

BILANCIO 2002

10° ESERCIZIO

1 GENNAIO 2002 – 31 DICEMBRE 2002



Fondazione

Cassa di Risparmio
di Fano

- Progetto approvato dal Consiglio di Amministrazione il 7.4.2003
- Relazione del Collegio dei Revisori del 11.4.2003
- Approvato definitivamente dal Consiglio Generale il 29.4.2003

RELAZIONE SULLA GESTIONE

a) Relazione economica e finanziaria

Al 1° gennaio 2002 il patrimonio netto della Fondazione ammontava a € 106.555.100.=. Costituito dal fondo di dotazione per € 70.715.364.= e da riserve per complessive € 35.839.736.=. Alla chiusura dell'esercizio 2002 il patrimonio netto ammonta a € 144.659.540.= con un incremento nominale di € 38.104.440.=, derivante dagli accantonamenti consentiti dalle disposizioni: alla riserva obbligatoria per € 169.958.= ed alla riserva per l'integrità del patrimonio per € 127.468.=; nonché per il passaggio a riserve patrimoniali della plusvalenza da cessione della partecipazione in Carifano S.p.A. per € 37.807.012.=.

Tale patrimonio risulta così investito:

1. in beni immobili sede della Fondazione per € 2.772.430.=,
2. in beni mobili e opere d'arte per € 797.563.=;
3. in beni mobili strumentali per € 1.=,
4. nella partecipazione nell'Ente strumentale "FANOATENEO" per € 2.582.=;
5. in strumenti finanziari non immobilizzati per la parte residua di € 141.086.964.= .

Le attività investite in strumenti finanziari non immobilizzati risultano complessivamente alla data di chiusura dell'esercizio € 139.576.855.=, mentre le disponibilità liquide sul conto corrente di tesoreria ammontano a € 7.670.693.=, per un totale di mezzi finanziari di € 147.247.548.=, così distribuite:

- a) portafoglio in gestione patrimoniale individuale complessivamente per € 48.790.765.= pari al 33,135% così allocato:
 - ? obbligazioni, titoli di stato, sicav e fondi obbligazionari italiani ed esteri per € 25.395.104.= pari al 17,247%;
 - ? azioni italiane, estere, sicav e fondi azionari italiani ed esteri per € 9.855.394.= pari al 6,693%;
 - ? liquidità per € 13.540.266.= pari al 9,196%;
- b) pronti contro termine della liquidità derivante dalla dismissione di Carifano S.p.A. del 16.12.2002 al netto del rateo interessi maturato segnalato a voce propria per € 74.498.118.= pari al 50,594%;
- c) polizze assicurative di capitalizzazione per € 16.287.972.= pari al 11,062%;
- d) disponibilità liquide sul conto corrente di tesoreria rivenienti per la maggior parte da gestioni patrimoniali revocate ammontano a € 7.670.693.= pari al 5,209%.

Sugli investimenti in immobilizzazioni finanziarie, la partecipazione in CARIFANO Cassa di Risparmio di Fano S.p.A., la rendita è stata di € 2.200.000.= che sul capitale investito di € 34.681.524.= rappresenta il 6,343% netto.

Nell'anno la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari è risultata di € 80.048.849.=, con una perdita totale netta di € 922.393.=, pari ad un decremento dell'1,152%%, di cui:

- a) in gestione patrimoniale individuale su di un patrimonio medio di € 62.115.700.= con una perdita totale lorda di € 1.556.039.= e netta di € 1.615.888.=; pari rispettivamente a -2,505% e a -2,601% contro un benchmark ponderato del -3,639%.

Per i risultati dei singoli gestori comparati ai benchmark e la composizione dei loro asset si rinvia alle tabelle esposte in nota integrativa.

L'asset del portafoglio in gestione patrimoniale individuale ha presentato mediamente nell'anno investimenti azionari del 18,175%, con una punta massima del 21,507% e minima del 6,679%.

- b) I fondi in pronto contro termine nell'anno sono stati mediamente per € 3.106.166.= con una rendita di € 79.783.= con un rendimento netto del 2,569%.
- c) Le polizze assicurative di capitalizzazione hanno avuto una consistenza media di € 13.041.096.= con una rendita lorda (capitalizzata o ratei) di € 657.263.= e netta (imposte differite € 82.158.=) di € 575.105.=
- d) Le disponibilità liquide in conto corrente di tesoreria hanno avuto una giacenza media di € 1.814.181.= con interessi attivi netti per € 38.607.= con un rendimento netto del 2,128%.

Il risultato netto dell'esercizio di € 849.788.=, sul patrimonio netto presente al 1° gennaio 2002, rappresenta un rendimento dello 0,798%.

Non si tratta di un buon risultato, tenendo conto che l'indice d'inflazione dell'anno è risultato pari al 2,70%, ma l'anno finanziario trascorso si può senz'altro definire il peggiore del triennio 2000/2002.

Già nel 1999 ci si era resi conto che, per effetto della caduta verticale dei tassi, gli investimenti finanziari fino allora adottati, in prodotti finanziari privi di rischio, non potevano costituire i soli investimenti finanziari.

Con la strategia di prevedere un orizzonte temporale d'investimento da uno a tre o cinque anni, con accantonamenti prudenziali a valere sulla valutazione al mercato dei fondi d'accumulo, era possibile un investimento percentuale in prodotti finanziari azionari a basso rischio, per produrre un'azione di "leverage" sui rendimenti.

Quindi si è puntato a gestioni "total return", con il minimo indice di rischio in funzione dell'orizzonte temporale, per un rendimento netto atteso del 5% su base annua, con un indice di "short-fall" non inferiore al tasso d'inflazione, con una confidenza almeno del 90% di condizioni negative, sulla scorta di una "frontiera efficiente" elaborata dai gestori.

L'elaborazione doveva tenere conto che l'asset dovesse essere bilanciato fra azioni (per una percentuale da zero al 30%) ed obbligazioni o liquidità a discrezione del gestore e che le obbligazioni avessero una "duration" media di non oltre tre anni e "rating" emittente non inferiore ad "A". L'utilizzo di prodotti finanziari "derivati" solo per copertura.

Relativamente alle modalità di selezione dei gestori, a suo tempo fu fatta un'indagine attraverso piattaforme informatiche - in possesso di Banca Aletti & C. - sulle performances dei gestori di fondi a livello internazionale; sulla scorta di tali dati, si è proceduto a richiedere ai soggetti di maggiore rilievo proposte debitamente corredate da informazioni riguardanti in particolare l'organizzazione interna, i punti di riferimento italiani, gli staff tecnici ed i loro curricula, le strategie di investimento, il controllo del rischio, le condizioni economiche per lo svolgimento del mandato con i presupposti sopra specificati. E' stata così compilata una "short-list" dalla quale sono stati scelti i gestori più rispondenti alle esigenze della Fondazione.

I risultati ottenuti dai gestori nel 1999 sono stati particolarmente brillanti, un po' meno quelli del 2000 e del 2001.

Il 2002 è stato un altro anno denso di tensioni e di incertezze, nonché di promesse mancate. Dopo le pressioni recessive patite nel 2001, la tanto attesa ripresa si è dimostrata inferiore alle aspettative, specialmente in Europa. A complicare una situazione già delicata dal punto di vista dell'andamento complessivo dell'attività industriale e dei redditi hanno contribuito l'esito incerto del conflitto in Afghanistan, i rischi di guerra nel Golfo e la continua pressione del terrorismo internazionale. Non sono mancati fattori di preoccupazione anche sul versante più propriamente finanziario: dopo il fallimento dell'Argentina, rischi di insolvenza sono emersi un po' ovunque fra i Paesi emergenti (Brasile, Venezuela, Turchia, lo stesso Israele). A tali elementi di preoccupazione si sono aggiunti la clamorosa bancarotta di colossi industriali quali Enron e WorldCom, che hanno provocato una generalizzata crisi di fiducia nei conti delle società e nei loro dirigenti. Tali fenomeni, unitamente al calo delle borse mondiali, hanno destato addirittura preoccupazioni sulla solidità di alcuni istituti bancari e assicurativi internazionali, particolarmente esposti ai rischi finanziari.

Il 2002 è stato pertanto un anno molto difficile per gli investimenti più orientati verso le attività portatrici di premio al rischio: i mercati azionari hanno perso in media oltre il 29% per un investitore basato Euro, malgrado le più autorevoli previsioni fossero generalmente ottimiste.

In particolare, le borse statunitensi e quelle europee hanno fatto segnare un regresso medio, addirittura peggiore di quello sperimentato nel 2001. Francoforte, per esempio, ha perso quasi il 44%. L'arretramento di Piazza Affari è stato circa del 26%, mentre il corrispondente indice tecnologico è calato di oltre il 50%! A differenza dell'anno precedente, i ribassi hanno interessato tutti i settori, con rotazioni tematiche non sempre coerenti con i fondamentali e con le valutazioni borsistiche.

Indice	Anno 2002 (valuta locale)	Anno 2002 euro
Dow Jones	-16,56%	-29,43%
Nasdaq	-31,53%	-41,95%
Nikkei	-18,63%	-23,54%
Mib30	-25,96%	-25,96%
Cac40	-33,75%	-33,75%
Dax	-43,94%	-43,94%
FTSE	-24,48%	-29,13%

Sui mercati obbligazionari, i titoli a tasso fisso, che nei primi cinque mesi dell'anno avevano subito un deciso arretramento delle quotazioni (i forwards erano arrivati a scontare, sia negli USA che in Europa, rialzi dei tassi nell'ordine di 100 bps per la fine dell'anno), hanno visto una brusca inversione di tendenza nel mese di giugno, proseguendo poi la fase di rialzo nel corso dell'estate.

Nell'ultima parte dell'anno, superati anche i timori legati all'11 settembre, pur perdurando il rischio di un intervento americano in Iraq, la situazione, tra alti e bassi, si è andata stabilizzando, confinando il movimento dei prezzi in un range abbastanza ristretto, attestando comunque i rendimenti, in particolare sulla parte a breve della curva, su livelli storicamente molto bassi. I risultati sui titoli governativi sono stati quindi molto buoni (soprattutto in conto capitale). Le performance delle emissioni obbligazionarie di paesi emergenti sono risultate mediamente positive (per quanto generalmente inferiori a quelle governative primarie); ricordiamo comunque che non sono mancate le storie infelici o le fasi critiche: Argentina, Brasile, ma soprattutto Venezuela e Colombia.

Per quanto riguarda il mercato corporate, anche gli spreads di credito hanno risentito del generale deterioramento dell'economia ed hanno, in particolare nella parte centrale dell'anno, subito l'impatto negativo degli scandali contabili che hanno portato al fallimento alcune importanti società americane ed a casi di insolvenza effettiva o potenziale di alcuni grandi gruppi industriali, anche italiani. La volatilità, soprattutto sul settore tecnologico, è stata molto elevata ed il mercato ha premiato le società di elevato standing e con il merito creditizio più alto.

Apprezzabile comunque il miglioramento intervenuto negli ultimi due mesi dell'anno, pari a circa metà del movimento di allargamento registrato da inizio anno.

Per investitori dell'area Euro, la ricerca di rendimenti positivi è stata frustrata anche dall'indebolimento di tutte le principali valute estere. Per esempio, il dollaro statunitense ha perso più o meno il 18% nei confronti dell'euro; il deprezzamento dello yen è stato di circa il 6%.

Nelle ultime settimane del 2002 i dati macroeconomici e le notizie provenienti dal mondo aziendale hanno evidenziato segnali di convergenza verso uno scenario di crescita moderata senza inflazione, che da un lato ha mantenuto stabile la struttura dei rendimenti (ancora concava sulle scadenze di confine tra mercato monetario e obbligazionario), dall'altro ha propiziato la ricostituzione di un clima di relativa tranquillità sui mercati azionari, senza fiammate di eccessiva euforia né tracolli repentini.

A livello di aspettative, il taglio di mezzo punto del tasso di riferimento ("repo") era quasi del tutto scontato. Pertanto, ha avuto un limitato effetto sui rendimenti, che sul lungo termine stazionano sui livelli minimi degli ultimi tre anni e mezzo (per l'Emu), addirittura degli ultimi 40 anni per quanto riguarda gli Stati Uniti, dove la riduzione del tasso sui Fed funds all'1,25% (con un orientamento neutrale e non più espansivo) ha determinato però un irripidimento della curva.

I risultati economici delle aziende e la loro struttura patrimoniale continuano a dare complessivamente lenti segnali di miglioramento. Il principale fattore di sostegno delle borse, che stanno attraversando un momento tecnicamente ancora favorevole, è rappresentato proprio dalle valutazioni relative (per esempio, confronto dividend yield – bond yield), che restano attraenti.

Grazie all'evoluzione positiva dei fondamentali e ad un parziale ritorno degli investitori sulle attività a contenuto di rischio, nel corso del mese di novembre il premio al rischio sulle emissioni obbligazionarie private si è ridotto sensibilmente, pur restando su livelli relativamente elevati rispetto al passato.

L'euro non fornisce segnali di allontanamento da valori attorno alla parità contro dollaro, mentre lo yen sembra aver trovato una zona di equilibrio contro dollaro tra 120 e 125.

Rimangono irrisolte (e difficilmente valutabili dal punto di vista finanziario) le incognite a livello geopolitico.

Il quadro fondamentale resta avvolto nell'incertezza delle tensioni internazionali.

Per tutte e tre le principali aree economiche, si rilevano dinamiche di ripresa del reddito totale che fatica a raggiungere valori prossimi al potenziale di lungo periodo anche a causa di squilibri strutturali che la congiuntura avversa dei mesi passati ha esaltato. Solo gli USA presentano una domanda domestica moderatamente in progresso, in grado di costituire un impulso alla crescita. Europa e soprattutto Giappone non presentano invece ancora condizioni interne di tipo propulsivo, quindi rimangono al traino dell'economia statunitense.

L'aumento dello sviluppo globale e del commercio internazionale manterranno un ritmo piuttosto blando nei prossimi mesi, poiché solo l'economia americana, comunque sorretta da condizioni di efficienza superiore, appare in grado di raggiungere livelli di attività significativamente più elevati.

L'incertezza legata alle questioni di politica internazionale continua a pesare sulle prospettive di crescita a livello globale.

Le Autorità di politica monetaria e fiscale hanno, comunque, proseguito le loro manovre espansive nell'intento di evitare nuove fasi recessive creando i presupposti per il ripristino di tassi di sviluppo in linea con il potenziale di lungo periodo.

Indubbiamente i nostri portafogli in gestione, sebbene costruiti con un asset prudente, ma per un orizzonte temporale da 1 a 5 anni, hanno subito perdite sulle quote azionarie, compensate dalle rendite sugli investimenti obbligazionari che però per le ragioni sopra riportate sono state nominalmente limitate. Nell'anno è stata effettuata la dismissione del residuale pacchetto della partecipazioni bancarie in Carifano S.p.A. descritta nel capitolo: gestione del patrimonio. Non si registrano a livello gestionale fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Ad oggi, fine marzo 2003, resta difficile fare previsioni sulla gestione economico finanziaria, poiché questa è strettamente legata al reddito degli investimenti che al momento non possono essere che finanziari.

E' opinione comune dei responsabili delle Banche Centrali Mondiali, di analisti e gestori, che la svolta per la ripresa espansiva dell'economia sia già iniziata, ma è frenata dagli eventi bellici in Iraq.

Pur optando, nel medio termine, per una visione moderatamente ottimista sui mercati finanziari, si è proceduto ad una revisione della consistenza affidata singolarmente ai gestori, per sottoscrivere polizze di capitalizzazione con rendimenti minimi garantiti e si sono concordate con i gestori stessi politiche di investimento volte ad enfatizzare il controllo del rischio e la preservazione del capitale.

b) Bilancio di missione

b.1) ATTIVITA' ISTITUZIONALE E RAPPORTI CON L'AUTORITA' DI VIGILANZA

L'esercizio 2002 è stato caratterizzato da forte incertezza istituzionale dovuta all'entrata in vigore dell'art. 11 della "Finanziaria 2002" (Legge 448/2001) che ha ulteriormente modificato il quadro normativo di riferimento per le Fondazioni, dopo la riforma del 1998 (Legge 461 e D.Lvo 153/1999).

Tali modifiche – come è noto – hanno determinato conflittualità in sede giudiziaria con l'Autorità di vigilanza: le Fondazioni hanno rivendicato la piena autonomia di persone giuridiche private nelle scelte programmatiche e operative, rifiutando il loro coinvolgimento in attività di interesse pubblico proprio degli enti che operano in quest'ultimo settore.

Sempre nel corso dell'anno, su iniziativa dell'ACRI (a livello nazionale) e della Consulta delle fondazioni marchigiane (a livello regionale), si sono svolti numerosissimi incontri per l'approfondimento della materia istituzionale e per adottare una linea comune di intervento.

Tra queste riunioni, particolarmente importante quella del 21 marzo 2002 tenutasi a Fano presso la nostra sede e alla quale hanno partecipato i vertici delle Fondazioni delle Marche e dell'Umbria, con l'intervento del Presidente dell'ACRI, avv. Giuseppe Guzzetti e del Vice Direttore Generale dell'Associazione, dott. Del Castello.

Dopo le decisioni del TAR Lazio che si è pronunciato il 4 dicembre 2002 sui ricorsi delle fondazioni concedendo la sospensiva a carico delle norme impugnate e dopo l'ordinanza dello stesso Tribunale di rinvio della citata Legge 448/2001 alla Corte Costituzionale, sembra avviato ora un confronto tra le parti per addivenire ad un accordo sul futuro istituzionale delle Fondazioni. Queste ultime, peraltro – nonostante le ordinanze emesse dal Tar Lazio – hanno da parte loro provveduto alla riclassificazione dei settori ai sensi dell'art. 11 della citata Legge finanziaria 2002 e dell'attuazione esplicita dall'art. 6, 3° c. del D.M. 217/2002 per gli impieghi istituzionali del patrimonio delle Fondazioni, nel rispetto dei principi di adeguata redditività al riparo dai rischi di investimento, ferma la loro autonomia e il collegamento con il territorio.

b.2) RAPPORTI CON LA BANCA PARTECIPATA

Nel 2002 la Fondazione, anche per dare concreta attuazione agli indirizzi contenuti nella legge di riforma n. 461/1998 e al decreto legislativo 153/99, ha ceduto alla Banca Popolare di Ancona, il residuale pacchetto (33,38%) azionario della Carifano Spa pari a n. 5.000.000 di azioni per complessivi €75.000.000.

L'operazione segue quella attuata il 15 luglio 1996 con la sottoscrizione dei patti sociali stipulati tra la Fondazione e la Banca Popolare di Bergamo – Credito Varesino e la Banca Popolare di Ancona, patti che hanno determinato la vendita di un primo pacchetto azionario pari al 66,62%.

La firma del nuovo accordo è stata preceduta da un lungo confronto con la controparte ed è stata confortata dal parere e valutazione del prof. Roberto Ruozi incaricato dalle parti contraenti. Inoltre è stata incaricata la società di revisione KPMG di Milano per la relazione circa la congruità del prezzo oggetto della valutazione del prof. Ruozi.

L'autorità di Vigilanza si è pronunciata favorevolmente sull'operazione con esplicita autorizzazione concessa il 13.11.2002.

ACQUISTO DALLA CARIFANO SPA del 2° e 3° piano dell'immobile in Via Montevecchio, 114 a Fano (Retrocessione dalla conferitaria alla Fondazione)

Sempre nel corso del 2002 si è perfezionato l'acquisto degli immobili in argomento con la stipula notarile dell'atto definitivo: il trasferimento degli uffici al 2° piano e già avvenuto ai primi del 2003, così come sono state affrontate le previste spese di adeguamento e manutenzione dei locali stessi. Entro l'estate 2003 si prevede anche la realizzazione di un ascensore a servizio dei vari piani dell'edificio, anche al fine di evitare le barriere architettoniche ivi esistenti.

Si stanno svolgendo i lavori per la costituzione (al piano terra) della biblioteca su base informativa e l'approntamento della quadreria (1° piano).

In data 20.5.2002 è stata consegnata da parte dell'Autorità di vigilanza l'autorizzazione all'acquisto in parola.

b.3) LA STRUTTURA OPERATIVA DELLA FONDAZIONE

Grande giovamento e maggiore funzionalità sono state avvertite dai dipendenti e collaboratori dell'Ente con il trasferimento su un unico piano di tutti gli uffici e della sede istituzionale con benefici innegabili per il coordinamento delle attività amministrative.

Quanto sopra ha consentito di realizzare la mobilità che comporta per l'amministrazione e per il personale notevoli vantaggi, quali:

- realizzazione dell'autocontrollo della struttura: è noto infatti come l'avvicendamento ricorrente di più soggetti sul posto di lavoro determini automaticamente correttezza di comportamenti evitando "assuefazione" e "abitudine" anche nei rapporti con i terzi;
- arricchimento professionale dei dipendenti che si specializzano nei vari settori, acquisendo un bagaglio culturale sempre migliore;
- maggiore efficacia dell'azione amministrativa dal momento che per effetto della interdisciplinarietà, la struttura riesce a fronteggiare momenti di difficoltà collegati alle vicende umane che inevitabilmente si presentano nell'arco della vita del singolo soggetto (matrimoni, congedi, malattie, aspettative ecc.).

A fronte di tale mobilità è stato redatto un mansionario che consenta di individuare per i tre dipendenti della Fondazione compiti, attribuzioni e responsabilità nell'organigramma attuale.

b.4) OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI

Premessa

In attuazione della previsione contenuta nel DPP 2002 in forza della quale il Consiglio di Amministrazione è stato autorizzato a stornare da un settore all'altro le risorse disponibili sino ad un massimo del 15%, il Consiglio stesso ha operato il seguente trasferimento:

da "Assistenza alle categorie sociali deboli" a "Istruzione e Ricerca Scientifica" per € 77.468,54.

Pertanto l'originaria previsione complessiva attinente i settori rilevanti di cui al DPP 2002 risulta così adeguata:

SETTORE	IMPORTI ADEGUATI DPP 2002	IMPORTI DELIBERATI	VARIAZIONI
Istruzione e Ricerca Scientifica	387.342,68	384.029,55	-3.313,13
Arte, Cultura e Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	723.039,66	715.878,05	-7.161,61
Sanità	413.165,52	289.200,00	-123.965,52
Assistenza alle categorie sociali deboli	438.988,37	157.429,33	-281.559,04
Conservazione e Valorizzazione dei Beni Ambientali	103.291,38	10.000,00	-93.291,38
SOMMANO	2.065.827,60	1.556.536,93	-509.290,67

L'attività svolta dagli organi della Fondazione è stata notevole.

Proseguendo nella linea già tracciata negli esercizi precedenti la Fondazione si è adoperata per una linea operativa tendente non solo ad esaminare le numerose richieste o proposte provenienti dall'esterno ma ha svolto un'attività volta a portare avanti progetti e iniziative elaborati al proprio interno.

Nell'anno in esame risultano protocollate in arrivo 2172 lettere mentre dai nostri uffici ne sono partite 759.

