



Osservatorio UBI BANCA su “Finanza e Terzo Settore” – III Edizione

Indagine sui fabbisogni finanziari delle fondazioni in Italia

Marzo 2014

UBI  Banca

UBI  comunità

Con il contributo scientifico di  aiccon
ricerca

Indice

Obiettivi	3	Livello di soddisfazione	17
Metodologia	4	Servizi bancari utilizzati	18
Il campione	6	Utilizzo strumenti (intensità)	19
		La correlazione tra i servizi	47
Risultati	10	Strumenti di investimento del patrimonio	48
Erogazioni a sostegno di iniziative per il terzo settore	10	Atteggiamiento delle banche sugli investimenti	50
Andamento dei contributi finanziari	12	Elementi prevalenti nelle decisioni di investimento	52
Previsioni di indebitamento	13	Sviluppo nuovi servizi	55
Rapporto con gli istituti di credito	15	Fabbisogno finanziario	58
La percezione della personalizzazione del servizio e dei metodi di valutazione per il non profit	16	Segmentazione	61

Obiettivi

La presente indagine ha assunto l'obiettivo di verificare i rapporti tra le fondazioni e istituti di credito, per identificare possibili miglioramenti. In particolare, la ricerca è stata realizzata a partire da una pluralità di obiettivi conoscitivi:

1. Numero di istituti di credito con i quali si intrattiene rapporto
2. Percezione delle condizioni riconosciute alle organizzazioni del terzo settore da parte degli istituti di credito con i quali si ha rapporti
3. Strumenti / servizi bancari utilizzati e relativo grado di utilizzo negli ultimi 12 mesi
4. Soddisfazione complessiva per i servizi utilizzati
5. Previsione dell'indebitamento verso le banche nei prossimi 3 anni
6. Andamento e Sentiment erogazioni a sostegno di iniziative nel terzo settore (fondazioni erogative e miste)
7. Andamento dei contributi finanziari a sostegno dei propri progetti (fondazioni operative)
8. Strumenti di investimento del patrimonio utilizzati negli ultimi 12 mesi
9. Atteggiamento prevalente delle banche in tema di investimenti
10. Elementi che prevalgono nelle decisioni di investimento
11. Interesse allo sviluppo di nuovi servizi con le banche

Gli obiettivi sono stati considerati alla luce di alcune variabili di caratterizzazione delle fondazioni: tipologia (fondazione operativa, fondazione erogativa e fondazione mista), anno di costituzione, area di attività prevalenti.

Metodologia (1/2)

Per raggiungere gli obiettivi conoscitivi è stata realizzata un'indagine campionaria. Nei mesi di novembre e dicembre 2013, sono stati somministrati 250 questionari (n) ai responsabili delle fondazioni (prevalentemente Presidenti e Responsabili Amministrativi). Sono state escluse, per impostazione del disegno metodologico, le fondazioni di origine bancaria.

Rilevamento: CATI (Computer Aided Telephone Interviewing).

Tipologie di organizzazioni interessate:

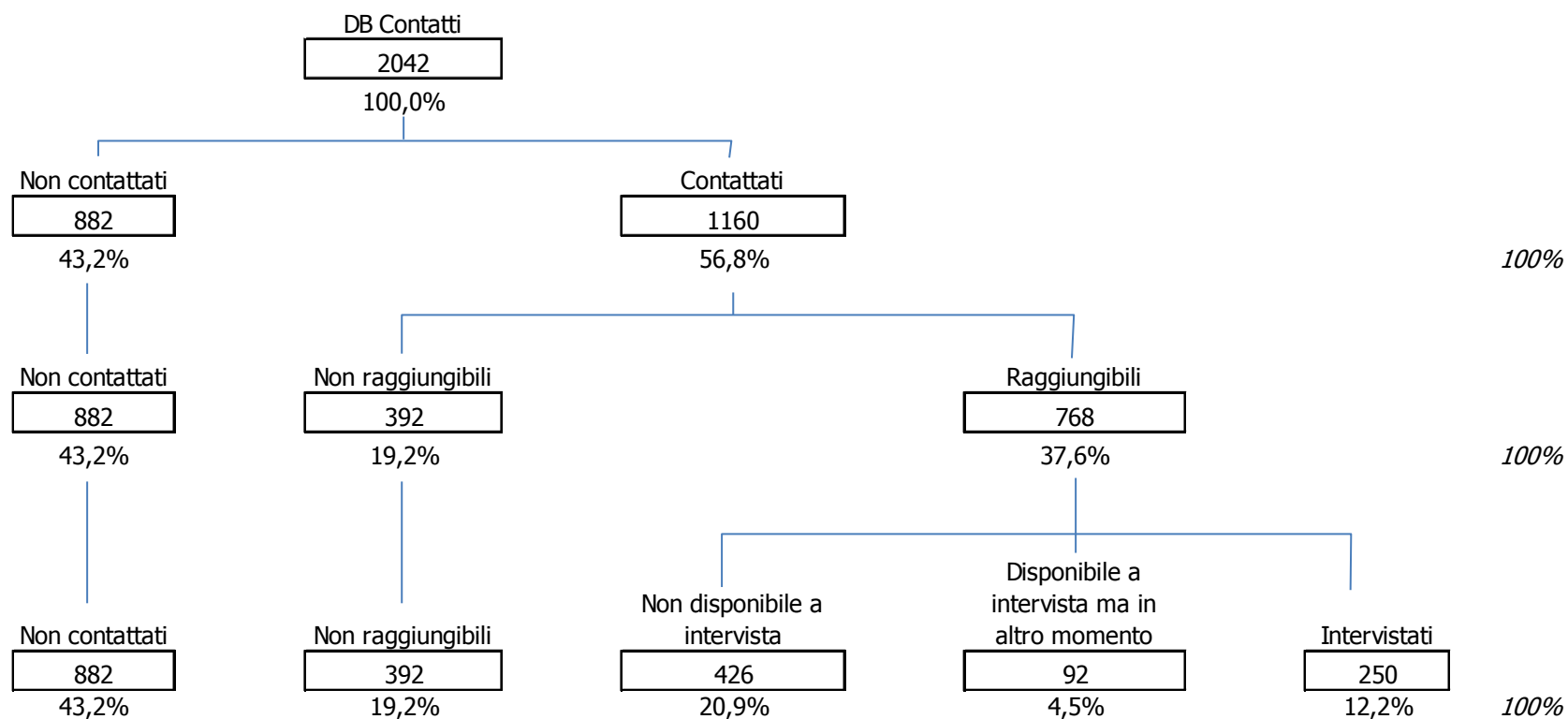
- Fondazioni operative
- Fondazioni erogative
- Fondazioni miste

Considerata una popolazione statistica di circa 6.220* unità, una varianza dello 0.5 e una confidenza 0.955, la numerosità campionaria indicata ha permesso di attestare l'errore campionario sul 4.3%.

** Fonte: ISTAT "9° Censimento dell'industria e dei servizi e Censimento delle istituzioni non profit" - 2011*

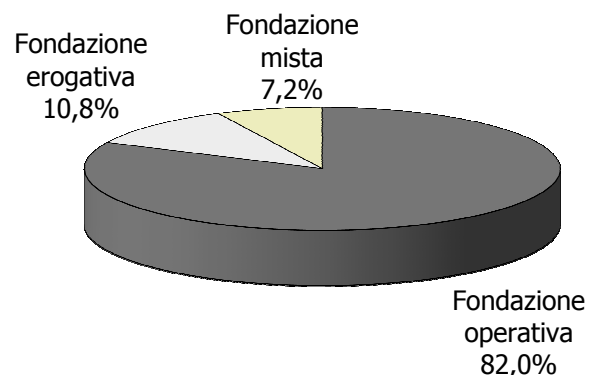
Metodologia (2/2)

Per la conduzione delle interviste la banca dati iniziale era di 2.042 unità. Sono state contattate 1.160 fondazioni di cui 392 sono risultate non raggiungibili. Delle fondazioni raggiunte, il 32,6% ha dato disponibilità all'intervista.

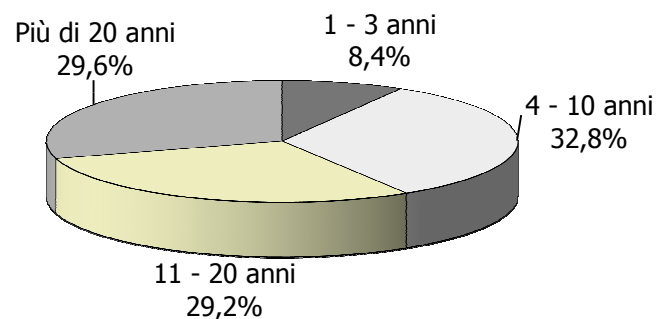


Il campione (1/3)

Tipologia di organizzazione



Anno di attività



Localizzazione

Regione	%
Abruzzo	1,6%
Basilicata	0,4%
Calabria	2,0%
Campania	4,4%
Emilia Romagna	8,8%
Friuli Venezia Giulia	1,6%
Lazio	9,6%
Liguria	3,6%
Lombardia	29,2%
Marche	2,8%
Molise	0,4%
Piemonte	8,4%
Puglia	2,8%
Sardegna	1,2%
Sicilia	3,2%
Toscana	8,0%
Trentino Alto Adige	2,0%
Umbria	1,2%
Valle d'Aosta	0,4%
Veneto	8,4%
Totale	100,0%

Il campione è stato stratificato per area territoriale. L'estrazione è avvenuta con metodo casuale semplice.

Macro area di localizzazione

Area	%
Nord Est	20,8%
Nord Ovest	41,6%
Centro	21,6%
Sud	16,0%
Totale	100,0%

Il campione (2/3)

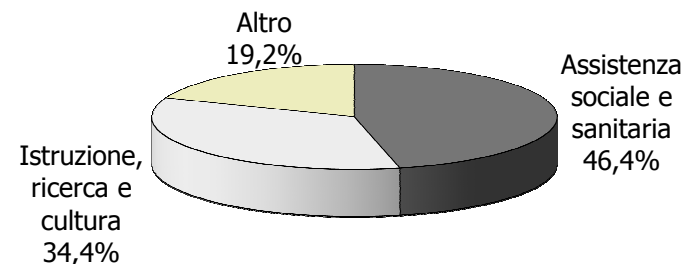
Settori di attività



Indici di penetrazione

Il 44,8% degli intervistati opera nell'assistenza sociale e protezione civile mentre circa un terzo opera nella cultura, sport e ricreazione e il 32,4% nella sanità. I dati così composti derivano dalla possibilità di indicare uno o più settori.

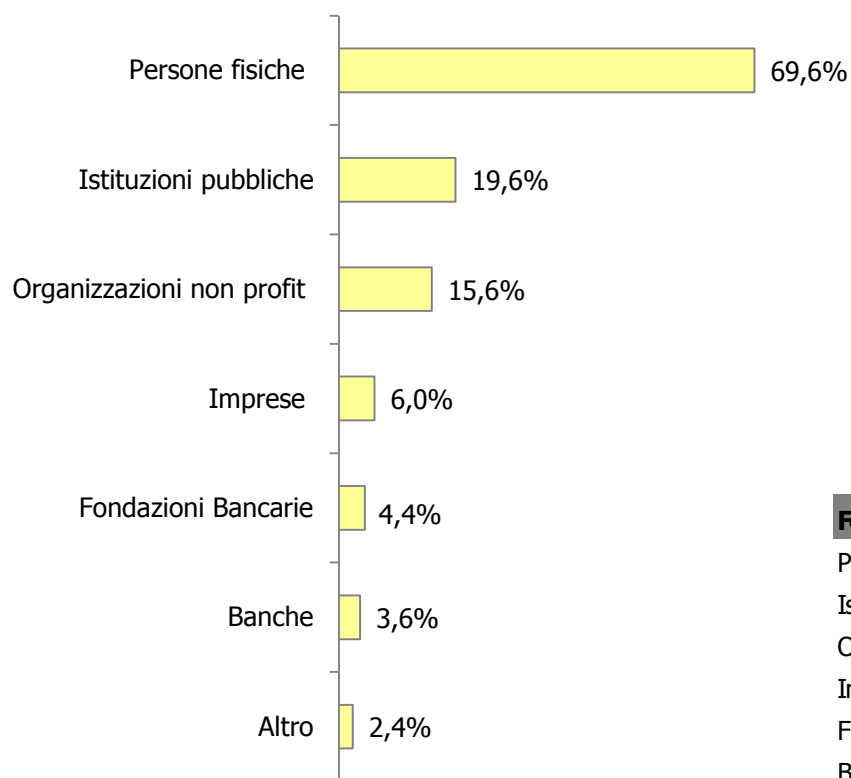
Macro settori di attività



* = Nella categoria Assistenza sociale e sanitaria rientrano tutte le fondazioni che svolgono in maniera esclusiva attività riconducibili ai settori assistenza sociale e protezione civile (16,8%), sanità (10,4%) o entrambi (19,2%). Nella categoria istruzione, ricerca e cultura rientrano invece le fondazioni che svolgono in maniera esclusiva attività nei settori cultura, sport e ricreazione (20,8%), istruzione e ricerca (8,4%) o in entrambi (5,2%). La categoria Altro è residuale.

Il campione (3/3)

Tipologia di fondatori



Indici di penetrazione

I soggetti fondatori delle organizzazioni intervistate sono quasi per il 70% persone fisiche, a seguire istituzioni pubbliche e non profit.

Tra le fondazioni operative si concentra il maggior numero di istituzioni pubbliche, mentre tra le erogative e le miste si rileva un livello più elevato di imprese tra i fondatori.

