

## LA BENEFICENZA NEL 2009

La congiuntura economica che ha caratterizzato il 2009 ha indotto il Consiglio Direttivo della Fondazione Banca San Paolo di Brescia a guardare con particolare attenzione al futuro ed a riflettere sulla necessità di massimizzare l'efficacia di ciascun intervento. Ciò ha suggerito di adottare le soluzioni più idonee a realizzare quanto programmato, contenendo scrupolosamente l'attività erogativa nel rispetto delle linee guida conformi allo Statuto e comunque nell'ambito delle previsioni del budget predisposto per l'esercizio 2009.

Il funzionamento della Fondazione, come noto, dipende in gran parte dalle erogazioni del Banco di Brescia, dall'andamento delle rendite finanziarie e dai contributi degli Aderenti: fonti tutte condizionate dalla congiuntura attuale. In proposito, è naturale attendersi – a partire dal 2010 – un notevole decremento delle risorse che in passato hanno consentito di erogare contributi annuali mediamente pari a 2,5 milioni di Euro.

Secondo le più ottimistiche previsioni, le conseguenze della crisi economica si estenderanno a tutto il biennio 2010/2011. Pertanto la Fondazione Banca San Paolo di Brescia ha istituito, nel corso dell'esercizio 2009, una riserva di stabilizzazione per erogazioni future di € 200.000, al fine di integrare – almeno in parte – l'adempimento dei propri scopi fondativi.

Tale soluzione ha comportato la conseguente riduzione dell'attività erogativa 2009 nella percentuale del 20% rispetto ai contributi di beneficenza destinati nel 2008 a ciascun ambito di intervento, con un esborso complessivo di € 1.880.786.

Oltre a ciò, le nuove necessità alimentate dalla crisi economica, anche in relazione ai pressanti richiami della società in genere e agli impegni assunti in occasione del decimo anniversario della Fondazione, hanno suggerito di disporre un ulteriore stanziamento straordinario per attività caritative di € 274.500, da erogare in quota parte su più annualità.

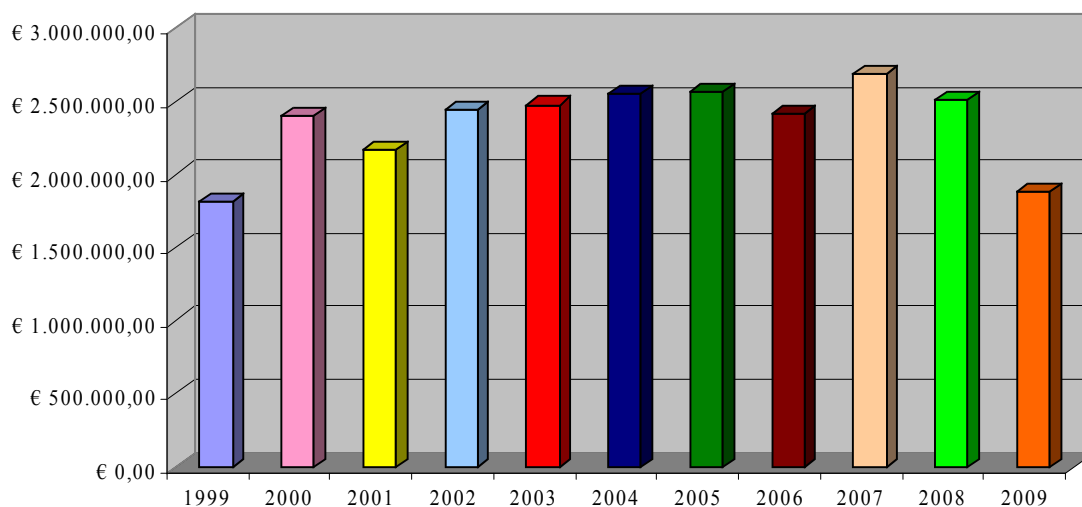
Come ogni anno, il principale impegno assunto dalla Fondazione Banca San Paolo di Brescia è stato quello riservato all'educazione cristianamente ispirata, dalla scuola dell'infanzia fino all'istruzione universitaria.

