



Convegno virtuale dedicato alle Fondazioni di origine Bancaria

Fondazioni di origine Bancaria: la valorizzazione del patrimonio finanziario, umano, sociale e culturale

Martedì 4 febbraio 2025

itinerariprevidenziali.it

Follow us on    

Fondazioni di origine Bancaria: la valorizzazione del patrimonio finanziario, umano, sociale e culturale

Introduzione ai lavori

Michaela Camilleri

Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

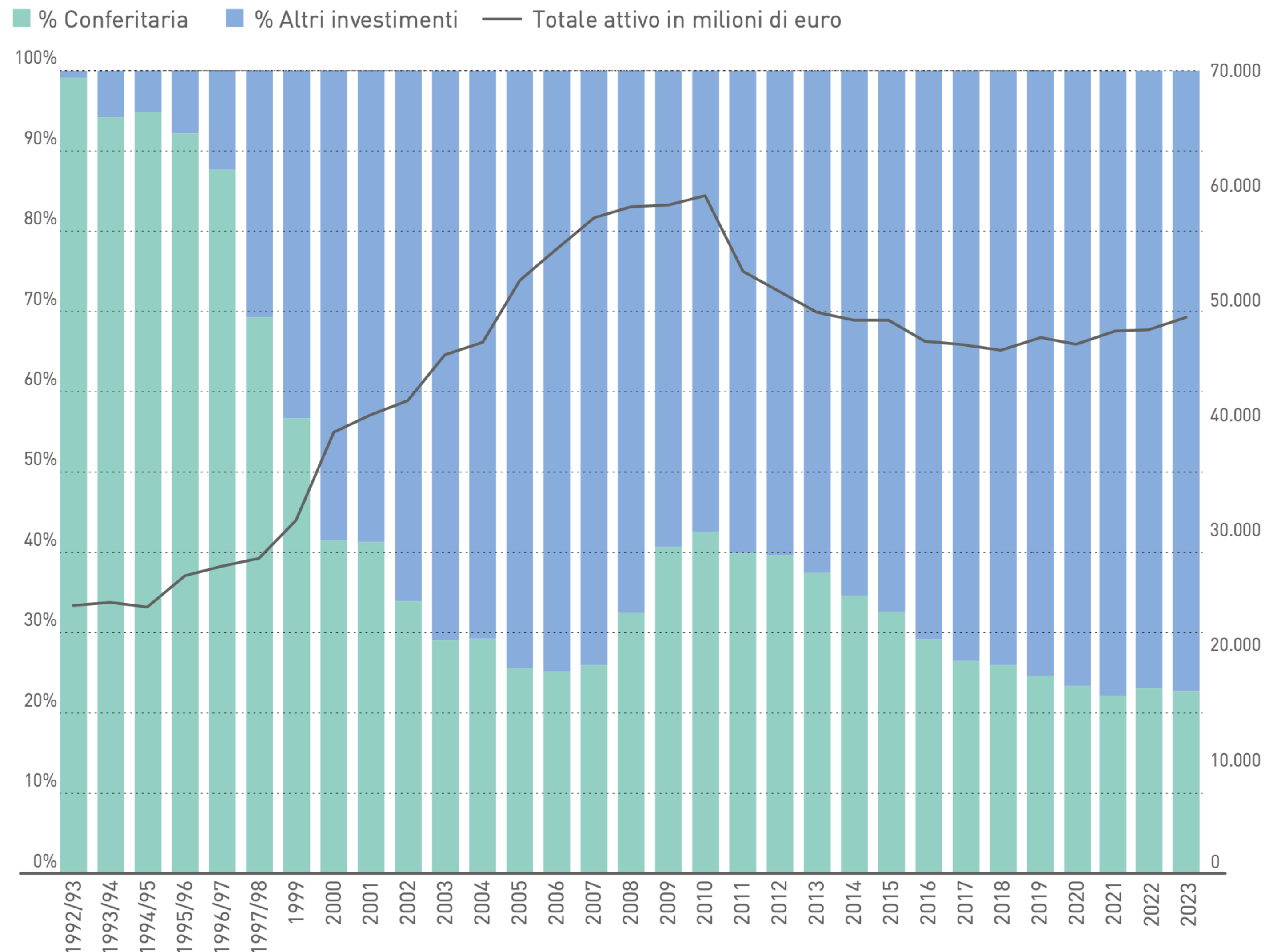
Fondazioni di origine Bancaria: la valorizzazione del patrimonio finanziario, umano, sociale e culturale

A differenza di altri investitori istituzionali italiani come fondi pensione e Casse di Previdenza, le Fondazioni di origine Bancaria non godono di flussi contributivi in entrata che consentono di incrementare periodicamente il patrimonio economico-finanziario.

Per rispondere, dunque, agli obiettivi di missione, ovvero l'utilità sociale e la promozione dello sviluppo economico dei territori di riferimento, e supportare l'attività erogativa le Fondazioni devono valorizzare il patrimonio accumulato anche attraverso i risultati ottenuti dalla gestione finanziaria. Obiettivo primario resta quindi la **salvaguardia del valore reale del portafoglio ottimizzando la combinazione tra redditività e rischio per conseguire rendimenti reali e (flussi) duraturi.**

Tuttavia, le Fondazioni contribuiscono, anche grazie alla generazione di risorse derivanti dalla gestione del proprio patrimonio economico-finanziario, a valorizzare altri patrimoni che risiedono nelle comunità: quello artistico-culturale-paesaggistico, quello sociale e quello umano.