Fondatori	Fondazioni			Campione
	Operativa	Erogativa	Mista	
Persone fisiche	69,3%	70,4%	72,2%	69,6%
Istituzioni pubbliche	21,5%	11,1%	11,1%	19,6%
Organizzazioni non profit	16,1%	14,8%	11,1%	15,6%
Imprese	4,4%	11,1%	16,7%	6,0%
Fondazioni Bancarie	4,4%	7,4%	0,0%	4,4%
Banche	3,4%	0,0%	11,1%	3,6%
Altro	2,9%	0,0%	0,0%	2,4%

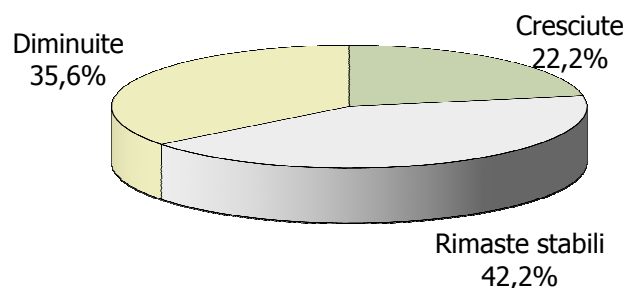
**Indagine sui fabbisogni finanziari
della fondazioni in Italia**



Sentiment

Andamento erogazioni a sostegno di iniziative per il terzo settore

D3_(solo per le fondazioni erogative o miste) Nel 2013, rispetto al 2012, le erogazioni a sostegno di iniziative per il terzo settore sono?



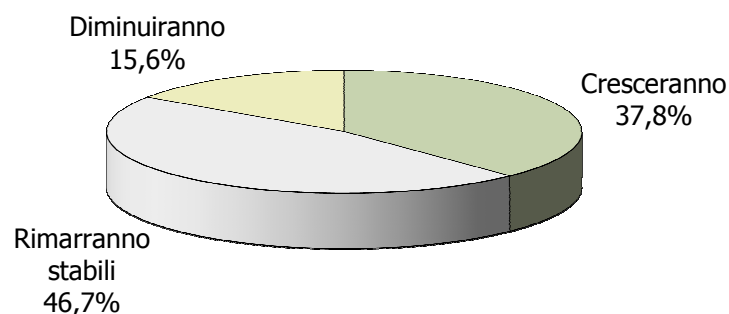
Erogazioni 2013	Area			
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud
Cresciute	0,0%	23,1%	25,0%	40,0%
Rimaste stabili	50,0%	46,2%	12,5%	60,0%
Diminuite	50,0%	30,8%	62,5%	0,0%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Prevale una tendenza alla diminuzione, rispetto che alla crescita, di erogazioni a sostegno di iniziative per il Terzo settore, anche se rimane significativa l'area delle fondazioni che dichiarano stabilità.

Ad aver registrato il maggior aumento delle erogazioni a sostegno di iniziative del Terzo settore sono le fondazioni erogative (25,9%), le organizzazioni più giovani (< 4 anni di attività, 66,7%) e quelle localizzate nel Sud Italia (40,0%).

Sentiment erogazioni a sostegno di iniziative per il terzo settore

D4_(solo per le fondazioni erogative o miste) Nel 2014, rispetto al 2013, le erogazioni a sostegno di iniziative proposte dal terzo settore?



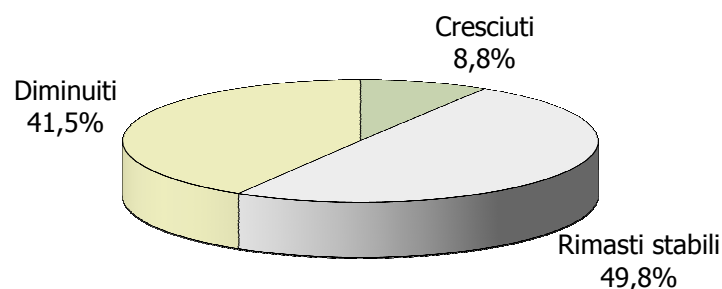
L'aspettativa sul 2014 è invece positiva, con un incremento di ben 15 punti percentuali di coloro che dichiarano erogazioni in crescita per il 2014.

A prevedere il maggior aumento delle erogazioni a sostegno di iniziative del terzo settore sono le fondazioni erogative (48,1%) e le organizzazioni localizzate nel Nord Ovest (50,0%).

Erogazioni 2014	Area			
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud
Cresceranno	33,3%	50,0%	25,0%	0,0%
Rimarranno stabili	33,3%	42,3%	50,0%	80,0%
Diminuiranno	33,3%	7,7%	25,0%	20,0%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Andamento dei contributi finanziari

D5_(solo per le fondazioni operative) Nel 2013, rispetto al 2012, i contributi finanziari (pubblici e privati) a sostegno dei vostri progetti sono..



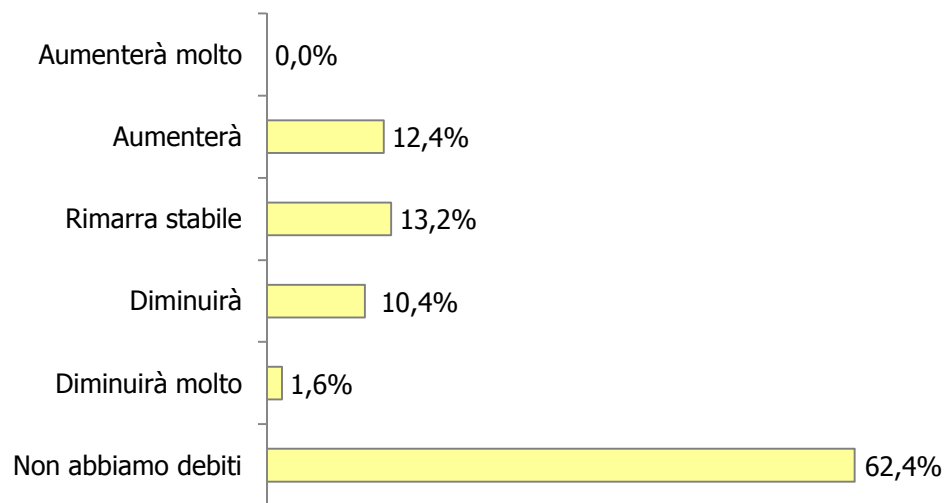
Per oltre il 40,0% delle fondazioni operative intervistate i contributi finanziari (pubblici e privati) a sostegno dei propri progetti sono diminuiti rispetto all'anno precedente.

Ad aver registrato il maggior aumento dei contributi a sostegno dei propri progetti sono le fondazioni più giovani (< 10 anni di attività, 12,1%).

Contributi 2013	Area			
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud
Cresciuti	8,7%	10,3%	6,5%	8,6%
Rimasti stabili	41,3%	56,4%	41,3%	57,1%
Diminuiti	50,0%	33,3%	52,2%	34,3%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Previsioni indebitamento

D_13 Ritiene che l'indebitamento con le banche nei prossimi 3 anni...



Quasi 2 intervistati su 3 affermano di non avere debiti con le banche **(62,4, +23,2% rispetto al campione di cooperative sociali)**, a riprova del basso tasso di imprenditorialità che spesso caratterizza le fondazioni.

Sono le fondazioni di tipo operativo le uniche a ritenere che il proprio indebitamento con le banche aumenterà nel prossimo triennio.

Il Sud e del Nord Ovest sono le aree geografiche che mostrano le previsioni di indebitamento più basse per i prossimi tre anni.

Previsioni indebitamento	Fondazioni		
	Operativa	Erogativa	Mista
Aumento	15,1%	0,0%	0,0%
Stabile	15,1%	0,0%	11,1%
Diminuzione	11,7%	18,5%	5,6%
No debiti	58,0%	81,5%	83,3%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%

Previsioni indebitamento	Area			
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud
In aumento	15,4%	10,6%	14,8%	10,0%
Stabile	15,4%	13,5%	14,8%	7,5%
In diminuzione	9,6%	12,5%	11,1%	15,0%
No debiti	59,6%	63,5%	59,3%	67,5%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

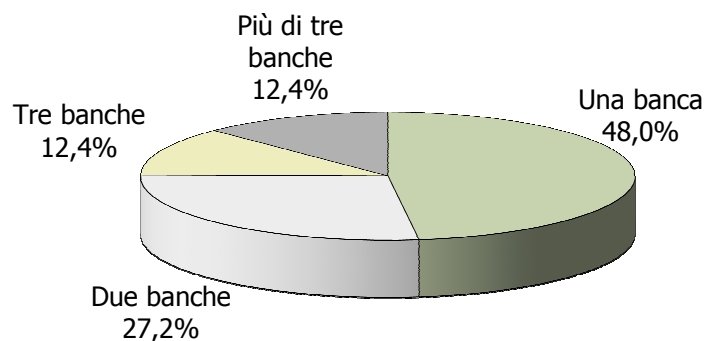
**Indagine sui fabbisogni finanziari
della fondazioni in Italia**



**Rapporto con
gli istituti di credito**

Rapporti con gli istituti di credito

D15_Con quante banche (istituti) siete in rapporto?



Quasi una fondazione su due ha rapporti solo con una banca **(+18,0% rispetto al campione di cooperative sociali)**. D'altra parte, un terzo del campione ha rapporti con tre o più banche. Le fondazioni erogative sono la tipologia che intrattiene rapporti con il maggior numero di istituti bancari (3,19) all'opposto delle fondazioni miste (1,94).

Nel Nord Est e al Centro le fondazioni dialogano con un maggior numero di istituti di credito rispetto a quanto avvenga al Nord Ovest o al Sud.

Sono le fondazioni che operano in più settori di attività («Altro») ad avere rapporti con un maggior numero di istituti.

Numero di banche in rapporto alle tipologie di fondazioni

Tipologia	N° banche
Operativa	2,02
Erogativa	3,19
Mista	1,94
Totale	2,14

Numero di banche in rapporto alla localizzazione delle fondazioni

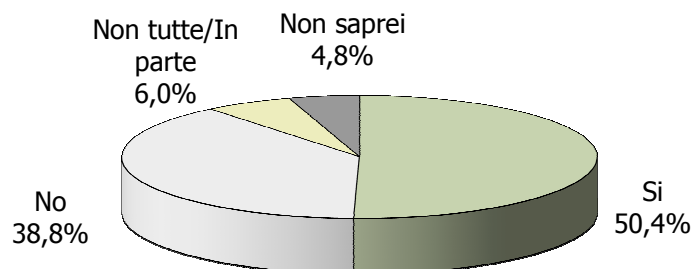
Area Geografica	N° banche
Nord est	2,25
Nord ovest	2,16
Centro	2,31
Sud	1,70
Totale	2,14

Numero di banche in rapporto all'attività svolta

Macro attività	N° banche
Assistenza sociale e sanitaria	2,09
Istruzione, ricerca e cultura	1,62
Altro	3,21
Totale	2,14

La percezione della personalizzazione del servizio e dei metodi di valutazione

D6_Ritiene che le banche con cui siete in rapporto applichino metodi di valutazione personalizzati per le organizzazioni non profit?



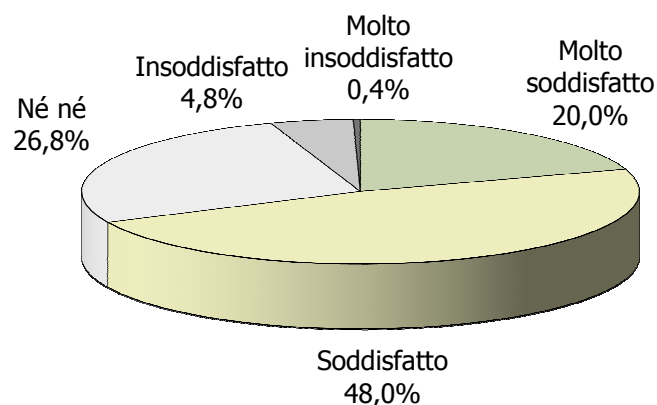
Le fondazioni percepiscono un maggior grado di personalizzazione del servizio rispetto alle cooperative sociali (+10,7%).

Le fondazioni erogative e quelle che hanno sede nel Nord Ovest sono le organizzazioni che in maggior misura ritengono di ricevere servizi personalizzati.

	Fondazioni		
	Operativa	Erogativa	Mista
Si	49,8%	59,3%	44,4%
No	40,0%	25,9%	44,4%
Non tutte/In parte	4,9%	14,8%	5,6%
Non saprei	5,4%	0,0%	5,6%
	100,0%	100,0%	100,0%

Livello soddisfazione

D5_Comlessivamente qual è il livello di soddisfazione per i servizi utilizzati?



Il rapporto tra banche e fondazioni è caratterizzato da un alto livello di soddisfazione per i servizi utilizzati. La porzione di soddisfatti risulta nettamente superiore rispetto a quella degli insoddisfatti: 68,0% **(+13,3% rispetto al campione di cooperative sociali)** contro il 5,2% di insoddisfatti **(-8,8% rispetto al campione di cooperative sociali)**. Risulta elevata la quota di coloro che non prendono posizione pari al 26,8% del campione **(-4,5% rispetto al campione di cooperative sociali)**.