L'Assemblea dei soci è stata convocata 2 volte, il Consiglio Generale 5 e il Consiglio di Amministrazione 11 volte. Notevole ed articolata si è rivelata poi l'attività svolta dai gruppi di lavoro e dalle Commissioni, organi consultivi, rispettivamente, del Consiglio Generale e del Consiglio di Amministrazione.

Da oltre un anno alla nostra Fondazione è attribuito il compito di coordinare l'attività della Consulta Regionale delle Fondazioni bancarie e ciò ha comportato conseguentemente un impegno aggiuntivo per i nostri uffici.

La Consulta regionale si è infatti riunita 3 volte e la commissione tecnica, della quale fanno parte tutti i segretari generali delle Fondazioni bancarie regionali sotto il coordinamento del nostro Segretario Generale, 4 volte.

Nel 2002 sono state adottate dal nostro Consiglio di Amministrazione 198 deliberazioni di cui 66 riguardanti l'approvazione di altrettanti progetti per una spesa di € 1.556.536,93.

Tutti gli interventi sono stati esaminati, selezionati e deliberati nel rispetto del Regolamento dell'attività istituzionale approvato dal Consiglio Generale il 2/4/2001.

In particolare nella selezione dei progetti, ai fini della loro valutazione, la Fondazione ha utilizzato metodi e parametri che hanno consentito la confrontabilità dei progetti all'interno dello stesso settore privilegiando quelli aventi almeno una delle seguenti caratteristiche:

- ? possibilità di ulteriori sviluppi del settore di intervento o di settori collegati;
- ? carenza di impegni pubblici per l'iniziativa;
- ? caratteristiche innovative;
- ? eventuali positive ricadute in termini occupazionali.

Si è tenuto inoltre conto dell'originalità dei progetti esaminati e della loro capacità di perseguire in modo efficiente ed efficace i fini verso cui è diretta l'erogazione; della esperienza maturata dal soggetto richiedente nello stesso settore di attività e nella realizzazione di progetti analoghi; dell'esistenza di altri soggetti disponibili a finanziare il medesimo progetto e della consistenza di tali finanziamenti; del grado di incidenza sul territorio di tradizionale operatività della Fondazione.

Va infine precisato che, in ogni caso, ciascuna iniziativa è stata valutata in rapporto alla piena rispondenza del progetto proposto ai programmi della Fondazione, ai criteri generali contenuti nel citato Regolamento dell'attività istituzionale nonché a quelli ulteriori fissati eventualmente negli avvisi pubblici.

Il Collegio dei Revisori, come al solito, ha svolto una puntuale ed attenta attività di controllo riunendosi 5 volte e partecipando a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio Generale.

Le erogazioni deliberate nel 2002, suddivise per singoli settori e a seconda che si tratti di impegni assunti nel corso dello stesso esercizio o in esercizi precedenti (impegni pluriennali), sono indicate di seguito.

L'elenco completo dei progetti finanziati dalla Fondazione suddivisi per settori di intervento e per la loro finalizzazione sono riportati in calce al presente bilancio.

Tab. 1
Erogazioni previste e deliberate

Settori	Erogazioni Previste	Erogazioni deliberate				
		Numero Interventi	Impegni precedenti	Programma ordinario	Totale	%
Istruzione - Ricerca Scientifica	387.342,68	13	181.181,35	202.848,20	384.029,55	24,67
Arte e Cultura – Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	723.039,66	35	345.519,16	370.358,89	715.878,05	45,99
Sanità	413.165,52	5	-	289.200,00	289.200,00	18,58
Assistenza alle categorie sociali deboli	438.988,37	12	102.664,00	54.765,33	157.429,33	10,12
Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali	103.291,38	1	-	10.000,00	10.000,00	0,64
TOTALI	2.065.827,61	66	629.364,51	927.172,42	1.556.536,93	100,00

Nella tabella che segue si rileva che le iniziative finanziate dalla Fondazione sono state localizzate per lo più in aree dove storicamente ha operato la Cassa di Risparmio di Fano come peraltro è previsto dal vigente Statuto.

Tab. 2
Distribuzione delle risorse per territorio di riferimento

Territorio di riferimento	N° interventi	Importi erogati	%
Comprensorio di Fano	21	801.773,00	51,51
Fano	23	267.769,51	17,20
Saltara	2	151.721,84	9,75
Cartoceto	3	101.718,03	6,53
San Costanzo	3	78.247,01	5,03
Barchi	2	58.624,73	3,77

Mondolfo	4	41.645,91	2,68
Orciano di Pesaro	2	21.327,87	1,37
Pergola	1	13.772,18	0,88
Piagge	1	11.189,90	0,72
Fossombrone	1	5.000,00	0,32
Senigallia	2	3.511,95	0,23
Regione Marche	1	235,00	0,02
TOTALI	66	1.556.536,93	100

Nella tab. 3 sono indicati gli interventi suddivisi per veste giuridica del beneficiario del contributo. Per importo di interventi si nota una prevalenza di contributi concessi agli enti pubblici territoriali (quindici ai comuni e uno alla Provincia) principalmente per il finanziamento di lavori di restauro di opere artistiche e storiche. Seguono l'Azienda Sanitaria USL n. 3 di Fano e Fanoateneo.

Tredici sono i progetti programmati e realizzati direttamente dalla Fondazione soprattutto nel settore culturale.

Nel settore dell'istruzione particolare rilievo assume il programma triennale avviato nel 2002 per la realizzazione di aule multimediali per lo studio della lingua e dell'informatica nelle scuole medie ed elementari. Come per il passato, infine, non è venuto meno il sostegno alle associazioni del volontariato che operano in maniera capillare e meritoria sul territorio, e ai centri di accoglienza e diurni per contributi per il miglioramento dei servizi all'interno delle strutture già esistenti.

Tab. 3
Distribuzione delle risorse per destinatari degli interventi

Destinatari degli interventi	N° interventi	Importi erogati €	%
Enti pubblici territoriali	17	452.387,20	29,06
Azienda Sanitaria USL n. 3 – Fano	3	283.000,00	18,18
Fanoateneo	3	205.450,04	13,20
Progetti della Fondazione	13	171.140,88	10,99
Istituzioni scolastiche	7	160.839,81	10,33
Case di accoglienza e centri diurni	7	132.219,09	8,50
Associazioni culturali	4	106.500,00	6,84
Enti religiosi/ecclesiastici	6	23.299,91	1,50
Associazioni di volontariato	6	21.700,00	1,40
TOTALI	66	1.556.536,93	100

Come si rileva dalla tabella 4 su 66 erogazioni deliberate nel 2002, sono 41 quelle di importo superiore a € 5.000,00 per un totale complessivo di € 1.501.842,27 pari ad oltre il 96% (su € 1.556.536,93). Fra queste 7 riguardano progetti programmati e realizzati direttamente dalla Fondazione.

I progetti di maggiore rilevanza finanziati in più esercizi sono 23 (tab. 5) per un importo complessivo di € 791.477,00 pari ad oltre il 50% delle risorse complessivamente erogate.

Alcuni importanti progetti, sono stati finanziati in collaborazione con altri enti pubblici, associazioni ed aziende locali. Quello più importante riguarda il progetto per dotare le scuole elementari e medie del territorio di aule multimediali al finanziamento del quale con la Fondazione hanno concorso 25 imprese locali.

Tab. 4
Distribuzione delle risorse per classi di importo

Settore d'intervento	Inf. A 5.000	da 5.000 a 25.000	da 25.000 a 100.000	da 100.000 a 500.000	Totali
"Istruzione e Ricerca Scientifica"	6	4	2	2	14
"Arte e Cultura, conservazione e valorizzazione dei beni culturali"	13	11	8	2	34

"Sanità"	1	1	-	3	5
"Assistenza alle categorie sociali deboli"	5	6	1	-	12
"Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali"	-	1	-	-	1
TOTALE	25	23	11	7	66

Tab. 5
Interventi con finanziamenti pluriennali

Settore d'intervento	Totale interventi	Int. pluriennali
"Istruzione e Ricerca Scientifica"	14	4
"Arte e Cultura, conservazione e valorizzazione dei beni culturali"	34	16
"Sanità"	5	-
"Assistenza alle categorie sociali deboli"	12	3
"Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali"	1	-
TOTALE	66	23

Passiamo ora, settore per settore, all'esame dei progetti finanziati dalla Fondazione nel trascorso esercizio indicando gli impegni assunti in precedenti esercizi (finanziamenti pluriennali):

"Istruzione e ricerca scientifica"

A) Erogazioni disposte sulla base di programmi precedentemente approvati (€ 180.450,04)

? Fanoateneo

La Fondazione ha continuato a sostenere con un finanziamento di € 154.937,07 l'attività dell'Associazione Fanoateneo che ha dato vita al corso di laurea in Biotecnologie Agro-industriali, giunto ormai al 7° anno accademico. Nell'esercizio trascorso peraltro ne è stata potenziata l'attività con estensione del D.U. al corso di laurea vera e propria.

L'attività del corso è stata ampiamente illustrata con la pubblicazione nel 2002 di un Rapporto che ha messo in luce i risultati conseguiti dal corso stesso nel campo della didattica e della ricerca.

? Laboratorio per la produzione di proteine ricombinanti presso il Corso di Laurea in Biotecnologie Agro-Industriali

Con un contributo complessivo di € 76.538,91 da suddividere in tre esercizi (2001-2002-2003) è stato finanziato la realizzazione di un laboratorio per la produzione di proteine ricombinanti presso il Corso di Laurea in Biotecnologie Agro-Industriali. Il laboratorio, già funzionante, ha prodotto i primi risultati molto positivi nel campo della diagnostica terapeutica e vaccini.

B) Programma ordinario

Per il programma ordinario è stata impegnata la somma di € 203.579,51 così ripartita.

Ampliamento dell'attività didattica sempre a favore di Fanoateneo per la realizzazione di nuovi corsi (€ 25.000,00).

Nel mese di novembre 2002 è stato avviato un nuovo Corso di laurea in "Internazionalizzazione delle imprese" presso la sede in cui opera il Corso di laurea in Biotecnologie Agro-Industriali su iniziativa della Università di Urbino e di Fanoateneo. Al finanziamento di detto corso hanno partecipato 28 imprese della Provincia confermando l'importanza e l'interesse dell'imprenditoria locale verso questa nuova iniziativa. Inoltre in base ad un accordo tra l'Università di Bologna e Fanoateneo, con l'anno accademico 2002/2003, si terrà a Fano nei locali del Laboratorio di Biologia Marina il 3° anno del Corso di laurea breve in Biologia Marina.

Altrettanto significative sono le seguenti iniziative rivolte ad alcuni Istituti scolastici del territorio per complessivi € 133.506,49:

? Sulla base di un progetto triennale, avviato nell'esercizio 2001, sono state inaugurate n. 8 laboratori per lo studio della lingua e dell'informatica nelle scuole elementari e medie di Fano (Scuola Gandiglio, S.Orso, Padalino e Maestre Pie Venerini) Orciano, Cartoceto e Saltara. A detto progetto hanno concorso l'Assindustria di Pesaro e Urbino e le ditte:

Centro Allestimenti S.r.l.	Bellocchi di Fano
DI.BI. Porte Blindate S.r.l.	Bellocchi di Fano
G.N.S. Industrial system S.r.l.	Bellocchi di Fano
Nuova LIM S.p.A.	Bellocchi di Fano
Profilglass S.r.l.	Bellocchi di Fano
Saint Andrews S.p.A.	Bellocchi di Fano
Tomassoni S.r.l.	Bellocchi di Fano
ADAR S.p.A.	Calcinelli di Saltara
Unigest Consulting S.r.l.	Fano
Centro Diesel	Fano
Credit Service S.n.c.	Fano
DAGO Elettronica S.r.l.	Fano
Edilmix S.r.l. - Impresa di Costruzioni	Fano
FORD - Fratelli Eusebi S.r.l.	Fano
Gentili Ing. Aldo e Dr. Ivo S.n.c.	Fano
Gualandi Giorgio & C. S.a.s.	Fano
Minardi S.r.l.	Fano
PRAGMA S.r.l. – Consulenze Aziendali	Fano
R. BIEMME S.r.l.	Fano
Società Evinco	Fano
Pedini Cucine	Lucrezia di Cartoceto
VALMEX S.p.A.	Lucrezia di Cartoceto
ASSINDUSTRIA PESARO URBINO	Pesaro
Canestrari & c S.r.l. - Impresa Costruzioni	Saltara

? È stato finanziato un progetto "Scuola – Impresa" che ha consentito a 76 studenti degli Istituti Tecnici per Ragionieri "C. Battisti" di Fano e "Donati" di Fossombrone e dell'Istituto per il Commercio e per le Attività Turistiche "A. Olivetti" di Fano, di partecipare a stages formativi presso aziende e studi professionali della zona.

Per quanto concerne la formazione professionale; sono stati finanziati i seguenti progetti per un totale di € 26.661,00:

- ? All'EndoFAP "Don Orione" di Fano per la realizzazione di un "Corso CAD CD 3D" per la formazione professionale di tecnici operanti nel settore della progettazione meccanica ed elettronica;
- ? All'ISTAO di Ancona per la istituzione di una borsa di studio per frequentare il master in "gestione d'impresa 2002-2003" riservata ad un giovane laureato residente sul territorio di operatività della Fondazione;
- ? Alla Venerabile Confraternita del Suffragio di Fano a sostegno della scuola di musica per strumenti a fiato e coro.

Anche nel trascorso esercizio, come avviene oramai da qualche anno, con notevole successo vista la grande partecipazione di concorrenti, sono state premiate le "migliori tesi di laurea discusse nell'anno accademico 1999/2000) su argomenti riguardanti Fano e il suo comprensorio". Le tesi premiate sono risultate:

- premio unico di € 2.582,28 al dott Michele Campagna per la tesi "Valutazione dello stato di conservazione della Chiesa di San Pietro in Valle attraverso lo studio del microclima e delle malte utilizzate per l'applicazione di rivestimenti parietali";

- premio ex aequo di € 1.291,14 al dott. Paolo Tabarretti per la tesi “Ipotesi di costituzione di un’area naturale protetta lungo il fiume Metauro in Comune di Fano”;
- premio ex aequo di € 1.291,14 all’arch. Aldo Simoncelli per la tesi “Fanum Fortunae: il progetto matrice della città e del territorio”.

Per celebrare la festa della Repubblica (2 giugno) sono state organizzate due manifestazioni a Fano e a Cartoceto alle quali hanno preso parte 1000 alunni frequentanti le V classi delle scuole elementari di Fano e del suo territorio.

I due eventi hanno rappresentato un punto di arrivo che la Fondazione si era posta per raccogliere l’invito del Capo dello Stato a valorizzare i simboli della Patria e gli ideali di democrazia e pacifica convivenza sanciti dalla Carta Costituzionale.

Gli obiettivi posti a base dell’iniziativa sono stati quelli di promuovere tra le nuove generazioni:

- ? il senso di appartenenza alla comunità locale e alla dimensione europea;
- ? il sentimento nazionale;
- ? l’educazione alla legalità e al rispetto dei principi costituzionali;
- ? la conoscenza, il riconoscimento e la valorizzazione della diversità intesa come valore nell’ottica della educazione alla convivenza democratica;
- ? la graduale assunzione dei valori tipici della propria cultura nel rispetto delle altrui differenze.

La manifestazione svoltasi sotto il patronato del Presidente della Repubblica ha visto coinvolti nell’organizzazione i sindaci e i dirigenti scolastici dei Comuni di Fano, Barchi, Cartoceto, Fossombrone, Mondolfo, Montemaggiore al Metauro, Monte Porzio, Orciano, Pergola, Piagge, Saltara, Serrungarina e San Costanzo.

Infine sono stati erogati contributi per complessivi € 1.750,00

- ? al Provveditorato agli Studi di Pesaro e al SIL Confesercenti per la organizzazione del premio “Il libro sul banco. Il bancarella nelle scuole” rivolto agli studenti delle Scuole Superiori;
- ? al Polo scolastico 3 di Fano per l’allestimento di una Mostra sull’attività didattica dell’Istituto svoltasi presso il Palazzo delle esposizioni;
- ? a “Il Nuovo Amico” Periodico locale per la istituzione di una borsa di studio intestata a Giancarlo Gaggia.

“Sanità”

Nel settore “Sanità” sono stati approvati progetti per € 289.200,00.

Quelli di maggiore rilevanza sono rivolti al potenziamento delle strutture sanitarie dell’Ospedale di Fano. Infatti al reparto di otorinolaringoiatria è stato donato un videoscopio e apparecchiature per visite con fibre ottiche (€ 102.000,00) e al Reparto di cardiologia un poligrafo pluricanale, una sonda per ecocardiografo e lettore holter (€ 66.000,00).

A due reparti con degenza prolungata ancora dotati di posti letto acquistati negli anni ’60 (Reparto di geriatria e medicina), nel quadro del più vasto programma triennale volto a migliorare la qualità della vita e dei servizi offerti all’interno del Nosocomio fanese sono stati donati 92 posti letto per una spesa complessiva di € 115.000,00.

E’ stato inoltre finanziato un corso (€ 5.000,00) svolto dall’Associazione Cardiopatici di Fano per il personale addetto ai 20 defibrillatori installati nel Comune di Fano per garantire la realizzazione di una struttura che operi rapidamente con interventi di “soccorso e salvataggio” in caso di arresto cardiaco.

Infine è stato concesso un contributo di € 1.200,00 all’Unione Italiana per la lotta alla distrofia muscolare --Sezione di Ancona per lo svolgimento di un Convegno medico svoltosi a Mondolfo sul tema della distrofia muscolare.

“Assistenza alle categorie sociali deboli”

Nell’esercizio trascorso gli interventi in questo settore pari a € 157.429,33 sono stati rivolti principalmente alla realizzazione di nuove strutture di accoglienza per disabili e anziani, al miglioramento della qualità della vita e dei servizi all’interno di strutture già esistenti e a sostegno delle associazioni di volontariato che in maniera meritoria svolgono sul territorio servizi a favore delle categorie più deboli.

Inoltre è stata accantonata la somma di € 45.322,00 al Fondo Regionale per il volontariato ai sensi dell’art. 15 della Legge 266/91.

Nel dettaglio questi sono gli interventi più significativi disposti nel 2002 con la indicazione di quelli deliberati in base a programmi approvati in esercizi precedenti.

A) Erogazioni disposte sulla base di programmi precedentemente approvati (€ 102.664,01)

? Alla Coop. Sociale "Orizzonte" di Lucrezia di Cartoceto per la ristrutturazione di "Villa Evelina" all'interno della quale verrà realizzato un centro di accoglienza per soggetti disabili dei comuni di Cartoceto, Montemaggiore e Serrungarina.

? Alla Casa di accoglienza "Don Remo Bianchi" di Barchi per la ristrutturazione di un edificio da destinare ai familiari dei bambini in affidato all'Istituto.

Le suindicate erogazioni fanno parte di un programma triennale di finanziamenti disposti nell'anno 2001 sulla base di un Bando di concorso riservato a Comuni ed Associazioni di volontariato.

? Al Comune di Mondolfo per contributi su interessi per mutuo bancario stipulato per la realizzazione di una Casa di Riposo per anziani già operate nello stesso Comune.

B) Programma ordinario

Al programma ordinario sono state destinate risorse per € 54.765,32.

Le erogazioni hanno riguardato i seguenti interventi.

? All'Istituto Suore Adoratrici del Sangue di Cristo – Saltara per l'acquisto di una piattaforma elevatrice per attrezzature e arredi destinati alla Casa di Riposo gestita dallo stesso Istituto di Suore;

? All'Associazione Comunità Papa Giovanni XXIII – Sezione di Orciano per l'acquisto di un pulmino necessario al funzionamento del centro disabili gestito dall'Associazione in Orciano;

? Alla "Banca del Gratuito" di Fano per attrezzare un tratto di spiaggia da destinare a scopi sociali;

? All'Oasi dell'Accoglienza di S. Andrea in Villis di Fano per partecipazione alla sottoscrizione in favore dell'Oasi dell'Accoglienza promossa dalle Fondazioni Casse di Risparmio e dai Comuni di Fano e Pesaro dalla Provincia di Pesaro e Urbino, dalla Regione Marche, dalla Banca di Credito Cooperativo di Fano e dall'AVIS della Provincia di Pesaro e Urbino.

? All'Associazione "Un mondo a quadretti" di Fano a sostegno di un progetto a favore dei carcerati;

? All'Associazione Genitori con figli portatori di handicap (AGFH) di Fano. Contributo per consentire un soggiorno estivo in montagna a soggetti portatori di handicap;

? All'Opera "Padre Pio" di Fano per l'acquisto di attrezzature per il Centro che fornisce quotidianamente pasti gratis e biancheria a persone bisognose;

? All'Istituto Casa Serena di Fano per l'acquisto di attrezzature per mobilizzazione e igiene personale degli assistiti;

? All'AIDO di Mondolfo. Contributo alla sottoscrizione a favore della figlia di Martinez Casas Yudenia del Pilar.

"Conservazione e valorizzazione beni ambientali"

Anche se negli anni precedenti erano stati già finanziati significativi interventi riconducibili all'ambiente (ad esempio le ricerche sui fiumi Metauro e Arzilla) il Documento Programmatico Previsionale 2002, in conformità al nuovo Statuto che ha introdotto fra i settori di intervento quello relativo alla "Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali", ha previsto per la prima volta specifiche erogazioni in questo settore.

Nel 2002 è stato approvato un progetto (€ 10.000,00) che prevede la realizzazione di un volume illustrativo delle oltre 350 specie di alberi, arbusti e piante erbacee sistemate nell'area che circonda "Casa Archilei", un centro didattico di educazione ambientale frequentato normalmente da migliaia di visitatori, in particolare studenti del comprensorio fanese. Le relative schede descrittive sono già state immesse nella banca – dati informatizzata "La valle del Metauro" anch'essa a suo tempo finanziata dalla Fondazione.

"Arte e Cultura, Conservazione e valorizzazione dei beni culturali"

In questo settore notevole ed articolata è stata l'attività svolta dalla Fondazione per un totale di € 715.878,05.

Questa comprende interventi che riguardano restauri di immobili di interesse storico ed artistico, di tele e organi storici, acquisizioni di opere d'arte legate alla storia del nostro territorio, manifestazioni culturali, pubblicazioni ed editoria.

Di seguito si riportano i progetti più significativi distinguendo sempre quelli finanziati in base a programmi approvati in precedenti esercizi e quelli progettati e finanziati nel 2002.

A) Erogazioni disposte sulla base di programmi approvati in precedenti esercizi (€ 345.519,16)

- *al Comune di Saltara*
Per il restauro della Villa del Balì e per la realizzazione di un planetario e un museo interattivo della scienza;
- *al Comune di S. Costanzo*
Per il restauro delle Mura urbane e del Teatro della "Concordia";
- *al Comune di Fano*
Per contributi interessi su mutuo bancario stipulato dal Comune di Fano per il restauro delle Mura Augustee e della Rocca Malatestiana;
- *al Comune di Barchi*
Per il restauro di un edificio da destinare a centro culturale e di aggregazione nel vecchio centro storico;
- *al Comune di Cartoceto*
Per la realizzazione del museo dell'olio di oliva;
- *al Comune di Pergola*
Per il restauro della "Sala dell'Abbondanza";
- *al Comune di Piagge*
Per il consolidamento della Torre Civica;
- *alla Diocesi di Senigallia, al Convento dei Frati Cappuccini di S. Paterniano di Fano, al Comune di Cartoceto e alla Parrocchia di S. Giustina di Mondolfo*
Per il restauro di 4 organi storici.