L'attaccamento a quei principi ispiratori, che la contraddistinguono nel panorama delle Istituzioni bresciane di erogazione del XXI secolo e che animarono i padri fondatori della ex Banca San Paolo di Brescia, ha concorso a favorire – anche nel 2009 – il sostegno ad autorevoli poli cattolici che operano in ambito formativo e culturale, quali l'Istituto Cesare Arici; la sede bresciana dell'Università Cattolica del Sacro Cuore; l'Opera per l'Educazione Cristiana e le sue correlate realtà rappresentate dall'Istituto Paolo VI e dall'Associazione Arte e Spiritualità. Enti la cui attività li rende vicini – idealmente e di fatto – agli intendimenti della Fondazione.

Mantenendo, ove possibile, la collaborazione con altri Enti ed Istituzioni – sia pubbliche che private –, si è cercato di sviluppare legami più radicati con tutti i portatori di interesse, interpretando in maniera concreta e reale i bisogni della comunità di pertinenza, per favorirne la crescita civile ed economica.

## LA BENEFICENZA NEL 2009

Grafico 1 – Erogazioni di beneficenza nel periodo 1999 – 2009



Le erogazioni di beneficenza deliberate nel corso del 2009 sono conformi agli indirizzi statutari ed in linea con l'operatività tracciata dal Consiglio Direttivo e pare opportuno sottolineare che, a partire dalla propria costituzione, la Fondazione Banca San Paolo di Brescia ha distribuito risorse per complessivi € 25.923.109.

Sono pervenute n. 309 richieste di contributo (n. 308 nel 2008). Di queste n. 190 sono state accolte (n. 178 nel 2008), mentre n. 119, con motivazioni diverse, sono state declinate (n. 130 nel 2008). Anche ai proponenti di queste ultime, è stata fornita adeguata comunicazione circa l'esito dell'istanza.

CATEGORIE DI PERCETTORI	ACCOLTE		RESPINTE		TOTALI	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
Chiese, Oratori, Enti e movimenti cattolici	121	63,68	34	28,57	155	50,18
Scuole, Enti scolastici vari	34	17,90	7	5,88	41	13,26
Università	3	1,58	6	5,04	9	2,91
Enti ed Associazioni assistenziali	11	8,79	31	26,05	42	13,59
Editrici	2	1,05	1	0,84	3	0,97
Associazioni culturali e ricreative	19	10,00	40	33,62	59	19,09
<b>TOTALE EROGAZIONI</b>	<b>190</b>	<b>100,00</b>	<b>119</b>	<b>100,00</b>	<b>309</b>	<b>100,00</b>

Le erogazioni di beneficenza deliberate nel corso del 2009, hanno comportato un esborso complessivo di € 1.880.786, evidenziando una diminuzione di € 629.464 rispetto al 2008, anno in cui sono state assegnate contribuzioni per € 2.510.250.

## LA BENEFICENZA NEL 2009

Nel complesso, gli importi erogati sono stati suddivisi tra le seguenti categorie di percettori:

CATEGORIE DI PERCETTORI	ANNO 2009		ANNO 2008	
	Importi	val. %	Importi	val. %
Chiese, Oratori, Enti e movimenti cattolici	692.441	36,81	932.511	37,16
Scuole, Enti scolastici vari	148.300	7,89	192.355	7,66
Università	605.000	32,17	762.500	30,38
Enti ed Associazioni assistenziali	40.795	2,16	73.384	2,91
Editrici	160.000	8,51	200.000	7,97
Associazioni culturali e ricreative	234.250	12,46	349.500	13,92
<b>TOTALE EROGAZIONI</b>	<b>1.880.786</b>	<b>100,00</b>	<b>2.510.250</b>	<b>100,00</b>

L'intervento più significativo è stato quello rivolto all'Università Cattolica del Sacro Cuore di Brescia, anche se le categorie maggiormente sostenute sono state quelle degli enti religiosi e delle scuole ad orientamento cattolico. Contributi significativi sono stati riconosciuti anche a case editrici e ad enti ed associazioni assistenziali e ricreative.

