



- Progetto approvato dal Consiglio di Amministrazione il 2 aprile 2004
- Relazione del Collegio dei Revisori del 5 aprile 2004
- Approvato definitivamente dal Consiglio Generale il 22 aprile 2004

## RELAZIONE SULLA GESTIONE

### a) Relazione economica e finanziaria

Al 1° gennaio 2003 il patrimonio netto della Fondazione ammontava a € 144.659.540 = costituito dal fondo di dotazione per € 70.715.364 = e da riserve per complessive € 73.944.176 =. Alla chiusura dell'esercizio 2003 il patrimonio netto ammonta a € 146.300.825 = con un incremento nominale di € 1.641.285 =, derivante dai seguenti accantonamenti obbligatori e facoltativi: riserva obbligatoria per € 937.877 riserva per l'integrità del patrimonio per € 703.408.

Il capitale investito ammonta ad € 157.791.393 e risulta così ripartito:

1. in beni immobili € 4.917.658 =
2. in beni mobili e opere d'arte per € 1.234.787 =
3. in beni mobili strumentali per € 1 =
4. in altri beni per € 108.939 =
5. in immobilizzazioni finanziarie per € 3.080.661 =
6. in strumenti finanziari non immobilizzati per € 145.128.057 =
7. in crediti per € 1.847.524 =
8. in disponibilità liquide per € 746.615 =
9. in ratei e risconti attivi per € 727.091.

Le immobilizzazioni materiali costituite da immobili strumentali, beni mobili e opere d'arte pari, ad € 6.261.445, rappresentano il 3,96% del capitale investito.

Le immobilizzazioni finanziarie costituite in partecipazioni in altre società (Banche Popolari Unite e Cassa Depositi e Prestiti) acquistate nel corso del 2003 sono pari ad € 3.080.661 e rappresentano l'1,95% del capitale investito.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati per complessivi € 145.128.057 = sono pari al 91,98% del capitale investito e risultano così distribuiti:

- a) portafoglio in gestione patrimoniale individuale per complessivi € 92.007.352 pari al 63,40% così allocato:
  - € 90.971.151 pari al 98,87% in titoli con il seguente asset
    - ⇒ obbligazioni, titoli di stato, sicav e fondi obbligazionari italiani ed esteri per € 85.242.226 = pari al 93,70%;
    - ⇒ azioni italiane, estere, sicav e fondi azionari italiani ed esteri per € 5.728.925 = pari al 6,30%;
  - liquidità per € 591.261 e crediti e debiti v/ gestori per € -96.837: il tutto per complessivi € 494.925 pari allo 0,55%;
  - ratei attivi su gestioni patrimoniali € 541.777 pari allo 0,58%
- b) polizze assicurative di capitalizzazione per € 53.120.705 = pari al 36,60%;

I crediti pari ad € 1.847.524 rappresentano l'1,18% del capitale investito.

Le disponibilità liquide sul conto corrente di tesoreria ammontano a € 746.615 e sono pari al 0,47% del capitale investito.

Infine i ratei e i risconti attivi, pari ad € 727.091, rappresentano lo 0,46% del capitale investito.

L'avanzo dell'esercizio 2003 pari ad € 4.689.385 =, rappresenta un rendimento netto percentuale del 3,24%, misurato sul patrimonio netto della Fondazione al 1° gennaio 2003.

L'analisi dei rendimenti è la seguente:

**a) sulle immobilizzazioni finanziarie (partecipazioni) € 3.080.661**: rendimento netto di € 97.627 pari al 3,16%;

**b) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale:** nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari è risultata di € 69.705.365, con un rendimento netto di 2.895.410 pari al 4,13% a fronte di un benchmark ponderato del 2,80%.

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

**c) strumenti finanziari non quotati (polizze a capitalizzazione)**

Le polizze assicurative di capitalizzazione hanno avuto una consistenza media di € 51.277.872,= con una rendita lorda (capitalizzata o ratei) di € 2.194.611 (4,27%) e netta (imposte differite € 274.326 =) di € 1.920.285 pari al 3,74% =

**d) i fondi in Pronti Contro Termine:** solo durante il 1° semestre (poiché successivamente non rinnovati) sono stati mediamente € 42.700.000 e hanno prodotto un rendimento netto pari ad € 486.329 pari all'2,26% su base annua.

**e) disponibilità liquide in conto corrente di tesoreria:** hanno avuto una giacenza media di € 4.206.114 = con interessi attivi lordi per € 64.844 = con un rendimento dell'1,54% e netto dell'1,12%. La giacenza media nel corso del 2003 è stata consistente per effetto delle disponibilità ricavate dall'allenazione della partecipazione nella Carrifano S.p.A. in attesa di impiegare le stesse in altri strumenti finanziari

Si rileva che nel complesso il rendimento netto, pari al 3,24%, è risultato superiore al tasso di inflazione registrato nell'anno che è stato pari al 2,50%

Nel complesso si tratta di risultati soddisfacenti se si considera che per il 2003 gli analisti finanziari avevano previsto una crescita contenuta degli indici azionari, per effetto del trascinamento degli andamenti borsistici del 2002.

Quindi il 2003 ha riservato positive sorprese agli investitori, facendo segnare consistenti avanzamenti di alcuni dei principali indici azionari. A tale dinamica si è associato il movimento di segno opposto dei mercati obbligazionari, che dopo aver visto i massimi in giugno, hanno iniziato a scontare consistenti riprese dei tassi. Il 2003 è stato anche caratterizzato da un'accelerazione del movimento di deprezzamento della valuta statunitense rispetto all'euro, dinamica che ha eroso parte della performance positiva del mercato azionario statunitense per l'investitore europeo.

Gli eventi di carattere eccezionale che hanno caratterizzato lo svolgersi dell'esercizio hanno fortemente condizionato i mercati finanziari, caratterizzandoli con un livello di volatilità estremo.

L'inizio del 2003 sembrava proseguire in tutti gli aspetti le dinamiche del 2002, con mercati azionari caratterizzati da crolli repentini legati a notizie di stress finanziario di grandi nomi (Ahold, Munich Re). Nel primo bimestre dell'anno dati microeconomici ancora negativi venivano aggravati da eventi estemporanei quali la diffusione della SARS nell'area del Pacifico e l'arrivo del conflitto in Iraq.

Ancor prima del termine del conflitto, i mercati azionari sorpredevano gran parte degli analisti mettendo a segno performance spettacolari, particolarmente su titoli e settori che erano stati protagonisti di crolli nel bimestre precedente.

La conclusione del conflitto iracheno ed il rallentamento della diffusione di casi di SARS consentivano la prosecuzione del trend positivo dei mercati azionari, a fronte del quale tuttavia molti investitori rimanevano ancora scettici, nel timore che una ripresa repentina e consistente avesse portato gli indici su livelli eccessivamente alti rispetto alle attese di crescita degli utili.

L'impulso dei mercati asiatici ha registrato un'ulteriore accelerazione a settembre, sostenuto anche da un miglioramento dei dati macroeconomici. Parimenti, la conferma del miglioramento della situazione macroeconomica in America innescava un circolo virtuoso dal quale traeva profitto anche l'area europea nonostante la presenza di dati ancora poco confortanti sul lato dei consumi e degli investimenti.

L'effetto più rilevante delle citate inversioni di tendenza dei mercati azionario e obbligazionario è stato un fortissimo incremento dell'appello al rischio a partire da metà marzo, tradottosi nella concentrazione degli investimenti nella componenti più rischiose e volatili: titoli obbligazionari di paesi emergenti, obbligazioni *corporate*, titoli azionari dei settori telefonico e tecnologico, mercati azionari emergenti e Giappone.

I dati microeconomici hanno seguito il miglioramento degli indici azionari, confermando la "bontà" della dinamica registrata da tali mercati ma portando i moltiplicatori a livelli storicamente elevati e coerenti con la convinzione della sostenibilità della crescita degli utili attesa.

In termini assoluti, dunque, le performance raggiunte da alcuni mercati azionari nel corso del 2003 sono state assolutamente eccezionali, nel caso di paesi emergenti addirittura a tre cifre: tali performance si

concentrano tuttavia nei mercati a maggior rischio e maggiore volatilità.

L'inversione di tendenza dei mercati azionari associata al miglioramento dei dati macroeconomici e ad un livello dei tassi ai minimi storici hanno portato il mercato a scontare una ripresa dei tassi con conseguente crollo dei titoli a più lungo termine. Per quanto riguarda i comparti internazionali, alla dinamica negativa del mercato si è associata la discesa del dollaro nei confronti dell'euro, che ha determinato performance negative anche in maniera consistente.

Performance molto positive hanno caratterizzato invece i mercati obbligazionari dei paesi emergenti, che hanno recuperato parte dell'allargamento degli *spread* rispetto ai titoli governativi euro e dollaro grazie ad un rinnovato clima di fiducia. Sorprendente è la performance registrata dai titoli *corporate*, che hanno ristretto gli *spread* verso i corrispondenti governativi in misura consistente pur in presenza di situazioni di tensione finanziaria ancora irrisolta che interessano alcuni dei settori nei quali si concentrano i principali emittenti (auto, tabacco...)

In considerazione del fatto che il profilo di rischio della Fondazione risulta molto contenuto e che il mandato affidato a sette gestori su nove ha caratteristiche che lo portano ad assomigliarsi a gestori di tipo *total return*, il rendimento ottenuto dall'investimento del patrimonio della Fondazione nel corso del 2003 è sicuramente positivo.

Va rilevato che, nonostante l'estrema prudenza dell'investimento, i gestori hanno nella media superato i propri *benchmark* di riferimento, tanto che sull'intero 2003 risulta che la performance complessiva ottenuta sul patrimonio totale della Fondazione conferito in mandato di gestione è pari a +4,13% contro un *benchmark* che è cresciuto solo del 2,80% (calcolato come media ponderata per il patrimonio dei *benchmark* associati a ciascuna gestione).

Il risultato è stato ottenuto esponendo il patrimonio della Fondazione ad un rischio relativamente contenuto sia in termini di esposizione al capitale di rischio (14,5% del totale) che in termini valutari (15,9%).

**PROSPETTIVE**

L'inizio del 2004 ha proseguito il trend di crescita dei mercati azionari, accompagnato dal rilasico di dati relativi agli utili ancora in crescita. Tuttavia, a partire da dicembre, il trend di miglioramento micro e macro-economico sembra aver subito un leggero rallentamento, testimoniato da un'interruzione del trend di crescita degli investimenti. Permangono inoltre alcuni degli elementi di debolezza che minavano la crescita già nello scorso anno: per gli USA il deficit commerciale, il deficit federale e la critica situazione dei fondi pensione; per l'Europa la continua debolezza del dollaro che frena le esportazioni.

Il mutato atteggiamento della Fed, che non dichiara più di ritenere stabile nel medio periodo la dinamica dei tassi, porta il mercato a scontare un rialzo a breve, con conseguente immediato storno dei mercati obbligazionari dopo un breve rimbalzo. Anche i mercati azionari hanno reagito in maniera negativa, temendo che il rialzo possa provocare contraccolpi alla ripresa.

Le considerazioni sopra esposte inducono a mantenere l'esposizione sulla parte azionaria ma introducendo elementi di maggior cautela. Se il *consensus* sulla crescita negli Stati Uniti si attesta oggi intorno al 4,4%, vanno considerati i rischi connessi agli effetti della dinamica dei tassi e al possibile rallentamento conseguente alla conclusione delle elezioni presidenziali.

Ancora molto contenuto il *consensus* sulla crescita europea per il 2004 (+0,5%), dove i rischi maggiori derivano dal continuo rafforzamento della valuta statunitense. Le previsioni sulla crescita in Giappone presentano invece ancora una forte dispersione, attestandosi in media intorno al 2,1%. Crescite molto più sostenute vengono stimate ancora per il bacino asiatico ex-japan.

Gli analisti sono invece concordi nel ritenere probabile un'ulteriore indebolimento della valuta statunitense rispetto agli attuali livelli (1,24 circa) nel breve periodo per poi ritornare ad un livello di equilibrio intorno a 1,25 per fine anno.

Si ritiene pertanto opportuno continuare a sottopesare l'area statunitense sia in considerazione della debolezza del cambio che in considerazione delle valutazioni elevate, sovrappesando la parte europea e mantenendo un'esposizione all'area Pacifico. Particolare attenzione va data all'area Giappone, che beneficia sia del circolo virtuoso innescatosi nell'intera area Pacifico sia delle riforme attuate negli anni scorsi, come dimostrano i dati sorprendentemente positivi di inizio anno.

Sulla parte obbligazionaria ci si concentra sulla parte più breve della curva euro, selezionando con ancor maggiore cautela gli emittenti *corporate*, visti i livelli molto contenuti dello *spread* verso la curva dei governativi.

## b) Bilancio di missione

### b.1) QUADRO NORMATIVO E POLITICO-ISTITUZIONALE

L'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 è stato per le Fondazioni ex bancarie ricco di avvenimenti importanti, nonostante si fosse aperto alla luce dell'incertezza del quadro normativo di riferimento per il perdurare del contenzioso giurisdizionale culminato nelle sentenze 300 e 301 del 29 settembre 2003 della Corte Costituzionale pronunciate sulle questioni sollevate dall'art. 11 della Legge Finanziaria 2002 (448 del 2001) che modificava profondamente la precedente normativa sulle fondazioni (legge "Campi Pinza"). Ma prima della pubblicazione delle sentenze della Consulta è stata emanata la Legge Finanziaria 2003 (289/02) che ha sostanzialmente ristretto la disposizione sulle incompatibilità introdotta dalla finanziaria 2002 ed ha prorogato per le Fondazioni con patrimonio non superiore a 200 milioni di euro (o con sede in regioni a statuto speciale) il termine per le operazioni di dismissione dalle partecipazioni di controllo nella banca e per la cessione degli immobili non strumentali.

Nella primavera del 2003, su iniziativa dell'On.le Volontè (AC. 3819) la normativa sulle Fondazioni ex bancarie è stata ricondotta nell'alveo dell'originale legislazione ex D.Lvo 153/1999, anche al fine di superare il contenzioso di cui s'è accennato: con D.L. 143 del 24/6/2003 (convertito nella L. 212/03) alle Fondazioni è stata riconosciuta la possibilità di investire una quota non superiore al 10% del loro patrimonio in immobili non strumentali pur conservando la natura giuridica di enti non commerciali.

Con lo stesso decreto alle Fondazioni con patrimonio superiore ai 200 milioni di euro è stato accordato il differimento dal 15 giugno 2003 al 31 dicembre 2005 per la dismissione delle partecipazioni di controllo nelle società bancarie contenziarie e degli immobili non strumentali: per le Fondazioni, infine, con patrimonio inferiore ai 200 milioni di euro il decreto ha definitivamente eliminato l'obbligo di dismissione predetta, in ragione del contenuto rilievo patrimoniale.

Ma la vera svolta per le Fondazioni si è avuta con le sentenze costituzionali 300 e 301 del 29 settembre 2003.

Con la prima sentenza la Corte ha definitivamente riconosciuto la natura giuridica privata delle Fondazioni evidenziando l'avvenuto superamento del legame genetico con le banche contenziarie, collocando le stesse tra i soggetti dell'organizzazione delle "libertà sociali" e rigettando così i ricorsi di alcune Regioni che avevano sostenuto la natura pubblica delle fondazioni al fine di ricondurle nell'alveo della legislazione regionale ex art. 117 Cost..

Con la seconda sentenza la Corte ha riconfermato la piena autonomia delle fondazioni attraverso i seguenti postulati:

- a proposito dell'organo di indirizzo (Consiglio Generale) è irragionevole limitare la ipotizzata presenza degli enti rappresentativi delle diverse realtà locali agli enti territoriali, senza ricomprendervi quelle diverse realtà, pubbliche o private, radicate sul territorio ed espressive, per tradizione storica, di interessi meritevoli di essere rappresentate nell'organo stesso;
- è illegittimo il potere di indirizzo sulle Fondazioni concesso alla Autorità di vigilanza, dal momento che tale potere è essenzialmente diverso da quello di controllo di cui è titolare l'Autorità predetta, essendo il primo un potere conformativo dell'attività delle fondazioni mentre il secondo è un potere di verifica della corrispondenza di tale attività a parametri preventivamente fissati;
- l'Autorità di Vigilanza non può quindi modificare con atti amministrativi i settori nei quali le Fondazioni scelgono di investire in piena autonomia le loro risorse;
- il controllo congiunto di più Fondazioni su una banca si configura come tale solo se tra loro esistono patti di sindacato.

Sempre a riguardo del quadro normativo generale, vanno ricordate la legge 24 novembre 2003 n. 326 e la legge 24 dicembre 2003 n. 350 (Finanziaria 2004).

Con la prima legge (art. 5) le Fondazioni ex bancarie possono detenere quote complessivamente di minoranza della Cassa Depositi e Prestiti Spa: al riguardo la nostra Fondazione ha acquistato, su coordinamento dell'ACRI, azioni della Cassa per un milione di euro. Sempre con la stessa legge 326 (art. 14 nonies) sono stati elevati a cinque i settori rilevanti di cui all'art. 1, comma 1 lett. a, del D.Lvo 153/99, dai tre originari.

Infine con la seconda legge (Finanziaria 2004) sono state introdotte modificazioni al citato Decreto 153/99, art. 4, comma 3, relativamente alle situazioni di incompatibilità per i componenti gli organi di indirizzo, amministrazione, direzione e controllo delle Fondazioni. Le nuove situazioni di incompatibilità che assumono rilievo, riguardano per i componenti l'organo di indirizzo, le funzioni di amministrazione, direzione e controllo solo presso la società bancaria contenziarie, mentre per coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso le Fondazioni, l'incompatibilità riguarda le funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso la Società bancaria contenziarie o su controllate o partecipate.

Nessuno dei componenti i nostri organi si trova attualmente nelle predette situazioni di incompatibilità anche in ragione del fatto che la Fondazione non ha più alcuna partecipazione nella contenziarie.

### b.2) TRASPARENZA E ATTIVITA' ISTITUZIONALE

La Fondazione nell'esercizio trascorso, come d'altronde in quelli precedenti e in quello in corso, ha adottato tutta una serie di iniziative volte a garantire trasparenza nei comportamenti istituzionali consentendo alla generalità dei cittadini, alle istituzioni e alla società civile l'accesso ai programmi adottati dalla Fondazione con il Documento Programmatico Previsionale (DPP) annuale e con il Programma Pluriennale di Attività (PPA) triennale.

Tutta l'attività amministrativa della Fondazione è partecipata attraverso le moderne tecnologie (sito internet, posta elettronica, ecc.) al pubblico, dai bilanci ai bandi di concorso, alle manifestazioni di volontà in genere che interessano la generalità.

Attraverso il periodico trimestrale e l'opuscolo "Per conoscere la Fondazione" viene puntualmente data ampia informazione sull'attività istituzionale, sulle erogazioni e sulle possibilità concrete per Enti pubblici e privati, associazioni e organizzazioni varie di accedere ai finanziamenti previsti dai programmi dell'Ente nei vari settori.

### b.3) LA STRUTTURA OPERATIVA, LA SEDE, GLI UFFICI

La sede e gli uffici della Fondazione si trovano ubicati già dal 2002 al 2° piano dell'edificio di via Montenevchio: Presidenza, Vice Presidenza, Segreteria Generale e uffici in genere. La funzionalità della struttura e la sua efficacia operativa sono accresciute notevolmente con la sistemazione su unico piano dei locali.

A fine 2003 è entrato in funzione l'ascensore a servizio del 1° e del 2° piano anche al fine di abbattere le barriere architettoniche: i lavori sono stati eseguiti da valide imprese che hanno dovuto svolgere interventi delicati nel tessuto di un edificio monumentale assai diversificato e complesso. Le opere, grazie alla competenza del progettista ing. Tombari e del Direttore dei Lavori arch. Lisotta, nonché delle imprese affidatarie, sono state eseguite a regola d'arte e nel sostanziale rispetto dei tempi stabiliti.

L'occasione di tale intervento ha consentito di realizzare servizi igienici adeguati alla vigente normativa anche al piano terra, così come è stata realizzata, con il superamento del "service" con la Caritas, la piena autonomia dell'Ente quanto agli impianti di riscaldamento, condizionamento, elettrico, idrico ecc..

Anche la intervenuta divisione fisica tra la proprietà della Banca e quella della Fondazione, con autonomo ingresso e servizio autonomizzato di vigilanza, ha di fatto conseguito gli obiettivi contenuti nella ratio della legislazione specifica (D.Lvo 153/99 e succ. mod.), separando definitivamente anche le attività marginali e operativa tra i due Enti.

La dotazione organica della Fondazione è limitata a tre dipendenti, impiegati di concetto con titoli di studio di scuola media superiore, che hanno dimostrato in questi pochi anni un inserimento totale nel sistema operativo aderendo completamente ai principi statuari e agli obiettivi posti dagli organi di indirizzo, amministrazione, direzione e controllo.

Sovrintende alla struttura il Segretario Generale che è riuscito nel compito di immedesimare se stesso e i suoi collaboratori con la Fondazione sottoscrivendo quel patto, non scritto ma forse per ciò più efficace, volto a realizzare una simbiosi ed una sinergia produttive di ottimi risultati.

A ciò si aggiunge che l'esigenza della semplificazione delle procedure amministrative e contabili è avvertita come indispensabile per raggiungere le finalità insite nei programmi e progetti, anche in funzione della ridotta contigenza organica.

L'amministrazione peraltro ha avviato e poi felicemente sperimentato la mobilità del personale nelle varie funzioni (istituzionali, contabile e erogativa) conseguendo un ampliamento del bagaglio professionale di ciascuno, senza comprimere le specializzazioni conseguite.

#### b.4) LA FUNZIONE CONSULTIVA E LE CONSULENZE

Tale funzione è svolta dai Gruppi di Lavoro per il Consiglio Generale e dalle Commissioni per il Consiglio di Amministrazione: in queste ultime sono presenti soci ed esperti scelti anche al di fuori dell'Assemblea, fra la Società Civile.

E' importante sottolineare il grande valore che questi organismi, per la spiccata professionalità dei loro membri, offrono agli organi di indirizzo, amministrazione e controllo.

Soprattutto la ideazione e elaborazione dei progetti propri della Fondazione e la valutazione dei progetti esterni, sempre eseguita con assoluta imparzialità e disinteresse personale, si avvalgono dell'apporto di tali commissioni, veramente indispensabili per l'attività istituzionale.

Quanto alle consulenze, la Fondazione si giova della collaborazione del dott. Vincenzo Galasso nel campo fiscale, tributario e in quello contabile e amministrativo (bilanci) e dello Studio Giuliana Bertozzi nel campo della contabilità del personale.

Indimenticabile è stata quella offerta nel settore finanziario e della gestione del patrimonio dal compianto rag. Antonio Angeli, scomparso agli inizi dell'anno scorso, lasciando un vuoto per la sensibilità umana e morale, oltre che per la altissima professionalità veramente difficile da colmare.