Questi interventi rientrano nel quadro di un programma triennale di finanziamenti disposti nell'anno 2001 sulla base di un Bando di concorso aperto a Comuni ed enti religiosi.

B) Programma ordinario (€ 370.358,89)

Nel corso dell'anno 2002 sono stati progettati e finanziati i seguenti interventi:

per il restauro di immobili a carattere storico e dipinti

- *al Comune di Mondolfo*
Per la ristrutturazione dell'ex Convento di S. Agostino all'interno del quale è stata ricavata una sala da destinare a convegni e incontri;
- *al Comune di Cartoceto*
Per la realizzazione del museo dell'olio di oliva;
- *al Convento di S. Maria Nuova di Fano*
Per il restauro del dipinto "S. Francesco che adora la Vergine con il Bambino".

Per iniziative di carattere culturale:

- *al Comune di Fano*
Per la stagione concertistica 2002 nel Teatro della Fortuna e per la inaugurazione dell'organo storico nella monumentale chiesa di S. Pietro in Valle;
- *all'Ente Manifestazioni*
Per il tradizionale Carnevale dell'Adriatico alla cui sfilata dei carri allegorici hanno partecipato oltre 100 mila persone;
- *alla Confraternita del Suffragio di Fano e al Comune di S. Costanzo*
Per lo svolgimento delle ormai tradizionali manifestazioni liturgiche di Pasqua 2002 (a Fano) e "Aspettando Natale" (a S. Costanzo);
- *alla Provincia di Pesaro e Urbino*
Per contributo finalizzato all'allestimento di una mostra sull'artista A. Bucci di Fossombrone;
- *all'Assindustria di Pesaro e Urbino*
Per la realizzazione di un Bando di concorso riservato a giovani per rivitalizzare i centri storici della Provincia.
- È stato inoltre avviato il progetto per la realizzazione (nell'anno 2005) di una mostra e relativo catalogo sulla presenza della famiglia Malatesti a Fano e nel territorio "Da Galeotto I a Sigismondo Malatesti". All'iniziativa, cui sono coinvolti la Regione Marche, il Comune di Fano, la

Provincia e la Camera di Commercio di Pesaro e Urbino stanno già lavorando numerosi studiosi e storici di chiara fama e rappresentanti della Soprintendenza per il patrimonio Storico e Artistico delle Marche di Urbino.

In campo editoriale la Fondazione ha curato proprie pubblicazioni o è intervenuta a sostegno di quelle curate da associazioni o privati rivolte alla riscoperta della cultura o di personaggi locali.

In questo contesto segnaliamo i seguenti interventi più significativi:

- la stampa del 4° Quaderno dei restauri eseguiti dalla Fondazione negli anni 2000 e 2001;
- la pubblicazione degli atti del convegno sulla figura di Valerio Volpini nel quale sono intervenuti il magnifico Rettore dell'Università di Urbino Carlo Bo, recentemente scomparso, il Prof. Leopoldo Elia, Presidente Emerito della Corte Costituzionale e il Cardinale Achille Silvestrini;
- la pubblicazione di quattro opuscoli sulle chiese storiche del Duomo di Fano, della Cappella Nolfi, della Chiesa di S. Maria Nuova e di S. Maria del Ponte Metauro in Fano, nel quadro di un programma da realizzare nel triennio 2003/2005 per tutte le chiese del comprensorio fanese.

Acquisizione di opere d'arte

Infine la Fondazione ha proceduto nel 2002 ad un'importante acquisizione: lo splendido dipinto "La Sacra Famiglia" di F. Mancini che è stato presentato alle autorità e ai cittadini fanesi dai proff. F. Battistelli e R. Battistini nel corso di un affollatissima conferenza presso la nostra sala di rappresentanza. Il dipinto arricchisce la già interessante quadreria della Fondazione che verrà sistemata nei locali posti al 1° piano dell'edificio della Fondazione destinati ad area museale.

Iniziative, incontri e convegni

Anche nel 2002 l'attività convegnistica e di incontri favoriti dalla Fondazione è stata intensa.

Gli incontri svoltisi nella Sala di rappresentanza della Fondazione e nella ex Sala Capitolare di "Sant'Agostino" sono stati i seguenti:

Sala di rappresentanza della Fondazione

11 gennaio 2002	Conferenza stampa per presentazione opuscolo "Per conoscere la Fondazione"
18 gennaio 2002	Cerimonia di premiazione per gli stages 2000-2001 effettuati da studenti delle IV classi degli Istituti "Battisti" e "Olivetti" di Fano e "Donati di Fossombrone"
29 gennaio 2002	Riunione del Comitato Tecnico della Consulta Regionale delle Fondazioni Marchigiane
31 gennaio 2002	Lettura inaugurale del master in biotecnologie
1° febbraio 2002	Convegno su Carnevale e Gastronomia "Porco e Corpo"
4 febbraio 2002	Assemblea Pubblica sul "Piano di sviluppo ecosostenibile" organizzato dalla Provincia di Pesaro e Urbino
8 febbraio 2002	Convegno su "Il Carnevale nel Periodo Barocco"
22 febbraio 2002	Conferenza sul tema "Astrologia e filosofia nel Rinascimento" organizzata dall'Accademia Fanestre
21 marzo 2002	Incontro territoriale delle Fondazioni Umbro-Marchigiane
26 aprile 2002	Riunione della Consulta tra le Fondazioni delle Casse di Risparmio Marchigiane
10 maggio 2002	Conferenza stampa per la presentazione dei dati di bilancio (consuntivo 2001) della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano
21 giugno 2002	Presentazione del volume "Studi su Fanum Fortunae" di Mario Luni
5 luglio 2002	Presentazione del volume "Restauri 2000/01" e cerimonia di consegna dei premi ai vincitori del concorso relativo alla migliori tesi di laurea su argomenti che interessino la città di Fano e il suo comprensorio (A.A. 1999/2000) e delle borse di studio ai partecipanti al corso di formazione "Costruttore di figure e carri allegorici"
12 luglio 2002	Riunione dell'Assemblea dei Soci della Fondazione
23 luglio 2002	Riunione della Consulta tra le Fondazioni delle Casse di Risparmio Marchigiane
27 settembre 2002	Incontro dell'Associazione Italiana Maestri Cattolici sul tema "L'arte e la religione"
4 ottobre 2002	Corso di formazione sull'arte sacra del territorio fanese organizzato

	dall'Associazione Italiana Maestri Italiani Cattolici (AIMC)
29 ottobre 2002	Assemblea dei Soci della Fondazione
7 novembre 2002	Conferenza stampa per la presentazione del nuovo corso di laurea in "Internazionalizzazione delle imprese"
14 novembre 2002	Conferenza stampa per la presentazione del Documento Programmatico Previsionale (D.P.P.) per l'esercizio 2003
29 novembre 2002	Cerimonia di presentazione del prof. Mauro Magnani nominato socio onorario dell'Accademia Fanestre di Fano
3 dicembre 2002	Cerimonia di consegna dei premi agli alunni delle classi IV – anno scolastico 2001/2002 – per stages effettuate presso aziende locali
6 dicembre 2002	Riunione del Comitato Tecnico della Consulta tra le Fondazioni Casse di Risparmio Marchigiane

Centro Sant'Agostino

(Sala Capitolare del '400, Chiostro e Sale espositive)

Periodo dal	al	Ente o Associazione fruitrice	Attività svolta	Struttura utilizzata
14-18-21-25-28/01		Ass. Reiki	Corso di Formazione	Sala del '400
15/01	15/05	Centro per l'Impiego	Corso di Formazione FSE	Sala del '400 e Sale espositive
4 – 25/05	01/06	Consultorio la Famiglia	Conferenze	Sala del '400
10/05		1^ Circoscrizione	Conferenza adozioni	Sala del '400
16/05		Centro Volontariato	Incontro associazioni	Sala del '400
30/05		Accademia fanestre	Assemblea soci	Sala del '400
31/05	7 e 14/06	FNP CISL	Conferenze terza età	Sala del '400
31/05		Know How	Presentazione	Sala del '400
26/06		AGE	Assemblea soci	Sala del '400
01/07	07/07	Circolo Castellani	Mostra filatelica	Sala del '400, Chiostro, e Sale espositive
09/07	15/07	Comune di Fano	Mostra libro e Stampa Antichi	Sala del '400 e Chiostro
09/08	5-12/09	Collegio Geometri	Riunioni	Sala del '400
14/09	15/09	Provincia di Pesaro	Archeoprovincia	Sala del '400 e Chiostro
23/09	12/10	A.I.M.C.	Incontri culturali	Sala del '400
16/11	01/12	Scuola Giapponese	6 Incontri cultura giapponese	Sale espositive
Giugno	Dicembre	1^ Circoscrizione	n°12 incontri Corso di formazione volontari	Sala del '400

- ? Nel corso dell'anno il Centro "S. Agostino" è rimasto aperto per 40 giorni per visite guidate scuole ed aula didattica.
- ? Da luglio a settembre Scavi, Chiostro e Sala capitolare sono stati aperti le sere di mercoledì, giovedì e venerdì.
- ? Sala Capitolare e Chiostro sono aperti al pubblico tutti i sabati pomeriggio.

*** **

Signori Consiglieri,

nonostante le difficoltà operative in cui le fondazioni bancarie – compresa la nostra si sono trovate a causa del regime transitorio – determinato dall'intervenuto art. 11 della Legge 448/2001 (c.d. "riforma Tremonti"), il nostro Ente ha realizzato quasi totalmente, il programma che si era proposto in sede di approvazione del D.P.P. 2002.

Ciò anche grazie alle autorizzazioni ministeriali conseguite su due importanti provvedimenti amministrativi riguardanti l'acquisto del 2° e 3° piano del palazzo "Malatestiano" in Fano, via Montevercchio, 114 che già ospitava al piano terra e al 1° piano la sede e gli uffici della Fondazione

*** **

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2002 che si sottopone alla approvazione degli organi istituzionali, sconta la difficile congiuntura dei mercati finanziari a livello mondiale. comunque con l'utilizzo delle riserve, oculatamente costituite negli esercizi pregressi, per stabilizzare l'andamento delle erogazioni, il bilancio stesso evidenzia il sostanziale equilibrio economico – finanziario e il raggiungimento delle finalità statutarie.

Un doveroso ringraziamento a tutti i componenti degli organi volitivi consultivi e di controllo che hanno partecipato con assiduità ed impegno a tutte le sedute degli organi stessi offrendo un contributo di altra professionalità e competenza.

Un ringraziamento particolare, anche a nome della collettività locale e della società civile, al Segretario Generale, ai consulenti e alla struttura operativa che hanno garantito, in un momento molto delicato per la vita istituzionale della Fondazione, la correttezza amministrativa e la trasparenza degli atti adottati in perfetta adesione ai principi statutari e alla normativa in materia.

Valentino Valentini
Presidente della Fondazione

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO					
a)	UTILIZZO FONDO PER EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI	178.120,21		17,33%	a/c
b)	RISORSE DELL'ESERCIZIO DISPONIBILI PER L'ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	849.787,65		82,67%	b/c
c)	TOTALE DISPONIBILITÀ PER LE FINALITÀ ISTITUZIONALI	1.027.907,86	a) + b)	100%	
d)	ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	169.958,00		20,00%	d/b
e)	ACCANTONAMENTO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)	45.322,00		5,33%	e/b
f)	ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITÀ DEL PATRIMONIO	127.468,00		15,00%	f/b
	SOMMANO	685.159,86	c) - d) - e) - f)		
g)	DELIBERE DI EROGAZIONE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	1.556.536,93		181,43%	g/(c - d)
	DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLE RISERVE ACCANTONATE AI FONDI	178.120,21			
	DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLA RISERVA PER STABILIZZAZIONE EROGAZIONI	871.377,07			
	DI CUI A FRONTE DELLE RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	507.039,65			
	SPECIFICA:				
	Settori	Interventi	%		
	1) Arte e cultura - Conservazione e valorizzazione dei beni culturali e ambientali	715.878,05	45,99		
	2) Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali	10.000,00	0,64		
	3) Istruzione e Ricerca scientifica	384.029,55	24,67		
	4) Sanità	289.200,00	18,58		
	5) Assistenza alle categorie sociali deboli	157.429,33	10,11		
	Totale	1.556.536,93	100,00		

COMPOSIZIONE E MOVIMENTI DEI FONDI PER L'ATTIVITÀ DI ISTITUTO

Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Il fondo consentirà alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata e quindi svolgere ugualmente l'attività istituzionale. Il fondo risulta incrementato di € 1.452.622,93 3.001.993,63

Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti

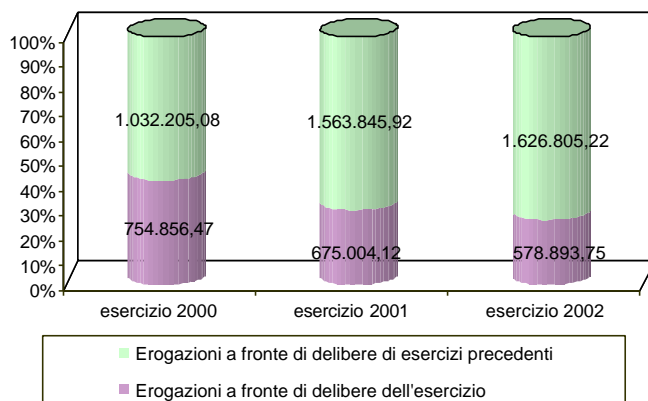
Il Fondo risulta interamente utilizzato per € 178.120,21 a parziale copertura delle erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio 2002 0,00

Altri fondi

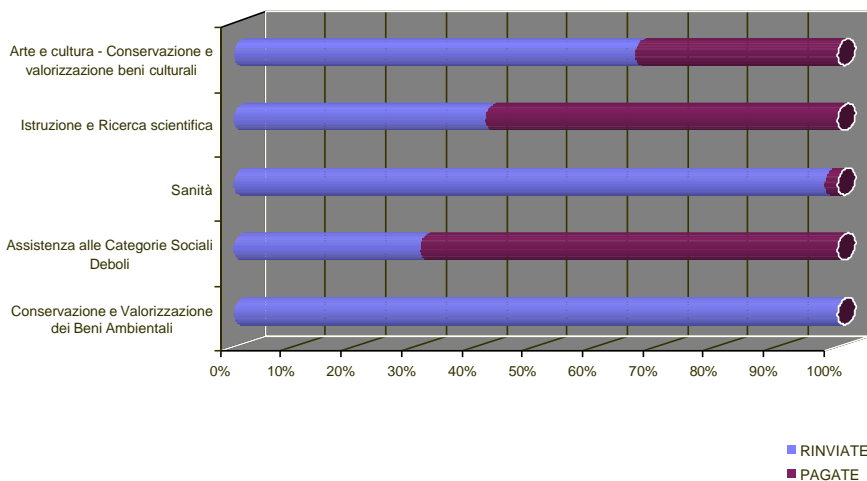
E' composto dal fondo per acquisto immobili utilità sociale pari a € 3.406.884,26 e dal fondo acquisto opere d'arte pari a € 283.390,22. Quest'ultimo risulta incrementato di € 371,85 per l'acquisto di 5 monete dell'antica Zecca di Fano come da delibera del 21.12.2001 3.690.274,48

PROSPETTO DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO												
	SETTORI											TOTALE
	Arte e cultura Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	% sul deliberato	Istruzione e Ricerca Scientifica	% sul deliberato	Sanità	% sul deliberato	Assistenza alle categorie sociali deboli	% sul deliberato	Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali	% sul deliberato		
	UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO PER EROGAZIONI											178.120,21
	UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI											871.377,07
	RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE											507.039,65
+	TOTALE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	715.878,05	45,99%	384.029,55	24,67%	289.200,00	18,58%	157.429,33	10,11%	10.000,00	0,64%	1.556.536,93
-	EROGAZIONI RINVIATE ALL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	475.909,83	66,48%	160.170,72	41,71%	283.000,00	97,86%	48.562,63	30,85%	10.000,00	100,00%	977.643,18
+	EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DELL'ESERCIZIO	239.968,22	33,52%	223.858,83	58,29%	6.200,00	2,14%	108.866,70	69,15%	0,00	0,00%	578.893,75
+	EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DI ESERCIZI PRECEDENTI	336.090,57		108.214,28		848.370,74		334.129,63		0,00		1.626.805,22
=	TOTALE DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO	576.058,79		332.073,11		854.570,74		442.996,33		0,00		2.205.698,97

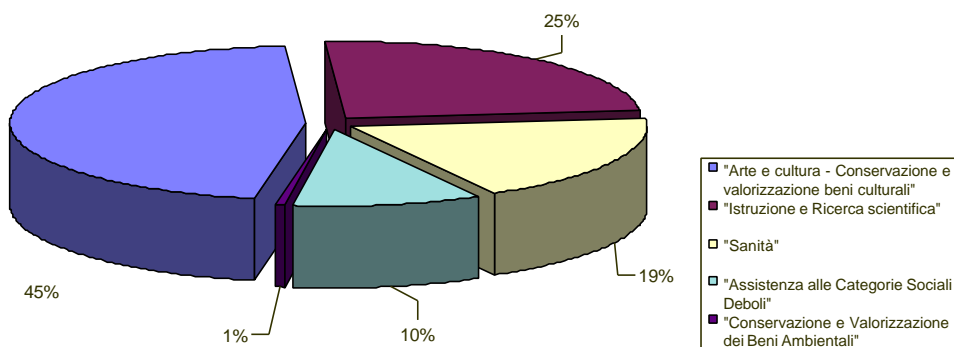
Composizione delle erogazioni effettuate: confronto tra quelle deliberate nell'esercizio stesso e quelle in esercizi precedenti



Delibere assunte nell'anno 2002: confronto tra quelle pagate e quelle rinviate all'esercizio successivo



Delibere assunte nell'anno 2002: suddivisione per settori



IMPEGNI DI EROGAZIONE PLURIENNALI RIPARTITI PER ESERCIZIO					TAB. A
beneficiario	2003	2004	2005	2006	Totale
Fanoateneo	154.937,07	154.937,07			309.874,14
D.U. Biotecnologie agro-industriali: struttura per produzione proteine ricombinanti	25.512,97				25.512,97
<i>Tot. contributi da deliberare nel settore istruzione</i>	<i>180.450,04</i>	<i>154.937,07</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>335.387,11</i>
Comune Orciano: int.mutuo lavori di ristrutturazione ex Chiesa S.Caterina	2.657,23				2.657,23
Comune Cartoceto: int.mutuo lavori di cons.strutt.le biblioteca "Afra Ciscato"	899,14	783,43			1.682,57
Comune Fano: int.mutuo restauro Mura Augustee e Rocca Malatestiana	36.151,98	36.151,98	36.151,98	36.151,98	144.607,93
Comune Barchi: ristrutturazione edificio per struttura polifunzionale	34.430,46				34.430,46
Comune S.Costanzo: restauro Teatro com.le La Concordia e mura urbane	75.747,01				75.747,01
Comune Saltara: realizzazione museo della scienza e planetario	137.721,84				137.721,84
Comune Pergola: risanamento e completamento Sala dell'Abbondanza	13.772,18				13.772,18
Comune Monte Porzio: completamento centro multimediale	3.727,18				3.727,18
Comune Piagge: consolidamento Torre Civica	11.189,90				11.189,90
Diocesi Senigallia: restauro organo Chiesa S.Maria Assunta - Senigallia	3.371,43				3.371,43
Convento Frati Cappuccini San Paterniano: restauro organo storico	5.393,19				5.393,19
Comune Cartoceto: restauro organo storico S.Vici chiesa S.Maria Soccorso	4.104,11				4.104,11
Parrocchia S.Giustina di Mondolfo: restauro organo "Callido"	5.960,60				5.960,60
<i>Tot. contributi da deliberare nel settore arte e cultura</i>	<i>335.126,26</i>	<i>36.935,41</i>	<i>36.151,98</i>	<i>36.151,98</i>	<i>444.365,64</i>
Comune Mondolfo: int.mutuo lavori costruz. Casa Residenziale per anziani	3.322				3.321,54
Casa Accoglienza Don R. Bianchi: ristruttur. Edificio x familiari minori in affitto	24.101				24.101,32
Coop.l'Orizzonte – Lucrezia: recupero edificio x centro diurno per disabili	69.377				69.377,38
<i>Tot. contributi da deliberare nel settore assistenza categorie sociali deboli</i>	<i>96.800,24</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>96.800,24</i>
Totale generale da deliberare	612.376,54	191.872,48	36.151,98	36.151,98	876.552,98

Bilancio esercizio 2002

STATO PATRIMONIALE		
ATTIVO	Anno corrente	Anno precedente
1. Immobilizzazioni materiali e immateriali	4.902.533	3.191.099
a) beni immobili	3.821.579	2.111.718
di cui:		
- beni immobili strumentali	3.821.579	2.111.718
b) beni mobili d'arte	1.080.953	1.079.381
c) beni mobili strumentali	1	1
c) altri beni		
2. Immobilizzazioni finanziarie:	2.582	34.684.106
a) partecipazioni in società strumentali	2.582	2.582
di cui:		
- Partecipazioni di controllo		
b) altre partecipazioni	0	34.681.524
di cui:		
- Partecipazioni di controllo	0	34.681.524
c) titoli di debito		
d) altri titoli		
3. Strumenti finanziari non immobilizzati	139.576.855	76.324.868
a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	48.790.765	76.324.868
b) strumenti finanziari quotati	74.498.118	0
c) strumenti finanziari non quotati	16.287.972	0
4. Crediti	2.509.702	2.168.204
di cui:		
- esigibili entro l'esercizio successivo	643.334	466.684
5. Disponibilità liquide	7.670.693	129.451
6. Altre attività		
7. Ratei e risconti attivi	433.960	283
** TOTALE ATTIVO	155.096.325	116.498.011

STATO PATRIMONIALE		
PASSIVO	Anno corrente	Anno precedente
1. Patrimonio netto	144.659.540	106.555.100
a) Fondo di dotazione	70.715.364	70.715.364
b) riserva da donazioni		
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze		
d) riserva obbligatoria	1.232.500	1.062.542
e) riserva per l'integrità del patrimonio	5.579.836	5.452.368
f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo		
g) avanzo (disavanzo) residuo		
h) fondo acquisto opere d'arte	178.178	178.178
i) fondo acquisto immobili strumentali	2.065.828	2.065.828
l) fondo riserva indisponibile ex direttiva Dini	0	27.080.822
m) riserva plusvalore dismissione partecipazioni Carifano spa	64.887.834	0
2. Fondi per l'attività d'istituto	6.692.268	5.373.129
a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	3.001.994	1.549.371
b) fondi per erogazioni nei settori rilevanti	0	133.856
c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari		
d) altri fondi	3.690.274	3.689.903
3. Fondi per rischi e oneri	580.659	545.732
4. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	17.409	12.866
5. Erogazioni deliberate	1.414.204	2.107.538
a) nei settori rilevanti	1.414.204	2.107.538
b) negli altri settori statutari		
6. Fondo per il volontariato	997.959	1.331.538
Fondo volontariato	820.102	1.176.343
Fondo integrativo volontariato	177.857	155.196
7. Debiti	728.998	567.923
di cui		
- esigibili entro l'esercizio successivo	728.998	567.923
8. Ratei e risconti passivi	5.288	4.183
** TOTALE PASSIVO	155.096.325	116.498.011
1. Conti d'ordine	86.709.846	46.483.430
a) titoli a custodia presso terzi	0	25.822.845
b) titoli in gestione presso terzi	85.833.293	19.163.068
c) impegni di erogazione	876.553	1.497.517

