

BILANCIO 2007

15° ESERCIZIO

1 GENNAIO 2007 – 31 DICEMBRE 2007



Fondazione

Cassa di Risparmio
di Fano

- Progetto approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta dell' 8 aprile 2008
- Relazione del Collegio dei Revisori dell'8 aprile 2008
- Approvato definitivamente dal Consiglio Generale il 14 aprile 2008
- Documento trasmesso all'Autorità di Vigilanza il 22 aprile 2008

INDICE

BILANCIO CONSUNTIVO 2007

STATO PATRIMONIALE	4
ATTIVO	4
CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO	5
PASSIVO	5
CONTO ECONOMICO	6
NOTA INTEGRATIVA	8
PREMESSA	8
CRITERI DI VALUTAZIONE	8
1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	10
2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	12
3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	13
ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI	18
4. CREDITI	19
5. DISPONIBILITA' LIQUIDE	20
7. RATEI E RISCONTI ATTIVI	20
1. PATRIMONIO NETTO	20
2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO	21
3. FONDI PER RISCHI E ONERI	24
4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	25
5. EROGAZIONI DELIBERATE	25
6. FONDO PER IL VOLONTARIATO	26
7. DEBITI	26
8. RATEI E RISCONTI PASSIVI	27
CONTI D'ORDINE	27
GESTIONE ECONOMICA	28
1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	28
2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	30
3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	30
4. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	31
5. RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	32
9. ALTRI PROVENTI	32
10. ONERI	32

11. PROVENTI STRAORDINARI	34
12. ONERI STRAORDINARI	35
13. IMPOSTE	35
14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	36
15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	36
16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	37
17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	37
18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	37
RELAZIONE SULLA GESTIONE	38
RELAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA	38
PROSPETTIVE	40
RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2007	42
BILANCIO DI MISSIONE	47
1 – IL QUADRO POLITICO-ISTITUZIONALE	47
2 – TRASPARENZA E ATTIVITA' ISTITUZIONALE	47
3 – LA STRUTTURA OPERATIVA	48
4 – LA FUNZIONE CONSULTIVA E LE CONSULENZE ESTERNE	48
5 – OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI	48
5.1 – SETTORE “ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI”	48
5.1.1 “ RECUPERO IMMOBILI STORICO – MONUMENTALI”	49
5.1.2 “ ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE”	49
5.1.3 EDITORIA	49
5.1.4 SOSTEGNO AD ENTI E ASSOCIAZIONI	50
5.2 SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”	52
5.3 SETTORE “SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA”	52
5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”	52
5.5 SETTORE “VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA”	53
5.6 SETTORE “ASSISTENZA AGLI ANZIANI”	53
5.7 SETTORE “PROTEZIONE E QUALITA' AMBIENTALE”	53
PROSPETTI RIEPILOGATIVI, GRAFICI E TABELLE RELATIVI ALLE EROGAZIONI EFFETTUATE	64
SINTESI	68
CONCLUSIONI	68
DOCUMENTO PROGRAMMATICO SULLA SICUREZZA	69

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		Esercizio 2007	Esercizio 2006
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali	14.637.727	12.229.467
	a) beni immobili	12.342.464	10.111.313
	di cui:		
	- beni immobili strumentali e acquistati ai sensi dell'art.4 del D.L.143/2003	12.342.464	10.111.313
	b) beni mobili d'arte	2.262.240	2.048.617
	c) beni mobili strumentali	21.856	24.875
	d) altri beni	11.167	44.662
2	Immobilizzazioni finanziarie	20.276.581	5.985.939
	a) partecipazioni in enti e società strumentali	450.707	450.707
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	b) altre partecipazioni	3.074.509	1.648.126
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	c) titoli di debito	12.000.000	
	d) altri titoli	4.751.365	3.887.106
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	79.501.124	152.963.631
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	52.273.117	93.007.455
	b) strumenti finanziari quotati	27.228.007	
	di cui:		
	- titoli di debito		
	- titoli di capitale		
	- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio		
	c) strumenti finanziari non quotati		59.956.176
	di cui:		
	- titoli di debito		
	- titoli di capitale		
	- parti di organismi di investimento collettivo di risparmio		
4	Crediti	59.584.712	2.590.244
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	57.387.557	761.468
	- esigibili oltre l'esercizio successivo	344.825	
5	Disponibilità liquide	376.627	10.711
6	Altre attività		
	di cui:		
	- attiv.impiegate in imprese strumentali direttam.esercitate		
7	Ratei e risconti attivi	788.179	610.114
	TOTALE ATTIVITA'	175.164.950	174.390.106

CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO		Esercizio 2007	Esercizio 2006
1	Beni di terzi		
2	Beni presso terzi	96.209.090	93.064.669
3	Garanzie ed impegni		
4	Impegni di erogazione	15.000	175.000
5	Rischi		
TOTALE CONTI D'ORDINE ATTIVI		96.224.090	93.239.669