Gli enti religiosi, in numero di 121 (erano stati 110 nel 2008), hanno ricevuto complessivamente € 692.441 (€ 240.070 in meno rispetto agli € 932.511 erogati nello scorso esercizio). Al loro interno, 73 parrocchie e 4 oratori hanno ricevuto contributi per complessivi € 114.205 (contro gli € 196.948 del 2008); le opere cattoliche, i seminari, le congregazioni e le missioni hanno invece ricevuto una somma complessivamente pari a € 578.236 (€ 121.827 in meno rispetto agli € 700.063 loro assegnati nel 2008). Di questi ultimi, € 400.000 sono stati erogati all'Opera per l'Educazione Cristiana - Istituto Paolo VI.

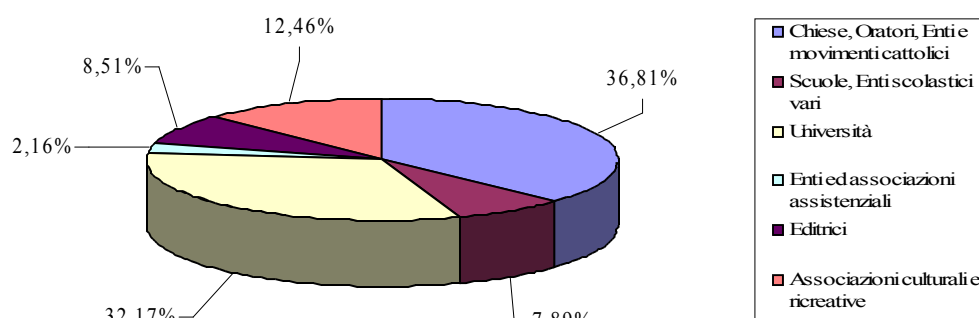
Gli enti scolastici e le scuole ad orientamento cattolico, in numero di 34 rispetto ai 31 dello scorso esercizio, hanno ricevuto erogazioni per complessivi € 148.300 (€ 44.055 in meno rispetto agli € 192.355 loro riconosciuti nel 2008). Di questi n. 24 sono rappresentati dalle scuole materne (n. 21 nel 2008), che hanno beneficiato di contributi in conto gestione per complessivi € 17.300 (erano stati € 14.105 nel 2008).

I contributi agli istituti di istruzione universitaria ammontano a € 605.000, di cui € 400.000 sono stati erogati direttamente a favore dell'Università Cattolica del Sacro Cuore di Brescia, ed € 200.000 attraverso l'E.B.I.S..

Le 11 associazioni di volontariato ad orientamento cattolico hanno ottenuto contributi per complessivi € 40.795 (€ 32.589 in meno rispetto agli € 73.384 riconosciuti nel 2008).

## LA BENEFICENZA NEL 2009

Grafico 2 – Erogazioni in percentuale anno 2009



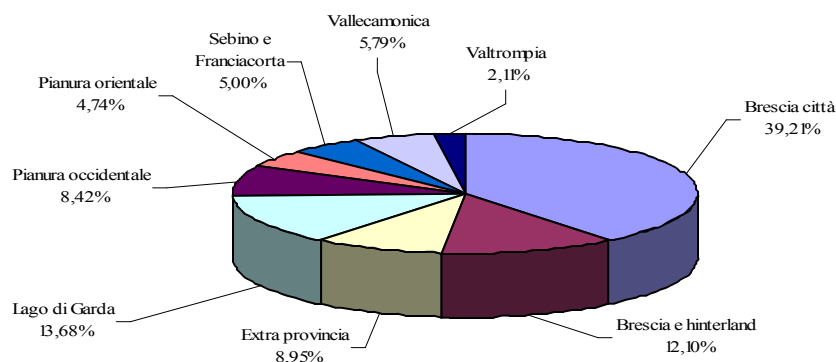
Le case editrici hanno ricevuto complessivamente € 160.000.