#### b.5) OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI

In attuazione delle previsioni contenute nel DPP 2003, in forza delle quali il Consiglio di Amministrazione era autorizzato a stornare da un settore all'altro le risorse disponibili sino ad un massimo del 15%, il Consiglio stesso ha operato alcuni trasferimenti per cui l'originale previsione complessiva risulta così adeguata:

**TAB. 1**  
**(Dati di preventivo 2003)**

SETTORE	IMPORTI DPP 2003	STORNO SETTORI	DISPONIBILITA ' 2003
---------	---------------------	-------------------	-------------------------

<b>Settori rilevanti:</b>			
Arte, attività e beni culturali	886.080,00	- 60.000,00	826.080,00
Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	350.960,00	+ 64.000,00	414.960,00
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	386.240,00	=	386.240,00
<b>Ulteriori erogazioni</b>			
Famiglia e valori connessi	258.170,39	- 38.700,00	219.470,39
Volontariato, filantropia e beneficenza	141.669,61	+ 59.000,00	200.669,61
Assistenza agli anziani	100.000,00	- 4.000,00	96.000,00
Protezione e qualità ambientale	90.880,00	- 13.000,00	77.880,00
Ricerca scientifica e tecnologica	58.000,00	- 7.300,00	50.700,00
<b>SOMMANO</b>	<b>2.272.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.272.000,00</b>

Nell'esercizio 2003 sono stati finanziati 98 progetti come risulta dal prospetto seguente (l'elenco degli interventi per specifiche destinazioni è riportato in calce):

**TAB. 2**  
**(Dati di consuntivo 2003)**

Settori	N. interventi	EROGAZIONI DELIBERATE		Disponibilità residue €
		€	%	
Arte, attività e beni culturali	51	825.186,57	36,66	893,43
Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	15	414.926,51	18,43	33,49
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	10	385.750,00	17,14	490,00
Famiglia e valori connessi	1	215.744,77	9,59	3.725,62
Volontariato, filantropia e beneficenza	8	200.578,70	8,91	90,91
Assistenza agli anziani	3	96.000,00	4,26	=
Protezione e qualità ambientale	8	77.136,56	3,43	743,44
Ricerca scientifica e tecnologica	2	35.512,97	1,58	15.187,03
<b>SOMMANO</b>	<b>98</b>	<b>2.250.836,08</b>	<b>100</b>	<b>21.163,92</b>

Come si rileva dalla seguenti tabelle quasi tutti gli interventi sono localizzati in aree dove storicamente ha operato la Cassa di Risparmio di Fano.

L'intervento finanziato nel Sud d'Italia è coordinato dalla nostra Associazione Nazionale (ACRI) al fine di favorire il rilancio del Mezzogiorno attraverso iniziative per valorizzare i distretti culturali del Sud, mentre quelli localizzati nelle Marche sono riferibili ad iniziative assunte a livello regionale nell'ambito della Consulta Marchigiana delle Fondazioni di origine bancaria, come previsto dal DPP 2003.

**TAB. 3**  
**(Distribuzione delle risorse per territorio di riferimento)**

Territorio di riferimento	N° interventi	Importi erogati	%
Comprendtorio di Fano	33	1.012.430,51	44,98
Fano	36	690.140,59	30,66
Saltara	3	165.221,84	7,34
San Costanzo	5	83.747,01	3,72
Cartoceto	4	75.731,49	3,36
Senigallia	2	65.371,43	2,90
Barchi	2	58.531,78	2,60
<b>Italia (sud)</b>	<b>1</b>	<b>35.000,00</b>	<b>1,55</b>
Fergola	1	13.772,18	0,61
Plagge	2	13.189,90	0,59
<b>Marche</b>	<b>4</b>	<b>20.253,75</b>	<b>0,90</b>
Mondolfo	3	9.595,60	0,43
Monte Porzio	2	7.850,00	0,35
<b>TOTALI</b>	<b>98</b>	<b>2.250.836,08</b>	<b>100,00</b>

Nella seguente tabella 4 gli interventi finanziati dalla Fondazione sono suddivisi per soggetti che ne hanno beneficiato.

Fra questi ai primi due posti figurano gli enti pubblici territoriali (comuni del comprensorio). Seguono i progetti programmati e realizzati direttamente dalla Fondazione.

Seguono le case di accoglienza per persone disabili (finanziamento di due nuove strutture e per lavori di miglioramento a strutture già esistenti) e l'Azienda Sanitaria n. 3 di Fano per l'acquisto di nuove apparecchiature diagnostiche.

**TAB. 4**  
**(Distribuzione delle risorse erogate per soggetti beneficiari)**

Destinatari degli interventi	N° interventi	Importi erogati €	%
Enti pubblici territoriali	20	610.567,84	27,0
Progetti della Fondazione	24	473.519,53	21,0
Case di accoglienza	12	455.172,45	20,0
Azienda Sanitaria n. 3 – Fano	6	370.000,00	16,5
Fanoateneo	2	180.450,04	8,0
Associazioni culturali	15	49.771,00	2,5
Istituzioni scolastiche	5	39.730,00	2,0
Enti religiosi	8	34.875,22	1,5
Associazioni di volontariato	6	36.750,00	1,5
<b>TOTALI</b>	<b>98</b>	<b>2.250.836,08</b>	<b>100</b>

Nella tabella 5 gli interventi finanziati dalla Fondazione sono indicati per classi di importo. Dalla tabella risulta che su 98 interventi 50 sono di importo superiore a € 5.000,00 per un totale complessivo di € 2.157.602,43 pari al 96% della massa finanziaria erogata. Fra questi 11, si riferiscono a progetti promossi e realizzati dalla Fondazione per un totale di € 461.772,00 pari al 20% dell'intero coacervo.

**TAB. 5**  
**(Distribuzione delle risorse erogate 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 250.000	Totali
Arte, attività e beni culturali	30	10	4	7	51
Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	10	3	-	2	15
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	3	1	5	1	10
Famiglia e valori connessi	-	-	-	1	1
Volontariato, filantropia e beneficenza	1	5	1	1	8
Assistenza agli anziani	-	1	2	-	3
Protezione e qualità ambientale	4	3	1	-	8
Ricerca scientifica e tecnologica	-	1	1	-	2
<b>TOTALE</b>	<b>48</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>98</b>

I progetti di maggiore rilevanza (tab. 6) finanziati in più esercizi sono 18, per un importo complessivo di € 858.800,51 pari al 38% delle risorse complessivamente erogate nel 2003.

Al finanziamento di alcuni importanti progetti, come ad esempio quello per la realizzazione delle aule multimediali nelle scuole primarie e per il finanziamento dei corsi di laurea in Biotecnologie Agro-Industriali e di "Internazionalizzazione delle imprese", hanno concorso, con la Fondazione, Enti e imprenditori locali, oltre alle associazioni di categoria.

**TAB. 6**  
**(Interventi con finanziamenti pluriennali)**

Settore d'intervento	Interventi pluriennali	
	n.	Importi in €
Arte, attività e beni culturali	13	384.631,54
Educazione, istruzione e formazione	2	355.177,30

Volontariato, filantropia e beneficenza	2	93.478,70
Ricerca scientifica e tecnologica	1	25.512,97
<b>TOTALE</b>	<b>18</b>	<b>858.800,51</b>

**"Arte, attività e beni culturali"**

A questo settore la Fondazione ha riservato il 36% delle disponibilità. L'attività erogativa si è principalmente sviluppata lungo quattro filoni: quello dei restauri, quello delle iniziative culturali, quello dell'acquisizione di opere d'arte e infine quello dell'editoria.

**Restauri**

Le risorse impegnate per il restauro di beni artistici e storici ammontano a complessivi € 350.627,70.

Si tratta soprattutto del restauro di edifici di proprietà di Enti Locali che dopo anni di grave abbandono è stato possibile restituire alla fruizione pubblica.

Altri interventi riguardano, invece, restauri "minori" non certo meno importanti, quali dipinti, arredi decorativi di chiese e organi storici dislocati nel territorio di riferimento della Fondazione.

**A) Restauri finanziati in base a programmi pluriennali – Erogazioni:**

al Comune di Fano per il restauro delle Mura Augustee e della Rocca Malatestiana (€ 36.151,98)

Si tratta di un contributo al Comune predetto per il periodo 2002-2006 sugli interessi per un mutuo stipulato con la Carifano Spa.

Trova conclusione in questo esercizio il finanziamento dei seguenti progetti deliberati nell'esercizio 2001 per una spesa complessiva di € 291.690,72 per ciascun anno, riguardanti:

Comune di Saltara

per completare il restauro della Villa dei Bali, all'interno della quale verrà realizzato un museo interattivo della Scienza, un planetario e un osservatorio astronomico (€ 137.721,84).

Comune di San Costanzo

per il restauro dello storico Teatro della Concordia e delle Mura urbane (€ 75.747,01).

Comune di Barchi

per la ristrutturazione di un edificio di proprietà comunale situato nel centro storico da destinare a centro culturale (€ 34.430,46).

Comune di Pergola

per il risanamento della Sala dell'Abbondanza nella quale verrà realizzato un centro per incontri (€ 13.772,18).

Comune di Piagge

per il consolidamento della Torre Civica (€ 11.189,90).

Diocesi di Senigallia

per il restauro dell'organo storico della Chiesa di S. Maria Assunta (€ 3.371,43).

Parrocchia di S. Giustina di Mondolfo

per il restauro dell'organo storico ("Callido") della Chiesa di S. Giustina (€ 5.960,60).

Convento dei Frati Cappuccini di S. Patemiano di Fano

per il restauro dell'organo storico della Chiesa di S. Patemiano (€ 5.393,19).

Comune di Cartoceto

per il restauro dell'organo storico della Chiesa di proprietà comunale di S. Maria del Soccorso (€ 4.104,11).

**B) Restauri minori**

Nell'anno 2003, oltre ai progetti sopra indicati sono stati finanziati i seguenti interventi per una spesa complessiva di € 21.785,00.

Parrocchia di S. Lucia di Piagge

per il restauro del dipinto "La crocifissione" (€ 2.000,00).

Monastero di Sant'Andrea in Villis di Fano

per il restauro di 3 dipinti (€ 7.300,00) e dell'apparato decorativo della Chiesa di S. Teresa (€ 8.000,00).

Diocesi di Senigallia

per il restauro del trompe-l'oeil dell'organo "Callido" della Chiesa di S. Giustina in Mondolfo (€ 2.000,00) e del dipinto "Madonna e San Francesco" nella Chiesa di S. Michele Arcangelo in Monte Porzio (€ 850,00).  
**Archeoclub di Mondolfo**  
 per il restauro del fonte battesimale della Chiesa di S. Gervasio di Bulgaria (€ 1.635,00).

#### Iniziative di carattere culturale

Nel 2003 gli interventi in questo settore sono stati particolarmente rivolti al sostegno dell'importante manifestazione folcloristica popolare del Carnevale di Fano e di altre iniziative di consolidata validità svoltesi nel Teatro della Fortuna e nella Chiesa del Suffragio di Fano e nel Teatro della Concordia di San Costanzo.

Particolarmente significativo è stato il sostegno fornito all'attività convegnistica svolta nella nostra Sala di rappresentanza, nella Sala Capitolare di S. Agostino e in altre sale disponibili a seguito del determinante contributo finanziario erogato per il loro restauro dalla Fondazione.

Questi sono, nel dettaglio, gli interventi finanziati:

- **al Comune di Fano**  
per lo svolgimento delle tradizionali sfilate dei carri di carnevale alle quali hanno partecipato oltre 100.000 spettatori (€ 103.000,00);
  - **al Comune di Fano**  
per lo svolgimento della stagione concertistica nel Teatro della Fortuna (€ 50.000,00);
  - **al Comune di San Costanzo**  
per lo svolgimento della tradizionale manifestazione "Aspettando Natale" svoltasi nello storico Teatro della Concordia nella quale si sono esibiti gruppi musicali e corali di S. Costanzo e Orciano (€ 3.500,00);
  - **alla Confraternita del Suffragio di Fano**  
per la organizzazione della manifestazione liturgica di Pasqua 2003 (€ 1.500,00) e per la riorganizzazione e lo studio dell'archivio e della biblioteca della Confraternita (€ 4.000,00);
  - **al Comune di Fano**  
per la organizzazione della conferenza su Virruvio svoltasi nella Sala Verdi del Teatro della Fortuna di Fano (€ 500,00);
  - **al Coro Polifonico Malatestiano di Fano**  
per la organizzazione delle manifestazioni in occasione del 35° anniversario di fondazione (€ 2.000,00);
  - **alla Regione Marche**  
per la partecipazione alla "Fiera Internazionale del Libro" di Torino (€ 500,00);
  - **al Nuovo Amico di Pesaro**  
per le spese relative alla 2ª edizione del premio giornalistico dedicato al defunto Valerio Voipini scrittore e socio della Fondazione (€ 500,00).
- Nell'ambito delle iniziative culturali continua l'impegno del qualificato gruppo di storici e studiosi che stanno lavorando al progetto per la realizzazione della mostra e relativo catalogo dedicato a "Malatesti a Fano - Arte e politica da Galeotto I a Sigismondo Pandolfo".
- La Mostra verrà articolata su più sedi espositive una delle quali, la più importante, sarà allestita nel Palazzo De' Cuppis.
- Per il finanziamento dell'attività di ricerca relativa alla Mostra dei Malatesti e dei lavori di ampliamento della Pinacoteca e Museo Civico è stata impegnata la somma di € 70.000,00.
- La Fondazione ha inoltre sostenuto una spesa di € 18.342,68 per l'affitto del "Centro S. Agostino" (ex Sala Capitolare per riunioni oltre a due locali da utilizzare per mostre) messo a disposizione di associazioni e istituzioni pubbliche per l'attività convegnistica e di incontri.
- Anche nel 2003 tale attività, sostenuta dalla Fondazione, è stata intensa.
- Le iniziative svolte nella Sala di rappresentanza (tenuto conto che è rimasta chiusa per lavori dal 31/3/2003 al 23/3/2004) e nel Centro S. Agostino, sono stati le seguenti:

#### Sala di rappresentanza della Fondazione

9 gennaio 2003 Conferenza stampa per presentazione volumetto "atti del convegno su V. Voipini"

21 gennaio 2003 Inaugurazione del "master" in biotecnologie (Fanoateneo)

23 gennaio 2003 Presentazione al pubblico del dipinto "Sacra Famiglia" di Francesco Mancini e premiazione del concorso per le migliori tesi di laurea su Fano e

compenso  
 28 febbraio 2003 Presentazione "depliant" delle chiese storiche di Fano e territorio di riferimento  
 12 marzo 2003 Riunione della Consulta tra le Fondazioni delle Casse di Risparmio Marchigiane

#### Centro Sant'Agostino

(Sala Capitolare del 400, Chiostro e Sale espositive)

Periodo	Ente o Associazione fruitrice
07/02/03	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Conferenza stampa sulle attrezzature donate alla ASL n. 3 di Fano
09/02/03	Associazione culturale Artitalia
14/02/03	Associazione M.C.E.
15/02/03	Associazione M.C.E.
16/02/03	Turisti Saint Quen l'Aumone
21/02/03	Associazione M.C.E.
22/02/03	Associazione M.C.E.
03/03/03	Centro Sociale per il Volontariato (C.S.V.)
07/03/03	Associazione M.C.E.
08/03/03	Associazione M.C.E.
10/03/03	Centro Sociale per il Volontariato (C.S.V.)
17/03/03	Centro Sociale per il Volontariato (C.S.V.)
24/03/03	Centro Sociale per il Volontariato (C.S.V.)
29/03/03	Rete Lilliput
12/04/03	Officina carcere
02/05/03	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano
02/05/03	Assoc. Carta dei diritti di Fano
17/06/03	Centro Sociale per il Volontariato (C.S.V.)
27/06/03	ISCOOP
05/07/03	Circolo Castellani - Mostra filatelica (5 e 6 luglio)
08/07/03	Comune di Fano - Mostra del libro (dal 8 al 14 luglio)
09/08/03	Circolo Bridge
01/10/03	Mostra fotografica III Circoscrizione (dal 1 al 12 ottobre)
03/10/03	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Assemblea dei Soci
17/10/03	Associazione AIMC
24/10/03	Fano Film Festival
27/10/03	Associazione AIMC
28/10/03	A.S.L.
22/11/03	A.G.I. - Ass. Grafologica Italiana
12/12/03	A.S.L.
15/12/03	1ª Circoscrizione

- Nel corso dell'anno il Centro "S. Agostino" è rimasto aperto per 36 giorni per visite guidate rivolte alle scuole e per aula didattica.
- Da giugno a ottobre Scavi, Chiostro e Sala capitolare sono stati aperti le serate di mercoledì, giovedì e venerdì.
- Sala Capitolare e Chiostro sono rimasti aperti al pubblico tutti i sabati pomeriggio.

#### Acquisizione di opere d'arte

Anche in funzione della piena fruibilità della Quadreria della Fondazione, inaugurata il 23.3.2004, si è provveduto alla realizzazione dell'ascensore e alla sistemazione delle tre sale al 1°.

Per potenziare il settore della Quadreria dedicato all'arte contemporanea, sono state acquistate nuove opere degli artisti locali A. Bucchi, G. Palazzi, E. Bonetti, E. Marano, A. Rasile, T. Generali, E. Antonioni,

G. Spinaci, G. Cespi, E. Furiani, T. Storer, N. Cespi, B. Radicioni, E. Manna, L. Antinori, per un impegno complessivo di € 102.379,00.  
Infine sono state acquistate n. 13 monete dell'antica Zecca di Fano per € 955,00.

#### Attività editoriale

Nel 2003 è stata pressoché completata la catalogazione delle pubblicazioni della nostra Biblioteca collocata al piano terra nel locale adibito fino a qualche anno fa a sede dei nostri uffici.

Dei volumi, dal 2004, sono inseriti nel circuito informatico della Provincia di Pesaro e Urbino e messi a disposizione di studiosi e scolaresche.

Come per gli anni trascorsi, (siamo ormai al V anno di pubblicazione), è proseguita – come già ricordato - con cadenza trimestrale, la stampa del Notiziario della Fondazione: uno strumento quanto mai utile ed efficace di contatto, dialogo e informazione con i soci, con le associazioni, gli enti e i cittadini ai quali è rivolta l'attività istituzionale: così come si è provveduto alla stampa del bilancio consuntivo degli anni trascorsi in una logica di estrema trasparenza dell'attività svolta dalla Fondazione.

Nel 2003 è continuata inoltre la pubblicazione, che ha ottenuto un ottimo successo, degli opuscoli riguardanti le chiese storiche del comprensorio fanese: ciclo che probabilmente si concluderà nel 2005.

Nel 2003 sono stati pubblicati gli opuscoli delle seguenti chiese: Parrocchiale Collegiata e S. Agostino di San Costanzo, S. Francesco in Rovereto di Saltara, S. Maria Novella di Orciano. Sono stati pubblicati in precedenza, nel 2002, quelli delle chiese S. Maria Assunta (Cattedrale), S. Maria Nova, S. Maria del Ponte Melaturo e Cappella Nofri di Fano.

Nell'ambito dell'attività svolta dalla Consulta Regionale, la Fondazione ha altresì proceduto al finanziamento della pubblicazione "Gli agostiniani nelle Marche", della ristampa dell'"Elenco degli edifici monumentali delle Marche" e alla pubblicazione di "Atti e memorie" vol. 104 della deputazione Storia Patria per le Marche.

L'attività in questo settore ha infine riguardato il sostegno all'attività pubblicistica e di ricerca svolta da studiosi e ricercatori locali con l'acquisto di un congruo numero di copie di pubblicazioni su argomenti di storia, cultura, ambiente, folclore, riguardanti il territorio.  
La spesa erogata in questo settore è stata di € 58.855,55.

#### Concorso per le migliori tesi di laurea su Fano e il suo comprensorio

Anche nel trascorso esercizio, a seguito di apposito bando di concorso, sono stati assegnati due premi di € 2.600,00 ciascuno alle migliori tesi di laurea. Al concorso, come negli anni precedenti, hanno partecipato numerosi neo laureati e la commissione composta dai prof. F. Battistelli, A. Berardi, A. Dei, L. Poggiani, e dall'ing. F. Tombari ha assegnato i premi alla dot.ssa Stefania Pirani per la tesi "Gli ebrei stranieri in Italia dal 1945 al 1948 - Le Hochstrart e la Scuola di pesca a Fano" e, ex aequo, all'ing. Siro Pinzaglia per la tesi "Progetto di piscina olimpionica in Fano" e alla dot.ssa Benedetta Omiccioli per la tesi "Saggio per una bibliografia di Bruno Barilli".

La Fondazione in collegamento con l'attività svolta dalla nostra Associazione nazionale (ACRI) ha aderito insieme ad un folto gruppo di fondazioni bancarie italiane del Centro - Nord alla proposta di sostenere, con un contributo di € 35.000,00, un progetto volto a favorire il riequilibrio a livello nazionale della destinazione delle risorse erogate dalle Fondazioni consentendo la nascita e lo sviluppo di distretti culturali per la valorizzazione del ricco patrimonio artistico, culturale ed ambientale delle regioni della Basilicata, Calabria, Campania, Puglia, Sardegna e Sicilia.

#### "Educazione, Istruzione e Formazione"

Sulle linee fissate sia dal P.P.A. 2001-2004 sia dal D.P.P. 2003 la Fondazione ha investito in questo settore il 15% delle proprie disponibilità per un importo pari a € 414.926,50.  
L'attività della Fondazione si è svolta lungo le seguenti direttrici:

#### FANOA TENEO

La Fondazione ha continuato a sostenere con un finanziamento di € 154.937,07 l'attività svolta da Fanoateneo.

Oltre ai corsi di laurea in "Biotecnologie Agro-Industriali" (giunto all'8° anno) e a quello in "Internazionalizzazione delle imprese" (giunto al 2° anno) in collaborazione con l'Università di Urbino, Fanoateneo, nell'anno accademico 2002/2003, ha sostenuto in base ad un accordo con l'Università di Bologna il 3° anno di "Biologia Marina" le cui lezioni si sono svolte presso il locale laboratorio di Biologia Marina.

La partecipazione degli studenti ai corsi nell'anno accademico 2002 è stata massiccia con le seguenti adesioni:

- al corso di laurea in "Biotecnologie agro-industriali" n° 150
- al corso di laurea in "Internazionalizzazione delle imprese" n° 50
- al corso di laurea in "Biologia Marina" n° 22

#### Aule Multimediati

Nell'anno trascorso, sulla base di un progetto triennale approvato nel 2001 per una spesa complessiva di circa € 750.000,00 sono state inaugurate altre 8 aule multimediati nelle Scuole M. Nuti, S. Lazzaro, Zavarise e Faà di Bruno di Fano, di Marotta, di Mondolfo, S. Costanzo e Lucrezia di Cartoceto, per una spesa di € 200.240,23.