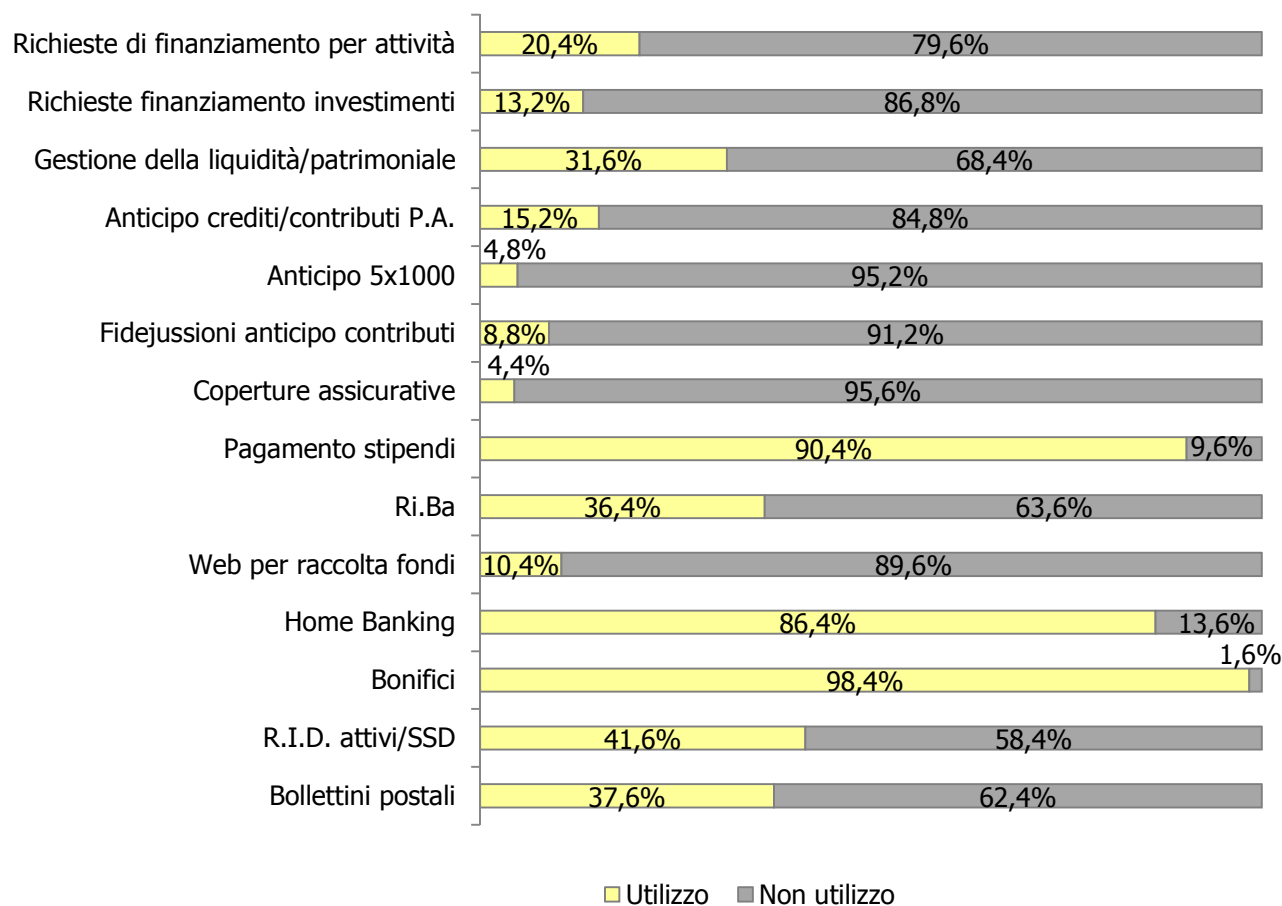
Le fondazioni miste (77,8% «Soddisfatti») e le fondazioni con sede nel Nord (75,0% «Soddisfatti») risultano essere le tipologie più soddisfatte dei servizi utilizzati.

Così come già riscontrato nelle cooperative, si evidenzia una correlazione positiva tra soddisfazione e percezione di trattamento personalizzato riservato dalle banche alle organizzazioni non profit.

Livello di soddisfazione	Metodi di valutazione personalizzati per non profit				Totale
	Si	No	Non tutte/In parte	Non saprei	
Molto soddisfatto	66,0%	24,0%	6,0%	4,0%	100,0%
Soddisfatto	53,3%	33,3%	5,8%	7,5%	100,0%
Né né	38,8%	53,7%	7,5%	0,0%	100,0%
Insoddisfatto	25,0%	66,7%	0,0%	8,3%	100,0%
Molto insoddisfatto	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	100,0%

Servizi bancari utilizzati

D4_Qual'è stato l'utilizzo dei seguenti strumenti / servizi bancari negli ultimi 12 mesi?

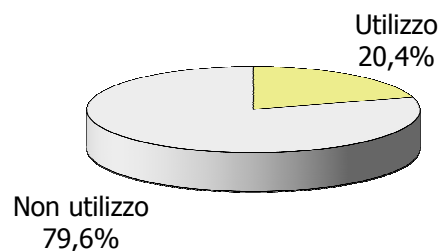


I prodotti/servizi relativi all'operatività quotidiana sono quelli con le più alte percentuali di utilizzo: bonifici, pagamento stipendi, home/internet banking.

Nel confronto con il campione di cooperative sociali le fondazioni presentano percentuali di utilizzo inferiori per tutti i servizi analizzati, in particolare nell'anticipo crediti/contributi P.A. (-30,8%), nella gestione della liquidità/patrimoniale (-24,4%), nelle ri.ba. (-22,9%) e nelle fidejussioni anticipo contributi (-20,0%).

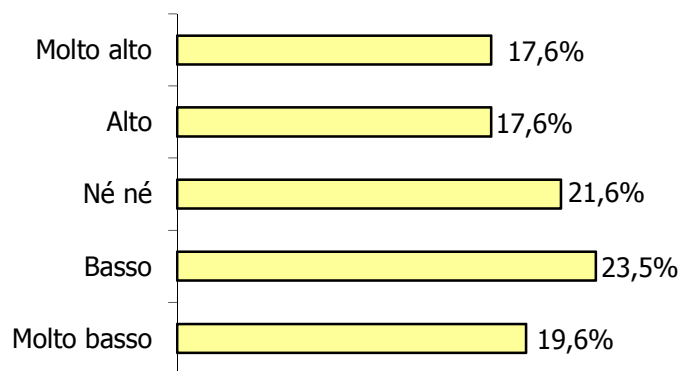
Utilizzo strumenti: Finanziamenti per attività (1/2)

Finanziamento per attività



Campione = 250

Livello utilizzo richieste di finanziamento per attività



Campione = 51

Il 20,4% (- 16,6% rispetto al campione di cooperative sociali) delle fondazioni intervistate dichiara di aver utilizzato finanziamenti per attività negli ultimi 12 mesi. Di queste, circa 1 su 3 afferma di avere impiegato tale strumento in maniera intensa ("Molto Alto" o "Alto").

L'indice di utilizzo dei finanziamenti per attività è più alto nelle fondazioni attive da più tempo (> 3 anni di attività), in quelle che operano nell'istruzione, ricerca e culture.

L'utilizzo dei finanziamenti per attività mostra una correlazione positiva con le previsioni di aumento della posizione debitoria nei confronti delle banche nei prossimi 3 anni.

Utilizzo strumenti: Finanziamenti per attività (2/2)

Media di utilizzo dei finanziamenti per attività

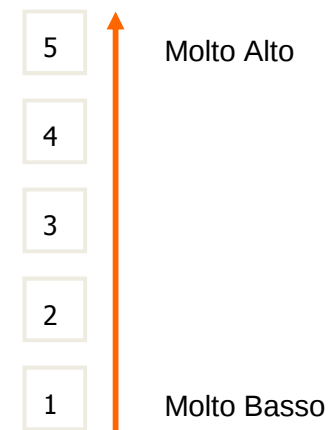
Attività	
1 - 3 anni	2,50
4 - 10 anni	2,94
11 - 20 anni	3,00
> 20 anni	2,92
Media generale	2,90

Macro attività	
Assistenza sociale e sanitaria	2,85
Istruzione, ricerca e cultura	3,00
Altro	2,83
Media generale	2,90

Area	
Nord Est	3,09
Nord Ovest	2,94
Centro	3,14
Sud	2,30
Media generale	2,90

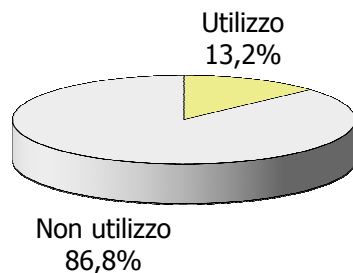
Previsioni indebitamento	
Aumento	3,43
Stabile	3,17
Diminuzione	2,85
Media generale	2,90

Indice



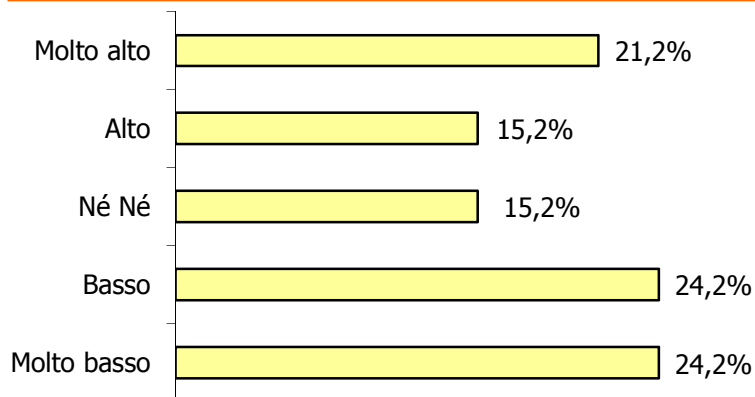
Utilizzo strumenti: Finanziamenti per investimenti (1/2)

Finanziamento per investimenti



Campione = 250

Livello utilizzo richieste di finanziamento per investimenti



Campione = 33

Il basso tasso di utilizzo di finanziamento per investimenti è un indicatore sintetico di un basso tasso di imprenditorialità. Il 13,2% (- 19,1% rispetto al campione di cooperative sociali) delle fondazioni intervistate dichiara di aver utilizzato finanziamenti per investimenti negli ultimi 12 mesi. Di queste circa 1 su 2 afferma di avere utilizzato tale strumento in maniera poco intensa ("Molto Basso" o "Basso").

L'indice di utilizzo dei finanziamenti per investimenti è più alto nelle fondazioni erogative, in quelle che operano in più settori di attività («Altro») e nelle organizzazioni che hanno sede al Nord Est e al Sud.

L'utilizzo dei finanziamenti per investimenti mostra una correlazione positiva con le previsioni di aumento della posizione debitoria nei confronti delle banche nei prossimi 3 anni.

Utilizzo strumenti: Finanziamenti per investimenti (2/2)

Media di utilizzo dei finanziamenti per investimenti

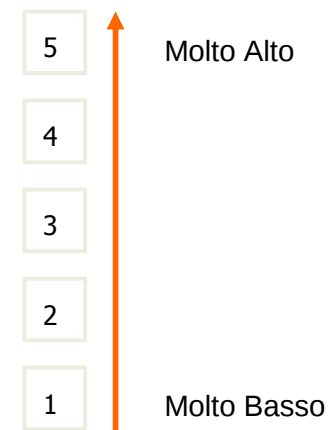
Fondazioni	
Operativa	2,68
Erogativa	3,80
Mista	-
Media generale	2,85

Previsioni indebitamento	
Aumento	3,25
Stabile	3,17
Diminuzione	2,38
Media generale	2,85

Area	
Nord Est	3,17
Nord Ovest	2,86
Centro	2,38
Sud	3,20
Media generale	2,85

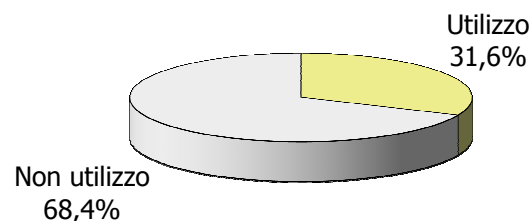
Macro attività	
Assistenza sociale e sanitaria	2,84
Istruzione, ricerca e cultura	2,44
Altro	3,60
Media generale	2,85

Indice



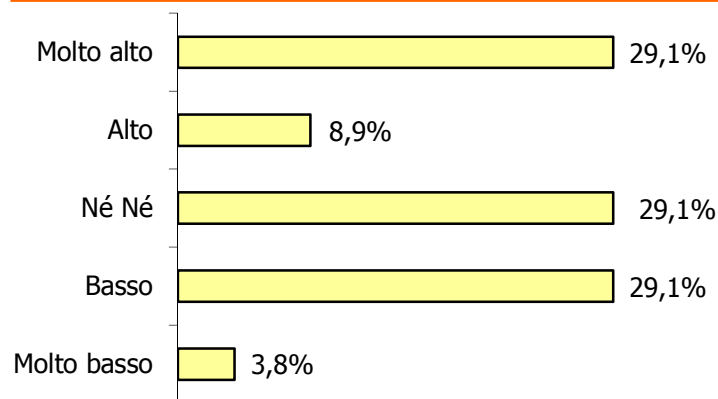
Utilizzo strumenti: Gestione della liquidità/patrimoniale (1/2)

Gestione della liquidità/patrimoniale



Campione = 250

Livello utilizzo gestione della liquidità/patrimoniale



Campione = 79

Il 31,6% (- 24,4% rispetto al campione di

cooperative sociali) delle fondazioni intervistate dichiara di aver utilizzato la gestione della liquidità/patrimoniale negli ultimi 12 mesi.

Di queste circa 4 su 10 affermano di aver adottato tale strumento in maniera intensa (utilizzo "Alto" o "Molto Alto").

Le fondazioni che utilizzano maggiormente la gestione della liquidità/patrimoniale sono le erogative, le organizzazioni che operano in più settori di attività («Altro») e quelle che hanno sede nel Nord Est o al Centro.

Utilizzo strumenti: Gestione della liquidità/patrimoniale (2/2)

Media di utilizzo della gestione della liquidità/patrimoniale

Fondazioni

Operativa	3,04
Erogativa	4,10
Mista	2,75
Media generale	3,30

Macro attività

Assistenza sociale e sanitaria	3,03
Istruzione, ricerca e cultura	3,30
Altro	3,73
Media generale	3,30

Area

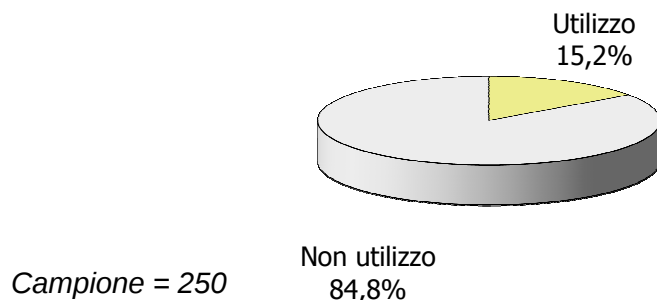
Nord Est	3,56
Nord Ovest	3,13
Centro	3,47
Sud	3,17
Media generale	3,30

Indice



Utilizzo strumenti: Anticipo crediti/contributi P.A. (1/2)

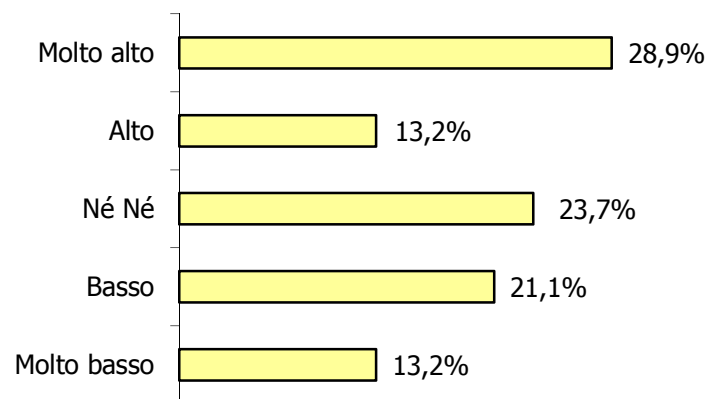
Anticipo crediti/contributi della P.A.