Le associazioni varie, in numero di 19 (erano state 20 lo scorso anno), hanno ricevuto complessivamente € 234.250, contro gli € 349.500 erogati nel 2008.

Anche nel 2009 le filiali del Banco di Brescia hanno confermato la rilevanza del proprio ruolo nel processo di segnalazione delle pratiche di beneficenza, a conferma del legame intrinseco tra la beneficenza e la struttura territoriale bancaria, in particolare quella della ex Banca San Paolo di Brescia. La maggior parte delle erogazioni effettuate è infatti transitata attraverso gli sportelli del Banco di Brescia.

Nel complesso, le erogazioni presentano un importo medio assai contenuto. Dedotte le 19 maggiori erogazioni, che complessivamente hanno comportato un esborso pari a € 1.554.740, le restanti n. 171 erogazioni – per un importo totale pari a € 326.046 – evidenziano un valore medio di circa € 1.900.

Grafico 3 – Distribuzione geografica delle erogazioni di beneficenza anno 2009



## LA BENEFICENZA NEL 2009

Dal punto di vista della distribuzione geografica dei beneficiari e delle somme erogate, il maggiore bacino di destinazione degli interventi effettuati è rappresentato dalla Città e dalla provincia di Brescia, in linea con le disposizioni statutarie.

Nel corso del 2009, oltre alla tradizionale attività di beneficenza, si è operato per sostenere numerosi progetti assistenziali, educativi e culturali che hanno consentito alla Fondazione di poter confermare la propria posizione tra i principali Enti che operano nello specifico ambito.

In particolare:

### Terzo settore

La Fondazione ha provveduto al sostegno di iniziative promosse da Istituzioni aventi sede in Brescia e Provincia, contribuendo a riscattare da diverse condizioni di povertà – morale e civile – quanti vivono o sono costretti a vivere in situazioni moralmente ed economicamente di “vero bisogno”. Tra i vari interventi segnaliamo:

■ *Curia Diocesana di Brescia – Ufficio Pastorale della Carità – Caritas di Brescia* - Nell’ambito delle molteplici iniziative di solidarietà promosse dalla Caritas Diocesana, è proseguito il sostegno al progetto “Adozioni a Vicinanza”, finalizzato al supporto dell’attività svolta dalla Mensa Popolare per bisognosi “Madre Eugenia Menni”;

■ *Associazione Carcere e Territorio - Brescia* - È stato sostenuto il progetto “Carcere e scuola: ne vale la pena?”, rivolto agli studenti degli Istituti scolastici superiori di Brescia e provincia e finalizzato a sviluppare un maggiore senso civico e favorire il dialogo tra la comunità e le persone in esecuzione penale.

Il sostegno a momenti culturali – di qualsiasi genere e forma – è una delle finalità sempre perseguite dalla Fondazione con particolare impegno. Sono stati sostenuti i seguenti progetti:

■ *Istituto Suore di Santa Dorotea - Cemma di Capodiponte (Bs)* - È stato sostenuto il progetto realizzato presso il Centro Mater Divinae Gratiae di Brescia, relativo ad una serie di percorsi di formazione e spiritualità per preadolescenti, giovani e laici della città di Brescia.

■ *Associazione Musicale “Gasparo da Salò” - Brescia* - È proseguito il sostegno alla decima iniziativa culturale “Arte e Spiritualità” con gli Incontri Musicali a Ponte di Legno in ricordo di Papa Paolo VI, promossa sotto gli auspici del Festival Pianistico Internazionale di Brescia e Bergamo e diretta dal M° Agostino Orizio;

■ *Museo Diocesano d’Arte Sacra di Brescia* - È proseguita, consolidandosi, la collaborazione con il Museo Diocesano, qualificatosi come solida identità nell’ambito culturale cittadino.