Tale progetto, che si dovrebbe concludere nell'anno in corso e che mira a dotare tutte le scuole elementari e medie di funzionali laboratori per lo studio della lingua e dell'informatica, ha trovato il pieno sostegno di un nutrito gruppo di imprenditori locali che hanno contribuito alla relativa spesa. La gestione del progetto anche ai fini amministrativi è stata affidata all'Associazione "Fanoateneo", in sinergia con la quale la Fondazione opera quotidianamente.

#### Scuole e bande musicali

L'esperienza positiva degli anni precedenti ha indotto la Fondazione a confermare il sostegno fornito alle scuole di musica che operano nel territorio nella considerazione che queste svolgono una lodevole attività di alto valore culturale e umano tra i giovani.

Sulla base della effettiva attività svolta sono state finanziati i seguenti corsi musicali per un totale di € 13.266,00:

- Confraternita del Suffragio di Fano (due corsi di musica);
- Coro Litico "Wezio Agostini" di Fano (tre corsi di musica);
- Organizzazione Vallato di Fano (un corso di musica);
- Comune di San Costanzo (due corsi di musica);
- Coro Polifonico Malatestiano di Fano (un corso di musica);
- Corpo bandistico musicale di Cartoceto (un corso di musica);
- Banda Musicando di Saltara (un corso di musica);
- Associazione Genitori (A.G.E.) di Fano (un corso di musica);

#### Borse di studio e stages

Per quanto concerne la formazione professionale sono state finanziate le seguenti iniziative per una spesa complessiva di € 46.483,21.

#### Scuola - Impresa

Questa iniziativa è stata rivolta a n° 73 studenti delle IV classi degli Istituti Tecnici Commerciali "C. Battisti" di Fano e "Donati" di Fossombrone e dell'Istituto per il Commercio e Attività Turistiche "A. Olivetti" di Fano che hanno partecipato ad uno stage formativo presso imprese e studi professionali del territorio.

#### Master in gestione d'impresa

Con una borsa di studio è stato consentito ad un giovane laureato residente nel territorio di operatività della Fondazione di frequentare il Master 2002/2003 organizzato dal prestigioso ISTAO di Ancona.

#### Stages aziendali

A n. 8 studenti dell'Istituto di avviamento professionale ENDO-FAP Don Orione di Fano è stato consentito di partecipare a stages presso aziende che operano nel settore della meccanica ed elettrico.

#### Borse di studio per laureati in geologia

D'intesa con la Università di Urbino è stata finanziata una borsa di studio destinata a laureati in geologia per attività di ricerca sulla geoconservazione dei siti archeologici storici, architettonici e di importanza naturalistica. La ricerca è finalizzata alla valutazione del rischio che grava sul patrimonio.

Infine è stato erogato un contributo al Provveditorato agli Studi di Pesaro e Urbino per una iniziativa organizzata d'intesa con il "Sindacato librai della Conferescenti" per l'organizzazione del premio "Il libro sul banco - Il Bancarella nelle scuole" riservato agli studenti delle Scuole Superiori.

### **"Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa"**

A questo settore nell'esercizio trascorso è stato destinato il 18% delle risorse disponibili per un totale di € 385.750,00.

L'attività erogativa, svolta d'intesa con la locale ASL e con il parere favorevole della Commissione Consultiva Sanità, ha privilegiato quegli interventi volti a migliorare l'attività diagnostica, la eliminazione delle lunghe liste d'attesa e quelle per la salvaguardia della vita.

In questa ottica sono stati finanziati gli acquisti delle seguenti apparecchiature per l'ospedale S. Croce di Fano:

- un ecografo per l'Unità Operativa di Ostetricia e Ginecologia (€ 150.000,00);
- la realizzazione di un polo endoscopico per l'Unità Operativa di Chirurgia (€ 60.000,00);
- un microscopio operatorio per l'Unità Operativa di Oculistica (€ 40.000,00).

Inoltre sono state finanziate due iniziative dell'Associazione Cardiopatici di Fano (€ 7.000,00) per sensibilizzare l'opinione pubblica sul progetto "Un cuore che nasce" messo a punto con l'acquisto di 20 defibrillatori nel Comune di Fano per operare con urgenza nel caso di arresti cardiaci.

Attraverso dei corsi di formazione tenuti con la collaborazione dell'Unità Operativa di Cardiologia da 11 istruttori (3 medici e 8 infermieri) sono stati addestrati ben 205 operatori provenienti dai corpi dei Vigili Urbani, dall'Arma dei Carabinieri, dalla Polizia di Stato, dalla Guardia di Finanza, dai Vigili del Fuoco, dalla Capitaneria di Porto e da Operatori di spiaggia, ai quali sono stati consegnati i defibrillatori che potranno consentire gli interventi di "soccorso salvataggio".

Infine alla stessa Associazione dei Cardiopatici è stato erogato un contributo (€ 4.000,00) per l'acquisto di una moto a quattro ruote per raggiungere agevolmente le spiagge dell'arenile di Fano nell'ambito del "Progetto Salvagente – Soccorso Spiaggia".

Sempre all'ASL n. 3 di Fano è stato concesso un contributo (€ 30.000,00) per condurre uno screening oculistico nelle scuole materne per la prevenzione dell'ambliopia, una minorazione visiva la cui incidenza varia tra il 3 e il 5% nella popolazione in età pre-scolare. Considerando che la possibilità di recupero funzionale di un occhio ambliope è inversamente proporzionale all'età del piccolo paziente e diventa estremamente difficile dopo i 7-8 anni, appare evidente la grande utilità dello screening ai fini di un intervento preventivo precoce delle minorazioni visive nei bambini in età pre-scolare.

Un altro filone di interventi, ha riguardato il miglioramento della accoglienza all'interno della struttura ospedaliera con riguardo alla offerta logistica – alberghiera che, unita al miglioramento delle attrezzature diagnostiche e terapeutiche, può garantire ai cittadini l'eccellenza in campo sanitario.

In relazione a quanto sopra è stato finanziato l'acquisto di 50 moderni posti letto (€ 90.000,00) per alcuni reparti a degenza prolungata ancora provvisti di letti, armadietti e comodini acquistati negli anni '50, proseguendo un programma avviato nell'anno precedente con la acquisto di altri 92 posti letto.

Infine sono stati concessi contributi alle sezioni AVIS di Fano e di Cartoceto (complessivi € 4.750,00) per la meritoria azione svolta per promuovere la raccolta del sangue e per le iniziative volte a propagandare il concetto umanitario della donazione stessa.

### **"Famiglia e valori connessi"**

La Fondazione è intervenuta con un contributo pari a € 215.744,77 per la realizzazione di una casa famiglia destinata a sopprimere alle esigenze dei portatori di handicap, che avanzando con l'età, si troverebbero inevitabilmente senza il sostegno dei genitori.

La spesa complessiva per la realizzazione della Casa che sorgerà all'interno del centro socio educativo "Itaca" su un'area di mq. 6.100 donata dal Comune di Fano, è di € 1.377.000 circa.

La Regione Marche ha concorso alla spesa in base alla legge 388/2000 n° 81, con un contributo di € 206.582,76.

### **"Volontariato, filantropia e beneficenza"**

Hanno trovato conclusione in questo esercizio i seguenti progetti deliberati nell'esercizio 2001 per il finanziamento dei seguenti progetti:

- Coop. l'Orizzonte di Lucrezia di Cartoceto.

per realizzare un centro diurno per "diversabili" presenti nel territorio dei comuni di Cartoceto, Montemaggiore al Metauro e Serrungarina.

Il Centro è stato inaugurato il 25 ottobre u.s. ed è già in attività.

A detta Cooperativa è stato assicurato un finanziamento di complessivi € 208.132,13 in tre esercizi.

Casa di Accoglienza "Don Remo Bianchi" di Barchi:

per realizzare dei mini alloggi e garage al servizio dei familiari dei bambini in affido presso la Casa di accoglienza realizzata con un significativo contributo della Fondazione.

Il contributo erogato in tre anni ammonta a complessivi € 72.303,97.

Sono stati inoltre erogati contributi per progetti presentati dalle seguenti associazioni di volontariato ed enti che assicurano una capillare rete di solidarietà alle categorie meno fortunate:

- all'Associazione Genitori con figli portatori di handicap (A.G.F.H. - Fano) per la organizzazione di una vacanza soggiorno in montagna (€ 3.500,00);
- al Comune di Fano per l'acquisto di un pulmino per il trasporto di persone diversabili (€ 49.200,00);
- al "Ponte di Enrico" – Carignano per la sistemazione della Casa di accoglienza per giovani in difficoltà di inserimento socio-lavorativo (€ 24.000,00);

- all'Associazione Volontari nella Solidarietà di Fano per la sistemazione di una casa da mettere a disposizione delle famiglie in difficoltà (€ 12.900,00);

- all'Associazione Nazionale Turnori (A.N.T.) Sezione di Fano per il finanziamento dell'attività di "ospedale domiciliare" svolta nei confronti dei malati terminali;

- all'Associazione Banca del Graluto di Fano per attrezzare un tratto di spiaggia a disposizione delle persone disabili.

In questo settore è stato erogato il 9% delle disponibilità pari a € 200.578,70.

### **"Assistenza agli anziani"**

A questo settore è stato destinato il 4,2% delle disponibilità per una somma pari a € 96.000,00.

Le erogazioni, come previsto nel D.P.P. 2003, hanno privilegiato interventi volti a migliorare la qualità della vita e dei servizi all'interno di case di accoglienza per anziani già in attività e con particolare riferimento alla sicurezza degli impianti, alla efficienza dei servizi e delle prestazioni assistenziali, alla loro migliore fruibilità da parte degli assistiti e alla eliminazione delle barriere architettoniche.

Nel dettaglio sono stati erogati i seguenti contributi che hanno coperto il 50% della spesa sostenuta per la esecuzione dei lavori:

- Casa Serena – Don Orione di Bellocchi di Fano per la messa in sicurezza dell'impianto di ascensore (€ 8.000,00);
- Opera Pia Mastai Ferretti di Senigallia per la installazione di un impianto di montatitghe al servizio di una nuova ala realizzata nella struttura (€ 62.000,00);
- Istituto Suore Adoratrici del Sangue di Cristo di Saltara per lavori agli infissi e agli impianti idrico, sanitario termico ed elettrico della Casa di riposo in via Santuario della Villa (€ 26.000,00)

### **"Protezione e qualità ambientale"**

A questo settore è stato destinato il 3% delle erogazioni per un importo di € 77.136,84. La Fondazione, sulla spesa (ammessa) relativa ai progetti presentati, è intervenuta con un contributo agrificante attorno al 50%.

La Fondazione, come peraltro era previsto dal Documento Programmatico Previsionale 2003, ha finanziato i seguenti progetti suddivisi per tematiche di intervento:

- per migliorare la qualità dell'ambiente con particolare riferimento alla valorizzazione delle aree "umide" dell'asta terminale del Metauro.
  - sono stati eseguiti lavori di sistemazione dell'acquitrino e dello stagno presenti nell'area del laboratorio ambientale e di messa in sicurezza di piante di alto fusto e dei sentieri (€ 10.000,00);
- per incrementare il verde pubblico attraverso progetti concordati con gli Enti Locali:



- sono stati finanziati i lavori volti a sistemare i giardini "Leopardi" di Fano nel centro storico in condizioni di grave abbandono e a realizzare un parco urbano nell'area del Campus scolastico di San Costanzo (€ 45.543,96);
- per diffondere una maggiore cultura ambientale coinvolgendo in modo significativo il mondo delle scuole:
  - sono stati finanziati i seguenti progetti:
    - all'Associazione "Monte Porzio Cultura" per la creazione di un percorso geo-naturalistico nel "Parco della Vita" e per la valorizzazione della Foresta fossile;
    - all'Associazione "Argonauta" di Fano per la realizzazione di una raccolta naturalistica per fini didattici e scientifici da esporre nei locali del Centro di educazione ambientale "Casa Archilei di Fano";
    - al Polo Scolastico n. 3 e all'Istituto Tecnico "C. Battisti" di Fano per la realizzazione di un progetto di educazione al paesaggio "Uomo, terra mare" con le Cooperative Sociali Arcus, Muscari e Piccola di Fano (€ 20.000,00).

#### **"Ricerca scientifica e tecnologica"**

Nell'anno 2003 si è concluso il finanziamento del progetto finanziato nell'esercizio 2001 per dotare il Centro di Biotecnologie di Fano (Università di Urbino e Fanoateneo) di un laboratorio per la produzione di proteine ricombinanti. L'impegno complessivo della Fondazione è stato nei tre anni pari a € 76.538,91. L'altra iniziativa finanziata riguarda l'adesione al costituendo Parco Tecnologico delle Marche (€ 10.000,00) per contribuire a fornire alle imprese del territorio, soprattutto a quelle che operano nella cantieristica, nella meccanica e nel settore delle biotecnologie, un forte sostegno nel campo della ricerca e dell'innovazione tecnologica.

In questo settore la Fondazione ha investito l'1,6% delle proprie disponibilità.

\*\*\*\*

Si dà atto che il Consiglio di Amministrazione in seduta 2 aprile 2004 ha approvato il **Documento Programmatico sulla Sicurezza** ai sensi e per gli effetti del Decreto Legislativo 196 del 2003 per la tutela della "privacy".

\*\*\*\*

Signori Consiglieri,  
 si sottopone alla Vostra approvazione il bilancio 2003 con un avanzo di gestione, al netto degli accantonamenti obbligatori e statuari, pari a € 582.483,00 che si propone di destinare come segue:

- al fondo di stabilizzazione delle erogazioni € 302.483,00
- al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti € 280.000,00.

\*\*\*\*\*

Signori Consiglieri, signori sindaci revisori,  
 come per tradizione, ma ancor più per sincera convinzione, intendo ringraziare tutti quei componenti del Consiglio Generale, del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori che in questo anno 2003 hanno offerto con grande disponibilità e apprezzato impegno una collaborazione di rilievo morale e professionale.

Ugualmente si ringrazia il Segretario Generale dott. Severini e i tre dipendenti Rag. Battaglia, A.C. Muratori e Rag. Paci per aver "sentito" con spirito di servizio e attaccamento alla Fondazione, le esigenze istituzionali in relazione a tanti soggetti pubblici e privati che nell'Ente hanno trovato attenzione, ascolto e, quel che più conta, risposte!

Fano, 2 aprile 2004

Valentino Valentini  
 Presidente della Fondazione

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2003			
a)	UTILIZZO FONDO PER EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI	3.5319,05	0,76%
b)	RISORSE DEL L'ESERCIZIO DISPONIBILI PER L'ATTIVITA' ISTITUZIONALI	4.610.263,00	99,24%
c)	TOTALE DISPONIBILITA' PER LE FINALITA' ISTITUZIONALI	4.645.682,05 a) + b)	100%
d)	ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	922.053,00	20,00%
e)	ACCANTONAMENTO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)	245.880,00	5,33%
f)	ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	691.539,00	15,00%
	SOMMANO	2.786.110,05 e) - d) - e) - f)	
g)	DELIBERE DI EROGAZIONE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLE RISERVE ACCANTONATE AI FONDI	2.250.836,08	60,45%
	DI CUI A FRONTE DELLE RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	36.319,05	
		2.215.517,03	
	<b>SPECIFICA:</b>		
	<b>Settori</b>	<b>Interventi</b>	<b>%</b>
	Arte, attività e beni culturali	825.186,57	36,66
	Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	385.750,00	17,14
	Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	414.926,51	18,43
	<b>Totale settori rilevanti</b>	<b>1.625.863,08</b>	<b>72,23</b>
	Famiglia e valori connessi	215.744,77	9,59
	Volontariato, filantropia e beneficenza	200.578,70	8,90
	Assistenza agli anziani	96.000,00	4,27
	Protezione e qualità ambientale	77.136,56	3,43
	Ricerca scientifica e tecnologia	35.512,97	1,58
	<b>Totale altri settori statuari</b>	<b>624.973,00</b>	<b>27,75</b>
	<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2.250.836,08</b>	<b>100,00</b>

#### **COMPOSIZIONE E MOVIMENTI DEI FONDI PER L'ATTIVITA' 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 € 302.483

3.304.477

##### **Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti**

Nel corso del 2003 il fondo, che all'inizio dell'anno presentava un saldo pari ad euro 0,00, si è incrementato di un importo pari ad € 35.319,05 derivanti da residui attivi per le economie su erogazioni già deliberate ed è stato utilizzato per

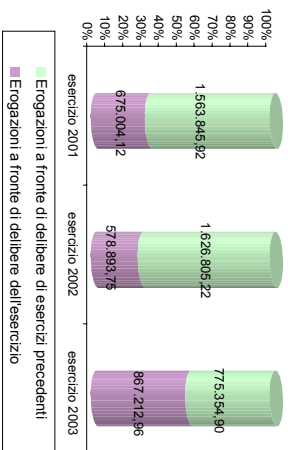
280.000

lo stesso importo a parziale copertura delle erogazioni deliberate nel 2003. Al 31/12 è stato effettuato un accantonamento di € 280.000,00 resosi necessario per raggiungere i limiti previsti dall'art. 8 del D.Lgs n° 153/99 in materia di destinazione del reddito.

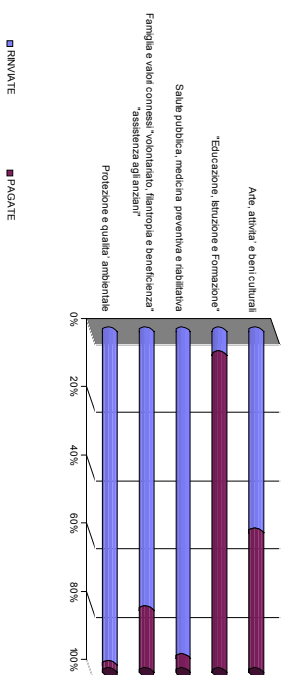
**Altri fondi**

È composto dal fondo per acquisto immobili utilità sociale pari a € 3.406.894,26 e dal fondo acquisto opere d'arte pari a € 437.224,22. Quest'ultimo risulta incrementato di € 153.834,00 a seguito dell'acquisto di: n°1 dipinto del '700 e n° 38 dipinti di artisti locali del '900 (€ 152.050,00), n° 16 cornici per quadri vari del '900 (€ 829,00) e n° 13 monete dell'antica zecca di Fano (€ 955,00) **3.844.108,48**

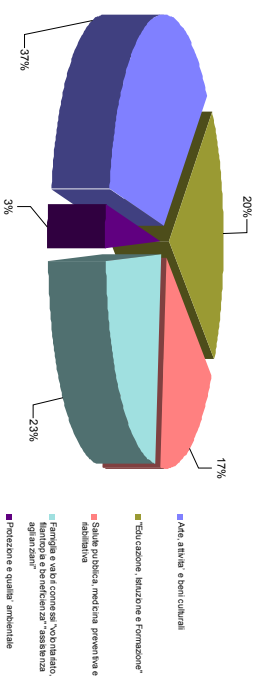
**Composizione delle erogazioni pagate: confronto tra quelle deliberate nell'esercizio stesso e quelle in esercizi precedenti**



**Delibere assunte nell'anno 2003: confronto tra quelle pagate e quelle rinviate all'esercizio successivo**



**Delibere assunte nell'anno 2003: suddivisione per settori**



PROSPETTO DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO											
	SETTORI										TOTALE
	Arte, attività e beni culturali	% sul deliberato	Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola* ricerca scientifica e tecnologica*	% sul deliberato	Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	% sul deliberato	Famiglia e valori connessi "volontariato, filantropia e beneficenza" "assistenza agli anziani"	% sul deliberato	Protezione e qualità ambientale	% sul deliberato	
UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO PER EROGAZIONI											35.319,05
UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI											0,00
RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE											2.215.517,03
+ TOTALE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	825.186,57	36,66%	450.439,48	20,01%	385.750,00	17,14%	512.323,47	22,76%	77.136,56	3,43%	2.250.836,08
- EROGAZIONI RINVIATE ALL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	487.277,84	59,05%	31.600,00	7,02%	370.000,00	95,92%	419.201,32	81,82%	75.543,96	97,94%	1.383.623,12
+ EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DELL'ESERCIZIO	337.908,73	40,95%	418.839,48	92,98%	15.750,00	4,08%	93.122,15	18,18%	1.592,60	2,06%	867.212,96
+ EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DI ESERCIZI PRECEDENTI	313.046,24		300.836,92		106.134,00		45.337,74		10.000,00		775.354,90
= TOTALE DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO	650.954,97		719.676,40		121.884,00		138.459,89		11.592,60		1.642.567,86

IMPEGNI DI EROGAZIONE PLURIENNALI RIPARTITI PER ESERCIZIO				TAB. A
beneficiario	2004	2005	2006	Totale
Fanoateneo	154.937,07			154.937,07
Fanoateneo: biotecnologia + Internazionalizzazione	25.000,00	25.000,00		50.000,00
<b>Tot. contributi da deliberare nel settore istruzione</b>	<b>179.937,07</b>	<b>25.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>204.937,07</b>
Comune Fano: interessi mutuo restauro Mura Augustee e Rocca Malatestiana	36.151,98	36.151,98	36.151,98	108.455,95
<b>Tot. contributi da deliberare nel settore arte e cultura</b>	<b>36.935,41</b>	<b>36.151,98</b>	<b>36.151,98</b>	<b>108.455,95</b>
<b>TOTALE GENERALE DA DELIBERARE</b>	<b>216.089,05</b>	<b>61.151,98</b>	<b>36.151,98</b>	<b>313.393,02</b>

pag. 21

Bilancio esercizio 2003		
STATO PATRIMONIALE		
ATTIVO	Anno corrente	Anno precedente
<b>1. Immobilizzazioni materiali e immateriali</b>	<b>6.261.445</b>	<b>4.902.533</b>
a) beni immobili	4.917.658	3.821.579
di cui:		
- beni immobili strumentali e acquistati ai sensi dell'art. 4 del D.L. 143/2003	4.917.658	3.821.579
b) beni mobili d'arte	1.294.787	1.080.953
c) beni mobili strumentali	1	1
d) altri beni	108.999	
<b>2. Immobilizzazioni finanziarie:</b>	<b>3.080.661</b>	<b>2.582</b>
a) partecipazioni in società strumentali	2.582	2.582
di cui:		
- Partecipazioni di controllo		
b) altre partecipazioni	3.078.079	0
di cui:		
- Partecipazioni di controllo		
c) titoli di debito		0
d) altri titoli		
<b>3. Strumenti finanziari non immobilizzati</b>	<b>145.128.057</b>	<b>139.576.855</b>
a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	92.007.352	48.790.765
b) strumenti finanziari quotati	53.120.705	74.498.118
c) strumenti finanziari non quotati		16.287.972
<b>4. Crediti</b>	<b>1.847.524</b>	<b>2.509.702</b>
di cui:		
- esigibili entro l'esercizio successivo	62.609	643.334
<b>5. Disponibilità liquide</b>	<b>746.615</b>	<b>7.670.693</b>
<b>6. Altre attività</b>		
<b>7. Ratei e risconti attivi</b>	<b>727.091</b>	<b>433.960</b>
<b>** TOTALE ATTIVO</b>	<b>157.791.393</b>	<b>155.096.325</b>