Il 15,2% (- 30,8% rispetto al campione di cooperative sociali) delle fondazioni intervistate dichiara di aver richiesto l'anticipo dei crediti o dei contributi della P.A negli ultimi 12 mesi.

Di queste oltre 4 su 10 affermano di aver utilizzato tale strumento in maniera intensa ("Molto Alto" o "Alto").

Livello utilizzo Anticipo crediti/contributi della P.A.



Campione = 38

Le fondazioni che più ricorrono a questo strumento sono le operative, quelle con più anni di attività (> 3 anni), con sede nel Nord Est o nel Nord Ovest e che operano nell'assistenza sociale e sanitaria

Utilizzo strumenti: Anticipo crediti/contributi P.A. (2/2)

Media di utilizzo Anticipo crediti/contributi della P.A.

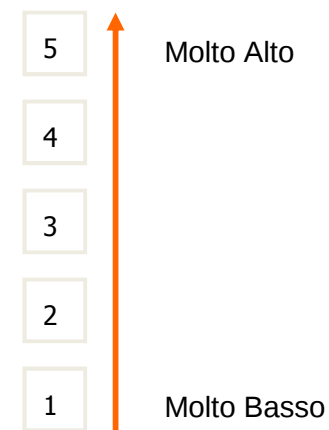
Fondazioni	
Operativa	3,27
Erogativa	2,00
Mista	-
Media generale	3,24

Area	
Nord Est	3,50
Nord Ovest	3,62
Centro	2,80
Sud	2,60
Media generale	3,24

Attività	
1 - 3 anni	2,50
4 - 10 anni	3,25
11 - 20 anni	3,36
> 20 anni	3,23
Media generale	3,24

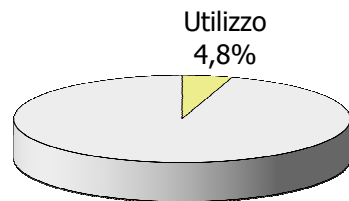
Macro attività	
Assistenza sociale e sanitaria	3,79
Istruzione, ricerca e cultura	3,13
Altro	2,50
Media generale	3,24

Indice



Utilizzo strumenti: Anticipo 5x1000 (1/2)

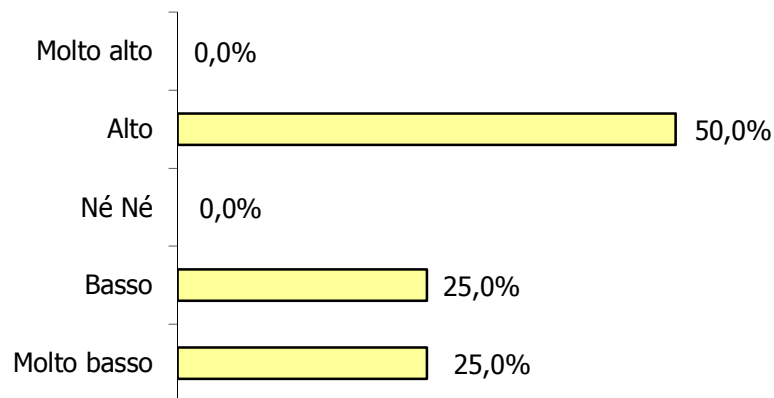
Anticipo 5 x 1000



Non utilizzo
95,2%

Campione = 250

Livello utilizzo Anticipo 5 x 1000



Campione = 12

Solo il 4,8% (- 10,0% rispetto al campione di cooperative sociali) delle fondazioni intervistate ha utilizzato l'anticipo del 5x1000. L'attività di debriefing con gli intervistatori ha evidenziato, così come avvenuto nelle cooperative, che in diversi casi gli intervistati non erano al corrente della possibilità di richiedere il servizio.

Fra gli utilizzatori, la metà afferma di servirsi di tale servizio in maniera poco frequente (utilizzo "Molto basso" o "Basso").

Il livello di utilizzo dell'anticipo del 5x1000 è più elevato tra le fondazioni erogative e miste, tra le organizzazioni con sede nel Centro e tra quelle che operano nell'istruzione, ricerca e cultura.

Utilizzo strumenti: Anticipo 5x1000 (2/2)

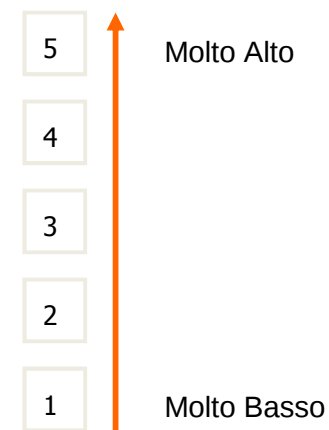
Media di utilizzo Anticipo 5 x 1000.

Fondazioni	
Operativa	2,33
Erogativa	4,00
Mista	4,00
Media generale	2,75

Macro attività	
Assistenza sociale e sanitaria	2,80
Istruzione, ricerca e cultura	4,00
Altro	2,50
Media generale	2,75

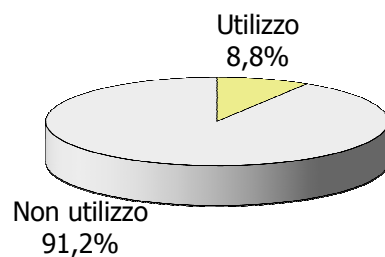
Area	
Nord Est	2,50
Nord Ovest	2,33
Centro	3,33
Sud	2,75
Media generale	2,75

Indice



Utilizzo strumenti: Fidejussioni/anticipo contributi (1/2)

Fidejussioni/anticipo contributi

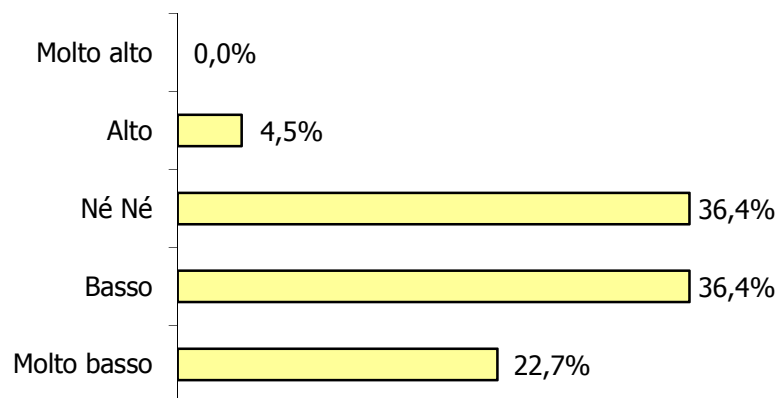


Campione = 250

L'8,8% (- 20,0% rispetto al campione di cooperative sociali) delle fondazioni intervistate ha affermato di aver utilizzato le fidejussioni negli ultimi 12 mesi. Di queste, poco meno di 2 su 3 ha dichiarato di utilizzare tale strumento in maniera poco frequente (utilizzo "Molto basso" o "Basso").

Gli indici più alti si trovano in corrispondenza delle fondazione operative e delle organizzazioni con sede nel Nord Ovest.

Livello utilizzo Fidejussioni/anticipo contributi



Campione = 22

Utilizzo strumenti: Fidejussioni/anticipo contributi (2/2)

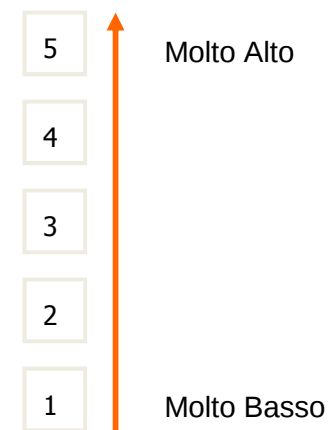
Media di utilizzo Fidejussioni/anticipo contributi.

Fondazioni	
Operativa	2,30
Erogativa	2,00
Mista	1,00
Media generale	2,23

Contributi 2013	
Cresciuti	2,00
Rimasti stabili	2,17
Diminuiti	2,57
Media generale	2,23

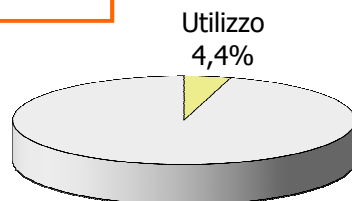
Area	
Nord Est	2,00
Nord Ovest	2,60
Centro	2,25
Sud	1,60
Media generale	2,23

Indice



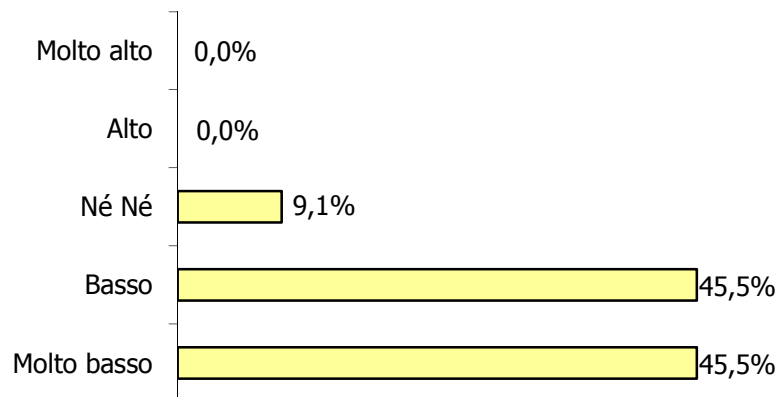
Utilizzo strumenti: Coperture assicurative (1/2)

Coperture assicurative



Campione = 250

Livello utilizzo Coperture assicurative



Campione = 11

Solo il 4,4% delle fondazioni intervistate dichiara di aver utilizzato coperture assicurative tramite le banche negli ultimi 12 mesi **(- 12,9% rispetto al campione di cooperative sociali)**.

Di queste, oltre il 90,0% ha dichiarato di utilizzare tale strumento in maniera poco frequente (utilizzo "Molto basso" o "Basso").

Nelle fondazioni, le coperture assicurative sono lo strumento che presenta il più basso livello di intensità di utilizzo (1,64).

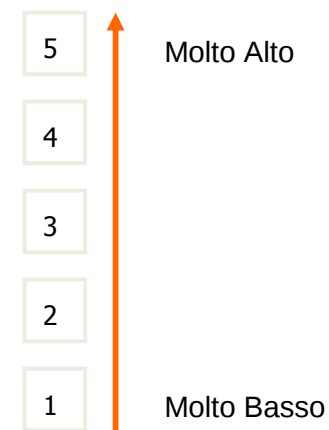
Utilizzo strumenti: Coperture assicurative (2/2)

Media di utilizzo Coperture assicurative.

Fondazioni	
Operativa	1,50
Erogativa	1,83
Mista	1,00
Media generale	1,64

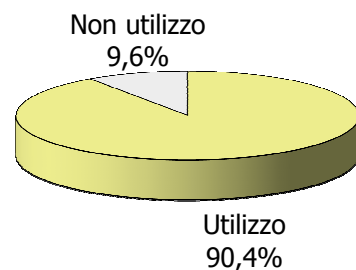
Area	
Nord Est	3,00
Nord Ovest	1,71
Centro	1,00
Sud	1,00
Media generale	1,64

Indice



Utilizzo strumenti: Pagamento stipendi (1/2)

Pagamento stipendi

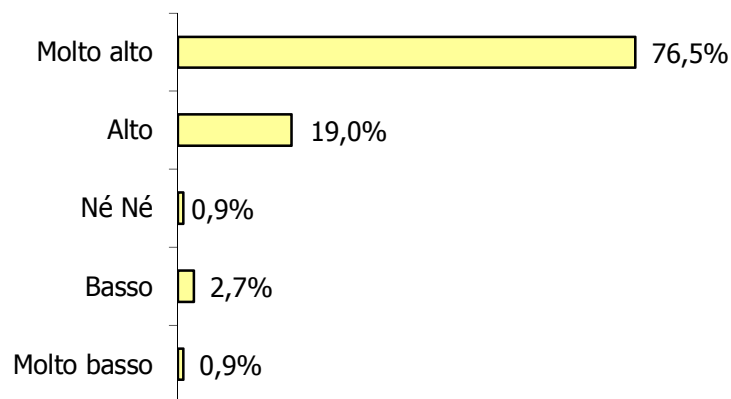


Campione = 250

Il 90,4% (- 4,4% rispetto al campione di cooperative sociali) delle fondazioni intervistate afferma di aver pagato gli stipendi degli ultimi 12 mesi attraverso la banca.

Oltre il 90% di queste ha dichiarato di utilizzare tale strumento in maniera intensa (utilizzo "Molto Alto" o "Alto").

Livello utilizzo Pagamento stipendi



Campione = 226

L'intensità d'utilizzo mostra una correlazione positiva rispetto agli anni di attività per cui saranno le fondazioni attive da più tempo (> 20 anni attività) ad utilizzarlo in misura maggiore.

Utilizzo strumenti: Pagamento stipendi (2/2)

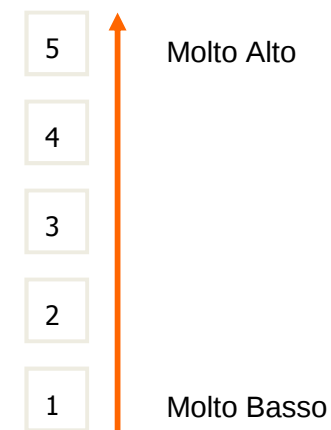
Media di utilizzo Pagamento stipendi.