■ *Associazione Scena Sintetica - Centro San Desiderio - Brescia* - È stato sostenuto il progetto relativo alla rappresentazione teatrale dedicata alla figura di Papa Paolo VI, dal titolo “Questa terra dolorosa, drammatica e magnifica (La passione di Paolo VI)”.

Tra le varie forme di contribuzione sostenute dalla Fondazione, hanno mantenuto un ruolo significativo le Convenzioni per il rimborso degli interessi passivi, per la mirata

## LA BENEFICENZA NEL 2009

diversificazione dell'attività erogativa ed il notevole impulso allo sviluppo di operazioni di mutuo concesse attraverso gli sportelli del Banco di Brescia.

Attualmente questa particolare operatività ha promosso il ricorso al credito a medio termine per complessivi € 9.539.693, stanziando complessivamente fondi per € 1.652.291 a sostegno di n. 63 interventi finanziati.

Per ogni accordo assunto è stato stanziato uno specifico plafond correlato alle reali necessità emerse sul territorio di riferimento della Diocesi di Brescia e accessibile solo a coloro che, in virtù della Convenzione sottoscritta, abbiano ottenuto finanziamenti dal Banco di Brescia S.p.A..

I plafond rappresentano la soglia massima di intervento della Fondazione.

In tal senso, l'intervento della Fondazione si compendia nell'erogazione di contributi in conto interessi, pari, al massimo, alla somma degli interessi passivi maturati sulle rate di mutuo in scadenza, per ciascuno degli anni di durata del finanziamento stesso.

In particolare:

■ Convenzione con il Consorzio Laboratorio del Museo Diocesano per gli interventi di restauro e conservazione del patrimonio artistico e degli arredi sacri di proprietà delle Parrocchie della Diocesi di Brescia. Il plafond effettivamente impegnato è attualmente pari ad € 97.061 e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è stabilito in € 559.614.

■ Convenzione con la Curia Diocesana di Brescia per gli interventi di messa a norma degli impianti di qualsiasi genere inerenti gli immobili di proprietà delle Parrocchie della Diocesi di Brescia. Il plafond effettivamente impegnato è attualmente pari ad € 600.880 e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è stabilito in € 3.055.079.

■ Convenzione con l'Istituto Vittoria Razzetti Onlus per il progetto di ristrutturazione di una parte della sede dell'Istituto, con l'intento di avviare e predisporre un servizio d'accoglienza di madri con bambini e di giovani che stanno preparandosi per un'esperienza di autonomia. Il plafond stanziato risulta interamente impegnato e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è fissato in € 310.000.

■ Convenzione con l'Associazione Maria Freschi di Brescia per il progetto di recupero di Villa Pace di Gussago (Bs) - Casa per esercizi spirituali dell'Azione Cattolica Italiana di Brescia. Il plafond stanziato risulta interamente impegnato e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è fissato in € 2.700.000.

■ Convenzione con la Parrocchia di San Giovanni Battista - Stocchetta (Brescia) per il tramite dell'Ufficio Migranti della Curia Diocesana di Brescia, relativa alla costruzione di una struttura aggregativa da mettere a disposizione degli immigrati che volessero avvicinarsi alla religione cattolica. Il plafond stanziato risulta interamente impegnato e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è fissato in € 200.000.

■ Convenzione con la Parrocchia di San Lorenzo - Brescia al fine di sostenere le opere di ristrutturazione dei locali, ad esclusivo uso pastorale e caritativo, di proprietà della stessa, con la conseguente creazione di un Centro socio-culturale per anziani, una Casa d'accoglienza temporanea per anziani, un Asilo Nido e la totale ristrutturazione dell'Oratorio e di parte delle

## LA BENEFICENZA NEL 2009

Sacrestie. Il plafond stanziato risulta interamente impegnato e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è fissato in € 500.000.