STATO PATRIMONIALE		
PASSIVO	Anno corrente	Anno precedente
<b>1. Patrimonio netto</b>	<b>146.300.825</b>	<b>144.659.540</b>
a) Fondo di dotazione	70.715.364	70.715.364
b) riserva da donazioni		
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze		
d) riserva obbligatoria	2.170.377	1.232.500
e) riserva per l'integrità del patrimonio	6.283.244	5.579.836
f) avanzzi (disavanzi) portati a nuovo		
g) avanzzo (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 Indisp. ex direttiva Dini	0	0
m) riserva plusvalore dismissione partecipazioni Carifano spa	64.887.834	64.887.834
<b>2. Fondi per l'attività d'istituto</b>	<b>7.428.584</b>	<b>6.692.268</b>
a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	3.304.477	3.001.994
b) Fondi per erogazioni nei settori rilevanti	280.000	0
c) Fondi per le erogazioni negli altri settori statuari		
d) altri fondi	3.844.107	3.690.274
<b>3. Fondi per rischi e oneri</b>	<b>854.986</b>	<b>580.659</b>
<b>4. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>22.134</b>	<b>17.409</b>
<b>5. Erogazioni deliberate</b>	<b>2.010.309</b>	<b>1.414.204</b>
a) nei settori rilevanti	1.732.665	1.414.204
b) negli altri settori statuari	277.644	
<b>6. Fondo per il volontariato</b>	<b>932.333</b>	<b>997.959</b>
Fondo volontariato	629.426	820.102
Fondo integrativo volontariato	302.907	177.857
<b>7. Debiti</b>	<b>237.825</b>	<b>728.998</b>
di cui		
- esigibili entro l'esercizio successivo	237.825	728.998
<b>8. Ratei e risconti passivi</b>	<b>4.397</b>	<b>5.288</b>
<b>** TOTALE PASSIVO</b>	<b>157.791.393</b>	<b>155.096.325</b>
<b>1. Conti d'ordine</b>	<b>64.214.723</b>	<b>86.709.846</b>
a) titoli a custodia presso terzi	0	0
b) titoli in gestione presso terzi	63.901.330	86.833.293
c) Impegni di erogazione	313.393	876.553

Bilancio esercizio 2003		
CONTO ECONOMICO	Anno corrente	Anno precedente
<b>1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali</b>	<b>2.895.410</b>	<b>-1.515.146</b>
<b>2. Dividendi e proventi assimilati</b>	<b>97.627</b>	<b>2.200.000</b>
a) da società strumentali		
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	97.627	2.200.000
c) da strumenti finanziari non immobilizzati		
<b>3. Interessi e proventi assimilati</b>	<b>2.745.784</b>	<b>775.653</b>
a) da immobilizzazioni finanziarie		
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	2.194.611	657.264
c) da crediti e disponibilità liquide	551.173	118.390
<b>4. Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati</b>		
<b>5. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati</b>		
<b>6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazione finanziarie</b>		
<b>7. Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie</b>		
<b>8. Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate</b>		
<b>9. Altri proventi</b>	<b>65.041</b>	<b>647.368</b>
di cui:		
- contributi in conto d'esercizio		
<b>10. Oneri</b>	<b>-1.077.434</b>	<b>-605.591</b>
a) compensi e rimborsi spese organi statuari	-203.699	-204.574
b) per il personale	-84.236	-85.057
c) per consulenti e collaboratori esterni	-73.164	-60.262
d) per servizi di gestione del patrimonio	-111.182	-104.219
e) interessi passivi e altri oneri finanziari		
f) commissiioni di negoziazione	-38.111	-9.863
g) ammortamenti	-67.832	-15.325
h) accantonamenti		
i) altri oneri	-219.224	-120.793
l) imposta di registro	-234	-295
m) oneri gestione separata	-4.000	-4.336
n) costi gestione immobili giovani coppie	-1.425	-866
o) oneri strumenti finanziari non immobilizzati	-274.327	
<b>11. Proventi straordinari</b>	<b>29.626</b>	<b>76.649</b>
<b>12. Oneri straordinari</b>		
<b>13. Imposte</b>	<b>-66.669</b>	<b>-729.146</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>4.689.385</b>	<b>849.787</b>

CONTO ECONOMICO	Anno corrente	Anno precedente
<b>14. Accantonamento alla riserva obbligatoria</b>	<b>-937.877</b>	<b>-169.958</b>
<b>15. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio</b>	<b>-2.215.517</b>	<b>-507.040</b>
a) nei settori rilevanti	-1.597.507	-507.040
b) negli altri settori statuari	-618.010	
<b>16. Accantonamento al fondo per il volontariato</b>	<b>-250.100</b>	<b>-45.322</b>
Accantonamento fondo per il volontariato anno 2003	125.050	22.661
Acc.to integraz. fondo per il volontariato anno 2003	125.050	22.661
<b>17. Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto</b>	<b>-582.483</b>	<b>0</b>
a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	-302.483	0
b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	-280.000	0
c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statuari		
d) altri fondi	0	0
<b>18. Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio</b>	<b>-703.408</b>	<b>-127.468</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## NOTA INTEGRATIVA BILANCIO CONSUNTIVO DEL 1° ESERCIZIO 1/1/2003 - 31/12/2003

\*\*\*\*\*

Indice

PREMESSA	27
CRITERI DI VALUTAZIONE	27
1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	29
2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	30
3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	31
ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI	39
4. CREDITI	40
5. DISPONIBILITA' LIQUIDE	41
7. RATEI E RISCOINTI ATTIVI	41
1. PATRIMONIO NETTO	41
2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO	41
3. FONDI PER RISCHI E ONERI	43
4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	43
5. EROGAZIONI DELIBERATE	44
6. FONDO PER IL VOLONTARIATO	44
7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)	44
8. RATEI E RISCOINTI PASSIVI	45
CONTI D'ORDINE	45
GESTIONE ECONOMICA	45
1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	45
2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	50
3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	50
9. ALTRI PROVENTI	50
10. ONERI	51
11. PROVENTI STRAORDINARI	54
13. IMPOSTE	54
14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	54
15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO NEI SETTORI RILEVANTI	54
16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	55
17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO	55
18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	55

Il presente Bilancio consuntivo è stato redatto sulla base dello schema e delle indicazioni contenute nell'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica 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, del Bilancio e della Programmazione Economica 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 25 marzo 2004 del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro, che prevede l'accantonamento alla riserva obbligatoria nella misura del 20% dell'avanzo dell'esercizio, e quello facoltativo per la riserva per integrità del patrimonio nella misura massima 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 2003 sono stati rettificati dal "Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti" costituito dal recupero dei residui attivi e pertanto nel Conto Economico emergono costi per erogazioni al netto.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2003 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi. Fa eccezione il criterio di ammortamento utilizzato per la categoria "altri beni" di importo rilevante e di durata pluriennale per i quali si è proceduto ad un piano di ammortamento previsto in 5 anni.

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 alle disposizioni del Codice Civile 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 PARTE**

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 sono ammortizzati interamente nell'esercizio in cui sono effettuati gli acquisti.

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

## **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – ALTRI BENI**

Vengono iscritti al costo, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

## **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' STRUMENTALI**

La partecipazione in FANQATENEO (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**

In esecuzione della delibera del Consiglio di Amministrazione del 07.02.2003, sono state acquistate n° 196.698 azioni della Banche Popolari Unite S.p.A.

Inoltre, in attuazione della delibera del Consiglio di Amministrazione del 15.12.2003, sono state acquistate n° 100.000 azioni della Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.; entrambe le partecipazioni sono state iscritte al costo di acquisto.

## **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 31/12/2003 come risulta dalla rendicontazione inviata dai singoli gestori. Tale criterio risponde al principio della prudenza e rappresenta l'effettiva consistenza patrimoniale della Fondazione alla data della chiusura dell'esercizio.

## **STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI – STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI**

Alla data di chiusura dell'esercizio non sono presenti in bilancio detti strumenti.

## **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 31.12.2003 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 ritardo del 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% sulla 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 RISCONTI**

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 E ACQUISITATI AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D. L. 143/2003 CONVERTITO NELLA LEGGE 212/2003

€ 4.917.658,09

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

#### GLI IMMOBILI

TIPOLOGIA DI DESTINAZIONE	VALORE AL 31.12.2002	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2003	
Palazzo Malatestiano – Adibito ad uso strumentale - Fano - Via Montevecchio n. 114 (Rivalutato per € 691.637,53 – ex L. n. 408/90)		€ 2.772.430,39	96.078,69	0,00	2.868.509,08
Caparra per acquisto Palazzo De Cuppis		€ 0,00	1.000.000,00	0,00	1.000.000,00
Immobili civili - Fano – Via Fabbrì, 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
<b>TOTALI</b>	<b>€ 3.821.579,40</b>	<b>1.096.078,69</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.917.658,09</b>

L'incremento per l'anno 2003 è costituito da tutte le spese di natura incrementativa derivanti dalla ristrutturazione dell'edificio sede della Fondazione.

La Caparra è relativa all'acquisto del Palazzo De Cuppis dalla Carifano - Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. versata a quest'ultima in data 17.12.2003, come da delibera del Consiglio di Amministrazione del 15 dicembre 2003. L'atto di compravendita è stato stipulato in data 29.01.2004 per il prezzo di € 3.000.000,00 oltre IVA ed è sottoposto a condizione sospensiva come da normativa in materia di beni artistico-nonumentali. Tale operazione è stata effettuata, previa autorizzazione da parte dell'Autorità di Vigilanza, con fondi patrimoniali. Alla data di redazione del presente documento è ancora in maturazione il periodo per l'opzione da parte della Soprintendenza competente.

Gli immobili civili sono costituiti da n. 8 appartamenti rientranti nel progetto "giovani coppie" per i quali è stata utilizzata parte della riserva all'uso costituita che figura nella voce del passivo "Fondi per l'attività di istituto – Altri fondi".

### b) BENI MOBILI D'ARTE

€ 1.234.786,55

VALORE AL 31.12.2002	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2003
1.080.952,55	153.834,00	0,00	1.234.786,55

Trattasi di tele, sculture e monete antiche di proprietà della Fondazione conservate nei locali della sede. L'incremento è costituito dall'acquisto di: n° 1 dipinto dei 700 e n° 38 dipinti di artisti locali del '900 (€ 152.050,00), n° 16 cornici per quadri vari del '900 (€ 829,00) e n° 13 monete dell'antica zecca di Fano (€ 955,00).

### c) BENI MOBILI STRUMENTALI

€ 1,00

Rappresenta il valore residuo dei beni di non rilevante entità e per questo spesati 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	€ 133.242,87	9.389,75	142.632,62
Acquisti	€ 39.784,86	921,6	40.706,46
Rivalutazioni/Svalutazioni	€ -	-	-
Altre variazioni / Giro conti	€ -6.145,84	-	-6.145,84
Vendite/Permute	€ -7.124,26	-123,95	-7.248,21
Fondo ammortamento	€ -159.756,63	-10.187,40	-169.944,03
Ammortamenti dell'esercizio	€ 39.784,86	921,6	40.706,46
Consistenza finale	€ 1,00	0,00	1,00

L'incremento dei beni materiali è relativo a: Mobili e attrezzi per € 2.760,81; Mobili e arredi per € 30.890,50; Macchine d'ufficio per € 6.133,55.

L'incremento dei beni immateriali è dovuto all'acquisto di software per € 921,60.

Per quanto attiene al decremento dei beni materiali e immateriali, questi sono dovuti alle cessioni in permuta e rottamazione.

Si evidenzia che il giro conto è dovuto ad un una più appropriata collocazione del cespite "Impianti d'allarme" alla categoria di nuova iscrizione "Altri beni"

### d) ALTRI BENI

€ 108.999,18

Sono costituiti da:

IMPIANTO	Costo d'acquisto	Quota ammortamento 2003	Fondo ammortamento	Valore residuo
Impianto d'allarme	6.145,84	0	6.145,84	0
Impianti elettrici	39.801,80	7.960,36	7.960,36	31.841,44
Impianti di sollevamento	51.687,84	10.337,56	10.337,56	41.350,28
Impianti telefonici	9.669,60	1.933,92	1.933,92	7.735,68
Impianto gas metano	2.520,00	504,00	504,00	2.016,00
Impianto acqua potabile	1.368,13	273,62	273,62	1.094,51
Impianto di sorveglianza	9.889,20	1.977,84	1.977,84	7.911,36
Impianto termico	21.312,39	4.262,47	4.262,47	17.049,92
<b>TOTALI</b>	<b>142.394,80</b>	<b>27.249,77</b>	<b>33.395,61</b>	<b>108.999,19</b>

Trattasi di impianti realizzati nell'immobile sede della Fondazione nel corso dell'anno 2003 (ad eccezione del preesistente impianto d'allarme) per i quali si è proceduto al processo di ammortamento in base alla vita residua stimata convenzionalmente di n° 5 esercizi.

## 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
FANOTENEO - 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 2003 la Fondazione ha erogato all'Ente € 154.937,07 già previsti nel piano pluriennale del settore "Istruzione e ricerca

scientifici".  
Si riportano i dati di sintesi dell'ultimo bilancio approvato dall'Assemblea dei Soci e relativi all'anno 2002:  
avanzo di gestione di € 72.004,88;  
patrimonio sociale, escluso risultato d'esercizio, di € 357.879,44.

### AL TRE PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO

€ 0,00  
A seguito della alienazione dell'intero pacchetto azionario della Banca confetteria, avvenuto in data 9 dicembre 2002, la Fondazione non possiede partecipazioni di controllo.

### b) ALTRE PARTECIPAZIONI

€ 3.078.078,87

SOCIETÀ PARTECIPATA	NUMERO DELLE AZIONI		PARTECIPAZIONE IN %		VALORE DELLA PARTECIPAZIONE	
	2003	2002	2003	2002	2003	2002
Banche Popolari Unite S.C.A.R.L.	196.698	0,00	0,0617%	0%	2.078.078,87	0,00
Cassa Depositi e Prestiti	100.000	0,00	0,02%	0%	1.000.000,00	0,00

La partecipazione nella "Banche Popolari Unite" scaturisce dall'operazione di fusione tra la Banca Popolare di Bergamo - Credito Varesino e la Banca Popolare Commercio e Industria, le cui azioni erano state precedentemente acquistate ad un costo medio di € 10,56 ciascuna.  
La partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti è relativa all'acquisto di n° 100.000 azioni privilegiate al valore nominale di € 10,00.

### 3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

#### a) STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE

€ 92.007.352,38, di cui:

- -) € 90.971.150,65 investiti in titoli, e nel dettaglio:

Titolo	Descrizione	Rateo Inter.	Valore Nominale	Prezzo	ControValore	Pzo Mercato	Ct.Val. Mercato	PlusValenza	MinusValenza	Valore Gestore
<b>TITOLI DI STATO / OBBLIGAZIONI</b>										
047461N	ABBEY NATIONAL 14/05/08 FRN	1.858,51	620.000	100,09	620.527,00	100,02	620.148,80	0	378,2	622.007,31
083760A	BANCAJA 6 A2 EUR / 36	173,83	100.000	100	100.000,00	100,02	100.020,01	20,01	0	100.193,84
565637E	BANCAR 01/28.09.1	20,43	250.000	100,82	252.050,00	100,77	251.925,00	0	125	251.945,43
993854E	BATSLN 03-03/04/06	1.161,98	160.000	99,76	159.611,20	100,54	160.864,00	1.252,80	0	162.025,98
159590N	BNP 5.25% 17/12/2012	743,03	370.000	108,85	402.745,00	105,08	388.777,50	0	13.967,50	389.520,53
352181R	BOT 0% 30/03/04 6M	0	2.000.000	99,07	1.981.430,00	99,52	1.990.380,00	8.950,00	0	1.990.380,00
141393A	BTP 00/01.07.05 4.75%	13.345,81	565.000	105,43	595.695,00	103,29	583.588,51	0	12.106,49	596.934,32
122430U	BTP 01.05.08 5%	2.472,54	300.000	105,96	317.880,00	106,17	318.510,00	630	0	320.982,54
342448N	BTP 01/02/06 2,75%	4.543,48	400.000	100,61	402.440,00	100,09	400.352,00	0	2.088,00	404.895,48
317194A	BTP 01/03/2007 4,5%	11.966,96	800.000	106,66	853.319,70	104,22	833.760,07	0	19.559,63	845.727,03
308040N	BTP 01-02-01/01-08-11 5,25%	4.640,55	214.000	111,33	238.246,20	107,28	229.583,48	0	8.662,72	234.224,03
347233A	BTP 03/01.08.13 4,25%	49.661,11	2.829.000,00	101,86	2.881.666,51	98,99	2.800.445,44	0	81.221,07	2.850.106,55
135280A	BTP 15.7.04 4%	14.695,60	800.000	102,18	817.408,00	101	808.000,05	0	9.407,95	822.695,65
341389A	BTP 15/01/08 3,5%	20.654,19	1.285.000	102,26	1.313.979,17	100,4	1.290.140,09	0	23.839,08	1.310.794,28
148810U	BTP 15/12/05 5,25%	2.295,10	1.000.000	105,99	1.059.888,65	104,94	1.049.400,00	0	10.488,65	1.051.695,10
308895U	BTP 15-03-01/06 4,75%	3.839,80	275.000	105,51	290.138,75	104,27	286.742,50	0	3.396,25	290.582,30
347711A	BTP 2,75% 15/5/03-06	6.394,47	1.840.000,00	100,01	1.840.151,26	99,9	1.838.176,06	0	1.975,20	1.844.570,53
314174T	BTP 4,5% 01/07/2004	44.755,40	2.000.000	102,67	2.053.345,00	101,26	2.025.200,00	0	28.145,00	2.069.955,40
307499T	BTP 5,00% 15 FEB 04	36.937,50	1.970.000	101,18	1.993.265,70	100,2	1.973.940,00	0	19.325,70	2.010.877,50
144437N	BTP MAG 2031 6%	1.938,46	196.000	120,55	236.278,00	113,35	222.156,20	0	14.121,80	224.094,66
137008U	BUNDESSCHATZ 3% 02/04	1.549,17	900.000	100,65	905.850,00	100,74	906.615,00	765	0	908.164,17
316216A	CCT 01 SETT 01/08 TV	5.584,60	700.000,00	100,87	706.123,83	100,94	706.580,00	456,17	0	712.164,60
349715A	CCT 01.06.03-10 TV	4.973,70	2.575.000,00	101,03	2.601.469,99	101	2.600.664,51	0	805,48	2.605.638,21
309710N	CCT 01-04-01/08 TV%	3.145,23	550.000	101,01	555.545,60	100,86	554.719,00	0	826,6	557.864,23
141394N	CCT 01DC06 TV%	3.468,80	1.800.000,00	100,8	1.814.459,90	100,68	1.812.222,00	0	2.237,90	1.815.690,80
343821A	CCT 01FEB03/10 TV	27.835,00	2.930.000,00	101,03	2.960.047,49	100,97	2.958.426,60	0	1.620,89	2.986.261,60
132177R	CCT 01MZ06 TV%	7.978,00	1.000.000	100,78	1.007.800,00	100,53	1.005.300,00	0	2.500,00	1.013.278,00
101234E	CCT 97-01.03.04	9.494,52	1.200.000	100,17	1.202.064,00	100,05	1.200.648,00	0	1.416,00	1.210.142,52
301701E	CCT AG 07 TV	15.872,50	1.680.000,00	100,8	1.693.384,00	100,89	1.694.966,00	1.582,00	0	1.710.838,50
126385R	CCT IND 1/10/98-05	5.967,20	1.000.000	100,66	1.006.640,00	100,56	1.005.600,00	0	1.040,00	1.011.567,20
145371R	CCT IND 1/9/97-04	5.584,60	700.000	100,38	702.667,00	100,26	701.834,00	0	833	707.418,60
321971A	CCT LUG 2009 TV	32.251,71	2.948.000,00	101,04	2.978.700,01	101	2.977.612,10	0	1.087,91	3.009.863,81
122427N	CCT MAG 2005 TV	2.690,08	680.000	100,81	685.508,00	100,44	682.992,00	0	2.516,00	685.682,08
338490N	CCT OTT 2009 TV	21.930,84	3.835.000,00	100,95	3.871.453,52	100,97	3.872.305,90	852,38	0	3.894.236,74
249846E	CRDIT 19.12.08 2,50% CV	112,71	150.000	100	150.000,00	100,7	151.050,00	1.050,00	0	151.162,71
347137A	CTZ 30APR03/29APR05	0	900.000	96,03	864.243,00	97,03	873.225,00	8.982,00	0	873.225,00
326310T	CTZ 31 MARZO 04	0	1.180.000	99,17	1.170.212,89	99,53	1.174.395,00	4.182,11	0	1.174.395,00
326310U	CTZ 31 MARZO 04	0	2.500.000	99,17	2.479.264,61	99,54	2.488.500,00	9.235,39	0	2.488.500,00