Fondazioni	
Operativa	4,67
Erogativa	4,68
Mista	4,76
Media generale	4,68

Area	
Nord Est	4,74
Nord Ovest	4,76
Centro	4,48
Sud	4,66
Media generale	4,68

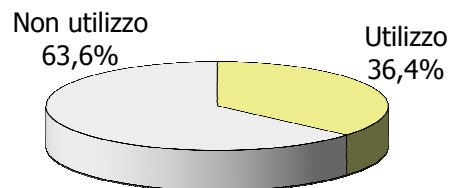
Attività	
1 - 3 anni	4,28
4 - 10 anni	4,65
11 - 20 anni	4,71
> 20 anni	4,78
Media generale	4,68

Indice



Utilizzo strumenti: Ri.Ba. (1/2)

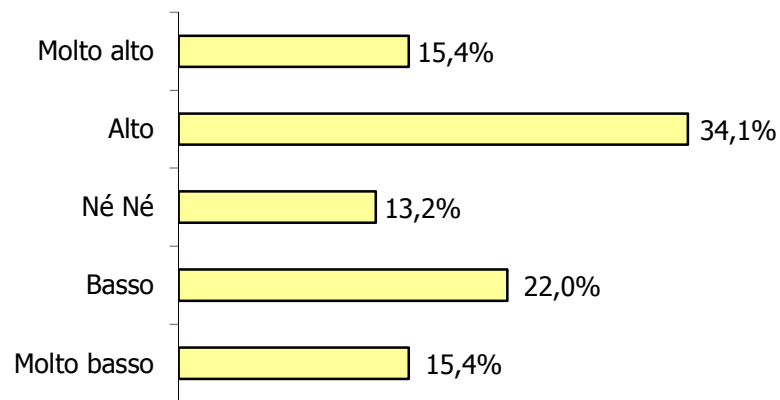
Ri.Ba



Campione = 250

Poco più di 1 fondazione su 3 tra quelle intervistate (- **22,9% rispetto al campione di cooperative sociali**) ha dichiarato di aver utilizzato le ri.ba. negli ultimi 12 mesi. Di questi, circa 1 su 2 afferma di essere ricorsa a tale strumento in maniera intensa (utilizzo "Molto Alto" o "Alto").

Livello utilizzo Ri.Ba



Campione = 91

Le ri.ba. vengono utilizzate in misura maggiore dalle fondazioni erogative, da quelle più giovani (< 3 anni di attività), con sede al Centro o al Sud e dalle organizzazioni che operano in più settori di attività («Altro») e nell'istruzione, ricerca e cultura.

Utilizzo strumenti: Ri.Ba. (2/2)

Media di utilizzo Ri.Ba.

Fondazioni	
Operativa	3,15
Erogativa	3,75
Mista	2,33
Media generale	3,12

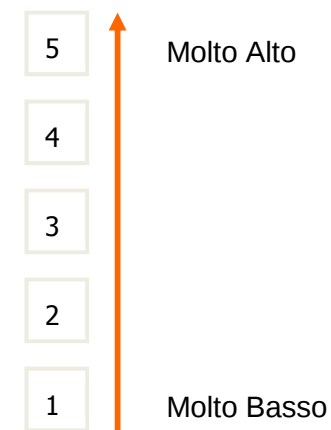
Area	
Nord Est	3,08
Nord Ovest	2,77
Centro	3,32
Sud	3,59
Media generale	3,12

Contributi 2013	
Cresciuti	3,25
Rimasti stabili	3,23
Diminuiti	2,96
Media generale	3,12

Attività	
1 - 3 anni	3,67
4 - 10 anni	3,03
11 - 20 anni	3,04
> 20 anni	3,18
Media generale	3,12

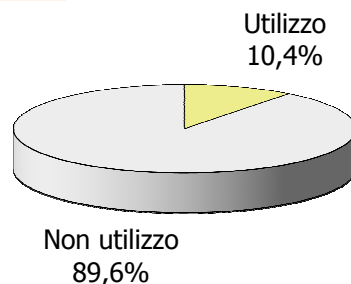
Macro attività	
Assistenza sociale e sanitaria	2,73
Istruzione, ricerca e cultura	3,35
Altro	3,58
Media generale	3,12

Indice



Utilizzo strumenti: Web per raccolta fondi (1/2)

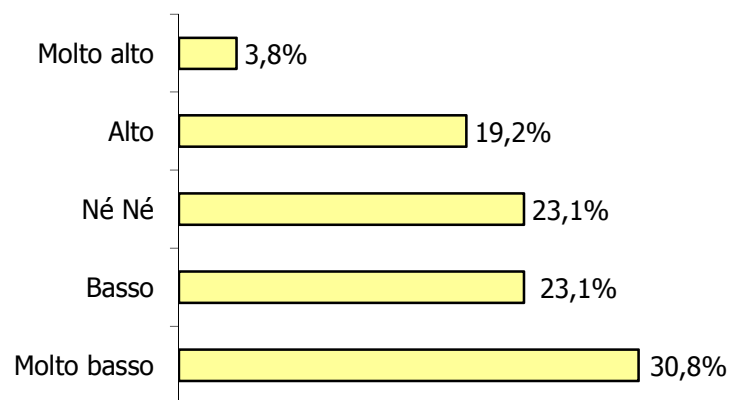
Web per raccolta fondi



Campione = 250

Il 10,4% (- 5,9% rispetto al campione di **cooperative sociali**) delle fondazioni intervistate dichiara di aver utilizzato il web per la raccolta di fondi negli ultimi 12 mesi. Di queste oltre 1 su 2 afferma di utilizzare tale strumento in maniera poco intensa ("Basso" e "Molto Basso").

Livello utilizzo Web per raccolta fondi



Campione = 26

Ad utilizzare più intensamente il web per la raccolta fondi tramite le banche sono le fondazioni operative e quelle con sede al Centro.

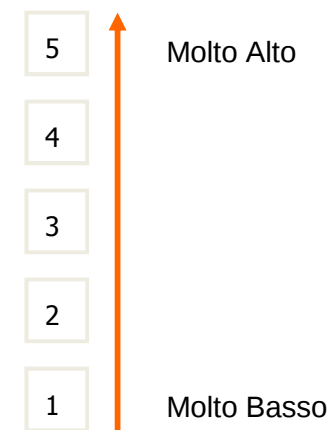
Utilizzo strumenti: Web per raccolta fondi (2/2)

Media di utilizzo Web per raccolta fondi.

Fondazioni	
Operativa	2,62
Erogativa	1,33
Mista	2,00
Media generale	2,42

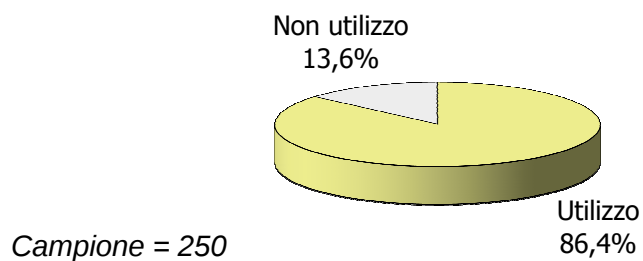
Area	
Nord Est	2,40
Nord Ovest	2,55
Centro	3,25
Sud	1,67
Media generale	2,42

Indice



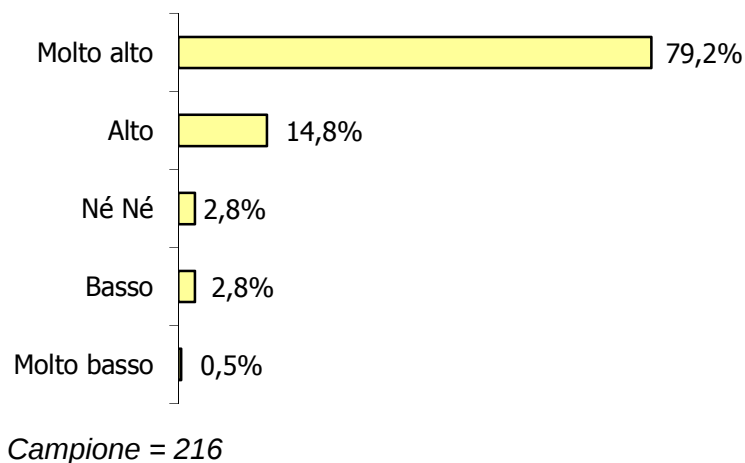
Utilizzo strumenti: Home/Internet Banking (1/2)

Home/Internet Banking



L' 86,4% delle fondazioni intervistate dichiara di aver utilizzato l'home/internet banking negli ultimi 12 mesi (- **5,6% rispetto al campione di cooperative sociali**). Di queste oltre il 90,0% afferma di aver adottato tale strumento in maniera intensa (utilizzo "Alto" o "Molto Alto").

Livello utilizzo Home/Internet Banking



L'utilizzo dell'home/internet banking diminuisce all'aumentare degli anni di attività per cui sono le fondazioni più giovani (< 4 anni di attività) ad impiegarlo maggiormente.

Utilizzo strumenti: Home/Internet Banking (2/2)

Media di utilizzo Home/Internet Banking

Fondazioni

Operativa	4,71
Erogativa	4,50
Mista	4,82
Media generale	4,69

Area

Nord Est	4,81
Nord Ovest	4,74
Centro	4,57
Sud	4,55
Media generale	4,69

Attività

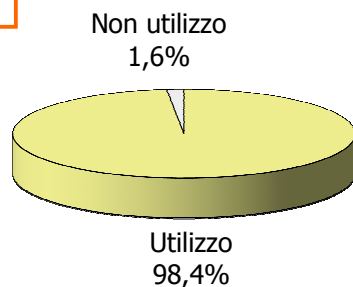
1 - 3 anni	4,75
4 - 10 anni	4,72
11 - 20 anni	4,68
> 20 anni	4,67
Media generale	4,69

Indice



Utilizzo strumenti: Bonifici (1/2)

Bonifici

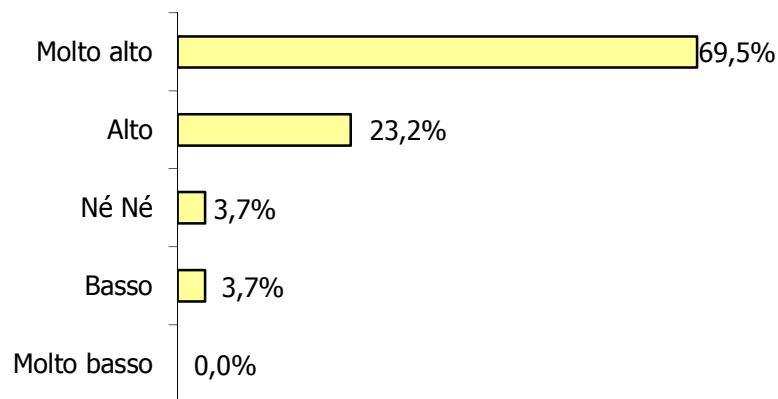


Campione = 250

Il 98,4% delle fondazioni intervistate (**- 0,6% rispetto al campione di cooperative sociali**) ha dichiarato di aver utilizzato i bonifici negli ultimi 12 mesi, il tasso di utilizzo più elevato sui servizi considerati.

Di queste, oltre 9 su 10 affermano di aver impiegato tale strumento in maniera molto intensa (utilizzo "Molto Alto" e "Alto").

Livello utilizzo Bonifici



Campione = 246

Utilizzo strumenti: Bonifici (2/2)

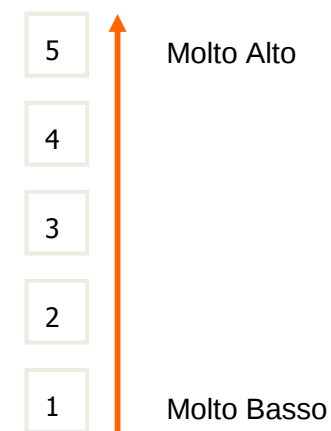
Media di utilizzo Bonifici.

Fondazioni	
Operativa	4,56
Erogativa	4,67
Mista	4,78
Media generale	4,59

Macro attività	
Assistenza sociale e sanitaria	4,56
Istruzione, ricerca e cultura	4,53
Altro	4,74
Media generale	4,59

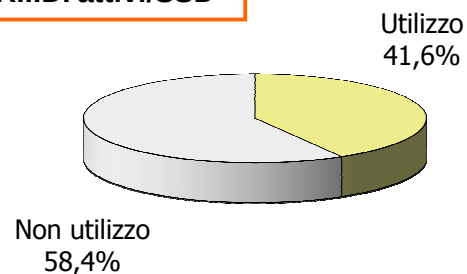
Area	
Nord Est	4,75
Nord Ovest	4,53
Centro	4,57
Sud	4,53
Media generale	4,59

Indice



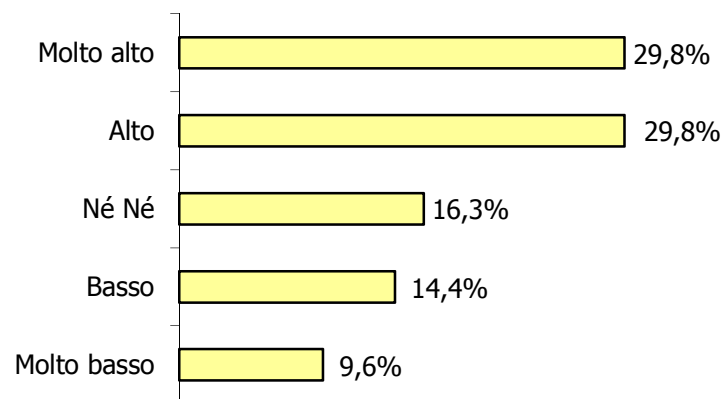
Utilizzo strumenti: R.I.D. attivi/SSD (1/2)

R.I.D. attivi/SSD



Campione = 250

Livello utilizzo R.I.D. attivi/SSD



Campione = 104

Il 41,6% delle fondazioni intervistate (**- 14,2% rispetto al campione di cooperative sociali**) dichiara di aver utilizzato il servizio di R.I.D. attivi/SSD nell'arco degli ultimi 12 mesi. Di queste quasi 6 su 10 affermano di aver impiegato tale strumento in maniera intensa (utilizzo "Molto Alto" o "Alto").