■ Convenzione con la Scuola Materna Giovanni Segna - Sant'Eufemia della Fonte (Brescia) per le opere di rifacimento dell'impianto di riscaldamento. Il plafond stanziato risulta interamente impegnato e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è fissato in € 100.000.

■ Convenzione con la Parrocchia di San Lorenzo - Verolanuova (Bs) per il sostegno al progetto di recupero della Chiesa parrocchiale, danneggiata dal terremoto del 2004. Il plafond stanziato risulta interamente impegnato e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è fissato in € 400.000.

■ Convenzione con la Parrocchia dei Santi Faustino e Giovita - Brescia per il sostegno agli interventi di restauro conservativo degli affreschi custoditi nella Basilica cittadina dei Santi Patroni. Il plafond stanziato risulta interamente impegnato e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è fissato in € 740.000.

■ Convenzione con il Centro Pastorale Paolo VI - Brescia per il sostegno agli interventi di restauro conservativo. Il plafond stanziato risulta interamente impegnato e il volume di credito promosso per il Banco di Brescia è fissato in € 975.000.

In relazione a quanto disposto nelle rispettive Convenzioni, i resoconti presentati dal Banco di Brescia S.p.A. e le previsioni di spesa stimate sulla base delle condizioni attuali, hanno consentito di verificare che i plafond stanziati risultano adeguati a fornire copertura agli interessi che matureranno nei prossimi anni sui finanziamenti in essere.

A partire dal 2007, gli impegni finanziari connessi alle suddette Convenzioni sono iscritti nel Fondo Erogazioni Convenzioni.

Nella condivisione di interessi comuni con altri soggetti, alcune risorse conferite da terzi sono state accantonate in Fondi patrimoniali destinati a perseguire finalità specifiche all'interno di un settore prestabilito.

Le risorse custodite nei Fondi patrimoniali, impegnate in investimenti finanziari, hanno prodotto reddito che periodicamente è stato indirizzato, per mezzo dei correlati Fondi correnti, al settore, alle iniziative o allo specifico territorio attinenti a convenzioni o regolamenti appositamente studiati in accordo con i donatori.

A differenza dei precedenti, i Fondi correnti per loro natura non includono capitali immobilizzati, ma esauriscono le risorse custodite entro periodi determinati o comunque brevi. Alcuni di questi Fondi sono stati costituiti con risorse destinate direttamente dalla Fondazione per gestire i finanziamenti assegnati ad iniziative specifiche.

La Fondazione dispone dei seguenti:

### Fondi patrimoniali (destinati a produrre redditi per erogazioni)

■ *Fondo Donazione Lanzani* - Costituito da n. 10.790 azioni UBI > <Banca, per un controvalore di € 141.732, conferite dai signori Giovanni Battista, Giancarlo e Leonardo Lanzani in memoria dei genitori Vittorio e signora Emilia Broli Lanzani, il Fondo Donazione Lanzani è finalizzato al sostegno di persone fisiche o giuridiche, Associazioni, Comitati od Enti, operanti in provincia

## LA BENEFICENZA NEL 2009

di Brescia, preferibilmente nei territori dei comuni di Bagnolo Mella, Offlaga e San Paolo, per finanziare iniziative o progetti che rientrino negli scopi statutari della Fondazione Banca San Paolo di Brescia.

■ *Fondo Solidarietà per la Gioventù Sofferente* - L'Associazione bresciana per l'orientamento e la formazione professionale della gioventù sofferente, nell'ambito delle disponibilità patrimoniali della Fondazione Banca San Paolo di Brescia, ha costituito un Fondo per il sostegno di iniziative di vario genere promosse da organizzazioni senza fine di lucro operanti nel campo dell'orientamento, del sostentamento nonché della formazione professionale della gioventù sofferente. Il Fondo Solidarietà per la Gioventù Sofferente, a seguito di un ulteriore apporto della Fondazione, presenta attualmente un valore di Bilancio di € 100.000 opportunamente impegnati in Titoli di Stato, i cui rendimenti sono accantonati nel correlato Fondo Erogazioni Gioventù Sofferente più avanti descritto.