823424I	DEUTCHE CAP TR. 19/09/13	3.944,92	263.000	99,32	261.219,49	101,05	265.758,87	4.539,38	0	269.703,79
798204I	DRESDNER FIN. 19/1/99-2007 4%	11.223,67	296.000	101,93	301.703,92	101,96	301.801,60	97,68	0	313.025,27
743289I	DT TEL.FIN. 6.125% 06/07/2005	7.947,82	246.000	105,76	260.169,60	105,5	259.530,00	0	639,6	267.477,82
342868N	ENEL 4.25% 12/06/2013	5.864,08	250.000	101,2	253.000,00	99,79	249.475,00	0	3.525,00	255.339,08
266702A	ENEL INV-01/04 5%	2.262,29	80.000	102,5	82.000,00	101,2	80.960,01	0	1.039,99	83.222,30
357503E	F-E 03/15.12.43 TV	566,43	255.000	100	255.000,00	100	255.000,00	0	0	255.566,43
331583E	FEBLU 1A 02/30.10	1.288,11	300.000	99,98	299.950,00	100,03	300.090,00	140	0	301.378,11
753939I	FORD MOTOR CRED 06/01/06 TV	2.895,19	313.000	100,62	314.940,35	101,05	316.270,86	1.330,51	0	319.166,05
612591A	FORTIS FIN EUR TV 06	267,61	350.000	99,82	349.384,35	99,98	349.930,02	545,67	0	350.197,63
487522I	FRANCE TEL 5% 26/02/05 5%	11.346,21	249.000	103,14	256.818,60	102,95	256.333,05	0	485,55	267.679,26
808704N	GE CAP EUR FOND FR 29/10/2008	962,02	241.000	100,15	241.361,50	100,15	241.361,50	0	0	242.323,52
387579I	GEN. ELEC. CAP. 4.125% 18/12/06	337	230.000	102,83	236.512,68	103,05	237.003,50	490,82	0	237.340,50
883514I	GMAC TV 03/03/06	996,56	308.000	101,79	313.498,15	101,4	312.296,60	0	1.201,55	313.293,16
738056I	HOUSEHOLD FIN 5.125% 06/09	6.598,09	248.000	104,29	258.639,20	104,79	259.866,80	1.227,60	0	266.464,89
968329I	HVB 6% 18/12/2008	488	244.000	104,61	255.245,96	105,58	257.615,20	2.369,24	0	258.103,20
141818N	IBSAN PAOLO FR 24/01/2007	2.552,28	600.000	100,05	600.272,50	100,05	600.270,00	0	2,5	602.822,28
338276E	IMSER SEC.02/18	289,5	300.000	100,2	300.595,00	100	300.000,00	0	595	300.289,50
350544A	INPS 03-08 TV	1.034,10	100.000	100,04	100.040,00	100,09	100.090,00	50	0	101.124,10
AZ2128A	INTESA EUR TV 08	2.272,20	500.000	1	500.300,00	100,17	500.850,01	550,01	0	503.122,21
308450N	MANNESMANN FIN 4.75% 05/09 EUR	6.507,23	230.000	105	241.500,98	103,24	237.440,50	0	4.060,48	243.947,73
AZ2127A	MEDIOBCA 02/07 FLOAT	2.683,90	500.000	1	499.850,00	99,99	499.950,02	100,02	0	502.633,92
017217I	METRO AG 02/08 5.125%	7.572,08	168.000	104,12	174.926,64	104,03	174.762,00	0	164,64	182.334,08
997671I	MORGAN ST. MWD 6 18/11/2013 TV	5.375,03	750.000	99,25	744.375,00	100	750.000,00	5.625,00	0	755.375,03
353108I	OLIVETTI INTL NV 5 02/09/09	11.234,77	245.000	103,48	253.533,35	103,22	252.889,00	0	644,35	264.123,77
205053I	PEMEX MASTER TR 04/10 6.525%	9.222,15	188.000	105,28	197.926,40	103,9	195.332,00	0	2.594,40	204.554,15
190702I	POPULAR CAPITAL 20/10/08-49 TV	3.110,86	265.000	100,63	266.656,25	101	267.650,00	993,75	0	270.760,86
334177N	SCCI INPS FR 31/07/2007	26.420,68	2.600.000,00	100,52	2.613.640,00	100,39	2.610.020,00	0	3.620,00	2.636.440,68
566665U	SCCPP 03/08 TV SR1A2	1.156,50	500.000	100	500.000,00	100,05	500.250,00	250	0	501.406,50
566660A	SCIC 1 A2 03/08 TV	404,78	175.000	100	175.000,00	100,05	175.087,50	87,5	0	175.492,28
340293E	SCIP 26.10.08 S2	1.244,43	250.000	100,3	250.755,00	100,05	250.125,00	0	630	251.369,43
140547E	SOGERIM 01/20.04	4.323,29	710.000,00	100,6	714.288,78	100,16	711.121,60	0	3.167,18	715.444,89
675828I	TRAC-X EUROPE 3.625% 20/09/08	13.090,22	1.300.000	97,41	1.266.330,00	97,67	1.269.645,00	3.315,00	0	1.282.735,22
019396A	VOLKSWAGEN/02 4.25%	7.917,80	200.000	102,96	205.922,34	101,8	203.600,01	0	2.322,33	211.517,81
030032I	WPPLN 6% 18/6/08	7.839,99	244.000	107,33	261.882,76	107,55	262.409,80	527,04	0	270.249,79
		<b>541.777,18</b>			<b>59.572.737,78</b>		<b>59.344.550,27</b>	<b>60.197,08</b>	<b>288.384,59</b>	<b>59.886.327,47</b>
<b>AZIONI</b>										
AZ0512U	ABERTIS INFRASTR	0	1.190	12,16	14.470,07	11,99	14.268,10	0	201,97	14.268,10
AZ0341U	ABN AMRO HOLDINGS NV EUR	0	700	16,74	11.720,37	18,55	12.985,00	1.264,63	0	12.985,00
AZ0525E	AEGON NV	0	1.400	10,39	14.546,00	11,73	16.422,00	1.876,00	0	16.422,00
AZ0502U	AGF	0	290	40,02	11.606,38	43,06	12.487,40	881,02	0	12.487,40
AZ0421U	ALLEANZA ASSICURAZIONI AOR	0	1.360	8,53	11.602,43	8,74	11.879,60	277,17	0	11.879,60

AZ0098E	ALTANA	0	950	52,96	50.315,84	47,65	45.267,50	0	5.048,34	45.267,50
AZ0487E	ARCELOR	0	1.000	9,47	9.470,00	13,75	13.750,00	4.280,00	0	13.750,00
AZ0201E	AXA	0	2.000	15,95	31.908,16	16,99	33.980,00	2.071,85	0	33.980,00
AZ0524N	B.M.W.	0	2.227	35,58	79.244,41	36,75	81.842,25	2.597,84	0	81.842,25
AZ0535E	BANCA FIDEURAM	0	8.700	5,38	46.806,00	4,71	40.977,00	0	5.829,00	40.977,00
AZ0302N	BARCLAYS PLC LST	0	11.584	6,9	79.976,92	7,07	81.891,71	1.914,79	0	81.891,71
AZ0472N	BCO POPULAR ESPANO	0	1.429	44,5	63.592,32	47,3	67.591,70	3.999,38	0	67.591,70
AZ0503R	BENETTON GROUP SPA	0	6.200,00	9,88	61.242,61	9,11	56.482,00	0	4.760,61	56.482,00
AZ0493E	BNL ORD	0	23.830,00	1,73	41.267,10	1,9	45.330,11	4.063,01	0	45.330,11
AZ0440N	BNP PARIBAS	0	985	44,29	43.625,62	49,92	49.171,20	5.545,58	0	49.171,20
AZ2089E	BUSINESS OBJ N	0	900	23,76	21.384,00	27,65	24.885,00	3.501,00	0	24.885,00
AZ0531R	CAM FINANZIARIA	0	4.000	1,97	7.867,60	1,92	7.660,00	0	207,6	7.660,00
AZ0270E	CAP GEMINI SA EUR	0	600	38,28	22.965,32	35,48	21.288,00	0	1.677,32	21.288,00
AZ0104E	CARREFOUR SUP	0	3.560,00	42,75	152.179,57	43,38	154.439,20	2.287,87	28,24	154.439,20
AZ0533R	CREDIT AGRICOLE SA	0	3.000	18,01	54.030,00	18,93	56.790,00	2.760,00	0	56.790,00
AZ0484E	DEUTSCHE BANK AG	0	600	53,24	31.941,02	65,7	39.420,00	7.478,98	0	39.420,00
AZ0477N	DEUTSCHE BORSE AG	0	1.760	44,09	77.596,63	43,35	76.296,00	0	1.300,63	76.296,00
AZ0483E	DEUTSCHE TELEKOM	0	2.330	13,08	30.469,01	14,51	33.808,30	3.339,29	0	33.808,30
AZ0498U	DX FP	0	1.010	11,53	11.644,50	13,63	13.766,30	2.121,80	0	13.766,30
AZ0517E	ELECTRICIDADE DE PORTUGAL	0	6.000	2,03	12.195,00	2,09	12.540,00	345	0	12.540,00
AZ0077N	ENEL	0	15.785,00	5,41	85.459,65	5,39	85.081,15	0	378,5	85.081,15
AZ0063U	ENI SPA	0	1.310	13,37	17.514,03	15,1	19.782,31	2.268,28	0	19.782,31
AZ0522E	EUN 2	0	10.000	25,83	258.335,15	27,7	277.000,00	18.664,85	0	277.000,00
AZ0076R	FIAT ORD	0	7.500	6,6	49.500,00	6,08	45.600,00	0	3.900,00	45.600,00
AZ0496U	FIAT ORD RAGGRUPPATE	0	3.210	5,49	17.622,90	6,14	19.715,82	2.092,92	0	19.715,82
AZ0527E	FINMECCANICA	0	50.000	0,6	29.950,00	0,62	31.050,00	1.100,00	0	31.050,00
AZ0488E	FRAPORT AG	0	1.400	21,74	30.434,65	22,8	31.920,00	1.485,35	0	31.920,00
AZ0507U	GAMESA CORP TECNOLOGICA	0	1.870	18,79	35.132,08	26,09	48.788,30	13.656,22	0	48.788,30
AZ0511U	GEN DE SANTE	0	1.400	10,4	14.557,63	10,47	14.658,00	100,37	0	14.658,00
AZ0508U	HAGEMEYER	0	2.360	3,58	8.455,55	1,79	4.224,40	0	4.231,15	4.224,40
AZ0497U	HAVAS SA	0	2.090	4,16	8.702,61	4,57	9.551,30	848,69	0	9.551,30
AZ0534E	INFINEON TECHNOLOGIES AG	0	2.770	13,01	36.037,70	11,02	30.525,40	0	5.512,30	30.525,40
AZ0505U	ING GROEP NV (OLANDA)	0	700	16,27	11.391,11	18,49	12.943,00	1.551,89	0	12.943,00
AZ0481E	INTESA BCI SPA	0	5.500	2,82	15.492,06	3,1	17.050,00	1.557,94	0	17.050,00
AZ0513U	LOTTOMATICA SPA	0	940	15,45	14.523,00	17,57	16.512,98	1.989,98	0	16.512,98
AZ0489U	MAN AG	0	650	17,42	11.325,55	24,05	15.632,50	4.306,95	0	15.632,50
AZ0494U	MG TECHNOLOGIES AG	0	1.900	9,08	17.244,50	11,1	21.090,00	3.845,50	0	21.090,00
AZ0308N	NOKIA OYJ EUR	0	5.857	14,93	87.437,53	13,71	80.299,47	0	7.138,06	80.299,47
AZ0516E	ORANGE SA	0	3.000	7,57	22.714,02	9,51	28.530,00	5.815,98	0	28.530,00
AZ0536R	PERNOD RICARD	0	600	86,25	51.750,00	88,15	52.890,00	1.140,00	0	52.890,00
AZ0389E	PHILIPS ELECTRONICS NV EUR	0	1.400	20,46	28.644,00	23,23	32.522,00	3.878,00	0	32.522,00

AZ0491U	PINAULT PRINT RED SA	0	350	65,62	22.968,70	76,65	26.827,50	3.858,80	0	26.827,50
AZ0055R	PIRELLI E C	0	75.000	0,67	50.100,00	0,81	60.525,00	10.425,00	0	60.525,00
AZ0490U	RAS ORD SPA	0	870	13,33	11.597,10	13,41	11.664,09	66,99	0	11.664,09
AZ0500U	RECORDATI ORD. FRAZ.	0	1.200	17,07	20.482,68	15,47	18.560,40	0	1.922,28	18.560,40
AZ0523N	REED ELSEVIER NV	0	8.048	9,91	79.720,52	9,85	79.272,80	0	447,72	79.272,80
AZ0482E	REPSOL S.A.	0	1.000	13,46	13.460,00	15,46	15.460,00	2.000,00	0	15.460,00
AZ0361N	RIO TINTO PLC	0	3.793	20,62	78.203,27	21,89	83.039,15	4.835,88	0	83.039,15
AZ0492N	ROYAL DUTCH	0	2.488,00	38,9	96.774,20	41,8	103.998,40	7.224,20	0	103.998,40
AZ0532R	SABAF	0	3.000	13,88	41.640,00	13,62	40.860,00	0	780	40.860,00
AZ0509U	SAMPO OYJ	0	3.560	6,52	23.208,03	8,2	29.192,00	5.983,97	0	29.192,00
AZ0515N	SANDVIK AB	0	1.500	24,9	37.352,24	27,31	40.969,16	3.616,92	0	40.969,16
AZ0514N	SCHNEIDER	0	800	49,11	39.289,67	51,9	41.520,00	2.230,33	0	41.520,00
AZ0506U	SNAM RETE GAS SPA	0	5.190	3,36	17.463,31	3,37	17.505,87	42,56	0	17.505,87
AZ0479U	SOCIETE GENERALE	0	200	58,78	11.755,26	70	14.000,00	2.244,74	0	14.000,00
AZ0530N	SWISS RE REG	0	1.462	54,1	79.098,83	53,6	78.359,97	0	738,86	78.359,97
AZ0521E	THOMSON SA	0	2.600	17,7	46.020,00	16,84	43.784,00	0	2.236,00	43.784,00
AZ0084R	TIM RNC SPA EUR	0	13.000	3,81	49.530,00	4,3	55.900,00	6.370,00	0	55.900,00
AZ0353E	UBS AG	0	880	52,24	45.972,47	54,3	47.785,61	1.813,14	0	47.785,61
AZ0504U	UNICREDIT BANCA ORD	0	2.850	4,08	11.641,97	4,3	12.263,55	621,58	0	12.263,55
AZ0495U	UNILEVER NV	0	240	48,56	11.654,11	51,85	12.444,00	789,89	0	12.444,00
AZ0510U	UNITED SERV GP	0	1.330	10,86	14.442,04	18,15	24.139,50	9.697,46	0	24.139,50
AZ0501U	VEDIOR NV	0	1.390	8,19	11.379,29	12,4	17.236,00	5.856,71	0	17.236,00
AZ0518E	VINCI S.A.	0	800	60,68	48.540,00	65	52.000,00	3.460,00	0	52.000,00
AZ0499U	VIVENDI UNIVERSAL	0	1.480	15,86	23.472,90	19,27	28.519,60	5.046,70	0	28.519,60
AZ0526E	VOLKSWAGEN	0	700	42,43	29.701,00	44,15	30.905,00	1.204,00	0	30.905,00
AZ0448U	WOLTERS KLUWER	0	1.020	11,4	11.624,54	12,4	12.648,00	1.023,46	0	12.648,00
				<b>2.772.982,71</b>		<b>2.919.964,60</b>	<b>193.320,48</b>	<b>46.338,57</b>	<b>2.919.964,58</b>	

#### OICVM OBBLIGAZIONI

AZ1030I	BIPIELLE LOW VOLATILITY	0	1,44	1.045.389,34	1.500.133,70	1.083.470,92	1.554.780,78	54.647,08	0	1.554.780,78
AZ2132I	DJ EURO STOXX 50 MASTER UNIT	0	12.270	26,92	330.330,32	27,6	338.652,00	8.321,68	0	338.652,00
AZ2125X	FONDO GEO - GLOBAL BAL.	0	4.417.899,47	5,03	22.200.000,00	5,24	23.140.957,42	940.957,42	0	23.140.957,42
AZ2121A	GESTIELLE BOND DLRS	0	54.051	8,23	445.000,00	7,45	402.840,40	0	42.159,60	402.840,40
AZ2102A	ROTSH EUR CORP MID T	0	2.644	165,97	438.861,63	174,13	460.444,65	21.583,02	0	460.444,65
				<b>24.914.325,65</b>		<b>25.897.675,25</b>	<b>1.025.509,20</b>	<b>42.159,60</b>	<b>25.897.675,25</b>	

#### OICVM AZIONI

AZ2114A	GESTIELLE AMERICA	0	26.328	11,67	307.196,19	11,78	310.197,59	3.001,40	0	310.197,59
AZ2131A	GESTIELLE GIAPPONE	0	11.023	4,54	50.000,00	4,34	47.872,57	0	2.127,43	47.872,57
AZ2124A	MLIIF GLOB FUN VALUE	0	20.259	9,87	200.000,00	11,1	224.881,91	24.881,91	0	224.881,91
AZ2077A	MS GLOBAL SMALL CAPS	0	19.726	14,95	294.897,38	18	355.060,39	60.163,01	0	355.060,39
AZ2118A	MST EURO MARKETS	0	39.242	9,12	357.882,48	10,48	411.250,92	53.368,44	0	411.250,92
AZ2120A	OYSTER E QUAL GR AR	0	2.537	146,21	370.979,95	173,48	440.172,37	69.192,42	0	440.172,37

pag. 35

AZ2119A	OYSTER ITAL OPP AR	0	9.250	25,06	231.804,60	28,42	262.884,56	31.079,96	0	262.884,56
AZ1025A	SCHRODER ITALIAN EQ	0	17.409	18,02	313.656,90	21,22	369.421,74	55.764,84	0	369.421,74
AZ1026A	SCHRODER EURO EQ	0	26.093	12,64	329.789,29	14,84	387.218,49	57.429,20	0	387.218,49
				<b>2.456.206,79</b>		<b>2.808.960,53</b>	<b>354.881,18</b>	<b>2.127,43</b>	<b>2.808.960,54</b>	

**TOTALI** **541.777,18** **89.716.252,93** **90.971.150,65** **1.633.907,94** **379.010,19** **91.512.927,84**

pag. 36

Composizione delle gestioni (€ 92.007.352)

Tipologia di investimento	Importi in milioni di euro		% composizione dei titoli		Obbligazionario	Azionario
	31-12-2003	31-12-2002	31-12-2003	31-12-2002		
Titoli di Stato/Obbligazioni	59,35	11,34	64,85	31,91	64,51	
Rischi attivi	0,54	0,54	0,59	1,52	0,59	
Azioni	2,92	4,53	3,19	12,74		3,17
OICVM azionari	2,80	5,33	3,05	15,00		3,04
OICVM obbligazioni	25,90	13,80	28,32	38,83	28,15	
<b>Totale titoli</b>	<b>91,51</b>	<b>35,54</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		
Liquidità	0,50	13,26				0,54
<b>Totale generale</b>	<b>92,00</b>	<b>48,80</b>				<b>100,00</b>

• € 591.261,73 dai saldi dei c/c delle gestioni patrimoniali riferiti alla data del 31.12.2003, nel dettaglio:

	C/C GESTIONI PATRIMONIALI 2003
Antonveneta	€ 40.029,20
Banca Aletti	€ 6.000,56
Biapielle	€ 40.579,66
Credit Agricol	€ 44.105,40
Fineco	€ 179.831,78
JP Morgan Fleming SIM	€ 74.070,00
Pioneer	€ 30.013,43
Prumerica B.P.B.	€ 176.631,70
<b>Totale</b>	<b>€ 591.261,73</b>

• € 541.777,18 dai ratei attivi calcolati su:

	RATEI ATTIVI SU GESTIONI PATRIMONIALI
Interessi su titoli	€ 541.777,18
<b>Totale</b>	<b>€ 541.777,18</b>

• - € 96.837,18 dai crediti e debiti verso gestori:

	CREDITI E DEBITI VERSO GESTORI
Crediti per interessi attivi su c/c di gestione da liquidare	€ 28.264,13
Debiti per Imposta Sostitutiva (capital gain)	€ -112.276,70
Debiti per Commissioni di gestione IV trimestre	€ -12.824,61
<b>Totale</b>	<b>€ -96.837,18</b>

STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE

	GAIOLE	FPM FLEMING	NEXTRA	ALETTI	PIONEER	BIPIELLE	ANTONVENETA	CREDIT AGRICOLE	BPB Prumerica	FINECO	BPB	PARIBAS
<b>PATRIMONIO</b>												
Patrimonio iniziale	48.688.771	16.965.856	-	16.486.946	-	-	-	-	-	-	15.147.687	88.282
Imposta liquidata	26.304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.304	-
Conferimenti	76.200.000	-	22.200.000	-	8.000.000	8.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	8.000.000	-	-
Prelevi	35.861.208	17.200.000	-	-	-	-	1.800.000	1.500.000	-	-	15.273.088	88.120
Patrimonio a disposizione	89.001.259	-234.144	22.200.000	16.486.946	8.000.000	8.000.000	8.200.000	8.500.000	10.000.000	8.000.000	-151.705	162
Valore portafoglio titoli	91.512.927	-	23.140.957	17.115.680	8.112.380	8.206.577	8.323.792	8.626.313	9.935.491	8.051.738	-	-
Saldo conto corrente	632.437	73.986	-	6.070	32.387	35.425	63.432	57.929	179.485	183.724	-	-
Patrimonio finale	92.145.365	73.986	23.140.957	17.121.749	8.144.767	8.242.002	8.387.224	8.684.242	10.114.976	8.235.462	-	-
<b>Risultato di gestione LORDO</b> ° da inizio anno	3.278.105	321.942	940.957	667.313	156.542	257.005	203.752	196.984	123.730	258.106	151.937	-163
<b>Risultato di gestione NETTO</b> ° da inizio anno	2.873.492	275.325	940.957	557.155	125.880	209.446	163.821	163.346	99.110	205.880	132.736	-162
IMPOSTA MATURATA	270.614	32.805	-	77.648	18.887	32.556	23.403	20.896	15.867	29.582	18.969	-
Patrimonio Medio	69.705.365	5.844.760	17.608.475	16.486.946	8.000.000	8.000.000	9.723.529	9.944.898	10.000.000	8.000.000	599.027	57.930
Commissioni negoziazione	33.503	3.201	-	5.878	1.586	1.328	6.582	1.855	658	12.416	-	-
Commissioni gestione	100.498	10.611	-	26.632	10.189	13.675	9.946	10.888	8.096	10.229	232	-
Imposta maturata	270.614	32.805	-	77.648	18.887	32.556	23.403	20.896	15.867	29.582	18.969	-
<b>Performance NETTA</b>	<b>4,13%</b>		5,34%	3,38%	1,57%	2,62%	1,68%	1,64%	0,99%	2,57%		
<b>Performance LORDA</b>	<b>4,70%</b>		5,34%	4,05%	1,96%	3,21%	2,10%	1,98%	1,24%	3,23%		
<b>Benchmark</b>	<b>2,80%</b>		5,48%	3,00%	2,67%	1,82%	1,53%	1,99%	1,29%	2,08%		

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 %	
	2003	2002	2003	2002
<b>A) IMMOBILIARI:</b>	<b>4.917,66</b>	<b>3.821,58</b>	<b>3,11</b>	<b>2,48</b>
Palazzo Malatestiano	2.868,51	2.772,43		
Immobili civili	1.049,15	1.049,15		
Caparra per acquisto Palazzo De Cuppis (immobile storico)	1.000,00	0,00		
<b>B) ALTRI:</b>	<b>1.343,78</b>	<b>1.080,95</b>	<b>0,85</b>	<b>0,70</b>
Opere d'arte	1.234,79	1.080,95		
Impianti generici e specifici	108,99	0,00		
<b>C) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:</b>	<b>3.080,66</b>	<b>2,58</b>	<b>1,95</b>	<b>0,00</b>
Partecipazioni in società	2,58	2,58		
Altre partecipazioni	3.078,08	2,58		
<b>D) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI:</b>	<b>145.128,06</b>	<b>139.576,85</b>	<b>91,98</b>	<b>89,97</b>
Gestioni patrimoniali	92.007,35	48.790,76		
Pronti d'erogazione	0,00	74.498,12		
Polizze di capitalizzazione	53.120,71	16.287,97		
<b>E) CREDITI:</b>	<b>1.847,52</b>	<b>2.509,70</b>	<b>1,18</b>	<b>1,62</b>
<b>F) DISPONIBILTA' LIQUIDE</b>	<b>746,62</b>	<b>7.670,65</b>	<b>0,47</b>	<b>4,95</b>
<b>G) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>727,09</b>	<b>433,96</b>	<b>0,46</b>	<b>0,28</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>157.791,39</b>	<b>155.096,27</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### c) STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI

€ 53.120.704,98

La composizione viene dettagliatamente riportata nella seguente tabella:

Descrizione	Ratelo interessi capitalizzati		Ratelo interessi capitalizzati		Valore complessivo al 31.12.2003
	al 31.12.2002	al 31.12.2003	al 31.12.2002	al 31.12.2003	
Generali	7.987.090,00	300.882,11	366.578,57	8.654.550,68	
Generali	9.990.000,00		415.599,07	10.405.599,07	
Commercial Union	8.000.000,00		444.800,00	8.444.800,00	
Commercial Union	10.000.000,00			10.000.000,00	
B.P.B. Assicurazioni	14.999.900,00		615.855,23	15.615.755,23	
<b>Totale</b>	<b>50.976.990,00</b>	<b>300.882,11</b>	<b>1.842.832,87</b>	<b>53.120.704,98</b>	

### 4. CREDITI

€ 1.847.523,93

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 in contenzioso	€	317.741,84
Eriario criteriunte subite su dividendi incassati nell'esercizio 1996/97	€	110.351,86
Eriario criteriunte subite su dividendi incassati nell'esercizio 1997/98	€	65.707,78
Credito per ritenute subite su dividendi esteri chiesti a rimborso in dichiarazione (Unico 2001)	€	9.448,42
Crediti v/Eriario per interessi su rimborso periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	312.636,48
Crediti v/Eriario per interessi su rimborso periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	4.916,38
Crediti per imposta sostitutiva differita su GPM	€	26.865,71
<b>TOTALE CREDITO D'IMPOSTA</b>	<b>€</b>	<b>1.784.915,34</b>

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:

Sono rappresentati da

Note di credito da ricevere	€	150,00
Deposito cauzionale prestato all'Amministrazione Postale di Fano per la gestione del servizio affrancatura	€	221,76
Deposito cauzionale versato all'ENEL	€	304,71
Deposito cauzionale versato al Comune di Fano per il servizio acquedotto	€	15,34
Crediti verso INAIL	€	100,85
Crediti verso altri	€	225,64
Acconti IRAP anno 2003	€	16.607,25
Credito d'imposta sui dividendi 2003	€	43.069,00
Crediti verso Eriario per addizionale comunale e regionale	€	1.914,04
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>62.608,59</b>

La movimentazione dell'utilizzo dei crediti per imposte sostitutive differite su GPM nell'anno 2003 è stata la seguente:

esercizio	perdita	(A) credito d'imposta	ricavi	(B) utilizzo del credito	(A - B) credito residuo
2000	319.064,21	39.883,03			39.883,03
2001	58.781,16	7.347,65			7.347,65
2002	714.826,79	89.353,35			89.353,35
2003	5.878,16	734,77	883.624,72	-110.453,09	-109.718,32
<b>Totale</b>	<b>1.098.550,32</b>	<b>137.318,80</b>	<b>883.624,72</b>	<b>-110.453,09</b>	<b>26.865,71</b>

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. Le 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 2003 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

€ 746.614,40

Sono costituite dalla cassa contante, dalla cassa valori bollati, dal saldo del conto corrente tenuto presso la CARIFANO SPA, riferiti alla data del 31.12.2003.

CASSA	2003	2002
Cassa contante	€ 180,09	€ 32,27
Cassa valori bollati	€ 11,62	€ 5,16
	€ 191,71	€ 37,43
<b>BANCHE</b>	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Carifano - c/c n° 9892	€ 746.422,69	€ 7.670.655,67
<b>Totale</b>	€ 746.422,69	€ 7.670.655,67

## 7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

€ 727.091,22

Nel dettaglio:

RISCONTI ATTIVI	2003	2002
Polizze assicurative Fondazione	€ 18.931,39	€ 0,00
<b>Totale</b>	€ 18.931,39	€ 0,00
RATEI ATTIVI	2003	2002
Ratei interessi su pronti contro termine	€ 0,00	77.578,62
Ratei rendimenti polizze assicurative non capitalizzati	€ 708.159,83	€ 356.381,44
<b>Totale</b>	€ 708.159,83	€ 433.960,06

## 1. PATRIMONIO NETTO

€ 146.300.824,21

E' composto dalle seguenti voci:

	2003	2002
Fondo di dotazione	€ 70.715.363,65	€ 70.715.363,65
Fondo riserva obbligatoria	€ 2.170.376,90	€ 1.232.499,90
Fondo mantenimento integrità Patrimoniale	€ 6.283.244,11	€ 5.579.836,11
Fondo riserva ex Direttiva Dini	€	€ 0,00
Fondo riserva plusvalore su dismissione partecipazioni Carifano spa	€ 64.887.834,32	€ 64.887.834,32
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
<b>Totale</b>	€ 146.300.824,21	€ 144.859.539,21

Il patrimonio netto risulta incrementato di € 1.641.285,00 a seguito degli accantonamenti al Fondo per l'integrità del patrimonio per € 703.408,00 e al Fondo riserva obbligatoria per € 937.877,00.

## 2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO

€ 7.428.585,43 e si compone del:

a) **FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI**  
€ 3.304.476,95  
Il fondo si è incrementato per effetto dell'accantonamento di parte dell'avanzo dell'esercizio proposto in sede di bilancio.

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
3.001.993,63	302.483,32		3.304.476,95

## b) FONDO PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

€ 280.000,00

Nel corso del 2003 vi sono confluiti residui attivi per € 35.319,05 derivanti da economie su erogazioni già deliberate come nel dettaglio che segue:

Consistenza del Fondo al 1.1.2003	€	RESIDUI ATTIVI	€
Arte, attività e beni culturali			13.606,65
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa			8.035,13
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola			6.713,94
Famiglia e valori connessi			5.494,00
Volontariato, filantropia e beneficenza			1.469,00
Assistenza agli anziani			0,00
Protezione e qualità ambientale			0,00
Ricerca scientifica e tecnologia			0,00
<b>Residui attivi recuperati nell'esercizio 2003</b>	€		<b>35.319,05</b>
<b>Totale (utilizzato per le erogazioni deliberate nell'anno)</b>	€		<b>35.319,05</b>

EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ANNO 2003			
Arte, attività e beni culturali	€		825.186,57
Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)			414.926,51
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa			385.750,00
Famiglia e valori connessi			215.744,77
Volontariato, filantropia e beneficenza	€		200.578,70
Assistenza agli anziani	€		96.000,00
Protezione e qualità ambientale	€		77.136,56
Ricerca scientifica e tecnologia	€		35.512,97
<b>Totale</b>	€		<b>2.250.836,08</b>
Utilizzo Fondo per erogazioni nei settori rilevanti	€		35.319,05
Differenza - Erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio	€		2.215.517,03

L'accantonamento si è reso necessario per raggiungere i limiti previsti dall'art. 8 del D.Lgs n° 153/99 in materia di destinazione del reddito.

## d) ALTRI FONDI

€ 3.844.108,48 che a sua volta ricomprende:

**FONDO ACQUISTO OPERE D'ARTE**

€ 437.224,22

Il fondo risulta incrementato di € 153.834,00 a seguito dell'acquisto di: n° 1 dipinto dei 700 e n° 38 dipinti di artisti locali del '900 (€ 152.050,00); n° 16 cornici per quadri vari del '900 (€ 829,00) e n° 13 monete dell'antica zecca di Fano (€ 955,00). Precedentemente è stato costituito con le somme destinate alle erogazioni istituzionali che trovano la loro utilizzazione nella posta dell'attivo in "Beni mobili d'arte".

**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**

€ 854.986,09 comprendono:

**FONDO CREDITO D'IMPOSTA**

€ 317.741,84

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

**FONDO PER PROVENTI NON INCASSATI**

€ 180.759,91

Il Fondo, al 31.12.2003, evidenzia somme accantonate a garanzia di ulteriori crediti per ritenute subite su dividendi richiesti a rimborso e accantonamenti commessi a eventuali futuri esiti negativi dei contenziosi in essere.

**FONDO IMPOSTE DIFFERITE**

€ 356.484,37

Il Fondo accoglie l'accantonamento per imposte differite sui rendimenti delle polizze di capitalizzazione maturati alla data del 31.12.2003 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:

Descrizione	Capitale investito	Imposta maturata
Generali	7.987.090,00	94.484,90
Generali	9.990.000,00	51.949,88
Commercial Union	8.000.000,00	84.162,21
Commercial Union	10.000.000,00	48.905,45
B.P.B. Assicurazioni	14.999.900,00	76.981,90
<b>Totale</b>	<b>50.976.990,00</b>	<b>356.484,37</b>

Al 31/12/2003 l'accantonamento al fondo è stato di € 274.326,43.

**4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**

€ 22.133,92

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.  
I dipendenti alla data del 31.12.2003 risultano essere n. 3.

	2003	2002
Dirigenti	0	0
Funzionari	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	3	3

**5. EROGAZIONI DELIBERATE**

€ 2.010.308,92

Rappresenta il debito per erogazioni deliberate nei vari esercizi, di cui € 1.382.394,32 relativi all'esercizio 2003. La situazione nei vari settori è la seguente:

Arte, attività e beni culturali	€	1.112.930,73
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	370.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	22.632,91
Famiglia e valori connessi	€	215.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza		108.201,32
Assistenza agli anziani		96.000,00
Protezione e qualità ambientale		75.543,96
Ricerca scientifica e tecnologia	€	10.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>2.010.308,92</b>

**6. FONDO PER IL VOLONTARIATO**

€ 629.425,71

Evidenzia la sommatoria degli accantonamenti effettuati per il vincolo imposto dall'art. 15 della Legge 266/1991. Risulta decrementato di € 315.726,22 per il pagamento delle quote di volontariato relative agli anni dal 1997/98 al 98/99-2000 ed incrementato di € 125.050,00 per l'accantonamento anno 2003.

€ 302.906,81

Fondo integrativo per il volontariato. È 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 € 125.050,00 costituisce il maggiore accantonamento per l'anno 2003.

**7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)**

€ 237.825,01

Sono costituiti da:

**ALTRI DEBITI**

€ 161.684,37

Comprende:

Fatture da ricevere	€	74.937,99
Debiti v/cognati per compensi IV trim. 2002	€	37.564,28
INPS c/cognati dipendenti	€	3.274,03
INPS c/gestione separata	€	1.594,74
Debiti v/fornitori	€	43.848,62
Debiti diversi	€	464,71
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>161.684,37</b>

**DEBITI PER IMPOSTE**

€ 76.140,64

Rappresentano le ritenute IRPEF operate nel mese di dicembre 2003 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	€	14.639,64
IRAP	€	18.432,00
IRPEG	€	43.069,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>76.140,64</b>

**8. RATEI E RISCONTI PASSIVI**

€ 4.396,79

Sono rappresentati dai ratei su quota ferie maturata e dalla 14<sup>a</sup> mensilità per i dipendenti.

**CONTI D'ORDINE**

€ 64.214.722,99

Qui di seguito si riporta la composizione:

**TITOLI IN GESTIONE PRESSO TERZI:**

Antonveneta	€	8.170.000,00
Banca Aletri	€	13.458.561,06
Bipielle	€	6.129.271,44
Credit Agricol	€	8.222.200,00
Fineco	€	7.135.860,00
FONDO GEO	€	4.417.899,47
Pioneer	€	7.066.888,00
Prumerica B.P.B.	€	9.300.650,00
<b>TOTALE</b>		<b>63.901.329,97</b>

**IMPEGNI DI EROGAZIONE**

Fanoletneo: sottoscrizione quote associative per il triennio 2002-2004

<b>Importo</b>	€	154.937,07	<b>Delibera</b>	21/12/01
----------------	---	------------	-----------------	----------

Corso di laurea in Biotecnologie + internazionalizzazione

€	50.000,00	5/9/02 - 28/5/03
---	-----------	------------------

Comune Fano: int. mutuo restauro Mura Augustee e Rocca Malatestiana

€	108.455,95	06/11/00
---	------------	----------

**Totale impegni di erogazione****€ 313.393,02****GESTIONE ECONOMICA****1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI**

€ 2.895.410,13

DESCRIZIONE	2003	2002
Interessi su titoli	€ 1.150.662,53	736.064,60
Proventi finanziari da titoli	€ 1.955,65	789.581,98
Retrocessione commissioni	€ 0,00	148.094,00
Scarto di emissione	€ -459,02	0,00
Dividendi su azioni	€ 67.544,66	77.336,16

Interessi e proventi su altri titoli	€	0,00	207,19
Interessi su c/c GP Carifano	€	0,00	16,38
Interessi su c/c GP Banca Aletri	€	26,92	3.733,21
Interessi su c/c GP BNP Paribas	€	134,13	6.474,09
Interessi su c/c GP JP Morgan Fleming Sim	€	9.080,23	37.926,89
Interessi su c/c GP Banca Popolare di Bergamo	€	39,48	9.016,48
Interessi su c/c PRUWERICA B.P.B.	€	10.310,34	0,00
Interessi su c/c CREDIT AGRICOL	€	17.451,19	0,00
Interessi su c/c Pioneer	€	8.791,16	0,00
Interessi su c/c Antonveneta	€	3.524,87	0,00
Interessi su c/c Bipielle	€	11.678,80	0,00
Interessi su c/c Fineco	€	7.933,17	534,47
Proventi finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€	13.250,43	89.353,35
Imposte differite su GPM anno 2003	€	734,77	755.600,06
Piùvalenze realizzate su titoli	€	992.672,06	- 2.867.490,43
Piùvalenze/Minusvalenze da valutazione titoli	€	1.254.897,72	- 77.385,00
Piùvalenze su operazioni in titoli da regolare	€	0,00	- 3.056.740,65
Minusvalenze realizzate su titoli	€	- 1.002.923,98	1.726.221,26
Utili o perdite su cambi	€	608.262,78	0,00
Utili o perdite su prodotti derivati	€	0,00	- 48.459,80
Oneri per la gestione degli investimenti patrimoniali	€	- 260.157,76	
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>2.895.410,13</b>	<b>- 1.515.145,76</b>

**Specifica dividendi azioni in gestione patrimoniale**

ABBAY NATIONAL PLC	€	383,67
ABERTIS INFRASTR.	€	231,63
ABN AMRO HOLDING	€	236,25
ABN AMRO HOLDINGS	€	421,80
ACOMI CORP	€	131,08
ALLIED DOMEO	€	813,02
ALTADIS	€	579,70
ALTADIS SA	€	19,32
ALTADISA SA	€	23,46
ALTRIA GROUP	€	1.276,19
ALTRIA GROUP INC	€	1.305,23
AMERICAMIN INTERNATIONAL	€	51,47
AMERSOURCEBERGEN CORP	€	11,81
ANADARCO PETROLEUM CORP	€	62,95
AVENTIS	€	33,30
AVONPRODUCTSINC	€	120,65
AXA	€	198,00
B.COPOP ESPAN	€	292,77
BANKOFNEWYORK	€	124,71
BARCLAYS	€	2.617,30
BCOPESPAN	€	289,07
BGGROUPPLC	€	267,16
BNPPARIBAS	€	129,50
BRISTOLMYERSSQUIBBCO	€	441,44
BRISTOLMYERS	€	569,64
BRITISHAEROSPACE	€	780,35
BRITISHPETROLEUM-AMOCO	€	210,97
BURLINGTON	€	175,76
BURLINGTONNORTHERNSANTAFE	€	188,58
CANONINC	€	115,15
CAEGEMINISA	€	23,00
CENTRICA	€	761,52

CHUGAIPHARMACEUTICAL	€	47.72
CIJAVALEDDORIO	€	110.49
CIRCUITCITYSTORES	€	62.89
CIRCUITCITYSTORES	€	61.39
CITIGROUPINC	€	627.66
COMPASSGROUPPLC	€	156.56
COMPASSGROUP	€	324.25
COMPASSGROUPPLC	€	470.70
CONSOLIDATEDEDISON	€	458.33
DEUTSCHEBANK	€	759.02
ENDESASA	€	426.36
ENDESASA	€	23.85
ENI	€	2.250.00
ETFDJEURO	€	5.914.98
EUN2	€	5.100.00
FANNIEMAE	€	486.14
FANNIEMAE	€	686.34
FANNIEMAE	€	440.11
FLEETBOSTONFINANCIAL	€	522.51
FLEETBOSTONFINANCIALCORP	€	529.93
FORTISGROUP	€	216.48
FRESENIUSMED	€	709.03
FUIPHOTOFILM	€	163.85
G/CRIMB-TAS.DIV.ESTERFLEMING	€	1.959.45
G/CXERR.LMP.RICAV.SCRIT.1948	€	656.25
G/CXERR.LMP.RICAV.SCRIT.2015	€	769.50
GANNETTCCO	€	107.41
GANNETTCCO	€	103.02
GENERALELECTRIC	€	414.08
GENERALELECTRIC	€	410.19
GKNPLCGBP50	€	289.16
GLAXOSMITHKLINE	€	165.64
GLAXOSMITHKLINE	€	138.04
GLAXOSMITHKLINE	€	507.45
GLAXOSMITHKLINE	€	187.94
HARTFORDFINANCIAL	€	267.60
HARTFORDFINANCIALSERVICEA	€	256.66
HCAINC	€	27.07
HEWLETTPACKKARD	€	221.77
HEWLETTPACKKARD	€	303.85
HONDAMOTOR	€	106.13
IMERYS	€	121.60
INGROEPLV	€	252.00
INGERSOLLRANDCO	€	138.52
JOHNSON&JOHNSON	€	295.66
KANEKACORP	€	52.43
KAOCORP	€	98.31
KOOKMINBANKADR	€	316.48
KOREATELECOMADR	€	253.21
KRAFTFOODS	€	203.30
KRAFTFOODSINC	€	197.08
MARSH&MCLENNAN	€	154.36
MARSH&MCLENNANCOS	€	145.40
MAYDEPSTORES	€	234.77
MICROSOFTCORP	€	278.43
MIMMOUNTISA	€	60.30
MIMMOUNTISA	€	96.48
MIMMOUNTISAMINESHOLDINGSL	€	196.05

MIM-MOUNTISAMINESHOLDINGSL	€	75.49
NESTLE.SA-REGISTRED	€	1.009.21
NEWMONTMINING	€	45.03
NIKKOSECURITES	€	85.55
NINTENDOCCO	€	183.51
NIPPONTELEGRAPIHE	€	147.47
NOKIAOJY	€	831.81
NOKIAOJY	€	132.11
NORDEAAB	€	1.759.50
PECHINEY	€	24.30
PFEZERNIC	€	414.64
PHARMACIACORPORATION	€	168.98
PHILPSELETRONICS	€	486.00
PHILPSELETRONICS	€	93.60
PHILLIPSPETROLEUM	€	330.56
PHILLIPSPETROLEUM	€	305.86
POHANGIRON&STEELCO	€	514.79
PROCTER&GAMBLE	€	73.00
PROCTER&GAMBLE	€	77.49
RECKITTBENCKISER	€	417.31
REPSOLSA	€	484.16
RETT.DIV.VALEO	€	73.51
RETT.DIV.VALEO	€	22.95
RIMB-TASSADIV.ENI27/06/02	€	1.095.53
RIOTINTO	€	483.09
ROYALBANKOFSCOTLAND	€	1.416.92
ROYALDUTCHPETROLEUM	€	238.65
SAINTGOBAIN	€	133.20
SAMSUNGSELETRONICS	€	439.53
SAMUNGINICATION	€	131.60
SBCCOMMUNICATION	€	743.51
SBCCOMMUNICATION	€	74.39
SIXCONTINENTSPLC	€	320.53
SIXCONTINENTSPLC28P	€	1.230.00
SUMITOMOCORPORATION	€	158.60
TAKAEDACHIMICAL	€	216.28
TAKEFUJICORP	€	131.08
TARGETCORP	€	53.12
TELEFONICA	€	416.59
TESSO	€	627.45
TOTALFINAELF	€	209.15
TYCOINTERNATIONAL	€	27.03
TYCOINTERNATIONAL	€	28.32
UNIBANCOADR	€	385.40
UNILEVERN/CVA	€	106.20
UNITEDTECHNOLOGIES	€	258.38
VALEO	€	1.147.50
VODAFONEAIRTOUCH	€	506.40
WALTDISNEY	€	322.78
WASHINGTONMUTUALINC	€	703.44
WASHINGTONMUTUAL	€	685.46
WELLSFARGO	€	472.22
WOLSELEY	€	820.39
WOLTERSKLUWERNV	€	1.089.00
WYETH	€	326.92
XLCAPITALLTD	€	273.15
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>67.544.66</b>



**PROVENTI FINANZIARI**

€ 1.235.573,67

DESCRIZIONE	2003
Interessi su titoli	€ 1.150.682,53
Proventi finanziari da titoli	€ 1.955,65
Interessi su c/c GP Banca Aletti	€ 26,92
Interessi su c/c GP BNP Paribas	€ 134,13
Interessi su c/c GP JP Morgan Fleming Sim	€ 9.080,23
Interessi su c/c GP Banca Popolare di Bergamo	€ 39,48
Interessi su c/c PRUMERICA B.P.B.	€ 10.310,34
Interessi su c/c CREDIT AGRICOL	€ 17.451,19
Interessi su c/c Pioneer	€ 8.791,16
Interessi su c/c Antonveneta	€ 3.524,87
Interessi su c/c Bipielle	€ 11.678,80
Interessi su c/c Fineco	€ 7.933,17
Proventi finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€ 13.250,43
Imposte differite su GPM anno 2003	€ 734,77
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.235.573,67</b>

**PLUSVALENZE/MINUSVALENZE**

€ 1.862.908,58

Rappresenta il differenziale positivo che scaturisce dalle minusvalenze e plusvalenze da realizzo e da valutazione del portafoglio globale.  
Nel dettaglio:

**-) Plusvalenze realizzate su titoli**

€ 992.672,06

Sono relative a titoli di Stato e obbligazioni italiani ed esteri, azioni, fondi obbligazionari fondi azionari.

**-) Plusvalenze/minusvalenze da valutazione titoli**

€ 1.254.897,72

Scaturisce dalla differenza tra le plusvalenze e le minusvalenze da valutazione titoli. Per il dettaglio e la composizione vedere la tabella riportata al punto "Strumenti finanziari affidati in gestione" della presente nota.

