANZIANI (ammesso) | 0 | 0 | 0 |
| REALIZZAZIONE DI LAVORI PUBBLICI O DI PUBBLICA UTILITA' (ammesso) | 0 | 115.000 | 115.000 |
| | 0 | 1.005.000 | 1.005.000 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA**DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI PLURIENNALI DA BANDO****EDUCAZIONE ISTRUZIONE E FORMAZIONE, INCLUSO L'ACQUISTO DI PRODOTTI EDITORIALI PER LA SCUOLA**

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|---------------------------------|--|--------------------------------|---------------------|---------|-------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| COMUNE DI GIUNCUGNANO | realizzazione di un'area da destinarsi a palestra per le locali scuole e a centro per le attività sociali collegate al vicino ospedale di comunità | int.pluriennale 2008-2012 | 40.000 | | 40.000 | 40.000 | 120.000 | 200.000 |
| COMUNE DI COREGLIA ANTELMINELLI | adeguamento e messa a norma della scuola secondaria di Ghivizzano | int.pluriennale 2008/2009/2010 | 70.000 | | 70.000 | 60.000 | 80.000 | 210.000 |
| COMUNE DI SAN ROMANO IN GARF. | adeguamento dei servizi igienici e ampliamento della scuola elementare del capoluogo per realizzare la sala mensa | int.pluriennale 2008/2009/2010 | 30.000 | | 30.000 | 30.000 | 30.000 | 90.000 |
| COMUNE DI GALLICANO | completamento del 1° lotto del nuovo plesso scolastico di Galliciano (scuola media, elementare e corpo uffici) con acquisto arredi | int.pluriennale 2008/2009/2010 | 60.000 | | 60.000 | 40.000 | 50.000 | 150.000 |
| COMUNE DI FABBRICHE DI VALLICO | costruzione del nuovo edificio scolastico | int.pluriennale 2008/2009 | 30.000 | | 30.000 | 30.000 | | 60.000 |
| COMUNE DI MINUCCIANO | costruzione della nuova scuola d'infanzia ed elementare a Pieve S.Lorenzo | int.pluriennale 2008/2009/2010 | 60.000 | | 60.000 | 70.000 | 70.000 | 200.000 |
| COMUNE DI PIEVE FOSCIANA | lavori di messa a norma della Scuola Elementare del Capoluogo di Pieve Fosciana | int.pluriennale 2008/2009 | 40.000 | | 40.000 | 35.000 | | 75.000 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | 330.000 | | 330.000 | 305.000 | 350.000 | 985.000 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI PLURIENNALI DA BANDO

SVILUPPO LOCALE ED EDILIZIA POPOLARE LOCALE

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|---------------------------------|--|--------------------------------|---------------------|---------|-------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| COMUNE DI CAMPORGIANO | progetto di promozione e valorizzazione del settore commerciale in sede fissa ed ambulante | int.pluriennale 2007/2008/2009 | 50.000 | | 50.000 | 100.000 | | 150.000 |
| COMUNE DI CAREGGINE | realizzazione del centro sociale polifunzionale | int.pluriennale 2008-2011 | 50.000 | | 50.000 | 40.000 | 110.000 | 200.000 |
| COMUNITA' MONTANA ALTA VERSILIA | progetto 'Recupero dell'identità locale: storia, cultura, arte, economia attraverso la valorizzazione della rete sentieristica dell'Alta Versilia' | int.pluriennale 2008/2009 | 40.000 | | 40.000 | 40.000 | | 80.000 |
| | | | | | | | | |
| | | | 140.000 | | 140.000 | 180.000 | 110.000 | 430.000 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI PLURIENNALI DA BANDO

VOLONTARIATO, FILANTROPIA e BENEFICIENZA

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------|--|---------------|-----------------|-------------|----------------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | | | | |
| AUSER FILO D'ARGENTO DI VIAREGGIO | progetto 'Un luogo per ...' | int.pluriennale 2008/2009 | 80.000 | | 80.000 | 70.000 | | 150.000 |
| | | | | | | | | |
| | | | 80.000 | | 80.000 | 70.000 | | 150.000 |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA

DOCUMENTO PROGRAMMATICO-PREVISIONALE 2009 - INTERVENTI ISTITUZIONALI PLURIENNALI DA BANDO

REALIZZAZIONE DI LAVORI PUBBLICI O DI PUBBLICA UTILITA'

| Soggetti coinvolti | Finalità | Note | IMPEGNI PLURIENNALI | | | | | |
|--------------------------|--|---------------------------|---------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------|----------------|
| | | | IMPEGNO 2009 | | | ANNI PRECEDENTI | ANNI FUTURI | TOTALE |
| | | | TOTALE | ANNUALE | PLURIENNALE (ANNO 2009) | | | |
| COMUNE DI VILLA BASILICA | progetto 'La Via dell'Acqua' | int.pluriennale 2008/2009 | 25.000 | | 25.000 | 25.000 | | 50.000 |
| COMUNE DI VERGEMOLI | lavori di completamento ed acquisto arredi per il centro giovanile di Fornovolasco | int.pluriennale 2008/2009 | 25.000 | | 25.000 | 25.000 | | 50.000 |
| COMUNE DI VILLA BASILICA | progetto 'La Via della Carta' | int.pluriennale 2008/2009 | 25.000 | | 25.000 | 25.000 | | 50.000 |
| COMUNE DI VAGLI SOTTO | completamento della nuova Sede Comunale | int.pluriennale 2008/2009 | 40.000 | | 40.000 | 40.000 | | 80.000 |
| | | | 115.000 | | 115.000 | 115.000 | | 230.000 |

Centrotavola in argento sbalzato
(*Manifattura lucchese – Prima metà del '700*)