### Fondi correnti (per la movimentazione dei Fondi si rimanda alle tabelle in appendice II)

■ *Fondo Erogazioni Lanzani* - Per destinare le rendite derivanti dal Fondo Donazione Lanzani. Nel 2009 sono stati disposti due contributi per Borse di Studio a valere sul Fondo Erogazioni Lanzani, rispettivamente per € 11.250 a favore del Convitto Vescovile San Giorgio - Brescia e per € 2.000 a favore dell'Associazione Vittorino Chizzolini - Brescia.

■ *Fondo Erogazioni Gioventù Sofferente* - Per destinare le rendite derivanti dal Fondo Solidarietà per la Gioventù Sofferente. Nel 2009, a valere sul Fondo Erogazioni Gioventù Sofferente, è stato disposto un contributo di € 2.500 a favore dell'Associazione Gruppo Amici per Fabrizio Bragaglio - Concesio (Bs).

■ *Fondo Erogazioni Sospese* - Utilizzato per accantonare i fondi destinati all'attività di beneficenza ordinaria, relativi a contribuzioni non erogabili nell'immediato, pertanto considerate temporaneamente sospese nell'attesa che maturino le condizioni necessarie per svincolare la liberalità. Il saldo al 31 dicembre 2009 del Fondo Erogazioni Sospese riguarda il contributo destinato in precedenza all'Ente Chiesa Cattedrale, per l'intervento conservativo dell'ala destra del transetto nel Duomo Vecchio di Brescia, da erogare quando l'iniziativa troverà concreta attuazione.

■ *Fondi Erogazioni Bando Diocesi (I), (II), (III), (IV) e (V)* - Vengono utilizzati per l'assegnazione dei contributi a valere sul Bando congiunto per la catalogazione e valorizzazione dei beni mobili di interesse storico e sottoposti a tutela e conservati nel territorio della provincia di Brescia, promosso in collaborazione con la Fondazione della Comunità Bresciana Onlus e rivolto alle Parrocchie della Diocesi di Brescia che hanno aderito al progetto della Conferenza Episcopale Italiana, finalizzato alla catalogazione dei beni mobili di interesse storico – artistico conservati nelle Parrocchie della nostra Diocesi. I fondi stanziati dalla Fondazione Banca San Paolo di Brescia, alla quinta edizione del Bando, ammontano complessivamente ad € 300.000 e risultano già destinati alle Parrocchie che hanno aderito all'iniziativa. Di fatto le erogazioni al 31 dicembre 2009, sono state pari ad € 186.037.

■ *Fondo Erogazioni Convenzioni* - Come anticipato in precedenza al punto IV) è stato introdotto per rilevare l'entità dei plafond correlati agli impegni pluriennali assunti dalla



## LA BENEFICENZA NEL 2009

Fondazione nell'ambito delle Convenzioni per il rimborso degli interessi passivi generati dai finanziamenti accordati dal Banco di Brescia S.p.A. agli Enti aderenti all'iniziativa. I contributi erogati nel 2009 a valere sul Fondo Erogazioni Convenzioni ammontano ad € 128.686.

■ *Fondo Erogazioni nuove emergenze caritative* - Rappresenta uno stanziamento straordinario di € 274.500 che nel 2009 la Fondazione ha inteso destinare – in linea con i dettati statutari – alle nuove necessità, che la crisi economica ha contribuito ad accrescere in ambito sociale. Le disponibilità del Fondo saranno erogate nel corso del tempo, sulla base dei progetti caritativi che verranno esaminati ed approvati dal Consiglio Direttivo della Fondazione Banca San Paolo di Brescia.