**-) Minusvalenze realizzate su titoli**

€ - 1.002.923,98

Sono relative a titoli di Stato e obbligazioni italiani ed esteri, azioni, fondi obbligazionari fondi azionari.

**-) Utili o perdite su cambi**

€ 608.262,78

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 € 1.084.817,09  
Perdite su cambi € 476.554,31

**ONERI PER LA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI**

€ 260.616,78

Gli oneri per la gestione degli investimenti sono così costituiti:

Descrizione	2003	2002
• Imposta sostitutiva	€ 241.193,12	46.218,78
• Costi per fissati bollati	€ 8.511,43	2.012,82
• Ritenute su interessi da depositi a termine	€ 10.452,64	203,64
• Scarti di emissione	€ 459,02	0,00
• Interessi passivi su c/c bancari	€ 0,57	24,56
<b>Totale</b>	<b>€ 260.616,78</b>	<b>48.459,80</b>

**2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI**

€ 97.626,84 derivanti:

**b) DA ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

€ 97.626,84

Sono costituiti dai dividendi distribuiti nell'anno 2003 relativamente alle partecipazioni nella Banca Popolare di Bergamo - Credito Varesino e nella Banca Popolare Commercio e Industria successivamente fuseasi nella "Banche Popolari Unite".

**3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI**

€ 2.745.784,60 derivanti:

**b) DA STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI**

€ 2.194.611,26

Sono maturati sulle seguenti polizze:

Descrizione	Valore complessivo al 31.12.2003
Generali n° 68213	366.578,57
Generali n° 69812	415.599,07
Commercial Union n° 3001708	405.334,76
Commercial Union n° 3007509	391.243,63
B.P.B. Assicurazioni n° 200657	615.855,23
<b>Totali</b>	<b>2.194.611,26</b>

**c) DA CREDITI E DISPONIBILITA' LIQUIDE**

€ 551.173,34

Rappresentano gli interessi attivi maturati sul c/c ordinario tenuto presso la Carifano spa (€ 64.843,92) e sui pronti c/termine (€ 486.329,42).

**9. ALTRI PROVENTI**

€ 65.041,08

L'importo si compone da:

**AFFITTI ATTIVI**  
 € 21.961,14 rappresentano le rendite derivanti dagli immobili strumentali concessi in affitto alle giovani coppie, rientranti nell'intervento "Assistenza alle categorie sociali deboli".

**ARROTONDAMENTI ATTIVI**  
 € 70,94

**CREDITO D'IMPOSTA SUI DIVIDENDI**  
 € 43.069,00

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**  
 € 1.077.434,20

Gli oneri sono così costituiti:

	2003	2002	Memberi
<b>a) COMPENSI E RIMBORSI SPESE ORGANI STATUTARI</b>			
• Compensi amministratori	€ 96.932,45	96.867,06	5
• Compensi membri Collegio dei Revisori	€ 42.143,69	42.483,04	3
• Compensi membri Consiglio Generale	€ 16.815,56	18.261,58	16
• Compensi Commissioni consultive	€ 4.454,64	3.938,16	25
• Rimborsi spese amministratori	€ 871,64	512,47	
• Compenso e rimborsi spese al Segretario Generale	€ 42.481,19	42.512,12	
<b>Totale compensi e rimborsi organi statutari</b>	<b>€ 203.699,17</b>	<b>204.574,43</b>	

	2003	2002
<b>b) PER IL PERSONALE</b>		
• Spese per il personale	€ 84.235,95	85.056,62

	2003	2002
<b>c) PER CONSULENTI E COLLABORATORI ESTERNI</b>		
• Spese per consulenze legali e notarili	€ 2.627,87	3.633,60
• Spese consulenze software	€ 554,88	1.034,88
• Costo consulenze gestioni patrimoniali	€ 32.107,28	35.042,92
• Consulenze professionali	€ 37.874,07	20.551,06
<b>Totale consulenti e collaboratori esterni</b>	<b>€ 73.164,10</b>	<b>60.262,46</b>

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

Si evidenzia che la somma delle spese per la gestione amministrativa della Fondazione (lettere "a", "b" e "c" degli ONERI), misurate sui proventi ordinari della Fondazione, è pari al 6,22%: tale percentuale è inferiore alla media delle spese sostenute dalle Fondazioni italiane (pari al 7%), registrata nell'ultimo rapporto ACRI.

	2003	2002
<b>d) PER SERVIZI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO</b>		
• Commissioni di gestione Carifano	€ 0,00	43,58
• Commissioni di gestione Banca Aletri	€ 26.862,89	26.634,71

• Commissioni di gestione Pioneer	€ 10.194,17	0,00
• Commissioni di gestione Antonveneta	€ 9.946,38	0,00
• Commissioni di gestione Biptele	€ 13.675,75	0,00
• Commissioni di gestione Prumerica	€ 8.096,83	0,00
• Commissioni di gestione Fineco	€ 10.228,71	0,00
• Commissioni di gestione Credit Agricol	€ 10.888,38	0,00
• Commissioni di gestione BNP Paribas	€ 0,00	15.209,74
• Commissioni di gestione JPMorgan Fleming Sim	€ 10.609,08	31.039,58
• Commissioni di gestione Banca Popolare Bergamo	€ 231,88	17.951,18
• Commissioni bancarie e postali	€ 309,46	263,95
• Imposta di bollo	€ 238,55	166,33
• Commissioni di gestione B.P.B. Assicurazioni	€ 100,00	0,00
• Commissioni di gestione Generali Vita	€ 10.000,00	12.910,00
<b>Totale servizi di gestione del patrimonio</b>	<b>€ 111.182,08</b>	<b>104.219,07</b>

	2003	2002
<b>f) COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE</b>		
• Commissioni di negoziazione Banca Aletri	€ 5.877,68	1.316,26
• Commissioni di negoziazione Carifano	€ 0,00	191,19
• Commissioni di negoziazione JP Morgan Fleming Sim	€ 3.195,48	8.355,75
• Commissioni di negoziazione Pioneer	€ 6.198,81	0,00
• Commissioni di negoziazione Antonveneta	€ 6.582,72	0,00
• Commissioni di negoziazione Biptele	€ 1.327,89	0,00
• Commissioni di negoziazione Prumerica	€ 657,86	0,00
• Commissioni di negoziazione Fineco	€ 12.416,42	0,00
• Commissioni di negoziazione Credit Agricol	€ 1.854,50	0,00
• Commissioni di negoziazione BNP Paribas	€ 0,00	0,00
<b>Totale commissioni di negoziazione</b>	<b>€ 38.111,36</b>	<b>9.863,20</b>

L'incremento delle commissioni per negoziazioni scaturisce dalla maggior massa finanziaria affidata in gestione, a seguito della dismissione della partecipazione nella Carifano S.p.A..

	2003	2002
<b>g) AMMORTAMENTI</b>		
Ammortamento beni mobili	€ 67.832,28	15.324,69
<b>Totale ammortamenti</b>	<b>€ 67.832,28</b>	<b>15.324,69</b>

L'incremento degli ammortamenti rispetto all'esercizio precedente scaturisce da:

-) acquisti di beni mobili effettuati nel corso del 2003 e spesati nell'anno;  
 -) dalla quota di ammortamento degli impianti realizzati a seguito della ristrutturazione dei locali sede della Fondazione.

	2003	2002
<b>i) ALTRI ONERI</b>		
• Assicurazioni	€ 18.659,13	15.189,51
• Cancelleria e stampati	€ 7.964,47	12.636,93
• Contributi associativi ACRI	€ 13.968,40	13.488,87
• Giornali, abbonamenti e libri	€ 1.409,32	1.545,41

•Noleggi auto	€	4.003,45	4.265,52
•Service Carifano	€	9.488,04	6.024,15
•Servizi telefonici e telegrafici	€	3.886,64	4.127,00
•Spese viaggi e missioni e partecipazione convegni	€	3.333,95	259,71
•Spese postali	€	3.140,96	4.269,81
•Manutenzione mobili e macchine d'ufficio	€	718,58	1.295,56
•Manutenzione beni immobili	€	1.606,80	2.886,94
•Manutenzioni straordinaria beni immobili	€	53.084,03	0,00
•Manutenzioni varie	€	355,04	585,19
•Spese di rappresentanza	€	1.050,86	3.034,54
•Servizi fotografici	€	285,65	744,16
•Altri oneri	€	2.820,72	10,13
•Servizio di vigilanza	€	45.695,98	23.702,29
•Trasporti e facchinaggio	€	2.847,60	216,91
•Spese pulizie locali	€	12.238,53	8.028,25
•Abbonamento Internet	€	495,80	493,20
•Valori bolliati	€	188,48	635,55
•Spese varie	€	287,30	79,22
•Servizio fornitura asciugamani	€	514,08	348,18
•Spese materiali di consumo	€	1.090,59	1.888,58
•Spese assemblei	€	491,00	420,00
•Costi gestione periodico Fondazione	€	1.253,29	1.888,79
•Costi per la sicurezza	€	2.092,62	2.274,12
•Costi per interventi tecnici	€	6.863,82	0,00
•Servizio fornitura energia elettrica	€	559,64	0,00
•Servizio fornitura acqua potabile	€	118,02	0,00
•Servizio fornitura gas metano	€	1.403,06	0,00
•Ritenute su interessi di/c/c	€	17.507,85	10.422,94
•Tassa concessioni governative	€	0,00	51,65
<b>Totale altri oneri</b>	<b>€</b>	<b>219.223,70</b>	<b>120.793,11</b>

Le spese di manutenzione sull'immobile sono state di natura straordinaria ma non incrementativa del valore del bene stesso in quanto trattasi di integrazioni interne, levigature delle pavimentazioni e altre spese connesse al trasferimento degli uffici al 2° piano della sede.

L'incremento delle spese di vigilanza è dovuto a spese per straordinari resesi necessarie durante il periodo di realizzazione dei lavori per la ristrutturazione della sede.

	2003	2002
<b>DI IMPOSTA DI REGISTRO</b>	<b>€ 233,83</b>	<b>295,36</b>
<b>(m) ONERI GESTIONE SEPARATA</b>	<b>€ 3.999,63</b>	<b>4.336,07</b>
<b>(n) COSTI GESTIONE IMMOBILI GIOVANI COPPIE</b>	<b>€ 1.425,70</b>	<b>886,34</b>
<b>(o) ONERI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>	<b>€ 27.432,64</b>	<b>0,00</b>

Si evidenzia che la voce "ONERI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI" deriva dalla più appropriata riallocazione delle imposte differite su polizze di capitalizzazione che nel precedente esercizio erano allocate alla voce "IMPOSTE" (cfr. successivo punto n° 13 della nota).

#### 11. PROVENTI STRAORDINARI

€ 29.625,68

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	€	1.230,78
Plusvalenza da alienazione beni mobili		130,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>29.625,68</b>

#### 13. IMPOSTE

€ 66.669,38 scaturiscono da:

	2003	2002
Imposte differite	€	0,00
ICI	€	3.036,00
Tassa smaltimento rifiuti	€	2.132,38
IRAP	€	18.432,00
IRPEG	€	43.069,00
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>66.669,38</b>

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

#### 14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

€ 937.877,00

L'accantonamento, per l'anno 2003, è pari al 20% dell'avanzo dell'esercizio, così come previsto dal Decreto 25 marzo 2004 del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro.

#### 15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO

L'importo di € 2.215.517,03 rappresenta il costo dell'attività di erogazione al netto del fondo per le erogazioni nei settori rilevanti per € 35.319,05. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 l'Ente ha deliberato interventi nei seguenti settori:

<b>NEI SETTORI RILEVANTI</b>			
Arte, attività e beni culturali	€	811.579,92	
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	377.714,87	
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	408.212,57	
<b>Totale settori rilevanti</b>	<b>€</b>	<b>1.597.507,36</b>	
<b>NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI</b>			
Famiglia e valori connessi	€	210.250,77	
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	199.109,37	
Assistenza agli anziani	€	96.000,00	
Protezione e qualità ambientale	€	77.136,56	
Ricerca scientifica e tecnologia	€	35.512,97	
<b>Totale altri settori statutari</b>	<b>€</b>	<b>618.009,67</b>	
<b>TOTALE GENERALE EROGAZIONI DELIBERATE NEL 2003</b>	<b>€</b>	<b>2.215.517,03</b>	

Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti sono pari al 43,31% del reddito d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria. Risultando tale percentuale inferiore a quella prevista dalla lettera d) del comma 1 dell'art. 8 del D.Lgs. 153/99, si è reso necessario effettuare l'accantonamento di cui al successivo punto 17 lettera "b".

**16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO**

€ 250.100,00

L'accantonamento per l'anno 2003 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**

€ 582.483,32

Gli accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto sono i seguenti:

**a) AL FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI**

€ 302.483,32

tale accantonamento scaturisce dalla proposta di destinazione dell'avanzo 2003.

**b) AI FONDI PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI**

€ 280.000,00

L'accantonamento si è reso obbligatorio per il raggiungimento dei limiti stabiliti dalla lettera d) del comma 1 dell'art. 8 del D.Lgs. 153/99 sulla destinazione dell'avanzo d'esercizio.

**d) ALTRI FONDI**

€ 0,00

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

€ 703.408,00

L'accantonamento è stato effettuato nella misura del 15% dell'avanzo dell'esercizio come suggerito dal Decreto dirigenziale del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 25 marzo 2004.

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI  
AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2003**

Il Collegio dei Revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, preso atto, del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 relativo al periodo 01/10/2003-31/12/2003 e della relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio d'Amministrazione in data 02/04/2004; esaminate le risultanze del bilancio medesimo corredato dalla nota integrativa alla luce delle vigenti disposizioni; confermato di aver effettuato, senza rilevi, le periodiche verifiche di legge e di aver riscontrato la corretta tenuta della contabilità e 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 sono state fornite informazioni sulla situazione economico-finanziaria e si è evidenziato l'andamento dei mercati finanziari nel corso dell'anno in questione.

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 bilancio di esercizio evidenzia i seguenti risultati conseguiti:

- risultato delle gestioni patrimoniali individuali pari ad € 2.895.410;
- dividendi e proventi assimilati per € 97.627;
- interessi e proventi assimilati per € 2.745.784;
- altri proventi pari ad € 65.041.

L'avanzo d'esercizio di € 4.689.386 è pari al 3,24% del patrimonio netto presente al 1.1.2003.

Il Collegio conferma di essere stato partecipe alle riunioni del Consiglio Generale, del Consiglio di Amministrazione e delle Commissioni 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.

Il raffronto fra le erogazioni previste per gli otto settori di intervento di cui al bilancio preventivo (DPP) dell'esercizio 2003 (redatto dal Consiglio di Amministrazione in data 22.10.2002, approvato dal Consiglio Generale nella seduta del 31.10.2002 ed aggiornato con delibera del Consiglio Generale stesso del 13.03.2003 ed approvato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze in data 24.03.2003 con provvedimento n. 29187) e le effettive erogazioni deliberate nell'esercizio per ciascuno dei suddetti settori, emerge dal prospetto che segue.

SETTORI	Importi previsti dal DPP 2003	variazioni durante l'anno 2003 con deliberare C.d.A.	Importo totale previsto	Importi deliberati
Arte attività e beni culturali	886.080,00	- 60.000,00	826.080,00	825.186,57
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	386.240,00		386.240,00	385.750,00
Educazione, istruzione e formazione	350.960,00	64.000,00	414.960,00	414.926,51
Famiglia e valori connessi	258.170,39	- 38.700,00	219.470,39	215.744,77
Volontariato, filantropia e beneficenza	141.669,61	59.000,00	200.669,61	200.576,70
Assistenza agli anziani	100.000,00	- 4.000,00	96.000,00	96.000,00
Protezione e qualità ambientale	90.880,00	- 13.000,00	77.880,00	77.136,56
Ricerca scientifica e tecnologica	58.000,00	- 7.300,00	50.700,00	35.512,97
<b>Totale</b>	<b>2.272.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.272.000,00</b>	<b>2.250.836,08</b>

**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. In particolare i ratei attivi sono rappresentati da quote di incremento di valore patrimoniale di n° 2 polizze di capitalizzazione della COMMERCIAL UNION LIFE per € 708.160.
- 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 dei criteri rispetto all'esercizio precedente; la nota integrativa precisa che il Palazzo Malatestiano è stato oggetto, in anni pregressi, di rivalutazione ex legge 408/90 per un importo di € 691.637.53.
- Nel corso dell'esercizio in esame la Fondazione ha eseguito, nell'immobile ove è ubicata la propria sede, alcuni interventi di ristrutturazione sopportando spese di natura incrementativa dell'immobile per complessivi € 96.078.69.
- Inoltre è stata versata una caparra per l'acquisto dalla Carifano - Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. di una porzione del fabbricato denominato "Palazzo De Cuppis". L'acquisto, in corso di perfezionamento, è effettuato ai sensi dell'art. 4 del D.L. 143/2003 convertito nella legge 212/2003.
- La valutazione delle altre immobilizzazioni materiali e immateriali e finanziarie segue i criteri adottati per gli esercizi precedenti. Si rileva che nell'esercizio sono stati iscritti nella categoria "Altri beni" i vari impianti realizzati nell'immobile sede della Fondazione. Per tali beni si è proceduto al processo di ammortamento in base alla vita residua stimata convenzionalmente in 5 esercizi.
- I residui attivi dell'esercizio 2003, derivanti da eliminazioni di impegni per erogazioni per € 35.319, sono confluiti nel "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti".
- Il totale del "Fondo per rischi e oneri" (€ 854.986) è formato da:
  - a) "Fondo credito d'imposta" (€ 317.742) in relazione alla voce di "credito d'imposta sui dividendi" che scaturisce dall'applicazione dell'aliquota IRPEG ridotta, maturato negli esercizi pregressi, per il quale esiste contenzioso con l'Amministrazione Finanziaria;
  - b) "Fondo per proventi non incassati" (€ 180.760) è un accantonamento a garanzia di ulteriori crediti per ritenute subite su dividendi richieste a rimborso;
  - c) "Fondo imposte differite" (€ 356.484) che accoglie l'accantonamento per imposte differite sui rendimenti delle polizze di capitalizzazione. Il saldo all'inizio dell'esercizio era pari ad € 82.158 mentre nel corso del 2003 vi sono confluiti accantonamenti per € 274.326.
- Le imposte sul reddito dell'esercizio (IRPEG), calcolate sui dividendi italiani ed esteri e sul reddito dei fabbricati, sono state imputate tenendo conto del credito d'imposta limitato spettante e fino a concorrenza delle imposte stesse.

**RISULTATO DI GESTIONE E SUA DESTINAZIONE**

- Il risultato della gestione porta un avanzo di € 4.689.385 quale risulta dalla sintesi dei punti da 1 a 13 del conto economico. Detto risultato è stato destinato 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 25/3/2004.

**In particolare:**

- le erogazioni deliberate nel corso del 2003, pari ad € 2.250.836, appaiono nel conto economico nell'ammontare netto di € 2.215.517 dopo l'imputazione, in diminuzione, dell'importo di € 35.319 relativo ai residui attivi delle erogazioni deliberate in esercizi precedenti, non più da effettuare ed accantonate al "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti".

- Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti (€ 1.597.507) sono state pari al 42,58% dell'avanzo d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria. Risultando tale percentuale inferiore a quella prevista dalla lettera d) del comma 1 dell'art. 8 del D.Lgs. 153/99, si è reso necessario effettuare un accantonamento al "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti" di un importo pari ad € 280.000.
- Il "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni", pari a € 3.304.477, risulta incrementato nell'esercizio dall'accantonamento di € 302.483.
  - L'accantonamento alla "Riserva per l'integrità del patrimonio" è stato effettuato nella misura massima consentita dal Decreto del Dipartimento del Tesoro citato pari a € 703.408, corrispondente al 15% dell'avanzo dell'esercizio, quale fondo incrementativo del patrimonio della Fondazione vincolato al perseguimento degli scopi statuari.
  - Alla riserva obbligatoria è stato accantonato il 20% dell'avanzo come previsto dal Decreto 25/3/2004 sopracitato.
  - L'accantonamento per il volontariato è stato effettuato nella misura di € 125.050, ulteriormente integrato di € 125.050 per effetto dell'ordinanza del TAR Lazio del 11 luglio 2001 con la quale è stata di fatto ripristinata la misura dell'accantonamento prevista dall'art. 15 della Legge 266/91.

**REDDITIVITÀ DEL PATRIMONIO**

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

<b>Redditività esercizio 2003/1.000</b>	
Risultato gestioni patrimoniali individuali (al netto di imposta sostitutiva di € 241)	€ 2.895
Gestioni di negoziazione e	€ (149)
gestione	€ 98
Dividendi da partecipazioni	€ 2.195
Risultato da strumenti finanziari non immob. (escluse le partecipazioni)	€ 551
Interessi da disponibilità liquide	€ 5.590
Redditività netta	€ 3.86
Percentuale di redditività media sul capitale investito	% 3,86

**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:

<b>RENDICONTO PATRIMONIALE/1.000</b>	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	€ 6.261
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€ 3.081
STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€ 145.128
CREDITI	€ 1.848
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	€ 747
RATEI E RISCONTI ATTIVI	€ 727
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€ 157.791</b>
PATRIMONIO NETTO	€ 146.301
FONDI PER L'ATTIVITÀ DI SOSTITUTO	€ 7.429
FONDI PER RISCHI E ONERI	€ 855
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV. SUBORD.	€ 22
EROGAZIONI DELIBERATE	€ 2.010
FONDO PER IL VOLONTARIATO	€ 932
DEBITI	€ 238

RATEI E RISCOINTI PASSIVI	€	4
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€</b>	<b>157.791</b>

**RENDICONTO ECONOMICO/1.000**

RSULTATO GESTIONI PATRIMONIALI INDIV.	€	2.895
DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	€	98
INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	€	2.746
ALTRI PROVENTI	€	65
PROVENTI STRAORDINARI	€	29
<b>TOTALE PROVENTI E RENDITE</b>	<b>€</b>	<b>5.833</b>
<b>SPESE ED ONERI</b>	<b>€</b>	<b>(1.144)</b>
<b>AVANZO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>€</b>	<b>4.689</b>
ACC. RISERVA OBBLIGATORIA	€	(938)
EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ESERCIZIO	€	(2.216)
ACC. PER IL VOLONTARIATO	€	(250)
ACC. TO FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	€	(582)
ACC. INTEGRITA' PATRIMONIALE	€	(703)
<b>AVANZO RESIDUO</b>	<b>€</b>	<b>0</b>

Il Collegio ritiene il bilancio consuntivo al 31/12/2003 vero e reale ed invita il Consiglio Generale ad approvarlo.