CONTO ECONOMICO		
	Anno corrente	Anno precedente
1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	-1.515.146	1.348.409
2. Dividendi e proventi assimilati	2.200.000	1.549.371
a) da società strumentali		
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	2.200.000	1.549.371
c) da strumenti finanziari non immobilizzati		
3. Interessi e proventi assimilati	775.653	2.853
a) da immobilizzazioni finanziarie		
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	657.264	
c) da crediti e disponibilità liquide	118.390	2.853
4. Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati		
5. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati		
6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazione finanziarie		
7. Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie		
8. Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate		
9. Altri proventi	647.368	469.995
di cui:		
- contributi in conto d'esercizio		
10. Oneri	-605.591	-598.051
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	-204.574	-208.369
b) per il personale	-85.057	-80.295
c) per consulenti e collaboratori esterni	-60.262	-63.217
d) per servizi di gestione del patrimonio	-104.219	-113.870
e) interessi passivi e altri oneri finanziari		
f) commissioni di negoziazione	-9.863	-22.086
g) ammortamenti	-15.325	-6.089
h) accantonamenti		
i) altri oneri	-120.793	-97.529
l) imposta di registro	-295	-238
m) oneri gestione separata	-4.336	-5.936
n) costi gestione immobili giovani coppie	-866	-422
11. Proventi straordinari	76.649	1.791.147
12. Oneri straordinari		
13. Imposte	-729.146	-468.138
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	849.788	4.095.585

CONTO ECONOMICO		
	Anno corrente	Anno precedente
14. Accantonamento alla riserva obbligatoria	-169.958	-819.117
15. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio	-507.040	-1.457.464
a) nei settori rilevanti	-507.040	-1.457.464
b) negli altri settori statutari		
16. Accantonamento al fondo per il volontariato	-45.322	-264.411
Accantonamento fondo per il volontariato	22.661	-109.216
Acc.to integraz. fondo per il volontariato	22.661	-109.216
Acc.to integraz. fondo per il volontariato		-45.980
17. Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto	0	-940.255
a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	0	-289.942
b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	0	-133.856
c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari		
d) altri fondi	0	-516.457
18. Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	-127.468	-614.338
AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	0	0

NOTA INTEGRATIVA BILANCIO CONSUNTIVO DEL 10° ESERCIZIO 1/1/2002 - 31/12/2002

*** **

Indice

PREMESSA	27
CRITERI DI VALUTAZIONE	27
1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	29
2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	30
3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	30
ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI	37
4. CREDITI	37
5. DISPONIBILITA' LIQUIDE	38
7. RATEI E RISCONTI ATTIVI	38
1. PATRIMONIO NETTO	39
2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO	39
3. FONDI PER RISCHI E ONERI	40
4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	41
5. EROGAZIONI DELIBERATE	41
6. FONDO PER IL VOLONTARIATO	41
7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)	42
8. RATEI E RISCONTI PASSIVI	42
CONTI D'ORDINE	42
GESTIONE ECONOMICA	44
1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	44
2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	46
3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	46
9. ALTRI PROVENTI	46
10. ONERI	46
11. PROVENTI STRAORDINARI	48
13. IMPOSTE	48
14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	49
15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO NEI SETTORI RILEVANTI	49
16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	49
17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	49
18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	49

Il presente Bilancio consuntivo è stato redatto sulla base dello schema e delle indicazioni contenute nell'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001.

E' costituito da:

- Stato Patrimoniale a sezioni contrapposte;
- Conto economico, redatto in forma scalare, entrambi raffrontati con l'esercizio precedente;
- Nota Integrativa.

PREMESSA

L'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro fornisce le disposizioni sulla redazione del bilancio delle fondazioni bancarie e le impostazioni contabili dello schema di bilancio. Lo stesso Ministero stabilisce annualmente la misura degli accantonamenti alla riserva obbligatoria e alla riserva di mantenimento dell'integrità del patrimonio. Per la formazione del presente bilancio, i suddetti accantonamenti sono stati determinati in base a quanto disposto dal Decreto del 27 marzo 2003 del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro, che prevede l'accantonamento alla riserva obbligatoria nella misura del 20% dell'avanzo dell'esercizio, e quello per la riserva per integrità del patrimonio nella misura del 15% del medesimo avanzo. La Fondazione, nel presente bilancio, ha recepito integralmente le suddette indicazioni.

Inoltre i costi per le erogazioni deliberate nel corso del 2002 sono stati rettificati dal "Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti" costituito dal recupero dei residui attivi e dall'utilizzo del "Fondo Stabilizzazione delle erogazioni", e pertanto nel Conto Economico emergono costi per erogazioni al netto.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2002 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza, competenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività istituzionale. Tali criteri risultano conformi al disposto del Codice Civile (art. 2423 e seguenti) e del citato atto di indirizzo.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI IMMOBILI

Sono state iscritte al costo storico e se del caso opportunamente rivalutate ai sensi delle leggi vigenti. Il Palazzo Malatestiano è stato oggetto di rivalutazione ex L. 408/90 per un importo di € 691.637,53.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI MOBILI D'ARTE

La valutazione è stata fatta al costo di acquisto.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI MOBILI STRUMENTALI

Vengono iscritti al costo, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e vengono ammortizzati interamente nell'esercizio in cui sono effettuati gli acquisti.

Le spese di manutenzione e riparazione sono imputate direttamente al conto economico.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI – ALTRI BENI

Le licenze d'uso per software, destinate all'utilizzo amministrativo contabile e/o ad altri scopi sono spese nell'esercizio in cui il costo è sostenuto ancorché la loro utilità si protragga per più esercizi.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' STRUMENTALI

La partecipazione in FANOATENEO (ex Ente Malatestiano) ritenuta strumentale all'attività istituzionale della Fondazione è stata iscritta al costo di sottoscrizione pari a € 2.582,28

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – ALTRE PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO

In data 9.12.2002, in esecuzione della delibera del Consiglio di Amministrazione del 1.10.2002, è stata effettuata la dismissione dell'intero pacchetto azionario posseduto nella Carifano – Cassa di Risparmio di Fano SpA., costituito da n. 5.000.000 azioni ordinarie del valore nominale di € 5,16 cadauna. La suddetta cessione è avvenuta con la procedura prevista dall'art. 7 del D. L.vo n. 153/99. Pertanto la Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, a seguito della suddetta dismissione, non possiede

partecipazioni in società di controllo.

STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI – STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE

I titoli di Stato, le obbligazioni, i titoli azionari, i fondi comuni e le SICAV sono stati valutati al valore di mercato alla data del 31/12/2002 come risulta dalla rendicontazione inviataci dai gestori. Tale criterio risponde al principio della prudenza e rappresenta l'effettiva consistenza patrimoniale.

Gli strumenti finanziari in valuta sono stati valorizzati facendo riferimento alle quotazioni dei cambi al 31/12/2002.

STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI – STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI

Si tratta di pronti c/termine garantiti da titoli di Stato, iscritti in bilancio al costo d'acquisto.

STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI – STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI

Sono costituite da polizze di capitalizzazione (collettive e a premio unico) sottoscritte durante l'esercizio, come riportato nella Relazione sulla gestione economica e finanziaria e sono state iscritte al costo d'acquisto oltre agli interessi capitalizzati. Le rendite maturate al 31.12.2002 non capitalizzate sono state contabilizzate alla voce "Ratei e risconti attivi".

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti al loro valore di realizzo, i debiti al valore nominale. I crediti di imposta per i quali è maturato il diritto al rimborso, a seguito di sentenze divenute definitive, sono comprensivi degli interessi previsti dalla legislazione vigente per il ritardato rimborso, mentre per quelli ancora in contestazione non si è proceduto al calcolo degli interessi, differendo l'imputazione al momento dell'esito finale del contenzioso. Tali crediti sono conseguenti sia al beneficio previsto dall'art. 6 del D.P.R. 29.09.1973 n. 601, sia per effetto della ritenuta del 10% subita sui dividendi incassati fino all'esercizio 97/98.

Nel presente bilancio sono stati contabilizzati crediti d'imposta sui dividendi pari all'ammontare delle imposte che saranno liquidate nella prossima dichiarazione dei redditi e ciò in conformità delle disposizioni fiscali contenute nell'art. 12 del D.Lgs. 17 Maggio 1999 n. 153.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite dalla cassa contante, cassa valori bollati e dai saldi di c/c espressi al valore nominale tenuti presso istituti di credito.

RATEI E RISCOINTI

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

INTERESSI E COSTI

Gli interessi e i costi sono rilevati ed esposti in bilancio secondo il principio della competenza temporale.

RICAVI

I ricavi di natura finanziaria (interessi, dividendi, plusvalenze da realizzo) vengono riconosciuti in base alla competenza temporale, mentre per quanto riguarda le plusvalenze da valutazione dei titoli risultano iscritte sulla base delle quotazioni rilevate alla chiusura dell'esercizio.

CONTI D'ORDINE

I fondi comuni sono esposti per il numero delle quote, le azioni per la quantità e gli altri titoli sono esposti al loro valore nominale.

Gli impegni pluriennali per l'ammontare deliberato.

*** **

1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

a) BENI IMMOBILI STRUMENTALI

€ 3.821.579,40

Sono state iscritte al costo storico e se nel caso opportunamente rivalutate ai sensi delle leggi.

GLI IMMOBILI

TIPOLOGIA DI DESTINAZIONE	VALORE AL 31.12.2001	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2002
Palazzo Malatestiano – Adibito ad uso strumentale - Fano - Via Montevercchio n. 114 (Rivalutato per € 691.637,53 – ex L. n. 408/90)	€ 1.062.568,75	1.709.861,64	0,00	2.772.430,39
Immobili civili - Fano – Via Fabbri, 17	€ 481.271,87	0,00	0,00	481.271,87
Immobili civili - Fano – Via Gasparoli, 49	€ 567.877,14	0,00	0,00	567.877,14
TOTALI	€ 2.111.717,76	1.709.861,64	0,00	3.821.579,40

Gli immobili civili sono costituiti da n. 8 appartamenti rientranti nel progetto “giovani coppie” per i quali è stata utilizzata parte della riserva all’uopo costituita che figura nella voce del passivo “Fondi per l’attività d’istituto – Altri fondi”. L’incremento per l’anno 2002 è costituito dal costo d’acquisto, più oneri accessori, dei piani 2° e 3° del Palazzo Malatestiano destinato all’utilizzo strumentale dell’attività della Fondazione. L’acquisizione è avvenuta con i benefici fiscali di cui al Decreto Legislativo 153/1999 art. 17 e art. 16, comma 5, che prevedono l’applicazione delle imposte di registro, ipotecarie e catastali in misura fissa. L’acquisto è stato effettuato con fondi patrimoniali già presenti nel patrimonio netto di bilancio e previa autorizzazione dell’Autorità di Vigilanza.

b) BENI MOBILI D’ARTE

€ 1.080.952,55

VALORE AL 31.12.2001	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2002
1.079.380,71	1.571,84	0,00	1.080.952,55

Costituiti da tele, sculture e monete antiche di proprietà della Fondazione conservate nei locali della sede. L’incremento è dato dall’acquisto di n. 5 monete dell’antica Zecca di Fano deliberato dal Consiglio di Amministrazione in data 21.12.2001 e dall’acquisto della cornice decorata per il ritratto dell’Ing. Federico Solazzi.

c) BENI MOBILI STRUMENTALI

€ 1,00

Evidenzia le voci di inventario spese esercizio per esercizio al conto di gestione. Viene indicato l’importo di € 1,00, al fine di mantenere la rappresentazione in bilancio di tale categoria.

MOVIMENTAZIONE	MATERIALI	IMMATERIALI	TOTALE
Consistenza iniziale	€ 117.918,18	9.389,75	127.307,93
Acquisti	€ 15.324,69	-	15.324,69
Rivalutazioni/Svalutazioni	€ -	-	-
Altre variazioni	€ -	-	-
Vendite/Permute	€ -	-	-
Altre variazioni	€ -	-	-
Ammortamenti dell’esercizio	€ 15.324,69	-	15.324,69

Fondo ammortamento	€	133.241,87	9.389,75	142.631,62
Consistenza finale	€	1,00	0,00	1,00

L'incremento dei beni materiali è relativo a: Mobili e attrezzi per € 72,00; Mobili e arredi per € 14.620,75; Macchine d'ufficio per € 631,94.

2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

a) PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ/ENTI STRUMENTALI

€ 2.582,28

Sono costituite da:

ENTE PARTECIPATO	NUMERO DELLE QUOTE		VALORE DELLA PARTECIPAZIONE	
	2002	2001	2002	2001
FANOATENEO - Via Campanella, 1 – Fano (PU)	1	1	2.582,28	2.582,28

L'ente partecipato, che non ha scopo di lucro, ha per oggetto l'istituzione di corsi universitari e post universitari finalizzati alla formazione di giovani da inserire nel sistema produttivo culturale e sociale ed è convenzionata con la libera Università degli Studi di Urbino "Carlo Bo". Nel corso del 2002 la Fondazione ha erogato all'Ente € 154.937,07 già previsti nel piano pluriennale del settore "Istruzione e ricerca scientifica". Con delibera del Consiglio di Amministrazione in data 5.9.2002 la Fondazione ha erogato un ulteriore contributo di € 25.000,00 per l'ampliamento dell'attività didattica con la realizzazione di nuovi corsi.

Si riportano i dati di sintesi dell'ultimo bilancio approvato dall'Assemblea dei Soci e relativi all'anno 2001: avanzo di gestione di € 99.209,37; patrimonio sociale, escluso risultato d'esercizio, di € 258.670,07.

b) ALTRE PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO

€ 0,00

SOCIETÀ PARTECIPATA	NUMERO DELLE AZIONI		PARTECIPAZIONE IN %		VALORE DELLA PARTECIPAZIONE	
	2002	2001	2002	2001	2002	2001
CARIFANO Cassa di Risparmio di Fano SpA <i>Gruppo Banca Popolare di Bergamo - CV</i> Via Montevicchio, 114 – Fano (PU)	0	5.000.000	0,00	33,38	0,00	34.681.523,54

In data 9 dicembre 2002 si è proceduto all'alienazione dell'intero pacchetto azionario detenuto della Banca conferitaria, pari al 33,38% del capitale sociale, al prezzo di € 75.000.000,00. La congruità e la valutazione del prezzo sono state effettuate dalla società KPMG spa e dal Prof. Roberto Ruozi.

La cessione ha determinato una plusvalenza di € 40.318.476,46, che al netto delle spese sostenute pari a € 187.463,72 e dell'accantonamento al "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni" per € 2.324.000,00, è stata accantonata, avvalendosi della possibilità prevista dall'art. 9 comma 4 del D. Lvo n. 153/1999, direttamente a riserva indisponibile del Patrimonio Netto.

La liquidità netta generatasi dalla suddetta vendita è stata momentaneamente investita in pronti c/termine.

3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

a) STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE

€ 48.790.764,86 di cui:

? € 34.992.540,05 investiti in titoli, e nel dettaglio:

Titolo	Descrizione	Rateo Interessi	Valore Nominale	Prezzo	ControValore	Pzo Mercato	Ct.Val. Mercato	PlusValenza	MinusValenza	Valore Gestore
TITOLI DI STATO/OBLIGAZIONI										
537429L	BARCLAYS BANK 7.5% 15/12/10 EUR	394,52	120.000,00	108,93	130.716,00	115,25	138.300,00	7.584,00	0,00	138.694,52
475366L	BEI 6.125% 7/12/05 LST	278,60	45.000,00	167,98	75.590,38	162,05	72.923,52	0,00	2.666,86	73.202,12
292012L	BELGIUM KINGDOM 3,75% 28/03/09 EUR	2.284,93	80.000,00	92,87	74.296,00	99,74	79.792,00	5.496,00	0,00	82.076,93
113519L	BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 04/01/12 EUR	23.489,80	475.000,00	104,82	497.894,98	106,08	503.880,00	5.985,02	0,00	527.369,80
015390L	CANADA 6.375% 21.07.2005 USD	9.665,56	360.000,00	120,23	432.812,89	105,38	379.378,28	0,00	53.434,61	389.043,84
135087L	CANADA GOVT 5.5% 01/06/09 CAD	983,31	360.000,00	72,24	260.060,81	64,18	231.037,34	0,00	29.023,47	232.020,65
991864L	DENMARK 8% 15.03.06 DKK	6.439,21	750.000,00	15,09	113.147,98	15,31	114.830,12	1.682,14	0,00	121.269,33
117002L	DEUTSCHE AUSGLEICHSBANK YEN	1.288,42	31.000.000,00	0,92	286.641,81	0,88	274.337,17	0,00	12.304,64	275.625,59
113709L	DEUTSCHE TELECOM 1.5% 15/06/05 YEN	52,86	10.000.000,00	0,87	87.006,85	0,80	79.692,90	0,00	7.313,95	79.745,76
266702A	ENEL INV-01/04 5%	2.268,49	80.000,00	101,10	80.880,00	102,50	82.000,00	1.120,00	0,00	84.268,49
587402L	EXIMBK 2,875% 280705 YEN	4.879,37	50.000.000,00	0,94	472.340,24	0,86	430.460,65	0,00	41.879,59	435.340,02
9MHB28L	FED NAT MORTG 5.5% 15/02/06 USD	8.099,97	400.000,00	115,56	462.226,26	103,57	414.284,35	0,00	47.941,91	422.384,32
100482L	FINLAND GVT 5% 25/04/09 EUR	13.356,17	390.000,00	100,08	390.312,00	106,49	415.311,00	24.999,00	0,00	428.667,17
571218L	FRANCE 5.5% 25/04/29 EUR	3.013,70	80.000,00	100,56	80.448,00	107,90	86.320,00	5.872,00	0,00	89.333,70
659823L	FRANCE GOVT 5% 12/07/05 EUR	10.955,94	465.000,00	102,69	477.485,25	105,09	488.645,25	11.160,00	0,00	499.601,19
187023L	FRANCE GOVT 5,5% 25/10/10 EUR	1.312,47	130.000,00	103,61	134.693,00	108,80	141.440,00	6.747,00	0,00	142.752,47
3134A2L	FREDDIE MAC FHLMC 5% 15/01/2004	9.833,62	450.000,00	116,97	526.361,62	98,98	445.430,06	0,00	80.931,56	455.263,68
114137L	GERMAN GVT 5% 17/02/06 EUR	4.776,72	110.000,00	102,56	112.810,50	105,64	116.204,00	3.393,50	0,00	120.980,72
113508L	GERMANY 4.75% 04/07/28	5.270,56	225.000,00	91,50	205.873,56	98,35	221.287,50	15.413,94	0,00	226.558,06
113505L	GERMANY 5.25% 04.01.2008	24.144,99	465.000,00	103,44	480.996,00	107,99	502.153,50	21.157,50	0,00	526.298,49
113502L	GERMANY 6% 04.01.2007	28.187,69	475.000,00	107,00	508.250,00	109,90	522.025,00	13.775,00	0,00	550.212,69
113491L	GERMANY 6% 15.09.2003	8.706,56	495.000,00	103,27	511.162,75	102,25	506.137,50	0,00	5.025,25	514.844,06
113489L	GERMANY 6,75% 22/04/03 EUR	22.224,16	475.000,00	101,47	481.982,50	101,16	480.486,25	0,00	1.496,25	502.710,41
377656L	INTER-AMERICAN DEV BANK 1.9% 8/7/09 YEN	438,31	6.000.000,00	0,93	55.910,88	0,88	52.890,10	0,00	3.020,78	53.328,41
543242L	ITALY REPUBLIC 5% 15.12.04 YEN	133,98	8.000.000,00	0,99	79.150,27	0,88	70.465,47	0,00	8.684,80	70.599,45
25159ML	JAPAN GOVT 1.75% 21/06/2010 YEN	181,18	47.000.000,00	0,90	424.601,58	0,87	408.146,96	0,00	16.454,62	408.328,14
426537L	KFW INTL FINANCE 2.05% 21.09.09 YEN	770,46	17.000.000,00	0,93	157.949,71	0,89	151.467,96	0,00	6.481,75	152.238,42
748305L	QUEENSLAND TREAS QTC 6% 140602 AUD	1.195,94	750.000,00	101,27	430.840,68	56,80	425.989,57	0,00	4.851,11	427.185,51
128165L	RENTEN 1,375% 250413 YEN	3.558,46	47.000.000,00	0,87	408.649,00	0,84	396.188,20	0,00	12.460,80	399.746,66
011868L	SPAIN GOVT 6% 31.01.2029	21.412,60	390.000,00	107,13	417.807,00	116,10	452.790,00	34.983,00	0,00	474.202,60
909640L	SWEDEN 08/10/12 SEK	4.927,46	3.600.000,00	101,95	401.019,23	11,58	416.778,04	15.758,81	0,00	421.705,50
722852L	SWEDEN G 5,25% 15/03/11 SEK	10.444,21	2.300.000,00	102,71	260.356,38	11,40	262.165,02	1.808,64	0,00	272.609,23
892331L	TOYOTA MOT.CRED.CORP 0,75% 9/6/08 YEN	204,08	56.000.000,00	0,86	481.581,55	0,81	456.117,05	0,00	25.464,50	456.321,13
734154L	TREASURY 5% 7/03/08 LST	2.385,89	98.520,00	162,83	160.420,71	159,45	157.086,77	0,00	3.333,94	159.472,66
468747L	TREASURY 5% 7/3/12 LST	1.816,31	75.000,00	104,71	124.279,95	161,01	120.760,95	0,00	3.519,00	122.577,26
912803L	US TREASURY 15/02/19 USD	0,00	290.000,00	40,76	118.204,29	42,01	121.821,02	3.616,73	0,00	121.821,02
276J61L	US TREASURY 5,75% 15/08/2010 \$	2.056,12	100.000,00	119,14	119.142,08	109,66	109.659,58	0,00	9.482,50	111.715,70
273E02L	US TREASURY 6,125% 15/08/07 USD	5.475,54	250.000,00	114,20	286.223,39	109,69	274.223,56	0,00	11.999,83	279.699,10
10FM54L	US TREASURY 6,25% 15/05/2030	833,05	110.000,00	120,40	132.438,48	114,13	125.542,34	0,00	6.896,14	126.375,39
10FJ26L	US TREASURY 6.125% 15.08.2029	5.847,88	267.000,00	120,45	321.612,75	111,98	298.996,97	0,00	22.615,78	304.844,85
10EZ76L	US TREASURY 6.625% 15.02.2027	3.174,47	134.000,00	126,48	169.486,20	117,82	157.884,76	0,00	11.601,44	161.059,23
10DW54L	US TREASURY 7,25% 15/05/16 USD	1.019,04	116.000,00	131,16	152.148,88	122,15	141.688,57	0,00	10.460,31	142.707,61
912827L	US TREASURY NOTE 4,875% 15/2/12	175,76	10.000,00	108,20	10.819,83	103,58	10.358,06	0,00	461,77	10.533,82
		257.958,36			11.596.632,22		11.337.377,35	180.552,27	439.807,16	11.595.335,71
AZIONI										
AZ0341L	ABN AMRO HOLDINGS NV EUR	0,00	2.280	18,09	41.245,20	15,58	35.522,40	0,00	5.722,80	35.522,40
AZ0447L	ACCENTURE LTD USD	0,00	2.000	12,94	25.874,90	17,15	34.309,14	8.434,24	0,00	34.309,14