L'intensità di utilizzo dei R.I.D. attivi risulta positivamente correlato all'aumentare degli anni di attività

Utilizzo strumenti: R.I.D. attivi/SSD (2/2)

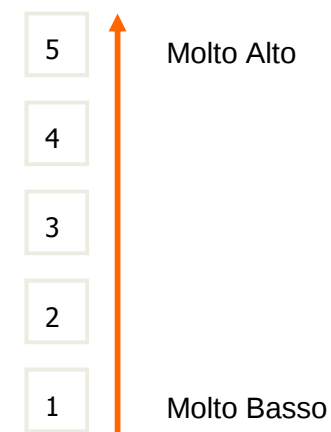
Media di utilizzo R.I.D. attivi.

Fondazioni	
Operativa	3,56
Erogativa	3,92
Mista	2,60
Media generale	3,56

Attività	
1 - 3 anni	2,44
4 - 10 anni	3,38
11 - 20 anni	3,84
> 20 anni	3,85
Media generale	3,56

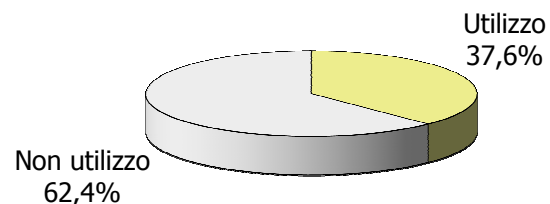
Area	
Nord Est	3,48
Nord Ovest	3,80
Centro	3,57
Sud	2,93
Media generale	3,56

Indice



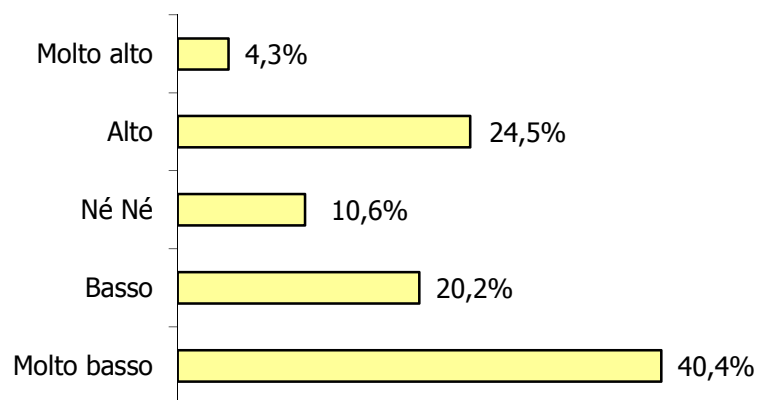
Utilizzo strumenti: Bollettini postali (1/2)

Bollettini postali



Campione = 250

Livello utilizzo Bollettini postali



Campione = 94

Oltre 4 fondazioni su 10 tra quelle intervistate (**- 6,4% rispetto al campione di cooperative sociali**) dichiara di aver pagato i bollettini postali attraverso la banca negli ultimi 12 mesi.

Di queste oltre il 60,0% dichiara un basso livello di utilizzo dello strumento («Molto basso» e «Basso»).

L'impiego dei bollettini postali risulta più elevato tra le fondazioni erogative, tra le organizzazioni con sede al Centro e al Sud e tra le fondazioni che operano in più settori di attività («Altro»).

Utilizzo strumenti: Bollettini postali (2/2)

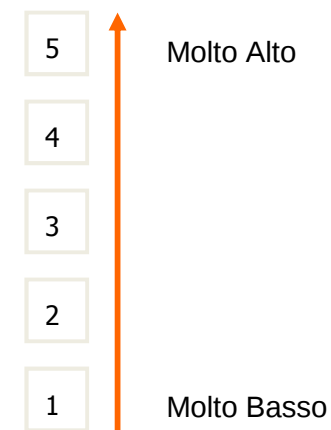
Media di utilizzo Bollettini postali

Fondazioni	
Operativa	2,18
Erogativa	3,08
Mista	2,50
Media generale	2,32

Macro attività	
Assistenza sociale e sanitaria	2,29
Istruzione, ricerca e cultura	2,24
Altro	2,48
Media generale	2,32

Area	
Nord Est	1,86
Nord Ovest	1,95
Centro	2,88
Sud	3,31
Media generale	2,32

Indice



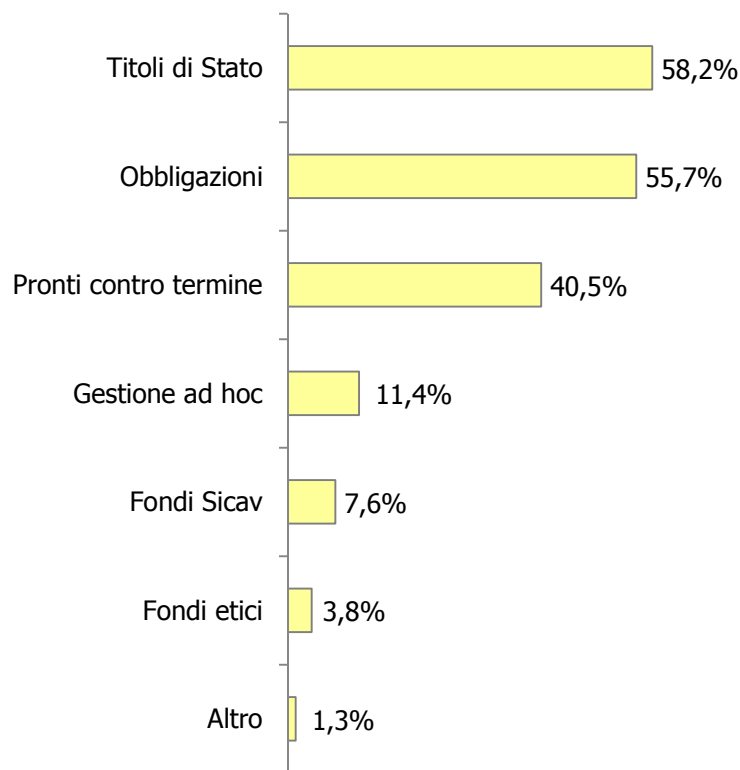
La correlazione tra servizi

È stato studiato l'indice di correlazione lineare di Pearson (ρ) esistente tra i diversi servizi considerati. L'indice varia da -1 valore minimo o correlazione negativa a +1 valore massimo, correlazione massima. Un valore alto indica una forte correlazione esistente.

	Richieste di finanz. per attività	Richieste finanz. investimenti	Gestione liquidità/patrimoniale	Anticipo crediti/contributi P.A.	Anticipo 5x1000	Fidejussioni anticipo contributi	Coperture assicurative	Pagamento stipendi	Ri.Ba	Web per raccolta fondi	Home Banking	Bonifici	R.I.D. attivi/SSD	Bollettini postali
Richieste di finanziamento per attività		0,40	0,02	0,32	0,02	0,21	0,01	0,11	0,09	0,13	0,08	0,11	0,11	-0,03
Richieste finanziamento investimenti	0,40		0,11	0,13	0,07	0,10	0,11	0,08	0,05	0,26	0,09	0,05	0,04	-0,02
Gestione della liquidità/patrimoniale	0,02	0,11		-0,08	0,00	0,07	0,37	0,09	-0,08	0,00	0,12	0,13	0,25	0,08
Anticipo crediti/contributi P.A.	0,32	0,13	-0,08		0,09	0,26	0,00	0,11	0,13	0,10	0,12	-0,02	0,13	-0,04
Anticipo 5x1000	0,02	0,07	0,00	0,09		0,15	-0,02	0,00	0,01	0,15	0,03	-0,06	0,00	-0,08
Fidejussioni anticipo contributi	0,21	0,10	0,07	0,26	0,15		-0,02	0,08	0,00	0,17	0,04	0,06	0,10	0,03
Coperture assicurative	0,01	0,11	0,37	0,00	-0,02	-0,02		0,09	-0,02	0,06	0,10	0,09	0,18	0,26
Pagamento stipendi	0,11	0,08	0,09	0,11	0,00	0,08	0,09		0,12	0,05	0,08	0,12	0,19	0,03
Ri.Ba	0,09	0,05	-0,08	0,13	0,01	0,00	-0,02	0,12		-0,04	0,06	-0,06	0,19	-0,01
Web per raccolta fondi	0,13	0,26	0,00	0,10	0,15	0,17	0,06	0,05	-0,04		0,02	0,04	0,00	0,16
Home Banking	0,08	0,09	0,12	0,12	0,03	0,04	0,10	0,08	0,06	0,02		0,22	0,12	0,02
Bonifici	0,11	0,05	0,13	-0,02	-0,06	0,06	0,09	0,12	-0,06	0,04	0,22		0,18	0,11
R.I.D. attivi/SSD	0,11	0,04	0,25	0,13	0,00	0,10	0,18	0,19	0,19	0,00	0,12	0,18		0,02
Bollettini postali	-0,03	-0,02	0,08	-0,04	-0,08	0,03	0,26	0,03	-0,01	0,16	0,02	0,11	0,02	

Strumenti di investimento del patrimonio (1/2)

D_8 Quali strumenti di investimento del patrimonio avete utilizzato negli ultimi 12 mesi?



Campione: 79 fondazioni *

Indici di penetrazione

Per l'investimento del proprio patrimonio tramite le banche, negli ultimi 12 mesi le fondazioni hanno utilizzato mediamente quasi 2 strumenti (1,78).

Tra questi i più utilizzati sono titoli di stato e obbligazioni, indicati da oltre la metà delle fondazioni intervistate. Solo il 3,8% ha impiegato il proprio patrimonio in fondi etici.

Oltre il 40,0% sceglie anche i pronti contro termine come strumento di investimento.

** = Il campione è costituito da 79 fondazioni (31,6% del campione) in quanto la domanda è stata sottoposta solo alle fondazioni che utilizzano la banca per la gestione della liquidità/patrimoniale.*

Strumenti di investimento del patrimonio (2/2)

Strumenti utilizzati	Area				Campione
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud	
Titoli di Stato	31,3%	68,4%	68,4%	33,3%	58,2%
Obbligazioni	68,8%	57,9%	36,8%	66,7%	55,7%
Pronti contro termine	43,8%	47,4%	21,1%	50,0%	40,5%
Gestione ad hoc	12,5%	15,8%	5,3%	0,0%	11,4%
Fondi Sicav	6,3%	13,2%	0,0%	0,0%	7,6%
Fondi etici	6,3%	5,3%	0,0%	0,0%	3,8%
Altro	0,0%	0,0%	5,3%	0,0%	1,3%

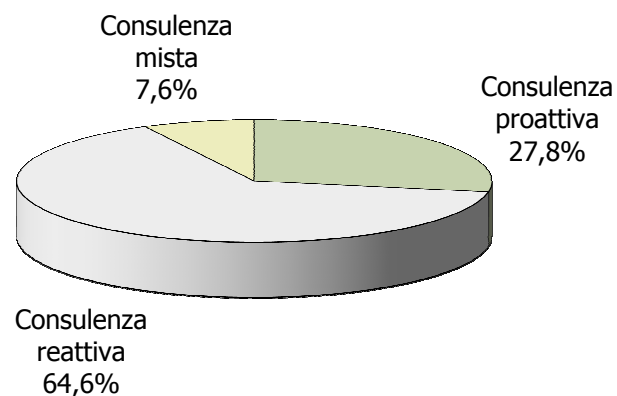
L'utilizzo degli strumenti di investimento si diversifica tra le diverse aree. Nel Nord Est e al Sud si denota un maggior utilizzo delle obbligazioni e dei pronti contro termine mentre nel Nord Ovest e al Centro vengono indicati maggiormente gli investimenti in titoli di stato e obbligazioni.

Strumenti utilizzati	Macro attività			Campione
	Assistenza sociale e sanitaria	Istruzione, ricerca e cultura	Altro	
Titoli di Stato	50,0%	65,2%	63,6%	58,2%
Obbligazioni	58,8%	47,8%	59,1%	55,7%
Pronti contro termine	52,9%	26,1%	36,4%	40,5%
Gestione ad hoc	11,8%	4,3%	18,2%	11,4%
Fondi Sicav	8,8%	4,3%	9,1%	7,6%
Fondi etici	5,9%	0,0%	4,5%	3,8%
Altro	0,0%	4,3%	0,0%	1,3%

Le fondazioni che operano nel settore dell'assistenza sociale e sanitaria prediligono investire in obbligazioni e pronti contro termine mentre le organizzazioni che operano nell'istruzione, ricerca e cultura o in più settori di attività («Altro») investono maggiormente in titoli di stato e obbligazioni.

Atteggiamento delle banche sugli investimenti (1/2)

D9_In tema di investimenti, qual è l'atteggiamento prevalente delle vostre banche nei vostri confronti?



Per oltre 2 fondazioni su 3, la consulenza delle banche è di tipo reattivo mentre poco più di 1 su 4 indica una consulenza di tipo proattivo.

L'utilizzo degli strumenti di investimento risulta più frequente tra le fondazioni che «governano» la relazione con le banche.

Strumenti utilizzati	Consulenza			Campione
	Proattiva	Reattiva	Mista	
Titoli di Stato	43,5%	68,6%	42,9%	58,2%
Obbligazioni	47,8%	58,8%	71,4%	55,7%
Pronti contro termine	43,5%	39,2%	28,6%	40,5%
Gestione ad hoc	17,4%	5,9%	28,6%	11,4%
Fondi Sicav	8,7%	7,8%	0,0%	7,6%
Fondi etici	4,3%	3,9%	0,0%	3,8%
Altro	0,0%	2,0%	0,0%	1,3%

** Per consulenza reattiva si intende consulenza sollecitata dalla domanda, mentre la consulenza proattiva vede la banca che propone il servizio senza richiesta esplicita da parte del cliente.*

Atteggiamento delle banche sugli investimenti (2/2)

Consulenza	Fondazioni			Campione
	Operativa	Erogativa	Mista	
Consulenza proattiva	31,5%	23,8%	0,0%	27,8%
Consulenza reattiva	64,8%	61,9%	75,0%	64,6%
Consulenza mista	3,7%	14,3%	25,0%	7,6%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

La consulenza di tipo reattiva viene segnalata prevalentemente dalle fondazioni miste, dalle organizzazioni con sede nel Nord Italia e da quelle che operano nel settore dell'assistenza sociale e sanitaria.