Fano, li 5 aprile 2004

**Il Collegio dei Revisori**

Dott. Giacomo Gabbianelli  
Dott. Francesco Buresta  
Comm. Adolfo Cristiano

**ELENCO DEI PROGETTI FINANZIATI NEL 2003  
SUDDIVISI PER SETTORE D'INTERVENTO**

Distribuzione delle risorse erogate  
per settore d'intervento  
Anno 2003

Settori d'intervento	Importi erogati €	N° interventi	%
Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	414.926,51	15	18,43
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	385.750,00	10	17,14
Famiglia e valori connessi	215.744,77	1	9,59
Volontariato, filantropia e beneficenza	200.578,70	8	8,91
Assistenza agli anziani	96.000,00	3	4,27
Protezione e qualità ambientale	77.136,56	8	3,43
Ricerca scientifica e tecnologica	35.512,97	2	1,58
<b>TOTALI</b>	<b>2.250.836,08</b>	<b>98</b>	<b>100,00</b>

**Settore "Arte, attività e beni culturali"**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione e in €
Comune di Saltara	Realizzazione museo della Scienza e planetario nella Villa dei Bali a Saltara	137.721,84
Comune di Fano	Edizione 2003 - Carnevale di Fano	103.000,00
Comune di Fano	Stagione concertistica 2003 al Teatro della Fortuna	50.000,00
Comune di San Costanzo	Restauro del Teatro "La Concoridia" e Mura Urbane	75.747,01
Comune di Fano	Ristrutturazione Pinacoteca e Museo civico	40.000,00
Comune di Fano	Contributo su 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 Pergola	Risanamento e completamento "Sala dell'Abbondanza"	13.772,18
Comune di Piagge	Consolidamento Torre Civica	11.189,90
Monastero di S. Teresa - Fano	Restauro apparato decorativo della chiesa	8.000,00
Monastero di S. Andrea in Villis - Fano	Restauro 5 dipinti	7.300,00
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
Confraternita del Suffragio di Fano	Riorganizzazione e studio archivio storico	4.000,00
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
Argonautia - Fano	Aggiornamento cd rom "La Valle del Metauro"	2.500,00
Comune di San Costanzo	Organizzazione del concerto "Aspettando Natale" nel Teatro della Concordia	3.500,00
Coro Polifonico Malatestiano - Fano	35° anniversario di fondazione	2.000,00
Parrocchia S. Lucia - Piagge	Restauro dipinto "La crocifissione"	2.000,00
Diocesi di Senigallia	Restauro del Trompe-l'oeil dell'organo storico	2.000,00
Comune di Fano	Acquisto di un computer per il museo	1.706,40
Soprintendenza	Ristampa anastatica "Elenco edifici monumentali"	1.870,00
Architettonica - Ancona		1.635,00
Archeoclub di Mondolfo	Restauro fonte battesimale della Chiesa di S. Genvasio	1.635,00
Confraternita del Suffragio di Fano	Concerto dei Venerdi Santo	1.500,00
Comune di Fano	Contributo per stampa "Guida sulla Amministrazione Comunale"	1.000,00
Comune di San Costanzo	Inaugurazione murra malatestiana	1.000,00
Parrocchia di Monte Porzio	Restauro dipinto "Madonna e San Francesco"	850,00
Regione Marche	Partecipazione alla Fiera del Libro di Torino	500,00
Il Nuovo Amico - Pesaro	2° "Premio giornalistico V. Volpini"	500,00
Comune di Fano	Contributo per conferenza su beni archeologici con il prof. Pierre Gros	500,00

**TOTALE € 563.204,10**

**Iniziativa promosse dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano**

descrizione del progetto	erogazione In €
Avvio del progetto Mostra e Catalogo "I Malatesti" a Fano – Arte e politica da Galeotto I a Sigismondo Pandolfo	52.788,84
Acquisto n. 12 dipinti del pittore forsenponese A. Bucci	51.600,00
Partecipazione al progetto Sviluppo Sud coordinato dall'ACRI per la valorizzazione dei distretti culturali del Sud	35.000,00
Acquisto di n. 24 dipinti di artisti contemporanei locali	50.779,00
Stampa depliant delle chiese storiche del territorio	10.269,40
Spese per l'affitto del Centro S. Agostino (sala per conferenze e mostre)	18.342,68
Partecipazione al progetto della Consulta Regionale delle Fondazioni per la stampa della pubblicazione "Gli Agostiniani nelle Marche"	11.000,00
Concorso per l'attribuzione di due premi alle migliori Tesi di laurea su Fano e il suo territorio	9.000,00
Catalogazione volumi della Biblioteca della Fondazione	3.900,00
Acquisto copie del volume "Studi su Fanum Fortunae"	3.750,00
Stampa del bilancio consuntivo 2002	3.576,00
Acquisto volumi "Personaggi allo specchio"	3.000,00
Acquisto pubblicazione "Maramo"	2.160,00
Acquisto pubblicazione "Concerto"	1.500,00
Pubblicazione "Atti e memorie" vol. 104	1.283,75
Acquisto pubblicazione "L'orto della Pleina"	1.200,00
Acquisto n. 13 antiche monete della Zecca di Fano	955,00
Acquisto copie "Maiale, carnevale e non solo"	900,00
Finanziamento nell'ambito della Consulta Regie delle Fondazioni di un numero speciale dedicato alle Marche della Rivista Nazionale "Antiqua"	737,80
Spese per la presentazione nella Sala di rappresentanza della pubblicazione "La Via Flaminia nell'Ager Gallicus"	240,00

**TOTALE € 261.982,47**  
**TOTALE settore € 825.186,57**

**Settore "Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)"**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione In €
Fanoateneo	Sottoscrizione quote associazione	154.937,07
Istituti Tecnici Commerciali "C. Battisti" di Fano e "Donati" di Fossombrone e Istituto per il Commercio e attività turistiche "A. Olivetti" di Fano	Stages di n° 73 studenti delle quarte classi presso studi professionali e imprese della zona	22.630,00
ISTAO di Ancona	Borsa di studio per master in gestione d'impresa a laurea residente nel comprensorio fanese	6.100,00
Endo – FAP Don Orione di Fano	Stages di n. 8 allievi presso aziende elettriche e meccaniche	4.000,00
Confraternita del Suffragio di Fano	Scuola di musica	2.500,00
Organizzazione Valtato di Fano	Scuola di musica	2.500,00
Coro Ilrico "M. Agostini" di Fano	Scuola di musica	2.000,00
Comune di San Costanzo	Scuola di musica	1.500,00
Coro Polifonico Malatestiano – Fano	Scuola di musica	1.500,00
Banda Musicando – Saltara	Scuola di musica	1.500,00
Corpo Bandistico musicale di Carcoeto	Scuola di musica	1.500,00
Associazione Genitori A. Ge. di Fano	Scuola di musica	266,00
Provveditorato agli Studi e S.I.L.	Premio Bancarella 2003 riservato agli studenti degli istituti superiori	1.000,00
Contesercenti - Pesaro		

**TOTALE € 201.933,07**

**Iniziativa promosse dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano**

descrizione del contributo	erogazione In €
Finanziamento del progetto "Le nuove tecnologie della formazione" di n. 7 aule multimediali nelle scuole	200.240,23
Borsa di studio per laureati in geologia per ricerche sul territorio	12.753,21

**TOTALE € 212.993,44**

**TOTALE settore € 414.926,51**

**Settore "Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa"**

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	erogazione in euro
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Ecoorgrato per Ostetricia e Ginecologia	150.000,00
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Acquisto n. 50 posti letto per Chirurgia	60.000,00
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Realizzazione di un polo endoscopico per chirurgia	60.000,00
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Microscopio operatorio per oculistica	40.000,00
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Screening dell'ambliopia	30.000,00
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Letti monitorizzati per medicina	30.000,00
Associazione Cardiopatici - Fano	Acquisto di una moto per raggiungere agevolmente le spiagge fanesi nell'ambito del progetto "Soccorso spiaggia – Salvagente"	4.000,00
Associazione Cardiopatici - Fano	Corsi di formazione per l'uso dei defibrillatori e "Giornata del Cuore"	7.000,00
AVIS di Fano	Contributo per l'attività di promozione	4.000,00
AVIS di Cartoceto	Contributo per l'attività di promozione	750,00

**TOTALE € 385.750,00**

**Settore "Famiglia e valori connessi"**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
ANFFAS di Fano	Contributo per la realizzazione di una casa di accoglienza per persone disabili rimaste sole. Progetto "Dopo di noi"	215.000,00

**Iniziative promosse dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano**

descrizione del progetto	erogazione in €
Spese per la pubblicazione di bandi di concorso per l'assegnazione di alloggi a giovani coppie	744,77

**TOTALE € 215.744,77**

**Settore "Volontariato, filantropia e beneficenza"**

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	erogazione in euro
Casa di Accoglienza "Don Reno Bianchi" - Barchi	Ristrutturazione edificio per familiari dei minori in affido	24.101,32
Coop. "L'Orizzonte" di Lucrezia – Cartoceto	Ristrutturazione edificio per realizzare una Casa di accoglienza per "diversabili"	69.377,38
Comune di Fano	Pulmino per trasporto disabili	49.200,00
"Il Ponte di Enrico" – Fano	Lavori di sistemazione Casa di Accoglienza per giovani con difficoltà di inserimento socio-lavorativo	24.000,00

Volontari nella solidarietà – Fano	Ristrutturazione di una casa da destinare a famiglie in difficoltà	12.900,00
Associazione Nazionale Tumori (ANT) – Sez. di Fano	Per assistenza domiciliare a malati terminali	10.000,00
Banca del Gratuito - Fano	Per attrezzare spiaggia per disabili	7.500,00
A.G.F.H. - Fano	Per soggiorno gratuito in montagna di ragazzi disabili	3.500,00

**TOTALE € 200.578,70**

**Settore "Assistenza agli anziani"**

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	erogazione in euro
Opera Pia Mastai Ferretti - Senigallia	Installazione nuovo impianto montalettighe	62.000,00
Istituto Suore Adoratrici del Sangue di Cristo - Saltara	Lavori agli infissi e agli impianti idrico, sanitario, termico ed elettrico	26.000,00
Casa Serena – Bellocchi di Fano	Messa in sicurezza impianto ascensore	8.000,00

**TOTALE € 96.000,00**

**Settore "Protezione e qualità ambientale"**

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	erogazione in euro
Comune di Fano	Sistemazione Giardini Leopardi	42.543,96
Laboratorio Ecologia all'Aperto	Sistemazione Stagno Urbani alla foce del fiume Metauro	10.000,00
Ass.ne Monte Porzio Cultura	Per realizzazione percorso geo-naturalistico	7.000,00
Ass.ne Argonauta di Fano	Attività didattico-scientifica nella "Casa Architet"	7.000,00
Polo Scolastico n. 3 di Fano	Progetto di educazione al paesaggio	3.000,00
I.T.C. "C.Battisti" di Fano	Progetto di educazione al paesaggio	3.000,00
Comune di San Costanzo	Parco Urbano nell'area del Campus scolastico	3.000,00

**Iniziative promosse dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano**

descrizione del progetto	erogazione in €
Canoni per sito internet relativo ai progetti "Valle del Metauro" volume del "Sell" e "Ricerca" sul Fiume Arzillia	1.592,60



**TOTALE € 77.136,56**

**Settore " Ricerca scientifica e tecnologica "**

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	erogazione In €
Corso Universitario in Biotecnologie Agro-Industriali	Per acquisto struttura completa per la produzione di proteine ricombinanti	25.512,97

**Iniziative promosse dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano**

descrizione del progetto	erogazione In €
Adesione al costituendo Parco Tecnologico del Metauro	10.000,00

**TOTALE € 35.512,97**

**TOTALE GENERALE € 2.250.836,08**

**ELENCO DEGLI INTERVENTI  
SUDDIVISI PER LA LORO FINALIZZAZIONE**

**Interventi suddivisi per la loro finalizzazione**

	Importi erogati	n. interventi
1. Creazione e potenziamento centri di accoglienza e diurni per categorie sociali deboli	€ 441.378,70	8
2. Acquisto apparecchiature mediche	€ 370.000,00	6
3. Iniziative culturali	€ 314.575,13	16
4. Restauro edifici storici e monumentali	€ 309.013,37	6
5. Attività e attrezzature per la didattica nelle scuole	€ 201.243,23	2
6. Potenziamento polo universitario	€ 154.937,07	1
7. Acquisto di opere d'arte	€ 103.334,00	3
8. Servizi socio-assistenziali	€ 86.694,77	8
9. Protezione e qualità ambientale	€ 75.783,96	7
10. Borse di studio - stages	€ 50.483,00	4
11. Pubblicazioni - editoria	€ 49.999,55	16
12. Restauro affreschi, arredi lignei, organi storici	€ 40.614,33	10
13. Ricerca scientifica e tecnologica	€ 35.512,97	2
14. Formazione professionale	€ 17.266,00	9
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.250.836,08</b>	<b>98</b>

**1 - Creazione e potenziamento centri di accoglienza e diurni per categorie sociali deboli**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
A.N.F.F.A.S. di Fano	Realizzazione di una casa di accoglienza per disabili rimasti senza genitori	215.000,00
Cooperativa "L'orizzonte" di Cartoceto	Ristrutturazione edificio per realizzarvi un centro diurno per persone disabili	69.377,38
Opera Pia Mastai Ferretti di Senigallia	Installazione nuovo impianto monta-lettighe	62.000,00
Suore Adoratrici del Sangue di Cristo di Saltara	Lavori di sistemazione Casa di riposo	26.000,00
Casa di Accoglienza "Don Remo Bianchi" di Barchi	Ristrutturazione edificio per familiari dei bambini in affido alla Casa	24.101,32
Il Ponte di Enrico di Fano	Sistemazione Casa di accoglienza per persone con problemi di inserimento socio-lavorativo	24.000,00
Volontari nella solidarietà di Fano	Sistemazione casa per famiglie in difficoltà	12.900,00
Casa Serena – Don Orione di Fano	Messa in sicurezza ascensore	8.000,00
<b>TOTALE € 441.378,70</b>		

**2 - Acquisito di apparecchiature mediche**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di	Ecografo per U.O. Ostetricia e Ginecologia	150.000,00

Fano		
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Acquisto posti letto per l'U.O. Chirurgia	
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Realizzazione di un polo endoscopico per l'U.O. chirurgia	60.000,00
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Microscopio operatorio per Oculistica	60.000,00
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Screening dell'ambliopia	40.000,00
Azienda Sanitaria Locale n. 3 di Fano	Letti monitorizzati per U.O. Medicina	30.000,00
Fano		30.000,00

**TOTALE € 370.000,00**

### 3 - Iniziative culturali

Soggetto beneficiario	descrizione del contributo	erogazione in euro
Comune di Fano	Edizione 2003 - Carnevale di Fano	103.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Mostra e catalogo "Malatesti a Fano"	52.788,84
Comune di Fano	Stagione concertistica 2003 nel Teatro della Fortuna	50.000,00
Comune di Fano	Per sistemazione e ristrutturazione Palazzo de' Culpis	40.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Canone di locazione Centro S. Agostino	18.339,89
Confraternita del Suffragio - Fano	Riorganizzazione e studio dell'Archivio storico	4.000,00
Comune di San Costanzo	Concerto "Aspettando Natale"	3.500,00
Coro Polifonico Malatestiano - Fano	35° anniversario di fondazione	2.000,00
Confraternita del Suffragio - Fano	Concerto del "Venerdi Santo"	1.500,00
Comune di San Costanzo	Inaugurazione lavori restauro Mura urbane e Teatro della Concordia	1.000,00
Regione Marche	Partecipazione alla Fiera del libro di Torino	500,00
Il Nuovo Amico - Pesaro	Integrazione premio giornalistico "Valerio Volpini"	500,00
Comune di Fano	Conferenza su "Vitruvio" di P. Gros	500,00
Comune di Fano	Acquisto computer per il Museo	1.706,40
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Presentazione pubblicazione "La Via Flaminia nell'ager Gallicus"	240,00
Sud - Italia	Adesione al progetto Nord-Sud coordinato dall'ACRI per la valorizzazione dei distretti culturali del Sud	35.000,00

**TOTALE € 314.575,13**

### 4 - Restauro edifici storici

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Comune di Saltara	Realizzazione museo della scienza e planetario	137.721,84
Comune di San	Per restauro Mura Urbane e Teatro "La Concordia"	75.747,01

Costanzo		
Comune di Fano	Contributo su interessi passivi per mutuo acceso per 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 Pergola	Risanamento Sala dell'Abbondanza	13.772,18
Comune di Piaggie	Consolidamento Torre Civica	11.189,90

**TOTALE € 309.013,37**

### 5 - Attività e attrezzature per la didattica nelle scuole

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Scuole elementari e medie del comprensorio fanese	Allestimento 7 aule multimediali nelle scuole primarie del territorio	200.243,23
Provveditorato agli Studi e SIL Confesercenti	Premio Bancarella nelle scuole – Edizione 2003	1.000,00

**TOTALE € 201.243,23**

### 6 - Potenziamento polo universitario

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Fanoleteno	Sottoscrizione quote associative	154.937,07

**TOTALE € 154.937,07**

### 7 - Acquisito di opere d'arte

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisito n. 12 dipinti di A. Bucci	51.600,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisito n. 24 dipinti di contemporanei	50.779,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisito n. 13 monete coniate dall'antica Zecca di Fano	955,00

**TOTALE € 103.334,00**

### 8 - Servizi Socio-Assistenziali

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Comune di Fano	Per acquisto di un pulmino per trasporto disabili	49.200,00
Ass.ne Nazionale Tumori (ANIT)	Per assistenza domiciliare a malati terminali	10.000,00
Banca del Gratuito	Per attrezzature un tratto di spiaggia per disabili	7.500,00

Associazione Cardiopatici Fanesi	Per corsi di formazione operatori defibrillatori	7.000,00
Associazione Cardiopatici Fanesi	Acquisto moto per soccorso spiaggia	4.000,00
AVIS di Fano	Per attività di promozione	4.000,00
Associazione Genitori con Figli portatori di Handicap (AGFH) di Fano	Per soggiorno in montagna delle persone disabili	3.500,00
AVIS di Cartoceto	Per attività di promozione	750,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Spese per bandi di concorso per assegnazione alloggi a giovani coppie	744,77

**TOTALE € 86.694,77**

**9 - Protezione e qualità ambientale**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Comune di Fano	Sistemazione giardini Leopardi nel centro storico	42.543,96
Argonauta di Fano	Lavori al Laboratorio di ecologia all'aperto Stagno Urbani	10.000,00
Argonauta di Fano	Attività didattico-scientifica svolta all'interno di Casa Archilei	7.240,00
Associazione Monte Porzio Cultura	Realizzazione percorso geo-naturalistico	7.000,00
Polo scolastico n. 3 di Fano	Educazione al paesaggio	3.000,00
ITC "C. Battisti" di Fano	Educazione al paesaggio	3.000,00
Comune di San Costanzo	Parco Urbano nell'area del campus scolastico	3.000,00

**TOTALE € 75.783,96**

**10 - Borse di studio e stages**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Istituti tecnici "C. Battisti" di Fano e "Donati" di Fossombrone e Istituto per il Commercio e Turismo "Olivetti" di Fano	Stages degli studenti delle quarte classi presso aziende e studi professionali locali	22.630,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Borsa di studio per ricerca geologica	12.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Premio alle migliori tesi di laurea su Fano e sul suo entroterra	9.753,00
ISTAO di Ancona	Borsa di studio per Master in gestione d'impresa	6.100,00

**TOTALE € 50.483,00**

**11 - Pubblicazioni - editoria**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Depliant (n. 4) illustrativi delle chiese storiche del comprensorio	10.269,40

Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Pubblicazione "Gli Agostiniani nelle Marche"	11.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Catalogazione pubblicazioni della Fondazione	3.900,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisto volumi "Studi su Fanum Fortunae"	3.750,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Stampa bilancio consuntivo 2002	3.576,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisto pubblicazione "Personaggi allo specchio"	3.000,00
Argonauta - Fano	Aggiornamento dati su CD "Valle del Metauro"	2.500,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisto pubblicazione "Maramor"	2.160,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Ristampa anastatica "Elenco degli edifici monumentali delle Marche"	1.870,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisto pubblicazione "Concerto"	1.500,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Canoni web hosting "Valle del Metauro" libro del "Sell" e Ricerca sul fiume Arzilla	1.352,60
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Pubblicazione "Atti e memorie" vol. 104 della Deputazione Storia Patria	1.283,75
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisto pubblicazione "L'orto della Pierina"	1.200,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Contributo per stampa opuscolo "Guida all'amministrazione comunale"	1.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Acquisto copie della pubblicazione "Matate, carnevale e non solo"	900,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Contributo per numero speciale dedicato alle Marche Rivista Antiqua	737,80

**TOTALE € 49.999,55**

**12 - Restauro affreschi, arredi lignei, organi storici**

Soggetto beneficiario	descrizione del progetto	erogazione in euro
Monastero S. Teresa - Fano	Apparato decorativo della Chiesa	8.000,00
Monastero S. Andrea in Villis - Fano	Restauro 3 dipinti	7.300,00
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 chiesa S. Maria del Soccorso	4.104,11
Parrocchia S. Maria Assunta - Senigallia	Restauro organo storico	3.371,43
Parrocchia S. Lucia - Piagge	Restauro dipinto "Crocifissione"	2.000,00
Parrocchia "S. Giustina" di Mondolfo	Restauro del trompe l'oeil dell'organo storico	2.000,00
Archeoclub di Mondolfo	Restauro del fonte battesimale nella chiesa di S. Gervasio di Bulgaria	1.635,00
Parrocchia S. Michele Arcangelo - Monteporzio	Restauro del dipinto "Madonna e San Francesco"	850,00

**TOTALE € 40.614,33**

**13 - Ricerca scientifica e tecnologica**

<b>Soggetto beneficiario</b>	<b>descrizione del progetto</b>	<b>erogazione in euro</b>
Fanoateneo	Struttura completa per la produzione di proteine ricombinanti	25.512,97
Polo Tecnologico del Metauro	Adesione al Parco Tecnologico del Metauro in via di costituzione	10.000,00

**TOTALE € 35.512,97**

**14 - Formazione professionale**

<b>Soggetto beneficiario</b>	<b>descrizione del progetto</b>	<b>erogazione in euro</b>
Endo Fap – Don Orione - Fano	Stage di 8 allievi presso aziende elettriche e meccaniche	4.000,00
Confraternita del Suffragio - Fano	Corsi musicali	2.500,00
Organizzazione Vallato – Fano	Corsi musicali	2.500,00
Coro "Mezio Agostini" - Fano	Corsi musicali	2.000,00
Comune di San Costanzo	Corsi musicali	1.500,00
Coro Polifonico Malatestiano – Fano	Corsi musicali	1.500,00
Corpo Bandistico Musicale - Cartoceto	Corsi musicali	1.500,00
Banda Musicando – Saltara	Corsi musicali	1.500,00
AGE - Fano	Corsi musicali	266,00

**TOTALE € 17.266,00**

**TOTALE GENERALE € 2.250.836,08**