Fondazioni di origine Bancaria: la valorizzazione del patrimonio finanziario



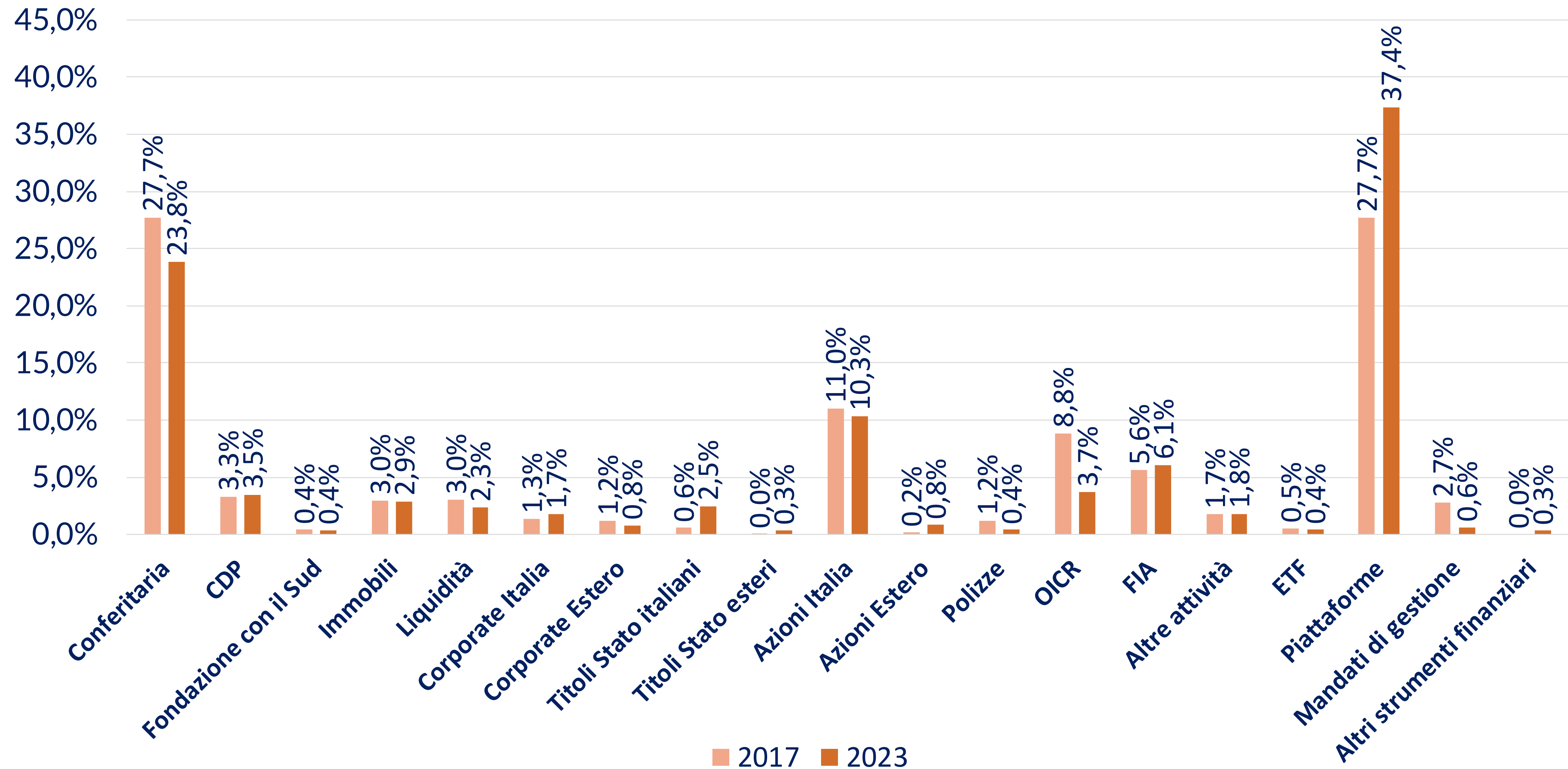
Totale attivo: 48,55 miliardi del 2023.

- Fino al 2010, l'attivo è costantemente aumentato fino a raggiungere il picco dei 59,5 miliardi.
- Dal 2011 al 2020, periodo di crisi finanziaria iniziata nel 2008, a cui è seguita la crisi legata alla pandemia, il valore del patrimonio si è ridotto.
- In quest' ultimo triennio, l'attivo delle Fondazioni è tornato a crescere.

Dal 2000 al 2023, le Fondazioni hanno erogato complessivamente 27,1 miliardi e accantonato ulteriori risorse per l'attività erogativa futura per circa 5 miliardi.

Fonte: Ventinovesimo Rapporto Acri

Fondazioni di origine Bancaria: la valorizzazione del patrimonio finanziario



Fonte: XI Report sugli investitori istituzionali italiani, Itinerari Previdenziali

I prossimi appuntamenti

- ❖ Annual Meeting di studio dedicato alle forme socio-sanitarie integrative: **Le prospettive della sanità integrativa del SSN tra vincoli di finanza pubblica e invecchiamento**, Firenze, 6 febbraio.
- ❖ Prima sessione di incontri one to one: **Investitori istituzionali e gestori a confronto**, Firenze, 6-7 febbraio.
- ❖ Convegno di Primavera: **I nuovi equilibri globali: cambiano le politiche, si rinnovano le incertezze sui mercati finanziari** Roma, 19 marzo.
- ❖ Annual Meeting sul Welfare Integrato: **Welfare integrato: come investire il patrimonio degli iscritti in scenari incogniti?**, Siracusa, 2-4 aprile.
- ❖ Annual Meeting di studio dedicato alle Fondazioni di origine Bancaria: **Fondazioni di origine Bancaria: la valorizzazione del patrimonio finanziario, umano, sociale e culturale**, Palazzo di Varignana, Bologna, 7-9 maggio.