AZ0325L	ACOM CORP LTD YEN	0,00	500	72,75	36.372,50	31,35	15.676,50	0,00	20.696,00	15.676,50
AZ0443L	ALCON INC USD	0,00	1.420	38,81	55.104,34	37,62	53.417,56	0,00	1.686,78	53.417,56
AZ0434L	ALLIED DOMECQ PLC LST	0,00	6.800	6,47	44.009,26	6,10	41.500,38	0,00	2.508,88	41.500,38
AZ0343L	ALTADIS SA "A" REGD EUR	0,00	2.000	19,10	38.200,00	21,74	43.480,00	5.280,00	0,00	43.480,00
AZ0373L	AMERICAN INTERNATIONAL GROUP USD	0,00	1.362	73,69	100.370,19	55,16	75.132,74	0,00	25.237,45	75.132,74
AZ0461L	AMERISOURCEBERGEN CORP USD	0,00	600	56,73	34.036,53	51,79	31.072,76	0,00	2.963,77	31.072,76
AZ0356L	ANADARCO PETROLEUM CORP USD	0,00	790	64,51	50.960,51	45,68	36.083,72	0,00	14.876,79	36.083,72
AZ0260L	AVENTIS SA EUR	0,00	1.250	73,68	92.104,21	51,80	64.750,00	0,00	27.354,21	64.750,00
AZ0451L	AVON PRODUCTS INC USD	0,00	730	49,26	35.956,30	51,37	37.498,90	1.542,60	0,00	37.498,90
AZ0201L	AXA	0,00	2.300	19,51	44.869,37	12,79	29.417,00	0,00	15.452,37	29.417,00
AZ0222L	BANK OF NEW YORK CO INC USD	0,00	835	42,07	35.126,59	22,85	19.077,52	0,00	16.049,06	19.077,52
AZ0445L	BARCLAYS LST	0,00	8.480	9,06	76.829,85	5,92	50.189,09	0,00	26.640,76	50.189,09
AZ0348L	BAYER AG EUR	0,00	1.380	35,80	49.404,00	20,45	28.221,00	0,00	21.183,00	28.221,00
AZ0455L	BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG EUR	0,00	380	33,50	12.731,60	28,92	10.989,60	0,00	1.742,00	10.989,60
AZ0277L	BG GROUP PLC LST	0,00	12.062	4,45	53.719,74	4,12	49.694,33	0,00	4.025,41	49.694,33
AZ0440L	BNP PARIBAS EUR 2	0,00	1.340	50,25	67.335,00	38,83	52.032,20	0,00	15.302,80	52.032,20
AZ0313L	BRISTOL-MYERS SQUIBB CO USD	0,00	1.990	28,85	57.407,05	22,07	43.929,15	0,00	13.477,90	43.929,15
AZ0243L	BRITISH AEROSPACE LST	0,00	10.180	4,41	44.860,12	1,91	19.405,38	0,00	25.454,74	19.405,38
AZ0375L	BRITISH PETROLEUM-AMOCO PLC LST	0,00	11.990	8,31	99.671,78	6,56	78.704,53	0,00	20.967,24	78.704,53
AZ0416L	BURLINGTON NORTHERN SANTA FE CORP USD	0,00	1.800	31,19	56.141,87	24,80	44.643,84	0,00	11.498,03	44.643,84
AZ0249L	CANON INC YEN	0,00	1.000	39,11	39.105,18	35,94	35.935,36	0,00	3.169,82	35.935,36
AZ0324L	CHUGAI PHARMACEUTICAL YEN	0,00	900	12,99	11.692,08	9,08	8.175,90	0,00	3.516,18	8.175,90
AZ0286L	CIA VALE DO RIO DOCE-SP ADR USD	0,00	268	24,50	7.449,51	27,57	7.388,08	0,00	61,43	7.388,08
AZ0225L	CIRCUIT CITY STORES USD	0,00	4.450	15,27	67.953,41	7,08	31.485,65	0,00	36.467,76	31.485,65
AZ0227L	CISCO SYSTEM INC USD	0,00	2.670	10,23	27.317,05	12,49	33.352,72	6.035,67	0,00	33.352,72
AZ0226L	CITIGROUP INC USD	0,00	3.433	52,59	180.546,01	33,56	115.197,17	0,00	65.348,84	115.197,17
AZ0387L	COMPASS GROUP PLC LST	0,00	2.143	8,46	18.137,14	5,07	10.871,48	0,00	7.265,66	10.871,48
AZ0357L	CONSOLIDATED EDISON INC USD	0,00	1.040	43,19	44.918,45	40,83	42.464,77	0,00	2.453,68	42.464,77
AZ0418L	DASSAULT SYSTEMES SA EUR	0,00	1.150	41,01	47.162,03	20,54	23.621,00	0,00	23.541,03	23.621,00
AZ0462L	DELL COMPUTER CORP USD	0,00	900	28,59	25.715,53	25,50	22.948,41	0,00	2.767,12	22.948,41
AZ0360L	DEUTSCHE POST AG EUR	0,00	1.400	14,99	20.986,00	10,00	14.000,00	0,00	6.986,00	14.000,00
AZ0425L	ENDESA SA EUR	0,00	1.900	14,61	27.759,00	11,15	21.185,00	0,00	6.574,00	21.185,00
AZ0063L	ENI SPA	0,00	5.410	14,08	76.172,80	15,15	81.961,50	5.788,70	0,00	81.961,50
AZ0229L	FANNIE MAE USD	0,00	1.580	82,73	130.719,48	61,34	96.921,33	0,00	33.798,15	96.921,33
AZ0409L	FLEETBOSTON FINANCIAL CORP USD	0,00	1.940	34,65	67.226,06	23,17	44.952,80	0,00	22.273,26	44.952,80
AZ0365L	FLEXTRONICS INTERNATIONAL LTD USD	0,00	3.300	23,92	78.947,29	7,81	25.771,91	0,00	53.175,38	25.771,91
AZ0437L	FORTIS GROUP EUR 0,24	0,00	2.460	29,10	71.586,00	16,66	40.983,60	0,00	30.602,40	40.983,60
AZ0444L	FUJI PHOTO FILM CO LTD YEN	0,00	2.000	33,92	67.848,35	31,11	62.223,65	0,00	5.624,70	62.223,65
AZ0232L	GANNETT CO USD	0,00	550	76,29	41.956,77	68,47	37.656,15	0,00	4.300,62	37.656,15
AZ0426L	GENERAL ELECTRIC USD	0,00	2.787	35,46	98.819,51	23,22	64.711,98	0,00	34.107,53	64.711,98
AZ0335L	GENERAL MOTOR CORP USD	0,00	2.340	17,53	41.022,35	10,20	23.875,27	0,00	17.147,08	23.875,27
AZ0376L	GKN PLC LST	0,00	2.688	4,35	11.706,16	3,09	8.295,40	0,00	3.410,76	8.295,40
AZ0390L	GLAXO SMITHKLINE PLC LST	0,00	2.200	23,32	51.306,48	18,32	40.313,60	0,00	10.992,88	40.313,60
AZ0351L	HARTFORD FINANCIAL SERVICES SVCS USD	0,00	1.218	63,02	76.756,74	43,32	52.764,13	0,00	23.992,61	52.764,13
AZ0442L	HCA INC USD	0,00	1.100	48,31	53.136,97	39,57	43.530,08	0,00	9.606,89	43.530,08
AZ0271L	HEIDELBERGER ZEMENT AG EUR	0,00	328	54,00	17.712,00	35,50	11.644,00	0,00	6.068,00	11.644,00
AZ0446L	HEWLETT PACKARD CO USD	0,00	3.400	12,62	42.896,02	16,55	56.283,02	13.387,00	0,00	56.283,02
AZ0457L	HOLCIM LTD CHF	0,00	210	174,87	36.722,87	172,82	36.291,66	0,00	431,21	36.291,66
AZ0431L	HONDA MOTOR CO LTD YN50 YEN	0,00	1.000	44,56	44.564,41	35,29	35.292,23	0,00	9.272,18	35.292,23
AZ0204L	IMERYS	0,00	230	113,55	26.116,50	120,40	27.692,00	1.575,50	0,00	27.692,00
AZ0369L	INGERSOLL RAND CO OF AMERICA USD	0,00	880	47,44	41.748,33	39,87	35.084,20	0,00	6.664,13	35.084,20
AZ0295L	JOHNSON & JOHNSON USD	0,00	1.610	59,80	96.278,86	51,22	82.457,42	0,00	13.821,44	82.457,42
AZ0397L	KANEKA CORP YEN	0,00	2.000	6,93	13.855,89	5,10	10.209,82	0,00	3.646,07	10.209,82

AZ0283L	KAO CORP YEN	0,00	1.000	23,63	23.627,85	20,94	20.942,20	0,00	2.685,65	20.942,20
AZ0456L	KOOKMIN BANK ADR USD	0,00	500	38,50	19.662,92	33,71	16.854,20	0,00	2.808,72	16.854,20
AZ0413L	KOREA TELECOM ADR USD	0,00	1.000	23,07	23.068,19	20,55	20.549,25	0,00	2.518,94	20.549,25
AZ0408L	KRAFT FOODS INC - A USD	0,00	1.657	39,91	66.126,30	37,12	61.511,40	0,00	4.614,90	61.511,40
AZ0432L	LEXMARK INTERNATIONAL INC USD	0,00	500	47,32	23.660,53	57,69	28.845,24	5.184,71	0,00	28.845,24
AZ0464L	MARSH & MCLENNAN COS USD	0,00	700	47,13	32.351,87	44,06	30.844,86	0,00	1.507,01	30.844,86
AZ0233L	MAY DEPT STORES USD	0,00	1.243	41,96	52.157,20	21,91	27.237,67	0,00	24.919,53	27.237,67
AZ0460L	MC DONALD'S CORP USD	0,00	2.500	18,94	47.334,29	15,33	38.333,17	0,00	9.001,12	38.333,17
AZ0272L	MICROSOFT CORP USD	0,00	1.925	59,93	115.364,17	49,30	94.900,83	0,00	20.463,34	94.900,83
AZ0430L	MIM-MOUNT ISA MINES HOLDINGS LTD	0,00	53.779	0,66	35.479,20	0,81	43.762,82	8.283,62	0,00	43.762,82
AZ0429L	NESTLE' SA-REGISTRED CHF	0,00	330	230,82	76.171,93	201,74	66.572,57	0,00	9.599,36	66.572,57
AZ0439L	NEWMONT MININ CORP USD	0,00	1.400	26,39	36.949,34	27,68	38.754,65	1.805,31	0,00	38.754,65
AZ0347L	NIKKO SECURITIES LTD YEN	0,00	6.000	4,84	29.062,87	3,22	19.294,16	0,00	9.768,71	19.294,16
AZ0404L	NINTENDO CO LTD YEN	0,00	400	145,97	58.387,20	89,16	35.662,03	0,00	22.725,17	35.662,03
AZ0267L	NIPPON TELEGRAPHE & TELEPHONE CORP YEN	0,00	9	3.456,82	31.111,40	3.464,91	31.184,18	72,78	0,00	31.184,18
AZ0308L	NOKIA OYJ EUR	0,00	3.495	28,96	101.215,20	15,15	52.949,25	0,00	48.265,95	52.949,25
AZ0367L	NORDEA AB SEK	0,00	4.500	5,97	26.851,37	4,20	18.879,47	0,00	7.971,90	18.879,47
AZ0415L	PFIZER INC USD	0,00	3.510	41,66	146.226,49	29,15	102.317,82	0,00	43.908,67	102.317,82
AZ0379L	PHARMACIA CORPORATION USD	0,00	1.580	45,88	72.489,02	39,86	62.977,02	0,00	9.512,00	62.977,02
AZ0235L	PHILIP MORRIS COS INC USD	0,00	2.520	50,82	128.063,16	38,65	97.392,58	0,00	30.670,58	97.392,58
AZ0389L	PHILIPS ELECTRONICS NV EUR	0,00	1.800	29,80	53.634,10	16,70	30.060,00	0,00	23.574,10	30.060,00
AZ0334L	PHILLIPS PETROLEUM CO USD	0,00	1.050	64,01	67.205,78	46,14	48.449,99	0,00	18.755,79	48.449,99
AZ0275L	POHANG IRON & STEEL CO ADR USD	0,00	1.100	24,20	26.615,80	23,58	25.939,73	0,00	676,07	25.939,73
AZ0292L	PROCTER & GAMBLE USD	0,00	240	87,22	20.738,14	81,95	19.667,78	0,00	1.070,36	19.667,78
AZ0436L	PRUDENTIAL FINANCIAL INC USD	0,00	2.041	36,01	73.490,70	30,27	61.773,00	0,00	11.717,70	61.773,00
AZ0403L	RECKITT BENCKISER PLC LST	0,00	2.320	17,15	39.781,58	18,52	42.976,17	3.194,59	0,00	42.976,17
AZ0463L	RENAULT SA EUR	0,00	350	49,04	17.165,65	44,78	15.673,00	0,00	1.492,65	15.673,00
AZ0361L	RIO TINTO LST	0,00	1.700	17,32	29.439,50	19,06	32.405,84	2.966,34	0,00	32.405,84
AZ0239L	ROYAL BANK OF SCOTLAND LST	0,00	2.592	26,49	68.654,23	22,87	59.291,25	0,00	9.362,98	59.291,25
AZ0449L	SAINT GOBAIN COMPAGNIE	0,00	1.480	42,38	62.715,00	27,96	41.380,80	0,00	21.334,20	41.380,80
AZ0210L	SAMSUNG ELECTRONICS CO GDR	0,00	280	130,49	36.536,94	128,02	35.844,38	0,00	692,56	35.844,38
AZ0213L	SBC COMMUNICATIONS INC USD	0,00	3.480	30,27	105.327,31	25,85	89.961,67	0,00	15.365,64	89.961,67
AZ0427L	SIX CONTINENTS PLC 28P	0,00	3.352	10,50	35.211,72	7,72	25.867,86	0,00	9.343,86	25.867,86
AZ0401L	SUMITOMO CORPORATION YEN	0,00	6.000	5,21	31.266,80	4,10	24.600,05	0,00	6.666,75	24.600,05
AZ0244L	TAKEDA CHEMICAL INDUSTRIES CO LTD YEN	0,00	1.000	51,42	51.417,67	39,87	39.874,59	0,00	11.543,08	39.874,59
AZ0381L	TAKEFUJI CORP YEN	0,00	400	82,20	32.879,56	55,07	22.027,49	0,00	10.852,07	22.027,49
AZ0258L	TALISMAN ENERGY INC CAD	0,00	1.050	42,98	45.126,81	34,35	36.067,98	0,00	9.058,83	36.067,98
AZ0273L	TARGET CORP USD	0,00	1.150	42,74	49.154,99	28,61	32.897,87	0,00	16.257,12	32.897,87
AZ0281L	TESCO PLC LST	0,00	10.000	2,42	37.279,90	2,98	29.823,21	0,00	7.456,69	29.823,21
AZ0200L	TOTAL FINA ELF EUR	0,00	770	154,25	118.774,30	136,10	104.797,00	0,00	13.977,30	104.797,00
AZ0349L	TYCO INTERNATIONAL LTD USD	0,00	2.430	36,04	87.566,49	16,29	39.577,00	0,00	47.989,49	39.577,00
AZ0405L	UNIBANCO ADR USD	0,00	1.120	13,63	15.260,86	10,44	11.694,48	0,00	3.566,38	11.694,48
AZ0217L	UNITED TECHNOLOGIES CORP USD	0,00	950	66,77	63.430,49	59,06	56.110,42	0,00	7.320,07	56.110,42
AZ0241L	VODAFONE AIRTOUCH LST	0,00	42.240	2,45	103.577,63	1,74	73.538,51	0,00	30.039,12	73.538,51
AZ0414L	WALT DISNEY CO USD	0,00	1.900	14,50	27.556,64	15,55	29.549,92	1.993,28	0,00	29.549,92
AZ0406L	WASHINGTON MUTUAL INC USD	0,00	2.080	37,73	78.471,35	32,93	68.487,08	0,00	9.984,27	68.487,08
AZ0417L	WASTE MANAGEMENT INC USD	0,00	2.280	32,02	73.009,29	21,86	49.830,84	0,00	23.178,45	49.830,84
AZ0218L	WELLS FARGO & CO USD	0,00	2.000	50,35	100.693,86	44,69	89.386,86	0,00	11.307,00	89.386,86
AZ0237L	WOLSELEY LST	0,00	3.870	9,45	36.569,43	8,02	31.025,44	0,00	5.543,99	31.025,44
AZ0448L	WOLTERS KLUWER NV EUR	0,00	2.040	20,59	41.994,56	16,60	33.864,00	0,00	8.130,56	33.864,00
AZ0392L	WYETH	0,00	1.806	55,47	100.181,04	35,66	64.407,74	0,00	35.773,30	64.407,74
AZ0422L	XL CAPITAL LTD - CLASS A USD0,01 USD	0,00	620	92,77	57.516,27	73,66	45.670,83	0,00	11.845,44	45.670,83
AZ0362L	ZURICH FINANCIAL SERVICES CHF	0,00	300	94,16	28.248,39	88,82	26.645,55	0,00	1.602,84	26.645,55

		0,00	5.820.025,42	4.529.222,75	65.544,35	1.356.347,01	4.529.222,75			
OICVM AZIONI										
AZ1016G	BPB RUBENS	0,00	432.321,831	9,20	3.975.372,73	6,575	2.842.516,04	0,00	1.132.856,69	2.842.516,04
AZ2114A	GESTIELLE AMERICA	0,00	30.550,709	16,66	508.863,68	11,67	356.465,67	0,00	152.398,01	356.465,67
AZ2101A	MS GLOBAL EQ EUR	0,00	9.500,00	35,36	335.905,43	25,39	241.204,92	0,00	94.700,51	241.204,92
AZ2077A	MS GLOBAL SMALL CAPS	0,00	19.725,577	19,86	391.819,67	14,95	294.897,38	0,00	96.922,29	294.897,38
AZ2118A	MST EURO MARKETS	0,00	39.241,500	12,53	491.695,99	9,12	357.882,48	0,00	133.813,51	357.882,48
AZ2120A	OYSTER E QUAL GR AR	0,00	2.537,309	163,89	415.832,45	146,21	370.979,95	0,00	44.852,50	370.979,95
AZ2119A	OYSTER ITAL OPP AR	0,00	9.249,984	27,58	255.135,78	25,06	231.804,60	0,00	23.331,18	231.804,60
AZ2013A	SISF EURO EQ. GDP WTD	0,00	26.125,560	16,14	421.584,55	12,46	325.524,48	0,00	96.060,07	325.524,48
AZ2014A	SISF ITALIAN EQUITY	0,00	17.522,760	20,88	365.912,58	17,40	304.896,02	0,00	61.016,56	304.896,02
		0,00			7.162.122,86		5.326.171,54	0,00	1.835.951,32	5.326.171,54
OICVM OBBLIGAZIONI										
AZ2069A	FONDERSEL CASH	0,00	211.401,757	7,85	1.659.335,27	7,96	1.682.969,39	23.634,12	0,00	1.682.969,39
AZ2070A	FONDERSEL DLR	0,00	53.319,421	9,59	511.299,49	8,89	474.169,61	0,00	37.129,88	474.169,61
AZ2115A	GESTIELLE CASH EURO FLI P	0,00	401.542,888	6,11	2.453.980,79	6,23	2.500.407,56	46.426,77	0,00	2.500.407,56
AZ2066A	GESTIELLE MT EURO	0,00	65.048,250	11,52	749.503,40	12,20	793.653,70	44.150,30	0,00	793.653,70
AZ1023A	LOMBARD EUR BD ACR	0,00	116.087,086	6,88	798.289,19	7,37	855.677,91	57.388,72	0,00	855.677,91
AZ2111A	PICFIX EUR CASH PCR	0,00	21.474,490	113,11	2.429.057,88	115,83	2.487.390,18	58.332,30	0,00	2.487.390,18
AZ2100A	PICTET PFIF VALBOND EURO	0,00	7.910,551	297,77	2.355.524,77	323,63	2.560.091,62	204.566,85	0,00	2.560.091,62
AZ2110A	ROTH EUR GOV. MID TERM.	0,00	5.158,759	153,85	793.649,70	165,36	853.052,39	59.402,69	0,00	853.052,39
AZ2107A	ROTH EURO CORP SHORT TERM	0,00	5.304,173	152,66	809.735,05	156,43	829.731,78	19.996,73	0,00	829.731,78
AZ2102A	ROTSH EUR CORP MID T	0,00	4.598,000	156,78	720.874,44	165,86	762.624,28	41.749,84	0,00	762.624,28
		0,00			13.281.249,98		13.799.768,42	555.648,32	37.129,88	13.799.768,42
TOTALI		257.958,36			37.860.030,48		34.992.540,05	801.744,94	3.669.235,37	35.250.498,41

Tipologia di investimento	Importi in milioni di euro		% composizione dei titoli		Obbligazionario	Azionario
	AI 31.12.2002	AI 31.12.2001	AI 31.12.2002	AI 31.12.2001		
Titoli di Stato/Obbligazioni	11,34	26,98	31,91	35,82	23,24	
Ratei attivi	0,54	0,86	1,52	1,15	1,11	
Azioni	4,53	5,50	12,74	7,31		9,28
OICVM azionari	5,33	7,59	15,00	10,07		10,92
OICVM obbligazioni	13,80	34,38	38,83	45,65	28,28	
Totale titoli	35,54	75,31	100,00	100,00		
Liquidità	13,26	1,01			27,17	
Totale generale	48,80	76,32			100,00	

? € 13.154.382,18 dai saldi dei c/c delle gestioni patrimoniali (BANCA ALETTI, JPMORGAN FLEMING SIM, BNP PARIBAS e BANCA POPOLARE DI BERGAMO) riferiti alla data del 31.12.2002, nel dettaglio:

C/C GESTIONI PATRIMONIALI 2002	
Banca Aletti	€ 119.253,57
Banca Popolare di Bergamo	€ 12.231.590,09
JP Morgan Fleming SIM	€ 760.994,57
BNP Paribas	€ 42.543,95
Totale	€ 13.154.382,18

? € 542.367,74 dai ratei attivi calcolati su:

RATEI ATTIVI / PASSIVI SU GESTIONI PATRIMONIALI	
Interessi su titoli	€ 257.958,36
Plusvalenza su cambi da regolare	€ 207.024,38
Plusvalenza su titoli da regolare	€ 77.385,00
Totale	€ 542.367,74

? € 101.474,89 dai crediti e debiti:

CREDITI E DEBITI VERSO GESTORI	
Credito su gestione BNP Paribas per depositi cauzionali per margini iniziali futures	€ 5.107,75
Credito su gestione BNP Paribas per interessi maturati nel mese di dicembre 2002 sui depositi cauzionali per margini iniziali futures	€ 13,84
Crediti verso Banca Popolare di Bergamo per retrocessione commissioni sui fondi in gestione (ARCA – BPB) – periodo gen./dic. 2002	€ 148.094,00
Debiti per Imposta Sostitutiva (capital gain)	€ - 45.968,39
Debiti per Commissioni di gestione IV trimestre	€ - 5.772,31
Totale	€ 101.474,89

STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE RACCORDATI CON I RENDICONTI DEI GESTORI AL 31/12/2002

DATI CONTABILI	TOTALE	ALETTI	BPB	CARIFANO	FLEMING	PARIBAS
Valore titoli	34.992.540,05	16.365.423,92	2.842.516,04	-	15.784.600,09	
ratei interessi	257.958,36	2.268,49	-	-	255.689,87	
liquidità	13.154.382,18	119.253,57	12.231.590,09	-	760.994,57	42.543,95
Plus/Minus da regolare	284.409,38		77.385,00	-	164.571,52	42.452,86
Debiti e crediti verso gestori	101.474,89		99.017,21	-	-695,94	3.153,62
Valore di mercato 31/12/2002 al netto di imposte e commissioni	48.790.764,86	16.486.945,98	15.250.508,34	0,00	16.965.160,11	88.150,43
DATI GESTORI	TOTALE	ALETTI	BPB	CARIFANO	FLEMINGS	PARIBAS
Patrimonio al 31/12/2001	76.324.868,13	16.935.024,44	26.028.636,09	419.834,58	16.909.812,17	16.031.560,84
Operazioni di competenza 2001	-163.356,01	-25.496,13	-200.103,01	11.954,41	33.982,11	16.306,61
Patrimonio iniziale da rendiconti	76.128.898,90	16.909.528,32	25.828.533,08	431.788,99	16.943.794,28	16.015.254,23
Conferimenti	0,00					
Prelievi	25.781.837,69		9.960.000,00	421.837,69		15.400.000,00
Risultato lordo delle gestioni estinte				2.003,11		
Patrimonio a disposizione	50.545.033,55	16.935.024,44	16.068.636,09	0,00	16.909.812,17	631.560,84
Valore portafoglio titoli	35.250.498,41	16.367.692,41	2.842.516,04	0,00	16.040.289,96	
Saldo conto corrente	13.153.472,81	119.253,57	12.230.680,72	0,00	760.994,57	42.543,95
extra rendiconto: crediti	438.535,63		226.389,66	0,00	164.571,52	47.574,45
extra rendiconto: debiti	-5.773,60		-3.805,63	0,00		-1.967,97
Patrimonio finale al netto delle commissioni e al lordo delle imposte	48.836.733,25	16.486.945,98	15.295.780,79	0,00	16.965.856,05	88.150,43
Patrimonio lordo	48.937.475,24	16.514.896,95	15.313.731,97	0,00	17.005.251,38	103.360,17
Patrimonio netto	48.790.764,86	16.486.945,98	15.250.508,34	0,00	16.965.160,11	88.150,43
RISULTATO DELLA GESTIONE						
Risultato di gestione LORDO						
* da inizio anno	-1.518.677,64	-396.664,62	-754.904,12	2.003,11	95.439,21	-462.310,19
Risultato di gestione NETTO						
* da inizio anno	-1.665.638,41	-424.615,59	-818.127,75	1.517,95	55.347,94	-477.519,93
Patrimonio Medio	62.115.699,93	16.909.528,32	18.875.958,19	44.599,07	16.909.812,17	9.375.802,18
Commissioni negoziazione	9.863,20	1.316,26	-	191,19	8.355,75	-
Commissioni gestione	90.878,79	26.634,71	17.951,18	43,58	31.039,58	15.209,74
Imposta a carico	46.218,78		45.272,45	250,39	695,94	0,00
Costi e oneri diversi	2.241,02					
Imposta a credito su GPM differita	89.353,35	23.462,87				65.890,48
PERFORMANCE annua netta	-2,68%	-2,51%	-4,33%	3,40%	0,33%	-5,09%
Benchmark	-3,639%	-3,590%	-5,273%	1,701%	-1,170%	-3,030%
Il risultato economico diverge da quello risultante dalla contabilità dell'Ente perché in questa i titoli sono stati gestiti analiticamente a costo medio ponderato dell'intero portafoglio in gestione						

ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI

LA COMPOSIZIONE E LE VARIAZIONI DEGLI INVESTIMENTI

(Valori in migliaia di euro)

TIPOLOGIA INVESTIMENTI	IMPORTI		COMPOSIZIONE IN %	
	2002	2001	2002	2001
A) IMMOBILIARI:				
Palazzo Malatestiano	2.772,43	1.062,57	1,92	0,93
Immobili civili	1.049,15	1.049,15	0,73	0,92
B) ALTRI:				
Opere d'arte	1.080,95	1.079,38	0,75	0,95
C) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:				
Partecipazioni	2,58	34.684,10	0,00	30,37
D) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI:				
Gestioni patrimoniali	48.790,76	76.324,87	33,77	66,83
Pronti c/termine	74.498,12	0,00	51,56	0,00
Polizze di capitalizzazione	16.287,97	0,00	11,27	0,00
TOTALE GENERALE	144.481,96	114.200,07	100	100

b) STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI

€ 74.498.117,57

Si tratta dell'impiego, della liquidità derivante dalla dismissione del pacchetto azionario come sopra descritto alla voce "Altre partecipazioni di controllo", in pronti c/termine sottoscritti con la Carifano – Cassa di Risparmio di Fano spa in data 16.12.2002 e aventi scadenza 20.1.2003, 30.1.2003 e 13.2.2003.

c) STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI

€ 16.287.972,11

La composizione viene dettagliatamente riportata nella seguente tabella:

Descrizione	Capitale investito	Rateo interessi capitalizzato al 31.12.2002	Valore complessivo al 31.12.2002
Generali	7.987.090,00	300.882,11	8.287.972,11
Commercial Union	8.000.000,00		8.000.000,00
Totali	15.987.090,00	300.882,11	16.287.972,11

4. CREDITI

€ 2.509.702,31

Sono rappresentati da:

Credito d'imposta sui dividendi 1992/93 da incassare	€	431.806,51
Credito d'imposta sui dividendi 1993/94 da incassare	€	505.440,36
Credito d'imposta sui dividendi 1995/96-1996/97 in contenzioso	€	317.741,84
Erario c/ritenute subite su dividendi incassati nell'esercizio 1996/97	€	110.351,86
Erario c/ritenute subite su dividendi incassati nell'esercizio 1997/98 al netto delle imposte di esercizio	€	65.707,78
Credito per ritenute subite su dividendi esteri chiesti a rimborso in dichiarazione (Unico 2001)	€	9.448,42
Crediti v/Erario per interessi su rimborso periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	284.371,58

Crediti v/Erario per iscrizione provvisoria periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	4.916,38
TOTALE CREDITO D'IMPOSTA	€	1.729.784,73

I crediti d'imposta scaturiscono dall'applicazione dell'aliquota ridotta prevista dall'art. 6 del D.P.R. 29/9/73 n. 601, in base al quale alle Fondazioni compete la riduzione del 50% dell'aliquota IRPEG. Tale diritto è stato oggetto di contenzioso tributario che si è risolto favorevolmente per la Fondazione per i periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94, a seguito di ciò si è provveduto ad imputare l'ammontare degli interessi maturati con le modalità riportate nel commento dei proventi straordinari. Per le annualità ancora in contenzioso e accertabili, è stato creato per il principio della prudenza, un apposito fondo nel passivo.

CREDITI ESIGIBILI ENTRO DODICI MESI:

Deposito cauzionale prestato all'Amministrazione Postale di Fano per la gestione del servizio affrancatura	€	475,85
Deposito cauzionale versato all'ENEL	€	46,48
Deposito cauzionale versato al Comune di Fano per il servizio acquedotto	€	15,34
Crediti per affitti	€	1.975,96
Crediti verso altri	€	92,19
Acconti IRAP anno 2002	€	15.081,73
Credito d'imposta sui dividendi 2002	€	625.646,00
Crediti per imposta sostitutiva differita su GPM	€	136.584,03
Totale	€	779.917,58

Nel presente bilancio si è provveduto all'iscrizione di Crediti per imposte sostitutive differite su GPM maturate nel corso dell'esercizio 2002 e perdite residue precedenti così determinate:

esercizio	perdita residua	credito d'imposta
2000	319.064,21	39.883,03
2001	58.781,16	7.347,65
2002	714.826,79	89.353,35
Totali	1.092.672,16	136.584,03

Tali crediti scaturiscono dall'ammontare delle imposte calcolate nella misura del 12,50% sulle perdite riportabili dalle gestioni patrimoniali ai sensi del D. Lvo n. 461/97. Tali perdite sono compensabili con i risultati delle gestioni positive, secondo la disposizione sopra citata, entro il 4° esercizio successivo alla loro manifestazione. L'iscrizione del credito è motivata dalla "ragionevole certezza" del recupero nei tempi previsti dal citato decreto legislativo, anche in considerazione della possibilità del trasferimento dei crediti ad eventuali altri gestori.

I crediti d'imposta sui dividendi per l'anno 2002 sono pari alle imposte che saranno liquidate nella prossima dichiarazione dei redditi e ciò in conformità delle disposizioni fiscali contenute nell'art. 12 del D.Lgs. 17 Maggio 1999 n. 153.

5. DISPONIBILITA' LIQUIDE

€ 7.670.693,10

Sono costituite dalla cassa contante, dalla cassa valori bollati, dal saldo del conto corrente tenuto presso la CARIFANO SPA, riferiti alla data del 31.12.2002.

CASSA	2002	2001
Cassa contante	€ 32,27	€ 7,49
Cassa valori bollati	€ 5,16	€ 83,41
	€ 37,43	€ 90,90
BANCHE	2002	2001
Carifano - c/c n° 9892	€ 7.670.655,67	€ 129.359,69
Totale	€ 7.670.655,67	€ 129.359,69

7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

€ 433.960,06

RISCONTI ATTIVI	2002	2001
Contratto abbonamento Internet	€ 0,00	€ 282,54
Totale	€ 0,00	€ 282,54

RATEI ATTIVI	2002	2001
Ratei interessi su Pronti c/termine	€ 77.578,62	€ 0,00
Ratei rendimenti polizze assicurative non capitalizzati	€ 356.381,44	€ 0,00
Totale	€ 433.960,06	€ 0,00

1. PATRIMONIO NETTO

€ 144.659.539,21

E' composto dalle seguenti voci:

	2002	2001
Fondo di dotazione	€ 70.715.363,65	€ 70.715.363,65
Fondo riserva obbligatoria	€ 1.232.499,90	€ 1.062.541,90
Fondo mantenimento integrità Patrimoniale	€ 5.579.836,11	€ 5.452.368,11
Fondo riserva ex Direttiva Dini	€ 0,00	€ 27.080.821,58
Fondo riserva plusvalore su dismissione partecipazioni Carifano spa	€ 64.887.834,32	€ 0,00
Altre riserve:		
Fondo acquisto opere d'arte	€ 178.177,63	€ 178.177,63
Fondo per acquisto immobili strumentali	€ 2.065.827,60	€ 2.065.827,60
Totale	€ 144.659.539,21	€ 106.555.100,47

Il patrimonio netto risulta incrementato di € 38.104.438,74 a seguito degli accantonamenti al Fondo per l'integrità del patrimonio per € 127.468,00, al Fondo riserva obbligatoria per € 169.958,00 e di € 37.807.012,74 dall'accantonamento al Fondo riserva plusvalore su dismissione partecipazioni Carifano spa per la plusvalenza netta derivante dalla vendita del pacchetto azionario come sopra descritto alla voce "Altre partecipazioni di controllo". In tale Fondo è stato girato il saldo del "Fondo riserva ex Direttiva Dini" rinveniente dalla precedente dismissione.

2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO

€ 6.692.268,11 e si compone del:

a) FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 3.001.993,63

Il fondo, nel corso del 2002, si è incrementato (vedi delibera del Consiglio di Amministrazione del 9.12.2002) per l'accantonamento di una quota della plusvalenza realizzata in sede di cessione del pacchetto azionario della Carifano – Cassa di Risparmio di Fano spa pari a € 2.324.000,00 (£. 4.500.000.000) quale quota-parte dell'utile di negoziazione ulteriore realizzato rispetto alla valutazione economica del pacchetto azionario effettuata dagli esperti incaricati. Il Fondo risulta decrementato di € 871.377,07 per la totale copertura delle erogazioni deliberate nel corso del 2002.

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
1.549.370,70	2.324.000,00	871.377,07	3.001.993,63

b) FONDO PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

€ 0,00

Nel corso del 2002 vi sono confluiti residui attivi per € 44.264,37 derivanti da economie su erogazioni già deliberate come nel dettaglio che segue:

Consistenza del Fondo al 1.1.2002	€	133.855,84
RESIDUI ATTIVI		
Arte e Cultura – Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	€	9.356,77
Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali	€	0,00
Sanità	€	191,74
Istruzione e ricerca scientifica	€	19.222,16
Assistenza alle categorie sociali deboli	€	15.493,70
Residui attivi recuperati nell'esercizio 2002	€	44.264,37
Totale (utilizzato per le erogazioni deliberate nell'anno)	€	178.120,21

EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ANNO 2002		
Arte e Cultura – Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	€	715.878,05
Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali	€	10.000,00
Sanità	€	289.200,00
Istruzione e ricerca scientifica	€	384.029,55
Assistenza alle categorie sociali deboli	€	157.429,33
Totale	€	1.556.536,93
<i>Utilizzo Fondo per erogazioni nei settori rilevanti</i>	€	178.120,21
<i>Differenza – Erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio</i>	€	1.378.416,72

d) ALTRI FONDI

€ 3.690.274,48 che a sua volta ricomprende:

FONDO ACQUISTO OPERE D'ARTE

€ 283.390,22

Il fondo costituito con le somme destinate alle erogazioni istituzionali trova la sua utilizzazione nella posta dell'attivo "Beni mobili d'arte" e nello specifico per l'acquisto delle seguenti opere:

- ? "Madonna in gloria col Bambino, S. Giuseppe e Angeli" di Sebastiano Ceccarini,
- ? "Estasi di S. Filippo Neri" di Sebastiano Ceccarini,
- ? "Angelo che indica a Giuseppe dormiente la via dell'Egitto" di Simone Cantarini,
- ? "Maddalena penitente" di Giovanni Francesco Guerrieri,
- ? "La meditazione di S. Carlo Borromeo sulla morte di Cristo" di Giovanni Francesco Guerrieri;
- ? n. 5 monete della antica Zecca di Fano.

FONDO ACQUISTO IMMOBILI UTILITA' SOCIALE

€ 3.406.884,26

Nel dettaglio tale fondo vede somme accantonate per la realizzazione del progetto RSA per € 2.357.735,25 e € 1.049.149,01 per gli immobili rientranti nel progetto "giovani coppie", già realizzato.

3. FONDI PER RISCHI E ONERI

€ 580.659,69 comprendono:

FONDO CREDITO D'IMPOSTA

€ 317.741,84

Rappresenta la rettifica del credito derivante dall'applicazione dell'aliquota ridotta sui dividendi (esercizio 1995/96 e 1996/97) nelle previsioni di cui all'art. 6 DPR 601/73.

FONDO PER PROVENTI NON INCASSATI

€ 180.759,91

Il Fondo, che fino al precedente esercizio accoglieva anche la rettifica dei crediti d'imposta maturati

sulle gestioni patrimoniali negative per € 47.230,68, è stato diminuito del relativo importo attraverso la contabilizzazione di una sopravvenienza attiva della gestione patrimoniale per rappresentare il reale credito.

Il Fondo, al 31.12.2002, evidenzia somme accantonate a garanzia di ulteriori crediti per ritenute subite su dividendi richiesti a rimborso e accantonamenti connessi a eventuali futuri esiti negativi dei contenziosi in essere.

Qui di seguito si riporta la movimentazione del Fondo:

Fondo per proventi non incassati all'1/1/2002	€	227.990,59
Incrementi	€	0,00
Decrementi	€	47.230,68
Fondo per proventi non incassati al 31/12/2002	€	180.759,91

FONDO IMPOSTE DIFFERITE

€ 82.157,94

Il Fondo accoglie l'accantonamento per imposte differite sui rendimenti delle polizze di capitalizzazione maturati alla data del 31.12.2002 il cui pagamento avverrà allo scadere della durata delle polizze o alla data dell'eventuale disinvestimento. Nel dettaglio dette imposte sono maturate sui rendimenti delle seguenti polizze: Generali Vita per € 37.610,26; Commercial Union per € 44.547,68.

4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

€ 17.408,83

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

I dipendenti alla data del 31.12.2002 risultano essere n. 3.

	2002	2001
Dirigenti	0	0
Funzionari	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	3	3

5. EROGAZIONI DELIBERATE

€ 1.414.204,49

Rappresenta il debito per erogazioni deliberate nei vari esercizi, di cui € 977.643,18 relativi all'esercizio 2002. La situazione nei vari settori è la seguente:

Arte e Cultura – Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	€	761.887,34
Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali	€	10.000,00
Istruzione e Ricerca Scientifica	€	298.991,58
Sanità	€	291.035,13
Assistenza alle categorie sociali deboli	€	52.290,44
TOTALE	€	1.414.204,49

6. FONDO PER IL VOLONTARIATO

€ 820.101,93

Evidenzia la sommatoria degli accantonamenti effettuati per il vincolo imposto dall'art. 15 della Legge 266/1991. Risulta decrementato di € 378.901,74 per il pagamento delle quote di volontariato relative agli anni dal 1993/94 al 1997/98 ed incrementato di € 22.661,00 per l'accantonamento anno 2002.

€ 177.856,81

Fondo integrativo per il volontariato. E' stato creato a seguito dell'ordinanza del TAR del Lazio dell'11 luglio 2001 con la quale ha annullato il contenuto del punto 9.7 dell'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica, contenente le indicazioni sulla redazione da parte delle fondazioni bancarie del bilancio al 31/12/2000 e ripristinato di fatto la misura

dell'accantonamento prevista dall'art. 15 della Legge 266/91. Pertanto l'incremento di € 22.661,00 costituisce il maggiore accantonamento per l'anno 2002.

7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)

€ 728.997,97

Sono costituiti da:

ALTRI DEBITI

€ 72.103,31

Comprende:

Fatture da ricevere	€	29.748,75
Debiti v/organi per compensi IV trim. 2002	€	33.301,38
INPS c/contributi dipendenti	€	3.230,26
INPS c/gestione separata	€	2.406,98
INAIL c/contributi	€	53,72
Debiti v/fornitori	€	3.340,00
Debiti diversi	€	22,22
Totale	€	72.103,31

Tra le Fatture da ricevere di ammontare significativo si evidenziano: € 11.838,79 per compensi di n. 2 membri del Collegio dei Revisori e di n. 1 del Consiglio di Amministrazione, € 893,29 per service Carifano, € 11.038,44 per consulenze fiscali-amministrative e tenuta libri paga, € 3.022,46 per spese di vigilanza.

DEBITI PER IMPOSTE

€ 656.894,66

Rappresentano le ritenute IRPEF operate nel mese di dicembre 2002 su dipendenti, professionisti e organi della Fondazione, l'IRPEG e l'IRAP calcolata come ente non commerciale, a seguito del riconoscimento della personalità giuridica privata. La determinazione delle imposte è avvenuta secondo le disposizioni previste dall'art. 12 del D.Lgs. 153/99.

IRPEF	€	13.248,66
IRAP	€	18.000,00
IRPEG	€	625.646,00
TOTALE	€	656.894,66

8. RATEI E RISCONTI PASSIVI

€ 5.288,20

Sono rappresentati dai ratei su quota ferie maturata e dalla 14^a mensilità per i dipendenti.