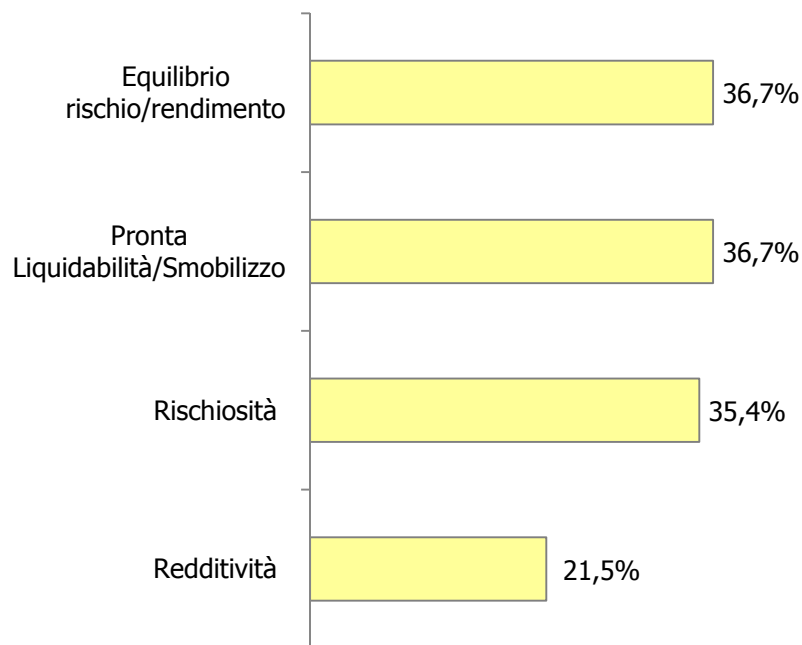
Consulenza	Area				Campione
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud	
Consulenza proattiva	25,0%	18,4%	31,6%	83,3%	27,8%
Consulenza reattiva	68,8%	71,1%	63,2%	16,7%	64,6%
Consulenza mista	6,3%	10,5%	5,3%	0,0%	7,6%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Viceversa la consulenza di tipo proattiva viene segnalata maggiormente dalle fondazioni operative, con sede nel Sud Italia e che operano nell'istruzione, ricerca e cultura.

Consulenza	Macro attività			Campione
	Assistenza sociale e sanitaria	Istruzione, ricerca e cultura	Altro	
Consulenza proattiva	20,6%	39,1%	27,3%	27,8%
Consulenza reattiva	70,6%	56,5%	63,6%	64,6%
Consulenza mista	8,8%	4,3%	9,1%	7,6%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Elementi prevalenti nelle decisioni di investimento (1/3) media risposte multiple

D_10 Quali elementi prevalgono nelle decisioni di investimento?



Campione: 79 fondazioni *

Indici di penetrazione

Essendo la domanda a risposta multipla, le organizzazioni hanno indicato una media di 1,30 decisioni di investimento. Tra gli elementi che prevalgono nelle decisioni di investimento, le fondazioni indicano l'equilibrio rischio/rendimento (circa 1 su 3), la pronta liquidità/smobilizzo (circa 1 su 3) e la rischioosità (circa 1 su 3). Meno importate (1 su 5) risulta la redditività dell'investimento.

** = Il campione è costituito da 79 fondazioni (31,6% del campione) in quanto la domanda è stata sottoposta solo alle fondazioni che utilizzano la banca per la gestione della liquidità/patrimoniale.*

Elementi prevalenti nelle decisioni di investimento (2/3)

D_10 Quali elementi prevalgono nelle decisioni di investimento?

Strumenti utilizzati	Elementi decisione				Campione
	Equilibrio rischio/rendimento	Pronta Liquidabilità Smobilizzo	Rischiosità	Redditività	
Titoli di Stato	36,4%	70,6%	62,5%	46,2%	58,2%
Obbligazioni	63,6%	58,8%	56,3%	38,5%	55,7%
Pronti contro termine	27,3%	70,6%	18,8%	30,8%	40,5%
Gestione ad hoc	27,3%	11,8%	6,3%	7,7%	11,4%
Fondi Sicav	9,1%	11,8%	6,3%	7,7%	7,6%
Fondi etici	0,0%	5,9%	0,0%	0,0%	3,8%
Altro	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%

Campione: 55 fondazioni *

Le fondazioni che indicano l'equilibrio rischio/rendimento come elemento decisionale investono per la maggior parte in obbligazioni mentre chi è più attento alla pronta liquidità/smobilizzo predilige i titoli di stato e i pronti contro termine.

Le fondazioni che come elemento decisionale per gli investimenti utilizzano la rischioosità o la redditività investono maggiormente in titoli di stato e obbligazioni.

* = sono stati considerate solo le fondazioni che hanno indicato in maniera univoca 1 solo elemento decisionale

Elementi prevalenti nelle decisioni di investimento (3/3)

Elementi decisione	Fondazioni			Campione
	Operativa	Erogativa	Mista	
Equilibrio rischio/rendimento	29,6%	47,6%	75,0%	36,7%
Pronta Liquidabilità/Smobilizzo	46,3%	14,3%	25,0%	36,7%
Rischiosità	25,9%	61,9%	25,0%	35,4%
Redditività	22,2%	19,0%	25,0%	21,5%

Le fondazioni operative privilegiano gli elementi legati alla pronta liquidità/smobilizzo, le erogative alla rischiosità mentre le miste all'equilibrio rischio rendimento.

Elementi decisione	Area				Campione
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud	
Equilibrio rischio/rendimento	43,8%	47,4%	10,5%	33,3%	36,7%
Pronta Liquidabilità/Smobilizzo	31,3%	47,4%	31,6%	0,0%	36,7%
Rischiosità	31,3%	39,5%	36,8%	16,7%	35,4%
Redditività	31,3%	7,9%	31,6%	50,0%	21,5%

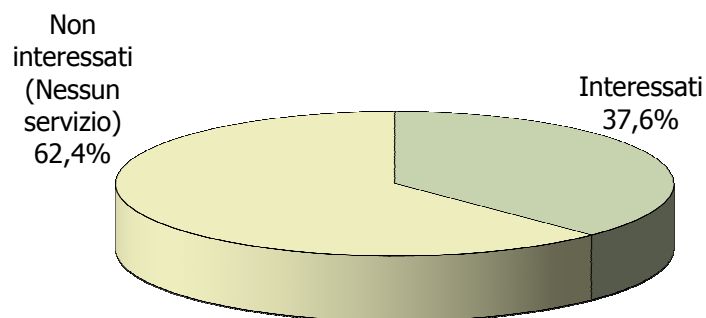
Le fondazioni nel Nord Est privilegiano gli elementi legati all'equilibrio rischio rendimento, nel Nord Ovest all'equilibrio rischio rendimento e alla pronta liquidità/smobilizzo, al Centro alla pronta liquidità/smobilizzo mentre al Sud alla redditività.

Elementi decisione	Macro attività			Campione
	Assistenza sociale e sanitaria	Istruzione, ricerca e cultura	Altro	
Equilibrio rischio/rendimento	41,2%	17,4%	50,0%	36,7%
Pronta Liquidabilità/Smobilizzo	52,9%	26,1%	22,7%	36,7%
Rischiosità	29,4%	39,1%	40,9%	35,4%
Redditività	17,6%	30,4%	18,2%	21,5%

Le fondazioni che operano nell'assistenza sociale e sanitaria sono particolarmente attente alla pronta liquidità/smobilizzo, chi opera nell'istruzione, ricerca e cultura alla rischiosità, mentre chi opera in più settori di attività (Altro») all'equilibrio rischio rendimento.

Sviluppo nuovi servizi (1/3)

D_6 Quali servizi, che attualmente la vostra banca non offre, sareste interessati a ricevere?



Oltre il 37% degli intervistati è interessato a ricevere nuovi servizi che attualmente la propria banca non offre.

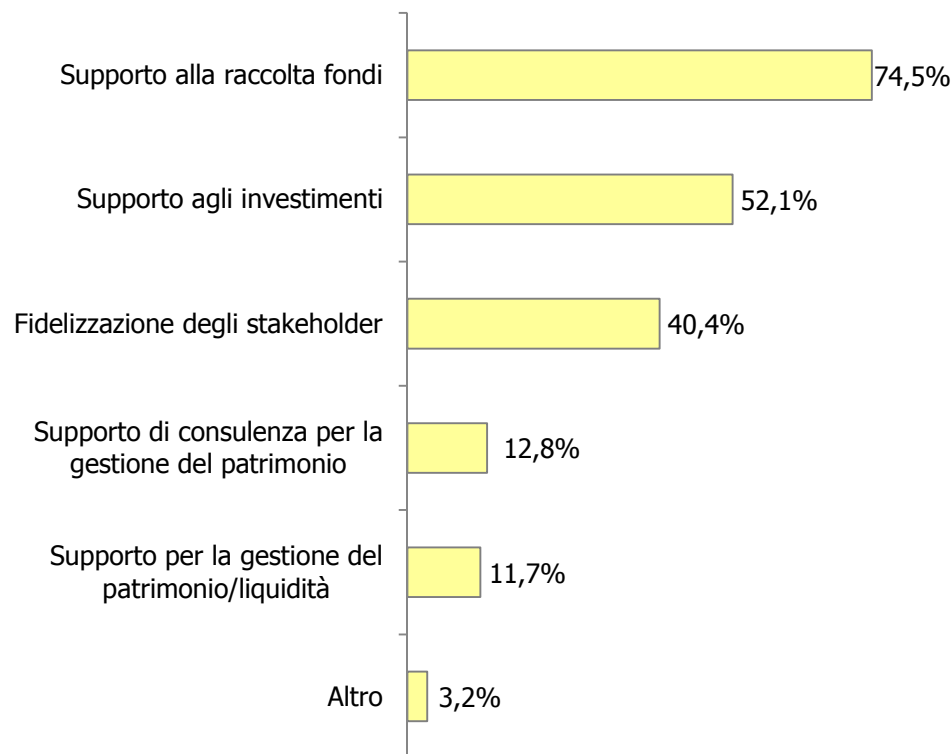
Le organizzazioni maggiormente interessate a ricevere nuovi servizi sono le fondazioni operative (40,5%) e quelle localizzate al Sud (45,0%).

	Nuovi servizi		Campione
	Interessati	Non interessati	
Fondazioni			
Operative	40,5%	59,5%	100,0%
Erogativa	14,8%	85,2%	100,0%
Mista	38,9%	61,1%	100,0%
Campione	37,6%	62,4%	100,0%

Area	Nuovi servizi		Campione
	Interessati	Non interessati	
Nord est	36,5%	63,5%	100,0%
Nord ovest	33,7%	66,3%	100,0%
Centro	40,7%	59,3%	100,0%
Sud	45,0%	55,0%	100,0%
Campione	37,6%	62,4%	100,0%

Sviluppo nuovi servizi (2/3) media risposte multiple

D_12 Quali servizi, che attualmente la vostra banca non offre, sareste interessati a sviluppare?



Campione: 94 fondazioni

Indici di penetrazione

Tra le fondazioni che si dicono interessate allo sviluppo di nuovi servizi quasi 3 su 4 indicano il supporto alla raccolta fondi seguito da un supporto agli investimenti (1 su 2) e dalla fidelizzazione degli stakeholder (4 su 10).

Possibili servizi sulla consulenza o sul supporto alla gestione del patrimonio riscuotono un minor interesse.

Tra i servizi indicati in maniera spontanea dalle fondazioni intervistate («Altro») risultano: «pagamento cartelle Equitalia», «orari prolungati apertura sportelli», «raccolta fondi on web come fanno in Inghilterra».

Sviluppo nuovi servizi (3/3)

Servizi	Area				Campione
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud	
Supporto alla raccolta fondi	78,9%	80,0%	63,6%	72,2%	74,5%
Supporto agli investimenti	31,6%	54,3%	40,9%	83,3%	52,1%
Fidelizzazione degli stakeholder	42,1%	45,7%	18,2%	55,6%	40,4%
Supporto consulenza gestione patrimonio	10,5%	14,3%	0,0%	27,8%	12,8%
Supporto gestione patrimonio/liquidità	10,5%	11,4%	0,0%	27,8%	11,7%
Altro	0,0%	0,0%	4,5%	11,1%	3,2%

Servizi	Anni di attività				Campione
	1 - 3 anni	4 - 10 anni	11 - 20 anni	> 20 anni	
Supporto alla raccolta fondi	66,7%	74,4%	73,9%	78,3%	74,5%
Supporto agli investimenti	44,4%	51,3%	52,2%	56,5%	52,1%
Fidelizzazione degli stakeholder	55,6%	43,6%	39,1%	30,4%	40,4%
Supporto consulenza gestione patrimonio	44,4%	10,3%	13,0%	4,3%	12,8%
Supporto gestione patrimonio/liquidità	33,3%	12,8%	13,0%	0,0%	11,7%
Altro	11,1%	2,6%	0,0%	4,3%	3,2%

Campione: 94 fondazioni

Indici di penetrazione

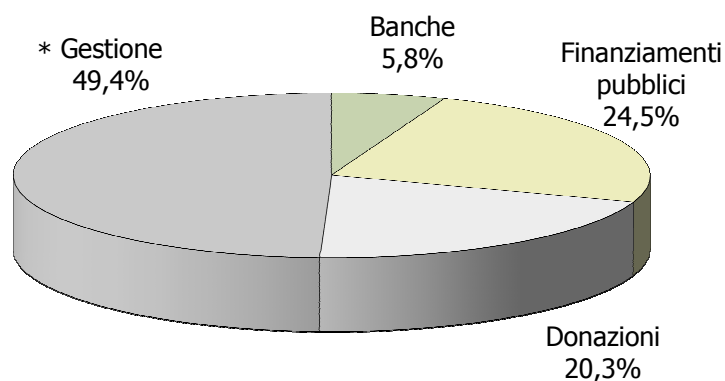
Le fondazioni del Sud mostrano un particolare interesse al supporto degli investimenti e una maggiore attrattiva rispetto al resto del campione ad un'assistenza sul supporto alla consulenza e gestione del patrimonio.

Sono le fondazioni attive da più anni (>20 anni) a mostrare un maggiore interesse per il supporto alla raccolta fondi mentre sono le più giovani (< 3 anni) a mostrare un interesse maggiore per il supporto alla consulenza e gestione del patrimonio.

