

Monte di Carità

Regina Pacis

Sommario

Sommario

Linee Guida e principi	3
1. Miglioramento della realtà sociale attuale.....	3
2. Funzione sociale come obiettivo della gestione.....	3
3. Banca come centro di servizi e non di potere	3
4. Carità come esito dell'attività.....	3
Struttura	3
Servizi.....	4
Finance:	4
Credito:	4
Struttura:	4
Benefici di utilizzare il Banco dal lato cliente	5

Linee Guida e principi

1. Miglioramento della realtà sociale attuale

La gestione della ricchezza delle persone, una volta risolti i bisogni individuali e del proprio nucleo familiare, deve essere diretta ad un discorso di utilità sociale.

2. Funzione sociale come obiettivo della gestione.

Si proporrà agli investitori coinvolti di partecipare a delle opere per il miglioramento della società, portafogli finanziari ponendo come primo obiettivo la funzione sociale. Questo significa rendimenti differenti da qualsiasi altra struttura finanziaria attuale.

3. Banca come centro di servizi e non di potere

Logiche di economicità nei servizi, assenza totale di conflitti d'interesse dal lato della vendita dei prodotti, ricavi basati sul collocamento di prodotti.

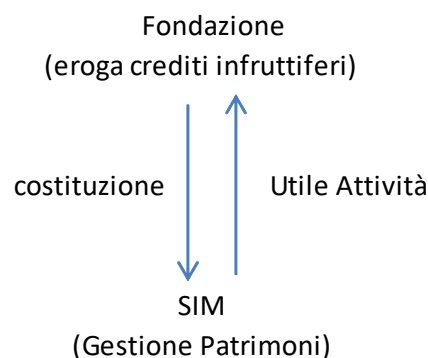
4. Carità come esito dell'attività

Creazione di una fondazione come opera di carità che si occuperà di concedere crediti infruttiferi alle persone escluse dal mondo bancario e sarà finanziata dell'utile di tutta l'attività nel complesso.

Struttura

Anche la struttura proposta deve riflettere questi principi, in primis che deve essere orientata al servizio e alle opere di carità e non ad una ricerca dell'utile come primo scopo. Quindi si ricerca una struttura che eviti i giochi di potere e un allontanamento nel tempo dai principi cardine. La stessa proprietà deve essere a servizio dello scopo della realtà.

La struttura, se concepita con Fondazione come capogruppo, che si occupa del microcredito infruttifero, SIM che si occupa della gestione dei patrimoni, è priva di rischio fallimento, a meno dei costi di struttura (immobili e stipendi, che saranno commisurati agli introiti, possibilmente variabili), perché lato credito verrà investito solo il patrimonio che si accetta di poter perdere, ma anche dal lato finance, perché i ricavi deriveranno da intermediazione e vendita. Non sarà investita la tesoreria e di conseguenza non sarà possibile fallire per investimenti pessimi. Superiore a qualsiasi struttura bancaria.



Servizi

Finance:

- Gestione di portafogli finanziari (il più ampio possibile sotto il profilo delle autorizzazioni)
- Collocamento prodotti
- Consulenza su portafogli
- Promotori abilitati alla vendita fuori sede

Più in dettaglio

- **Nuovo criterio di selezione nei portafogli (Funzione Sociale / Rischio - FS/R). Obiettivo dei portafogli** proposto all'investitore deve essere la **funzione sociale** e non il rendimento. Investimento in attività anche rischiose ma che abbiano senso in termini di strategia. Nessun tipo di speculazione né di investimento su aziende che non abbiano requisiti di onorabilità. Anzi preferenza per chi abbia un progetto vicino al nome cristiano e classificate in base alla funzione sociale e ai criteri elencati precedentemente
- Creazione di valore tramite **strategie finanziarie**, sia di ottimizzazione sia di metodi quantitativi utili allo scopo (senza un discorso di speculazione ma più di selezione di asset sottovalutati)
- **Emissione di obbligazioni** o simil che abbiano spread sul BTP grazie a strategie quantitative e garanzie di capitale (ottimo punto).
- **Nei fondi diretti al credito/private equity**, stesse logiche più sopra. Nessuna speculazione ma più un discorso di investimento su asset sottovalutati o di idee imprenditoriali giudicate valide secondo FS/R.
- **Promotori** propri senza logica monomandatari (non so se possibile), remunerati sulla raccolta e sul servizio di consulenza, senza conflitti d'interesse sulla vendita, ma più centro di proposte.
- **Economicità dei servizi**. Portafogli con diverso grado di rischio tenuti dai promotori o no, con utilizzo di strumenti finanziari a basso costo, efficienti e fondi con logiche di scontistica a favore del risparmiatore in termini di contratti di distribuzione (gli stessi fondi venduti da altre banche saranno qui a costo inferiore)

Credito:

- Concessione di credito a chi non ha accesso al credito bancario (identificare). Finanziato da donazioni diretto a chi non ha altre strade, non a tutti solo per tasso agevolato, ma riservato a chi è in difficoltà. L'ammontare del credito sarà minimo perché deriva da donazioni o dall'utile, ma il circolo diventa virtuoso.
- Investimento infruttifero in quote di società da risanare nel tempo (con un termine temporale) tramite il capitale dell'acquisto delle quote, possibilmente di minoranza, e la consulenza di esperti del settore dell'azienda investita. (Private Equity Infruttifero)

Struttura:

- Destinazione dell'utile della SIM in primis a coprire costi e finanziare la Fondazione.
- Destinazione dell'utile, dopo punto precedente, a cause identificabili come basate su valori cristiani (mense per i poveri, famiglie con disabili, missioni), il 25% secondo le intenzioni del Papa.

- Genericamente costi bassi sia dal lato finanziario che dal lato creditizio per favorire il risparmiatore o creditore, nel rispetto dei costi della banca che comprende anche lo stipendio di chi ci lavora e porta avanti la struttura.
- Da valutare un discorso di merito sulla creazione di valore (performance fees e raccolta)

Benefici di utilizzare il Banco dal lato cliente

Per il cliente donatore il cliente dimostra:

- cura del povero (secondo il papa sono i portatori del vangelo)
- Educazione al distacco dei beni di questa terra e disponibilità alla carità
- Interesse alla Funzione Sociale del proprio denaro.

Se un cliente usufruisce dei servizi di gestione:

- Utilizza i propri risparmi per favorire una logica di **funzione sociale delle attività investite** e non una ricerca del profitto.
- favorisce una realtà che ha **cura del povero** per struttura e opera di **carità** (utile Sim donato alla fondazione),
- riceve servizi **senza conflitti d'interesse** (ha un proprio consulente)
- riceve servizi con **cura degli ultimi** ed è quindi sicuro che anche i propri risparmi saranno curati (ogni portafoglio è importante al di là del controvalore),
- riceve **servizi competitivi e innovativi gestiti secondo principi cristiani** (ingegneria finanziaria)
- Usufruisce di una **realtà trasparente** in ogni sua parte