CONTI D'ORDINE

€ 86.709.845,84

Qui di seguito si riporta la composizione:

<i>TITOLI IN GESTIONE PRESSO TERZI:</i>		
BANCA ALETTI	€	1.126.298,77
JPMORGAN FLEMING SIM	€	10.963.672,26
BANCA POPOLARE DI BERGAMO	€	432.321,83
V.N. CCT SOTTOSTANTI AL PRONTO C/TERMINE STIPULATO CON LA CARIFANO SPA	€	73.311.000,00
TOTALE	€	85.833.292,86

IMPEGNI DI EROGAZIONE	Importo	Delibera
Fanoateneo: sottoscrizione quote associative per il 2003-2004	€ 309.874,14	21/12/01
D.U. Biotecnologie agro-industriali: struttura per produzione proteine ricombinanti	€ 25.512,97	07/09/01
Comune Orciano: int.mutuo lavori di ristrutturazione ex Chiesa S.Caterina	€ 2.657,23	13/02/98
Comune Cartoceto: int.mutuo lavori di cons.strutt.le biblioteca "Afra Ciscato"	€ 1.682,57	05/05/98
Comune Fano: int.mutuo restauro Mura Augustee e Rocca Malatestiana	€ 144.607,93	06/11/00
Comune Barchi: ristrutturazione edificio per struttura polifunzionale	€ 34.430,46	07/09/01
Comune S.Costanzo: restauro Teatro com.le La Concordia e mura urbane	€ 75.747,01	07/09/01
Comune Saltara: realizzazione museo della scienza e planetario	€ 137.721,84	07/09/01
Comune Pergola: risanamento e completamento Sala dell'Abbondanza	€ 13.772,18	07/09/01
Comune Monte Porzio: completamento centro multimediale	€ 3.727,18	07/09/01
Comune Piagge: consolidamento Torre Civica	€ 11.189,90	07/09/01
Diocesi Senigallia: restauro organo Chiesa S.Maria Assunta – Senigallia	€ 3.371,43	07/09/01
Convento Frati Cappuccini San Paterniano: restauro organo storico	€ 5.393,19	07/09/01
Comune Cartoceto: restauro organo storico S.Vici chiesa S.Maria Soccorso	€ 4.104,11	07/09/01
Parrocchia S.Giustina di Mondolfo: restauro organo "Callido"	€ 5.960,60	07/09/01
Comune Mondolfo: int.mutuo lavori costruz. Casa Residenziale per anziani	€ 3.321,54	18/12/97
Casa Accoglienza Don R. Bianchi: ristruttur. Edificio x familiari minori in affido	€ 24.101,32	07/09/01
Coop.l'Orizzonte – Lucrezia: recupero edificio x centro diurno per disabili	€ 69.377,38	07/09/01
Totale impegni di erogazione	€ 876.552,98	

GESTIONE ECONOMICA

1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

€ -1.515.145,76

	2002	2001
Interessi su titoli	€ 736.064,60	1.290.509,53
Proventi finanziari da titoli	€ 789.581,98	752.753,32
Retrocessione commissioni	€ 148.094,00	219.370,30
Scarto d'emissione	€ 0,00	13.824,45
Dividendi su azioni	€ 77.336,16	94.935,53
Interessi e proventi su altri titoli	€ 207,19	525,77
Interessi su c/c GP Carifano	€ 16,38	596,51
Interessi su c/c GP Banca Aletti	€ 3.733,21	8.459,22
Interessi su c/c GP BNP Paribas	€ 6.474,09	4.437,93
Interessi su c/c GP JPMorgan Fleming Sim	€ 37.926,89	47.811,87
Interessi su c/c GP Banca Popolare di Bergamo	€ 9.016,48	3.621,85
Proventi finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€ 534,47	26,70
Imposte differite su GPM anno 2002	€ 89.353,35	0,00
Plusvalenze realizzate su titoli	€ 755.600,06	945.228,22
Plusvalenze/Minusvalenze da valutazione titoli	€ - 2.867.490,43	- 426.942,68
Plusvalenze su operazioni in titoli da regolare	€ 77.385,00	0,00
Minusvalenze realizzate su titoli	€ - 3.056.740,65	- 1.445.924,93
Utili o perdite su cambi	€ 1.726.221,26	- 63.252,70
Utili o perdite su prodotti derivati	€ 0,00	23.478,07
Oneri per la gestione degli investimenti patrimoniali	- 48.459,80	- 121.050,18
Totale	€ -1.515.145,76	1.348.408,78

Per le "Imposte differite su GPM anno 2002" si rimanda al punto "4. Crediti"

Specifica dividendi azioni in gestione patrimoniale

ABN AMRO	€ 1.539,00	HEWLETT PACKARD	€ 164,47
ACOM CORP	€ 209,03	HONDA MOTOR	€ 175,92
ALBERTSONS	€ 1.086,42	IMERYS	€ 499,50
ALCOA	€ 80,38	INGERSOL RAND CO OF AMERICA	€ 635,52
ALLIED DIOMECCQ PLC	€ 706,72	JOHNSON & JOHNSON	€ 897,72
ALTADIS SA A	€ 1.169,32	KANEKA CORP	€ 105,49
AMERICAN HOME PROD.	€ 226,60	KAO CORP	€ 185,44
AMERICAN INT. GROUP	€ 103,08	KOREA TELECOM	€ 209,26
ANADARCO PETROLEUM	€ 225,21	KRAFT FOODS	€ 576,59
ANGLO AMERICAN	€ 762,75	LATTICE GROUP	€ 1.483,24
AT & T	€ 110,71	MAY DEPT STORES	€ 1.054,51
AVENTIS SA	€ 387,15	MC DONALDS CORP	€ 505,90
AVIVA	€ 742,69	MERCK & CO	€ 1.098,17
AVON PRODUCTS INC	€ 12,26	MIM-MOUNT ISA MINES	€ 706,73
BANK OF NEW YORK	€ 474,05	NESTLE' SA - REGISTRED	€ 650,57
BARCLAYS	€ 1.893,07	NEWMONT MINING	€ 121,16
BAYER	€ 979,94	NIKKO SECURITIES	€ 160,70
BG GROUP	€ 453,93	NINTENDO	€ 198,13
BNP PARIBAS	€ 1.206,00	NIPPON TELEGRAPHE & TELEPHONE	€ 342,15
BOC GROUP PLC	€ 203,93	NOKIA OYJ	€ 669,99
BRISTOL MYERS SQUIBB	€ 845,53	NORDEA AB	€ 714,30
BRITISH AEROSPACE	€ 1.066,28	PFIZER	€ 1.390,33
BRITISH PETROLEUM	€ 2.622,98	PHARMACIA CORP	€ 616,24
BURLINGTON NORTHERN SANTA FE	€ 602,76	PHILIP MORRIS	€ 4.355,76
CANON	€ 192,89	PHILIPS ELECTRONICS NV	€ 351,00
CAP GEMINI	€ 69,00	PHILLIPS PETROLEUM	€ 1.215,16
CGNU	€ 680,84	POWERGEN	€ 278,11
CHEUNG KONG	€ 438,11	PRUDENTIAL FINANCIAL INC	€ 677,67
CHUGAI PHARMACEUTICAL	€ 100,35	RECKITT	€ 807,16
CIA VALE DO RIO DOCE -SP ADR	€ 155,09	REUTERS GROUP PLC	€ 238,91
CIGNA CORP.	€ 299,36	ROHM CO	€ 25,02
CIRCUIT CITY STORES	€ 118,45	ROYAL BANK OF SCOTLAND	€ 1.275,43
CITIGROUP	€ 1.849,09	SAINT GOBAIN	€ 1.248,75
COMPAS GROUP PLC	€ 204,42	SAMSUNG ELECTRONICS	€ 184,96

CONSOLIDATED EDISON	€ 1.700,12	SBC COMMUNICATIONS	€ 1.853,31
DASSAULT SYSTEMES	€ 136,12	SIX CONTINENTS	€ 1.323,78
DEUTSCHE POST	€ 518,00	STSILWELL FINANCIAL	€ 5,80
DOVER	€ 363,98	SUMITOMO CORP.	€ 317,78
DYNEGY INC	€ 173,45	TAKEDA CHEMICAL	€ 408,41
ELECTRONIC DATA SYSTEM	€ 180,76	TAKEFUJI CORP	€ 264,76
ENDESA	€ 652,02	TALISMAN ENERGY	€ 319,23
ENI	€ 2.961,97	TARGET CORP	€ 213,52
FANNIE MAE	€ 1.355,15	TESCO PLC	€ 292,42
FLEETBOSTON	€ 1.322,70	TOTAL FINA	€ 1.767,00
FORTIS GROUP	€ 1.623,60	TYCO INT.	€ 63,71
FUJI PHOTO FILM	€ 164,48	UNIBANCO	€ 645,81
FUJI TELEVISION NETWORK	€ 9,34	UNILEVER	€ 936,42
GANNET CO	€ 464,41	UNITED TECHNOLOGIES	€ 528,38
GENERAL ELECTRIC	€ 977,89	VODAFONE AIRTOUCH	€ 944,85
GEORGIA PACIFIC	€ 462,06	WASHINGTON MUTUAL	€ 1.681,85
GKN	€ 470,50	WASTE MANAGEMENT INC	€ 19,76
GLAXO SMITHKLINE	€ 793,72	WELLS FARGO	€ 1.352,64
HARTFORD FINANCIAL	€ 772,87	WENDY'S	€ 305,14
HCA	€ 57,89	WOLSELEY	€ 1.288,54
HEIDELBERGER ZEMENT	€ 372,92	WYETH	€ 608,88
HENDERSON LAND DEVELOPMENT CO	€ 200,14	XL CAPITAL	€ 822,73

TOTALE **77.336,16**

PLUSVALENZE/MINUSVALENZE

€ -3.365.024,76

Rappresenta il differenziale negativo che scaturisce dalle minusvalenze e plusvalenze da realizzo e da valutazione.

Nel dettaglio:

PLUSVALENZE REALIZZATE SU TITOLI

€ 755.600,06

Sono relative a titoli di Stato e obbligazioni italiani per il 5,66%, azioni per l'8,30%, titoli di Stato e obbligazioni esteri per il 25,69%, Sicav e fondi comuni di investimento per il 60,35%.

PLUSVALENZE/MINUSVALENZE DA VALUTAZIONE TITOLI

€ -2.867.490,43

Per il dettaglio e la composizione vedere la tabella riportata al punto "Analisi e composizione degli investimenti" della presente nota.

PLUSVALENZE SU OPERAZIONI IN TITOLI DA REGOLARE

€ 77.385,00

Rappresenta la plusvalenza rilevata al 31.12.2002 sulle quote del fondo BPB Rubens già vendute il 23.12.2002 da regolarsi il 7.1.2003.

MINUSVALENZE REALIZZATE SU TITOLI

€ 3.056.740,65

Sono relative a titoli di Stato italiani per lo 0,81%, azioni per il 17,43%, titoli di Stato e obbligazioni esteri per il 4,03%, Sicav e fondi comuni di investimento per il 77,73%.

UTILI O PERDITE SU CAMBI

€ 1.726.221,26

Rappresenta il differenziale positivo che scaturisce dagli acquisti e vendite di valute effettuate a copertura del rischio di cambio su titoli esteri.

Nel dettaglio:

Utile su cambi	€	2.408.395,19
Perdite su cambi	€	682.173,93

ONERI PER LA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI

€ 48.459,80

Gli oneri per la gestione degli investimenti sono così costituiti:

<i>Descrizione</i>	<i>2002</i>	<i>2001</i>
? Imposta sostitutiva	€ 46.218,78	101.041,19
? Costi per fissati bollati	€ 2.012,82	3.048,36
? Ritenute su interessi da depositi a termine	€ 203,64	16.960,63
? Interessi passivi su c/c bancari	€ 24,56	0,00
Totale	€ 48.459,80	121.050,18

2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI

€ 2.200.000,00 derivanti:

b) DA ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

€ 2.200.000,00

Sono costituiti dalle rendite relative all'anno 2001 della partecipazione nella Carifano spa, costituita da n. 5.000.000 di azioni, deliberati dall'assemblea ordinaria del 11/4/2002. A titolo informativo il rendimento lordo è stato pari al 6,343% del valore di carico della nostra partecipazione.

3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI

€ 775.653,07 derivanti:

b) DA STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

€ 657.263,55

Sono maturati sulle seguenti polizze: Generali Vita per € 300.882,11 e Commercial Union per € 356.381,44.

c) DA CREDITI E DISPONIBILITA' LIQUIDE

€ 118.389,52

Rappresentano gli interessi attivi maturati sul c/c ordinario tenuto presso la Carifano spa e sui pronti c/termine.

9. ALTRI PROVENTI

€ 647.368,29

L'importo si compone da:

AFFITTI ATTIVI

€ 21.713,78 rappresentano le rendite derivanti dagli immobili strumentali concessi in affitto alle giovani coppie, rientranti nell'intervento "Assistenza alle categorie sociali deboli".

ARROTONDAMENTI ATTIVI

€ 8,51

CREDITO D'IMPOSTA SUI DIVIDENDI

€ 625.646,00

Rappresenta il credito d'imposta calcolato nella misura del 56,25% sui dividendi percepiti e nel limite delle imposte scaturenti dalla dichiarazione dei redditi di pari ammontare come indicato alla voce "Imposte".

10. ONERI

€ 605.591,35

Gli oneri sono così costituiti:

a) COMPENSI E RIMBORSI SPESE ORGANI STATUTARI		2002	2001	Membri
? Compensi amministratori	€	96.867,06	93.788,57	5
? Compensi membri Collegio dei Revisori	€	42.483,04	41.737,16	3
? Compensi membri Consiglio Generale	€	18.261,58	22.881,62	17
? Compensi Commissioni consultive	€	3.938,16	6.068,37	25
? Rimborso spese amministratori	€	512,47	1.231,76	
? Compenso e rimborsi spese al Segretario Generale	€	42.512,12	42.661,89	
Totale compensi e rimborsi organi statutari	€	204.574,43	208.369,37	

b) PER IL PERSONALE		2002	2001
? Spese per il personale	€	85.056,62	80.294,71

c) PER CONSULENTI E COLLABORATORI ESTERNI		2002	2001
? Spese per consulenze legali e notarili	€	3.633,60	0,00
? Spese consulenze software	€	1.034,88	769,73
? Costo consulenze gestioni patrimoniali	€	35.042,92	31.699,09
? Consulenze professionali	€	20.551,06	30.748,61
Totale consulenti e collaboratori esterni	€	60.262,46	63.217,43

Gli importi relativi alle consulenze legali, notarili e professionali sono comprensivi dell'IVA, costituendo quest'ultima costo per la Fondazione.

d) PER SERVIZI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO		2002	2001
? Commissioni di gestione Carifano	€	43,58	2.117,29
? Commissioni di gestione Banca Aletti	€	26.634,71	26.856,80
? Commissioni di gestione BNP Paribas	€	15.209,74	28.333,86
? Commissioni di gestione JPMorgan Fleming Sim	€	31.039,58	30.742,88
? Commissioni di gestione Banca Popolare Bergamo	€	17.951,18	25.662,70
? Commissioni bancarie e postali	€	263,95	156,76
? Imposta di bollo	€	166,33	0,00
? Commissioni di gestione Generali Vita	€	12.910,00	0,00
Totale servizi di gestione del patrimonio	€	104.219,07	113.870,29

f) COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE		2002	2001
? Commissioni di negoziazione Banca Aletti	€	1.316,26	10.089,87
? Commissioni di negoziazione Carifano	€	191,19	1.949,96
? Commissioni di negoziazione JPMorgan Fleming Sim	€	8.355,75	9.418,57
? Commissioni di negoziazione BNP Paribas	€	0,00	627,82
Totale commissioni di negoziazione	€	9.863,20	22.086,22

g) AMMORTAMENTI		2002	2001
Ammortamento beni mobili	€	15.324,69	6.088,67
Totale ammortamenti	€	15.324,69	6.088,67

i) ALTRI ONERI		2002	2001
? Assicurazioni	€	15.189,51	12.887,09

? Cancelleria e stampati	€	12.636,93	9.540,03
? Contributi associativi ACRI	€	13.488,87	16.551,76
? Giornali, abbonamenti e libri	€	1.545,41	1.283,29
? Noleggi auto	€	4.265,52	1.650,34
? Service Carifano	€	6.024,15	4.673,60
? Servizi telefonici e telegrafici	€	4.127,00	3.150,67
? Spese viaggi e missioni e partecipazione convegni	€	259,71	505,09
? Spese postali	€	4.269,81	4.814,81
? Manutenzione mobili e macchine d'ufficio	€	1.295,56	898,64
? Manutenzione beni immobili	€	2.866,94	0,00
? Manutenzioni varie	€	585,19	1.409,93
? Spese di rappresentanza	€	3.034,54	5.318,96
? Servizi fotografici	€	744,16	667,52
? Altre	€	10,13	41,05
? Servizio di vigilanza	€	23.702,29	18.231,63
? Trasporti e facchinaggio	€	216,91	0,00
? Spese pulizie locali	€	8.028,25	8.065,15
? Abbonamento Internet	€	493,20	497,16
? Valori bollati	€	635,55	242,73
? Spese varie	€	79,22	469,87
? Servizio fornitura asciugamani	€	348,18	342,10
? Spese materiali di consumo	€	1.888,58	761,83
? Spese assembleari	€	420,00	495,80
? Costi gestione periodico Fondazione	€	1.888,79	1.840,99
? Costi per la sicurezza	€	2.274,12	2.417,02
? Ritenute su interessi di c/c	€	10.422,94	771,94
? Tassa concessioni governative	€	51,65	0,00
Totale altri oneri	€	120.793,11	97.529,00

		2002	2001
l) IMPOSTA DI REGISTRO	€	295,36	237,57
m) ONERI GESTIONE SEPARATA	€	4.336,07	5.936,16
n) COSTI GESTIONE IMMOBILI GIOVANI COPPIE	€	866,34	422,07

11. PROVENTI STRAORDINARI

€ 76.649,37

I proventi straordinari scaturiscono da:

Interessi su crediti d'imposta a rimborso periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	28.117,41
Interessi su crediti per iscrizione a ruolo provvisoria periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	147,49
Sopravvenienza derivante da un minor importo IRAP scaturito in sede di dichiarazione dei redditi	€	1.153,79
Sopravvenienze attive per storno Fondo per proventi non incassati		47.230,68
TOTALE	€	76.649,37

Per le "Sopravvenienze attive per storno Fondo per proventi non incassati" si rimanda al punto "3. Fondi per rischi e oneri".

13. IMPOSTE

€ 729.145,97 scaturiscono da:

2002 2001

Imposte differite	€	82.157,94	0,00
ICI	€	2.738,11	2.525,47
Tassa smaltimento rifiuti	€	603,92	527,30
IRAP	€	18.000,00	16.757,99
IRPEG	€	625.646,00	448.327,45
Totale	€	729.145,97	468.138,21

Per l'IRPEG si rimanda a quanto riportato alla voce "Credito d'imposta" del conto economico.

14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

€ 169.958,00

L'accantonamento, per il solo anno 2002, è pari al 20% dell'avanzo dell'esercizio, così come previsto dal Decreto 27 marzo 2003 del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro.

15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO NEI SETTORI RILEVANTI

L'importo di € 507.039,65 rappresenta il costo dell'attività di erogazione al netto del fondo per le erogazioni nei settori rilevanti per € 178.120,21 e al netto dell'utilizzo del fondo di stabilizzazione delle erogazioni per € 871.377,07. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2002 l'Ente ha deliberato interventi nei seguenti settori:

Settori d'intervento	2002	2001
Arte e Cultura – Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	€ 715.878,05	653.951,90
Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali	€ 10.000,00	154,94
Sanità	€ 289.200,00	202.497,90
Istruzione e ricerca scientifica	€ 384.029,55	463.820,83
Assistenza alle categorie sociali deboli	€ 157.429,33	338.856,89
Totale impegni per erogazioni	€ 1.556.536,93	1.659.282,46

Dette erogazioni sono superiori al 50% del reddito d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria. Le erogazioni deliberate in corso d'esercizio rispondono al requisito di cui alla lettera d) del comma 1 dell'art. 8 del D.Lgs. 153/99.

16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO

€ 45.322,00

L'accantonamento per l'anno 2002 è pari ad 1/15 del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria.

17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO

€ 0,00

a) AL FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 0,00

b) AI FONDI PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

€ 0,00

d) ALTRI FONDI

€ 0,00

18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO

€ 127.468,00

L'accantonamento è stato effettuato nella misura del 15% dell'avanzo dell'esercizio per le stesse motivazioni espresse nell'accantonamento alla riserva obbligatoria.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2002

Il Collegio dei Revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, preso atto, del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2002 relativo al periodo 1/1/2002-31/12/2002 e della relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio d'Amministrazione in data 7/4/2003; esaminate le risultanze del bilancio medesimo con la nota integrativa alla luce delle vigenti disposizioni; confermato di aver partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio Generale, tenutesi periodicamente; confermato di aver effettuato, senza rilievi, le periodiche verifiche di legge e di aver riscontrato la corretta tenuta della contabilità ed la puntuale esecuzione degli adempimenti previsti dalle norme vigenti, riferisce quanto segue:

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE

Conformemente alle indicazioni dell'Atto di indirizzo, il Consiglio di Amministrazione ha predisposto la propria relazione in due parti fondamentali, concernenti rispettivamente la gestione economico-finanziaria e il bilancio di missione. Nella prima parte ha fornito informazioni sulla situazione economico-finanziaria evidenziando le problematiche dei mercati finanziari vissute nel corso dell'anno in questione. Infatti il risultato netto delle gestioni patrimoniali individuali è negativo per € 1.515.146 e si è pervenuti all'avanzo dell'esercizio di € 849.788 grazie agli altri proventi fra cui, in particolare, i dividendi e proventi assimilati per € 2.975.653. Il risultato dell'esercizio è pari allo 0,798% del patrimonio netto presente al 1.1.2002.

Gli Amministratori danno atto che nell'anno in esame è stata effettuata la dismissione del residuale pacchetto della partecipazione bancaria in Carifano spa; è altresì evidenziato che non si registrano a livello gestionale fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Il Collegio conferma di essere stato partecipe alle riunioni tanto del Consiglio di Amministrazione che della Commissione finanziaria e bilancio aventi ad oggetto la verifica dei rendimenti e le migliori scelte operabili in linea con i principi di redditività e di salvaguardia del patrimonio della Fondazione.

La seconda parte della relazione sulla gestione - Bilancio di missione - descrive in modo esauriente ed analitico i principali aspetti della gestione con riferimento ai diversi settori di attività istituzionale.

Il raffronto fra le erogazioni previste per i cinque settori di intervento istituzionale di cui al bilancio preventivo dell'esercizio 2002 (approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 18.10.2001 e definitivamente da parte del Consiglio Generale nella seduta del 31.10.2001) e le effettive erogazioni deliberate nell'esercizio per ciascuno dei suddetti settori, emerge dal prospetto che segue.

SETTORI	Importi previsti dal DPP 2002	variazioni intervenute durante l'anno 2002	importo totale previsto	Importi deliberati
Istruzione e Ricerca Scientifica	309.874,14	+ 77.468,54	387.342,68	384.029,55
Arte, Cultura e Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	723.039,66		723.039,66	715.878,05
Sanità	413.165,52		413.165,52	289.200,00
Assistenza alle categorie sociali deboli	516.456,90	- 77.468,54	438.988,36	157.429,33
Conservazione e Valorizzazione dei Beni Ambientali	103.291,38		103.291,38	10.000,00
TOTALI	2.065.827,60		2.065.827,60	1.556.536,93

BILANCIO

- ? Il bilancio, risulta redatto secondo gli schemi allegati all'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001, nel rispetto dei principi di chiarezza e completezza, con esposizione dei dati raffrontati con i corrispondenti valori del bilancio dell'esercizio precedente.
- ? Il Collegio ha richiesto ed esaminato l'elenco particolareggiato dei ratei e dei risconti, e conferma di aver effettuato controlli a campione e di concordare sugli stessi. Ha riconciliato il valore dei titoli presenti in bilancio con gli estratti conto dei gestori a cui è stato affidato il patrimonio titoli della Fondazione.
- ? Le spese di funzionamento risultano adeguate alla struttura organizzativa e all'attività svolta dalla Fondazione.
- ? La valutazione dei titoli costituenti strumenti finanziari non immobilizzati affidati in gestione patrimoniale individuale, è stata effettuata con applicazione del criterio del valore corrente di mercato

alla data di chiusura dell'esercizio in base alle rendicontazioni inviate dai Gestori. Tale criterio appare corretto alla luce delle indicazioni sui criteri di valutazione fornite dall'atto di indirizzo al punto 10.8.

- ? La valutazione dei beni immobili non ha subito variazioni di criteri rispetto all'esercizio precedente; la nota integrativa precisa che il Palazzo Malatestiano è stato oggetto di rivalutazione ex legge 408/90 per un importo di € 691.637,53. Nel corso dell'esercizio in esame la Fondazione ha acquistato i vani dei piani 2° e 3° del Palazzo Malatestiano per destinarli all'utilizzo strumentale dell'attività. L'acquisizione è avvenuta al prezzo complessivo, comprensivo degli oneri di trasferimento, di € 1.709.861,64 che costituisce quindi l'incremento della voce di bilancio Beni immobili strumentali.
- ? La valutazione delle altre immobilizzazioni materiali e immateriali e finanziarie segue i criteri adottati per gli esercizi precedenti. Le immobilizzazioni finanziarie portano il decremento di € 34.681.523,54 dovuto alla alienazione dell'intero pacchetto azionario nella Banca Carifano conferitaria, pari al 33,38% del Capitale Sociale della stessa. Il prezzo di cessione è stato di € 75.000.000,00 con una plusvalenza di € 40.318.476,46 che, al netto delle spese sostenute pari a € 187.463,72, è stata destinata, quanto a € 2.324.000,00 al Fondo stabilizzazione per le erogazioni e quanto al residuo direttamente a Riserva indisponibile del patrimonio netto.
- ? I residui derivanti da eliminazioni di impegni per erogazioni, per € 44.264,37 sono confluiti nel "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti".
- ? Le imposte sul reddito dell'esercizio, calcolate sui dividendi corrisposti dalla Carifano e da enti residenti e sul reddito dei fabbricati, sono state imputate tenendo conto del credito d'imposta limitato spettante e fino a concorrenza delle imposte stesse.
- ? Il totale del "Fondo per rischi e oneri" (€ 580.659,69) è formato da "Fondo credito d'imposta" (€ 317.741,84) in relazione alla voce di "credito d'imposta sui dividendi" che scaturisce dall'applicazione dell'aliquota IRPEG ridotta, maturato negli esercizi 1995/96 e 1996/97, per il quale esiste contenzioso con l'Amministrazione Finanziaria. L'importo di € 180.759,91 è accantonato a garanzia di ulteriori crediti per ritenute subite su dividendi richieste a rimborso. E' stato decrementato di € 47.230,68 passati al Conto Economico per effetto di variazione del criterio di contabilizzazione del credito per imposte differite attive relative alle perdite scomputabili da futuri guadagni delle Gestioni.