L'interesse al supporto per investimenti cresce all'aumentare degli anni di attività, al contrario di quanto si registra per la fidelizzazione degli stakeholder, più elevata tra le fondazioni più giovani (< 3 anni di attività).

Fabbisogno finanziario (1/2)

D_14 Fatto 100 il fabbisogno finanziario nel 2014, come ritiene verrà coperto?



** = Categoria residuale che comprende tutto quanto non rientra nelle altre 3 categorie (ad esempio interessi attivi su obbligazione, sponsorizzazioni, rette nel caso la fondazione sia una scuola, ecc....)*

Le fondazioni intervistate ritengono che quasi la metà del proprio fabbisogno finanziario per il 2014 deriverà dalla gestione. Il ricorso alle banche è marginale, mentre è significativo il ricorso alle donazioni, indicatore dell'importanza dell'attività di fund raising riscontrata anche dalla volontà di oltre il 70% delle organizzazioni interessate a ricevere nuovi servizi di sviluppare attività di raccolta fondi. **Il ricorso alle banche risulta marginale (- 24,8% rispetto al campione di cooperative sociali).**

Fabbisogno finanziario (2/2)

Fonti finanziamenti	Fondazioni			Campione
	Operativa	Erogativa	Mista	
Banche	6,2%	4,1%	3,3%	5,8%
Finanziamenti pubblici	26,8%	6,9%	25,0%	24,5%
Donazioni	17,8%	32,4%	29,7%	20,3%
Gestione	49,1%	56,7%	41,9%	49,4%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Fonti finanziamenti	Area				Campione
	Nord est	Nord ovest	Centro	Sud	
Banche	5,5%	4,8%	6,3%	8,2%	5,8%
Finanziamenti pubblici	28,0%	16,9%	30,4%	32,5%	24,5%
Donazioni	16,6%	18,7%	30,6%	15,6%	20,3%
Gestione	49,9%	59,6%	32,8%	43,6%	49,4%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Fonti finanziamenti	Macro attività			Campione
	Assistenza sociale e sanitaria	Istruzione, ricerca e cultura	Altro	
Banche	2,7%	11,5%	3,2%	5,8%
Finanziamenti pubblici	21,2%	32,1%	19,0%	24,5%
Donazioni	17,2%	17,0%	34,1%	20,3%
Gestione	58,9%	39,4%	43,7%	49,4%
Totale	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Le fondazioni erogative fanno ricorso maggiormente alla gestione, mentre le operative e le miste mostrano un utilizzo più elevato dei finanziamenti pubblici.

Le fondazioni del Nord Ovest impiegano molto la gestione, al Centro si utilizzano maggiormente le donazioni così come i finanziamenti pubblici al Sud e al Centro.

Le fondazioni che operano nell'istruzione, ricerca e cultura impiegano in maggior misura le banche e i finanziamenti pubblici mentre le organizzazioni che operano nell'assistenza sociale e sanitaria impiegano maggiormente la gestione.

**Indagine sui fabbisogni finanziari
della fondazioni in Italia**



Segmentazione

Segmentazione

A partire dall'ampiezza e dalla profondità di utilizzo dei servizi bancari da parte del campione, sono stati identificati 3 segmenti di clientela, sovrapponibili alle 3 linee di prodotto indicate in premessa.

Operatività quotidiana

Utilizzano il conto corrente senza ricorrere al credito *. Non sono quindi utilizzati i finanziamenti, gli anticipi e le fidejussioni.

Finanza per lo sviluppo

Utilizzano con intensità alta o molto alta il finanziamento per investimenti o per sostenere le attività. Spesso i due strumenti sono utilizzati contemporaneamente.

Finanza per la gestione

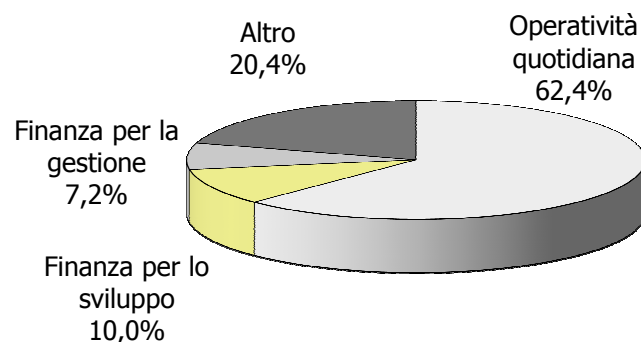
Utilizzano con intensità alta o molto alta l'anticipazione del credito privato o del contributo pubblico, oppure, richiedono fidejussioni bancarie a garanzia dei contributi.

In aggiunta ai 3 profili, ne è risultato un quarto, con un utilizzo medio e medio basso degli strumenti finanziari ed un ricorso ai servizi di operatività quotidiana del tutto simile a quello del primo profilo.

** L'unica forma di ricorso al credito potrebbe essere data dall'anticipo delle ricevute bancarie (variabile non trattata)*

Segmentazione: Composizione

Composizione dei segmenti



A differenza di quanto riscontrato per le cooperative sociali in cui i segmenti erano simili come dimensioni, nelle fondazioni quasi i 2/3 del campione rientra nel segmento dell'operatività quotidiana.

Operatività quotidiana (+ 31,4% rispetto al campione di cooperative sociali)

Nel primo profilo c'è una maggior rappresentatività di fondazioni miste, operanti nell'istruzione, ricerca e cultura e localizzate nel Nord Ovest
Finanziamento per lo sviluppo (- 6,3% rispetto al campione di cooperative sociali)

Nel secondo profilo c'è una maggior rappresentatività di fondazioni erogative, operanti nell'assistenza sociale e sanitaria, con un'anzianità media più bassa rispetto al campione e localizzate nel Nord.

Finanziamento per la gestione (- 17,8% rispetto al campione di cooperative sociali)

Nel terzo profilo aumenta la rappresentatività delle fondazioni operative, operanti nell'assistenza sociale e sanitaria, con un'anzianità media più alta rispetto al campione e localizzate nel Nord Est.

Altro (- 7,4% rispetto al campione di cooperative sociali)

Nel quarto profilo c'è una forte rappresentatività di fondazioni operative, operanti nell'assistenza sociale e sanitaria, con un'anzianità media più bassa rispetto al campione e localizzate nel Centro e nel Sud.

Segmentazione: Paniere Servizi

Osservando attentamente la composizione dei servizi e le intensità di utilizzo per singolo segmento, emerge che tra i fruitori di “operatività quotidiana”, fatta eccezione per l'utilizzo dell'home/internet banking, degli strumenti di pagamento degli stipendi e dei bonifici, gli altri servizi sono scarsamente adottati; tra coloro che attingono a finanziamenti per lo sviluppo, invece, l'uso degli strumenti di finanziamento non si accompagna all'impiego di altri strumenti di credito; mentre tra gli utilizzatori dei finanziamenti per la gestione, l'uso degli strumenti di anticipo del credito si accompagna ad un elevato impiego delle ri.ba e dei R.I.D. attivi/SSD.

Servizi	Operatività quotidiana	Finanza per lo sviluppo	Finanza per la gestione	Altro	Campione
Richieste di finanziamento per attività	-	4,30	2,17	1,96	2,90
Richieste finanziamento investimenti	-	4,14	2,50	1,82	2,85
Anticipo crediti/contributi P.A.	-	3,11	4,36	2,27	3,24
Anticipo 5x1000	-	-	4,00	1,50	2,75
Fidejussioni anticipo contributi	-	2,75	3,50	1,94	2,23
Gestione della liquidità/patrimoniale	3,36	2,92	3,00	3,50	3,30
Coperture assicurative	2,00	1,00	-	1,50	1,64
Pagamento stipendi	4,73	4,76	4,72	4,48	4,68
Ri.Ba	2,87	3,44	3,75	3,26	3,12
Web per raccolta fondi	3,00	2,43	2,00	1,67	2,42
Home Banking	4,67	4,91	4,39	4,78	4,69
Bonifici	4,61	4,92	4,11	4,51	4,59
R.I.D. attivi/SSD	3,58	3,50	4,00	3,41	3,56
Bollettini postali	2,41	2,75	1,80	2,00	2,32

Indice di utilizzo



Segmentazione: Rapporto con le banche (1/2)

Come già osservato nelle cooperative sociali, nei rapporti con le banche i segmenti “finanza” dialogano con un maggior numero di istituti rispetto al profilo “operatività”, in particolare tra le fondazioni del segmento “finanza per lo sviluppo”. Chi opera nel settore della “finanza” conta anche una maggior percentuale di “soddisfatti” mentre chi opera nel settore della “finanza per lo sviluppo” ritiene maggiormente che le banche applichino metodi di valutazione personalizzati per il non profit.

Segmenti		Soddisfazione per i servizi bancari utilizzati			
		Insoddisfatti	Né/Né	Soddisfatti	Totale
Operatività quotidiana	1,98	3,8%	23,1%	73,1%	100,0%
Finanza per lo sviluppo	3,00	0,0%	24,0%	76,0%	100,0%
Finanza per la gestione	2,28	11,1%	11,1%	77,8%	100,0%
Altro	2,16	9,8%	45,1%	45,1%	100,0%
Campione	2,14	5,2%	26,8%	68,0%	100,0%

Segmenti		Metodi di valutazione personalizzati per non profit			
		Si	No	Non tutte/In parte	Totale
Operatività quotidiana	47,4%	40,4%	5,1%	7,1%	100,0%
Finanza per lo sviluppo	64,0%	20,0%	12,0%	4,0%	100,0%
Finanza per la gestione	55,6%	38,9%	5,6%	0,0%	100,0%
Altro	51,0%	43,1%	5,9%	0,0%	100,0%
Campione	50,4%	38,8%	6,0%	4,8%	100,0%

Segmentazione: Rapporto con le banche (2/2)

Sono le fondazioni del segmento “finanza per la gestione” e del segmento “Altro” quelle maggiormente interessate ad un eventuale sviluppo di nuovi servizi con le proprie banche.

I servizi di supporto alla raccolta fondi e di supporto agli investimenti risultano come i più interessanti per le fondazioni, indipendentemente dal segmento di appartenenza.

Segmenti di domanda	Interesse per nuovi servizi		Totale
	Si	No	
Operatività quotidiana	32,1%	67,9%	100,0%
Finanza per lo sviluppo	40,0%	60,0%	100,0%
Finanza per la gestione	50,0%	50,0%	100,0%
Altro	49,0%	51,0%	100,0%
Campione	37,6%	62,4%	100,0%

Segmenti di domanda	Segmenti di domanda				Totale
	Operatività quotidiana	Finanza per lo sviluppo	Finanza per la gestione	Altro	
Supporto alla raccolta fondi	76,0%	60,0%	88,9%	72,0%	74,5%
Supporto agli investimenti	48,0%	50,0%	66,7%	56,0%	52,1%
Fidelizzazione degli stakeholder	42,0%	30,0%	22,2%	48,0%	40,4%
Supporto consulenza gestione patrimonio	12,0%	10,0%	0,0%	20,0%	12,8%
Supporto gestione patrimonio/liquidità	12,0%	0,0%	0,0%	20,0%	11,7%
Altro	6,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,2%

Segmentazione: Fabbisogno finanziario

Le fonti di finanziamento per il 2014 sono diverse a seconda dei segmenti: per il segmento "operatività" risulta più elevato il ricorso alla gestione (+ 4,8% rispetto alla media), chi opera nel settore "finanza per lo sviluppo" mostra un più alto ricorso alle banche (+ 10,0% rispetto alla media) e alle donazioni (+ 7,1% rispetto alla media) mentre chi opera nel settore "finanza per la gestione" mostra un più alto ricorso alle banche (+ 5,3% rispetto alla media) e ai finanziamenti pubblici (+ 5,7% rispetto alla media)

Segmenti di domanda	Fonti finanziamenti				Totale
	Banche	Finanziamenti pubblici	Donazioni	Gestione	
Operatività quotidiana	2,5%	21,7%	21,6%	54,2%	100,0%
Finanza per lo sviluppo	15,8%	25,2%	27,4%	31,6%	100,0%
Finanza per la gestione	11,1%	30,2%	19,5%	39,2%	100,0%
Altro	9,3%	30,9%	13,0%	46,8%	100,0%
Campione	5,8%	24,5%	20,3%	49,4%	100,0%

Segmentazione: Andamento e Sentiment erogazioni

Per quanto riguarda le fondazioni erogative e miste, sono le fondazioni del segmento "operatività" quelle che hanno registrato un maggior incremento delle erogazioni a sostegno di iniziative del terzo settore nel 2013 e a prevedere il maggior aumento delle stesse per il 2014.

Segmenti	Erogazioni 2013			Totale
	Diminuzione	Stabile	Crescita	
Operatività quotidiana	32,4%	38,2%	29,4%	100,0%
Finanza per lo sviluppo	25,0%	75,0%	0,0%	100,0%
Finanza per la gestione	66,7%	33,3%	0,0%	100,0%
Altro	50,0%	50,0%	0,0%	100,0%
Campione	35,6%	42,2%	22,2%	100,0%

Segmenti	Erogazioni 2014			Totale
	Diminuzione	Stabile	Crescita	
Operatività quotidiana	11,8%	47,1%	41,2%	100,0%
Finanza per lo sviluppo	25,0%	50,0%	25,0%	100,0%
Finanza per la gestione	0,0%	66,7%	33,3%	100,0%
Altro	50,0%	25,0%	25,0%	100,0%
Campione	15,6%	46,7%	37,8%	100,0%

Segmentazione: Andamento dei contributi finanziari

Per quanto riguarda le fondazioni operative, sono quelle che rientrano nel segmento "finanza per la gestione" ad aver riscontrato il maggior aumento dei contributi finanziari (pubblici e privati) a sostegno dei propri progetti.

Segmenti	Andamento contributi			Totale
	Diminuzione	Stabile	Crescita	
Operatività quotidiana	41,0%	51,6%	7,4%	100,0%
Finanza per lo sviluppo	28,6%	61,9%	9,5%	100,0%
Finanza per la gestione	53,3%	33,3%	13,3%	100,0%
Altro	44,7%	44,7%	10,6%	100,0%
Campione	41,5%	49,8%	8,8%	100,0%