RISULTATO DI GESTIONE E SUA DESTINAZIONE

- ? Il risultato della gestione porta un avanzo di € 849.787,65 quale risulta dalla sintesi dei punti da 1 a 13 del conto economico. Detto risultato è stato impiegato come indicato nei punti da 14 a 18 del conto economico stesso in osservanza delle disposizioni dell'Atto di indirizzo integrate dal Decreto del Dipartimento del Tesoro del 27/3/2003.

In particolare:

- ? le erogazioni deliberate nel corso del 2002, pari a € 1.556.536,93, appaiono nel conto economico nell'ammontare netto di € 507.039,65 dopo l'imputazione, in diminuzione, dell'importo di € 178.120,21 relativo a erogazioni deliberate in esercizi precedenti e non più da effettuare già accantonate al Fondo per erogazioni nei settori rilevanti. Dette erogazioni sono superiori al 50% del reddito ordinario al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria, rispondenti al requisito di cui alla lettera D art. 8 del D.Lgs. 153/99.
- ? Il Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni, è pari a € 3.001.993,63 e risulta incrementato nell'esercizio dall'accantonamento di € 2.324.000,00 e decrementato di € 871.377,07 per le erogazioni dell'esercizio.
- ? L'accantonamento al Fondo per il mantenimento dell'integrità del patrimonio è stato effettuato nella misura massima consentita dal Decreto del Dipartimento del Tesoro citato pari a € 127.468,00, corrispondente al 15% dell'avanzo dell'esercizio, quale fondo incrementativo del patrimonio della Fondazione vincolato al perseguimento degli scopi statutari.
- ? Alla riserva obbligatoria è stato accantonato il 20% dell'avanzo come previsto dal Decreto 27/3/2003 sopracitato.
- ? L'accantonamento per il volontariato è stato effettuato nella misura di € 22.661,00, ulteriormente integrato di € 22.661,00.

REDDITIVITÀ DEL PATRIMONIO

- ? La redditività del patrimonio netto investito risulta come da prospetto che segue:

Redditività esercizio 2002/K

Risultato gestioni patrimoniali individuali		
(al netto di imposta sostitutiva di € 46.218,78)	€	(1.515,15)
Commissioni di negoziazione e gestione	€	(113,92)
Risultato netto complessivo su titoli (esclusa partecipazione Carifano)	€	775,65
Dividendi Carifano	€	2.200,00
Redditività netta	€	1.346,58
Percentuale sul capitale medio a frutto a valori contabili		0,773%

CONCLUSIONI

- ? Attestato che i dati di bilancio trovano corrispondenza con le scritture contabili tenute ai sensi di legge;
- ? attestato altresì che il bilancio esprime i risultati esposti nel seguente prospetto riassuntivo:

RENDICONTO ECONOMICO/K

RISULTATO GESTIONI PATRIMONIALI IND.	€	(1.515,14)
DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	€	2.975,65
ALTRI PROVENTI	€	647,37
PROVENTI STRAORDINARI	€	76,65
TOTALE PROVENTI E RENDITE	€	2.184,53
SPESE ED ONERI	€	(1.334,74)
AVANZO DELL'ESERCIZIO	€	849,79
ACC. RISERVA OBBLIGATORIA	€	(169,96)
EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ESERCIZIO	€	(507,04)
ACC. PER IL VOLONTARIATO	€	(45,32)
ACC.TO FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	€	0,00
ACC. INTEGRITA' PATRIMONIALE	€	(127,47)
AVANZO RESIDUO	€	0,00

RENDICONTO PATRIMONIALE/K

ATTIVO	€	155.096,33
PASSIVO	€	10.436,79
PATRIMONIO NETTO	€	144.659,54
AVANZO DI GESTIONE	€	0,00

il Collegio ritiene il bilancio consuntivo al 31/12/2002 vero e reale ed invita il Consiglio Generale ad approvarlo.

Fano, lì 11 Aprile 2003

Il Collegio dei Revisori
Dott. Giacomo Gabbianelli
Dott. Francesco Buresta
Comm. Adolfo Cristiano

ELENCO DEI PROGETTI FINANZIATI NEL 2002 SUDDIVISI PER SETTORE D'INTERVENTO

Distribuzione delle risorse erogate per settore d'intervento Anno 2002

Settori d'intervento	Importi erogati	N°	%
	€	interventi	
"Istruzione e Ricerca Scientifica"	384.029,55	14	24,67
"Arte e Cultura, conservazione e valorizzazione dei beni culturali"	715.878,05	34	45,99
"Sanità"	289.200,00	5	18,58
"Assistenza alle categorie sociali deboli"	157.429,33	12	10,12
"Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali"	10.000,00	1	0,64
TOTALI	1.556.536,93	66	100,00

Settore "Istruzione e Ricerca Scientifica"

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	Importo In €
Fanoateneo	Sottoscrizione di n° 70 quote associative	154.937,07
D.U. Biotecnologie Agro Industriali - Università degli Studi di Urbino	Struttura completa per la produzione di proteine ricombinanti per il D.U. in Biotecnologie Agro Industriali con sede in Fano	25.512,97
Fanoateneo	Ampliamento attività didattica per la realizzazione di nuovi corsi	25.000,00
Istituti Tecnici Commerciali "C. Battisti" di Fano e "Donati" di Fossombrone e Istituto per il Commercio e per le attività turistiche "A. Olivetti" di Fano	Stages di n° 76 studenti delle quarte classi presso aziende e studi professionali locali	22.630,00
Endo-Fap - Fano	Corso CAD cd 3D per la formazione di personale tecnico operante nel settore della progettazione meccanica ed elettronica	16.061,00
ISTAO di Ancona	Borsa di studio per master in gestione d'impresa	6.100,00
Venerabile Confraternita del Suffragio di Fano	Scuola di musica per strumenti a fiato e coro	4.500,00
Provveditorato agli Studi e S.I.L. Confesercenti - Pesaro	Premio "Il libro sul banco" il Bancarella nelle scuole rivolto a studenti degli istituti superiori	750,00
Polo Scolastico n. 3 - Fano	Mostra sull'attività didattico-artistica presso il Palazzo delle esposizioni	500,00
Il Nuovo amico - Pesaro	Borsa di studio intestata a Giancarlo Gaggia	500,00

Iniziative promosse dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano

descrizione del contributo	Importo In €
"Le nuove tecnologie della formazione" Apprendimento dell'informatica, della lingua straniera e utilizzo della multimedialità in 8 scuole primarie del territorio (Il stralcio)	110.876,49
Premi alle migliori tesi di laurea su argomenti riguardanti Fano e il suo comprensorio	16.407,38
"Bandiere e Costituzione – Fondamenti di una cultura che si sviluppa dalla dimensione locale e nazionale a quella europea". Progetto rivolto a n° 1.000 alunni delle quinte classi elementari del territorio di operatività della Fondazione (integrazione contributo progetto finanziato nell'esercizio 2001)	3.922,32
Bando di concorso per borsa di studio sul fiume Metauro	3.424,37

TOTALE € 391.121,60

**Settore "Arte e Cultura, conservazione e valorizzazione
dei beni culturali"**

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in €
Comune di Saltara	Realizzazione museo interattivo della scienza e planetario nella Villa del Bali a Saltara	137.721,84
Ente Manifestazioni di Fano	Edizione del Carnevale di Fano edizione 2002	103.000,00
Comune di Fano	Stagione concertistica 2002 nel Teatro della Fortuna	50.000,00
Comune di San Costanzo	Restauro del Teatro comunale "La Concordia"	39.595,03
Comune di San Costanzo	Restauro delle Mura urbane	36.151,98
Comune di Fano	Interessi su mutuo per il restauro delle Mura Augustee e Rocca Malatestiana	36.151,98
Comune di Barchi	Ristrutturazione edificio da destinare a centro polifunzionale	34.430,46
Comune di Mondolfo	Ristrutturazione dell'ex convento di S. Agostino	25.000,00
Comune di Cartoceto	Realizzazione del museo dell'olio	25.000,00
Comune di Pergola	Risanamento e completamento "Sala dell'Abbondanza"	13.772,18
Comune di Piagge	Consolidamento Torre Civica	11.189,90
Comune di Orciano	Interessi mutuo per lavori di ristrutturazione ex Chiesa di Santa Caterina	7.347,87
Parrocchia "S. Giustina" di Mondolfo	Restauro organo storico di "G. Callido"	5.960,60
Convento dei Cappuccini di "San Paterniano" a Fano	Restauro organo storico	5.393,19
Arcus Fano	Itinerari "Fuori dal comune"	5.040,00
Provincia di Pesaro e Urbino	Mostra su Anselmo Bucci	5.000,00
Comune di Cartoceto	Restauro organo storico chiesa "S. Maria del Soccorso"	4.104,11
Diocesi di Senigallia	Restauro organo storico presso la chiesa "S. Maria Assunta"	3.371,43
Comune di San Costanzo	Concerto di Natale nel Teatro della Concordia	2.500,00
Chiesa di S. Maria Nova – Fano	Restauro del dipinto "S. Francesco che adora la Vergine"	3.300,00
Assindustria Pesaro	Bando di concorso per giovani per rivitalizzare i centri storici della Provincia	2.000,00
Comune di Fano	Inaugurazione del restaurato organo storico della Chiesa di S. Pietro in Valle	2.000,00
Comune di Cartoceto	Interessi su mutuo per lavori di consolidamento strutturale biblioteca "A.Ciscato"	3.236,54
Il "Nuovo Amico" settimanale di Pesaro	2° "Premio giornalistico V. Volpini"	1.000,00
Confraternita del Suffragio di Fano	Manifestazioni liturgiche Pasqua 2002	774,69

Iniziative promosse dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano

descrizione del progetto finanziato	Importo in €
Acquisto del dipinto "Sacra famiglia" di F. Mancini	70.000,00
Incarichi di ricerca e studio in preparazione della Mostra e Catalogo su "I Malatesti a Fano"	39.000,00
Realizzazione del Quaderno sui restauri eseguiti dalla Fondazione negli anni 2000-2001	12.044,51
Canone di locazione ed energia elettrica per affitto Sala S.Agostino	11.068,18
N. 4 depliant di chiese storiche del territorio	9.645,68
Pubblicazione degli atti del Convegno su Valerio Volpini	3.516,00
Acquisto n. 50 copie della pubblicazione "Diario di un repubblicano"	619,24
Partecipazione alla Fiera del libro di Torino insieme alle Fondazioni bancarie marchigiane	235,00
Presentazione a Senigallia della pubblicazione del volume "Protagonisti e controfigure"	140,52

TOTALE € 709.310,93

Settore "Sanità"

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	Importo in euro
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	? Al reparto di Otorinolaringoiatria per sistema di videoscopio e sistema di visite con fibre ottiche	102.000,00
	? Al reparto di Cardiologia per poligrafo pluricanale, sonda per ecocardiografo e lettore holter	66.000,00
	? Al reparto di Geriatria e Medicina per n. 90 posti letto (I stralcio)	115.000,00
Associazione Cardiopatici Fanesi	Corsi di formazione per personale addetto all'uso dei defibrillatori	5.000,00
Unione Italiana Lotta alla Distrofia Muscolare – Sez. di Ancona	Convegno medico su distrofia muscolare	1.200,00

TOTALE € 289.200,00

Settore "Assistenza alle categorie sociali deboli"

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Cooperativa "L'orizzonte" di Lucrezia di Cartoceto	Recupero di un edificio per la realizzazione di un centro diurno per disabili	69.377,38
Casa di Accoglienza "Don Remo Bianchi" di Barchi	Ristrutturazione edificio da destinare a famigliari di minori in affido	24.194,27
Comune di Mondolfo	Interessi su mutuo per la realizzazione di una casa di riposo per anziani	9.185,31
Istituto Suore Adoratrici del Sangue di Cristo - Saltara	Piattaforma elevatrice, arredi e attrezzature per casa di riposo	14.000,00
Associazione Comunità Papa Giovanni XXIII - Orciano	Acquisto di un pulmino per trasporto persone ricoverate nella Casa famiglia	13.980,00
Banca del Gratuito - Fano	Attrezzature da spiaggia per scopi sociali	7.500,00
Oasi dell'Accoglienza - Fano	Sottoscrizione per attività dell'Associazione	5.567,44
Ass.ne "Un mondo a quadretti" – Fano	Sostegno progetto volontariato nelle carceri	3.500,00
Associazione familiari con figli portatori di handicap - Fano	Soggiorno in montagna di soggetti portatori di handicap	3.000,00
Opera "Padre Pio" - Fano	Acquisto attrezzature per il Centro	2.700,00
Istituto Casa Serena - Fano	Attrezzature per mobilitazione e igiene personale degli assistiti	2.400,00
AIDO di Mondolfo	Sottoscrizione a favore della figlia di Martinez Casas Yudenia del Pilar	1.500,00

TOTALE € 156.904,40

Settore "Conservazione e valorizzazione dei beni ambientali"

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Comune di Fano	"Didattica del territorio" – inglese, informatica e ambiente	10.000,00

TOTALE € 10.000,00

TOTALE GENERALE € 1.556.536,93

ELENCO DEGLI INTERVENTI SUDDIVISI PER LA LORO FINALIZZAZIONE

Interventi suddivisi per la loro finalizzazione

	Importi erogati	n. interventi
1 - Restauro edifici storici	€ 344.597,78	10
2 - Acquisto apparecchiature mediche	€ 283.000,00	3
3 - Iniziative culturali	€ 262.765,32	14
4 - Creazione e potenziamento polo universitario	€ 205.450,04	3
5 - Attività didattica e attrezzature per le scuole	€ 126.048,81	5
6 - Realizzazione e potenziamento centri di accoglienza e diurni per categorie sociali deboli	€ 121.856,96	6
7 - Acquisizione di opere d'arte	€ 70.000,00	1
8 - Servizi socio-assistenziali	€ 41.772,37	8
9 - Borse di studio - stages	€ 32.154,37	3
10 - Pubblicazioni - editoria	€ 26.200,95	6
11 - Restauro affreschi, tele, arredi lignei e organi storici	€ 22.129,33	5
12 - Formazione professionale	€ 20.561,00	2
TOTALE	€ 1.556.536,93	66

1 - Restauro edifici storici

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Comune di Saltara	Realizzazione museo interattivo della scienza e planetario	137.721,84
Comune di San Costanzo	Restauro del Teatro comunale "La Concordia"	39.595,03
Comune di San Costanzo	Restauro delle mura urbane	36.151,98
Comune di Fano	Interessi su mutuo per restauro Mura Augustee e Rocca Malatestiana	36.151,98
Comune di Barchi	Ristrutturazione edificio comunale	34.430,46
Comune di Mondolfo	Ristrutturazione ex Convento di S. Agostino	25.000,00
Comune di Piagge	Consolidamento Torre Civica	11.189,90
Comune di Pergola	Risanamento e ristrutturazione "Sala dell'Abbondanza"	13.772,18
Comune di Orciano	Interessi su mutuo per lavori restauro ex Chiesa di Santa Caterina	7.347,87
Comune di Cartoceto	Interessi su mutuo per lavori di consolidamento Biblioteca "A. Ciscato"	3.236,54

TOTALE € 344.597,78

2 - Acquisto di apparecchiature mediche

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	? Al reparto di Geriatria e Medicina per n. 90 posti letto (I stralcio)	115.000,00
	? Al reparto di Otorinolaringoiatria per sistema di videoscopio e sistema di visite con fibre ottiche	102.000,00
	? Al reparto di Cardiologia per poligrafo pluricanale, sonda per ecocardiografo e lettore holter	66.000,00

TOTALE € 283.000,00

3 - Iniziative culturali

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	Importo in euro
Ente Manifestazioni di Fano	Carnevale dell'Adriatico - Edizione 2002	103.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Incarichi per ricerche e studi su mostra e catalogo "I Malatesti a Fano"	39.000,00
Comune di Fano	Stagione concertistica al Teatro della Fortuna	50.000,00
Comune di Cartoceto	Realizzazione del museo dell'olio	25.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Concorso per la premiazione delle migliori tesi di laurea	16.407,38
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Canone di locazione locali S.Agostino	11.068,18
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Itinerari "Fuori dal Comune"	5.040,00
Provincia di Pesaro e Urbino	Mostra su Anselmo Bucci	5.000,00
Comune di San Costanzo	Manifestazione nel Teatro La Concordia, "Aspettando Natale"	2.500,00
Assindustria Provincia Pesaro	Bando di concorso riservato a giovani per rivitalizzare i centri storici della Provincia	2.000,00
Comune di Fano	Inaugurazione del restaurato organo storico di San Pietro in Valle	2.000,00
Il Nuovo Amico - Pesaro	2° premio giornalistico "Valerio Volpini" riservato a studenti delle scuole medie superiori	1.000,00
Il Nuovo Amico - Pesaro	Borsa di studio intitolata a G. Gaggia	500,00
Confraternita del Suffragio - Fano	Manifestazione liturgiche per il "Venerdì Santo"	774,69

TOTALE € 263.290,25

4 - Creazione e potenziamento del polo universitario

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Fanoateneo	Sottoscrizione quote associative	154.937,07
Fanoateneo	Struttura completa per la produzione di proteine ricombinanti per il D.U. in Biotecnologie Agro Industriali con sede in Fano	25.512,97
Fanoateneo	Ampliamento attività didattica con la realizzazione di nuovi corsi	25.000,00

TOTALE € 205.450,04

5 - Attività e attrezzature per la didattica nelle scuole

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Scuole elementari e medie del comprensorio fanese	Aule multimediali per lo studio delle lingue e dell'informatica	110.876,49
Comune di Fano	Didattica del territorio – Inglese, informatica e ambiente	10.000,00
Scuole elementari del territorio	"Bandiere e costituzione" Fondamenti di una cultura che si sviluppa dalla dimensione locale a quella nazionale ed europea --rivolta a 1000 studenti delle 5° elementari	3.922,32
Provveditorato agli Studi e SIL Confesercenti di Pesaro	Premio Bancarella negli Istituti superiori	750,00
Polo scolastico n. 3 - Fano	Mostra sull'attività didattico-artistica	500,00

TOTALE € 126.048,81

6 - Realizzazione e potenziamento centri di accoglienza e diurni per categorie sociali deboli

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Cooperativa "L'orizzonte" di Cartoceto	Recupero di edificio da destinare a centro per disabili	69.377,38
Casa di Accoglienza "Don Remo Bianchi" di Barchi	Ristrutturazione di edificio da destinare ai familiari dei minori in affido	24.194,27
Istituto Suore Adoratrici del Sangue di Cristo di Saltara	Installazione piattaforma elevatrice e arredi per la casa	14.000,00
Comune di Mondolfo	Interessi su mutuo per lavori costruzione casa di riposo per anziani	9.185,31
Istituto "Casa Serena" - Fano	Attrezzature per mobilitazione e igiene personale dei disabili assistiti	2.400,00
Opera "Padre Pio" - Fano	Acquisto di attrezzature per il centro	2.700,00

TOTALE € 121.856,96

7 - Acquisizione di opere d'arte

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisto del dipinto "Sacra Famiglia" di F. Mancini	70.000,00

TOTALE € 70.000,00

8 - Servizi Socio-Assistenziali

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Banca del Gratuito	Attrezzature di spiaggia per scopi sociali	7.500,00
Associazione "Papa Giovanni XXIII" di Orciano di Pesaro	Pulmino per Casa Famiglia "Betlemme"	13.980,00
Oasi dell'Accoglienza - Fano	Sottoscrizione per l'attività dell'associazione	5.567,44
Associazione Cardiopatici Fanesi	Corsi di formazione per addetti ai defibrillatori	5.000,00
Associazione Genitori con Figli portatori di Handicap (AGFH) di Fano	Soggiorno in montagna per disabili	3.000,00
Associazione "Un mondo a quadretti" - Fano	Sostegno a progetti di volontariato per le carceri	3.500,00
AIDO Mondolfo	Sottoscrizione a favore della figlia di Martinez Casos Yudenia del Pilar	1.500,00
Unione Italiana per la Lotta alla Distrofia Muscolare - Ancona	Convegno su distrofia muscolare	1.200,00

TOTALE € 41.247,44

9 - Borse di studio e stages

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Istituti tecnici "C. Battisti" di Fano e	Partecipazione a stages presso aziende e studi	22.630,00

"Donati" di Fossombrone e Istituto per il Commercio e Turismo "Olivetti" di Fano	professionali locali degli studenti delle quarte classi	
ISTAO di Ancona	Borsa di studio per master in gestione d'impresa	6.100,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Borsa di studio per ricerca sul fiume Metauro	3.424,37

TOTALE € 32.154,37

10 - Pubblicazioni - editoria

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Quarto Quaderno dei restauri 2000/2001	12.044,51
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Depliant illustrativi 4 chiese storiche di Fano	9.645,68
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Pubblicazione Atti del convegno su Valerio Volpini	3.516,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisto 50 copie pubblicazione "Diario di un repubblicano"	619,24
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Partecipazione con le Fondazioni bancarie marchigiane alla Fiera del libro di Torino	235,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Presentazione a Senigallia della pubblicazione "Protagonisti e controfigure"	140,52

TOTALE € 26.200,95

11 - Restauro affreschi, tele e organi storici

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Parrocchia "S. Giustina" di Mondolfo	Restauro organo storico	5.960,60
Convento di "San Paterniano" di Fano	Restauro organo storico	5.393,19
Comune di Cartoceto	Restauro organo storico	4.104,11
Diocesi di Senigallia	Restauro organo storico	3.371,43
Chiesa di S.Maria Nova – Fano	Restauro dipinto "S. Francesco che adora la Vergine con il Bambino"	3.300,00

TOTALE € 22.129,33

12 - Formazione professionale

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	importo in euro
Endo – Fap - Fano	Corso CAD cd 3D – per la formazione di personale tecnico operante nel settore della progettazione meccanica ed elettromeccanica	16.061,00
Confraternita del Suffragio - Fano	Corso di musica per strumenti a fiato e per coro	4.500,00

TOTALE € 20.561,00

TOTALE GENERALE €1.556.539,93