PASSIVO		Esercizio 2007	Esercizio 2006
1	Patrimonio netto	153.440.477	152.389.698
	a) fondo di dotazione	72.959.369	72.959.369
	b) riserva da donazioni		
	c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	64.887.834	64.887.834
	d) riserva obbligatoria	6.250.179	5.649.734
	e) riserva per l'integrità del patrimonio	9.343.095	8.892.761
	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo		
	g) avanzo da destinare (disavanzo residuo) dell'esercizio		
	h) fondo acquisto opere d'arte		
	i) fondo acquisto immobili strumentali		
	m) riserva plusvalore dismissione partecipazioni Carifano Spa		
2	Fondi per l'attività di istituto	17.936.253	11.961.556
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	2.709.049	3.325.430
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti		30.000
	c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	80.059	318.696
	d) altri fondi	15.147.145	8.287.430
3	Fondi per rischi ed oneri	1.083.930	1.900.118
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	37.549	30.437
5	Erogazioni deliberate	506.736	4.504.812
	a) nei settori rilevanti	458.985	4.136.305
	b) negli altri settori statuari	47.751	368.507
6	Fondo per il volontariato	395.262	344.517
	Fondo volontariato	395.262	344.517
	Fondo integrativo volontariato		
7	Debiti	1.681.039	3.251.862
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	1.681.039	3.251.862
8	Ratei e risconti passivi	83.704	7.106
TOTALE PASSIVITA'		175.164.950	174.390.106

CONTO ECONOMICO

		Esercizio 2007	Esercizio 2006
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	1.658.545	2.385.532
2	Dividendi e proventi assimilati	180.833	136.330
	a) da società strumentali		
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie	180.833	136.330
	c) da strumenti finanziari non immobilizzati		
3	Interessi e proventi assimilati	2.733.776	2.309.739
	a) da immobilizzazioni finanziarie	75.946	
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	1.309.295	2.287.709
	c) da crediti e disponibilità liquide	1.348.535	22.030
4	Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	228.179	
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	- 165.252	
6	Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie		
7	Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie		
8	Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate		
9	Altri proventi	27.162	27.676
	di cui:		
	- contributi in conto esercizio		
10	Oneri	950.492	970.976
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari	212.494	219.197
	b) per il personale	121.357	110.994
	c) per consulenti e collaboratori esterni	135.455	81.337
	d) per servizi di gestione del patrimonio	80.834	89.326
	e) interessi passivi ed altri oneri finanziari	0	0
	f) commissioni di negoziazione	25.552	1.952
	g) ammortamenti	46.775	46.335
	h) accantonamenti	0	0
	i) altri oneri	146.012	123.987
	l) imposta di registro	316	401
	m) oneri gestione separata	9.148	6.613
	n) costi gestione immobili giovani coppie	753	4.871
	o) oneri strumenti finanziari non immobilizzati	171.796	285.963
11	Proventi straordinari	2.544.118	1.208.492
12	Oneri straordinari	79.000	203.100
	- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		
	- altri accantonamenti	79.000	203.100
13	Imposte e tasse	739.718	74.140
	AVANZO (disavanzo) dell'ESERCIZIO	5.438.151	4.819.553

15	Copertura disavanzi esercizi precedenti		
16	Accantonamento alla riserva obbligatoria	600.446	963.911
17	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio	4.227.253	2.838.642
	a) nei settori rilevanti	3.845.010	2.638.642
	b) negli altri settori statutari	382.243	200.000
18	Accantonamenti ai fondi per il volontariato	80.059	128.521
	Accantonamento fondo per il volontariato	80.059	128.521
	Accantonamento integrazione fondo per il volontariato		0
19	Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto	80.059	165.546
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni		7.025
	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti		30.000
	c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	80.059	128.521
	d) agli altri fondi.		
20	Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	450.334	722.933
	AVANZO (disavanzo) RESIDUO	0	0

NOTA INTEGRATIVA

Il presente Bilancio 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.

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 al vigente Decreto 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 2007 sono stati rettificati dal "Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti" costituito dal recupero dei residui da erogazioni non effettuate e pertanto nel Conto Economico emergono costi per erogazioni al netto.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2007 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza, competenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività istituzionale. Tali criteri risultano conformi alle disposizioni del Codice Civile e del citato atto di indirizzo.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI IMMOBILI

Sono state iscritte al costo storico di acquisto, Il Palazzo Malatestiano è stato oggetto di rivalutazione ex L. 408/90 per un importo di € 691.637,53.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI MOBILI D'ARTE

La valutazione è stata fatta al costo di acquisto.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI MOBILI STRUMENTALI

Vengono iscritti al costo, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e sono ammortizzati secondo la residua vita economica prevista.

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 partecipazioni in enti strumentali sono iscritte al costo di sottoscrizione e si riferiscono a FANOATENEO (ex Ente Malatestiano) e alla Fondazione per il Sud.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – ALTRE PARTECIPAZIONI

Si riferiscono a n° 18.700 azioni INTESA - SAN PAOLO, n° 137.000 azioni UNIPOL, n° 2.400 azioni SOCIETE GENERALE, n° 48.000 azioni MILANO ASSICURAZIONI, n° 200.000 azioni TELECOM ORDINARIE, n° 40.000 azioni MEDIASET ORDINARIE, n° 148.149 azioni ordinarie BANCA DELLE MARCHE n° 100.000 azioni della CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA, tutte iscritte in bilancio al costo di acquisto.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – ALTRI TITOLI

Si tratta di quote di fondi immobiliari 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 31/12/2007 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

Sono costituiti da quote di fondi comuni di investimento, sottoscritte direttamente dalla Fondazione, e sono state valutate al valore di mercato alla data del 31/12/2007 come risulta dalla rendicontazione inviata dai singoli gestori dei fondi.

CREDITI E DEBITI

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

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.

IMPOSTE E TASSE

Le imposte sul reddito sono state calcolate secondo le disposizioni che regolano la tassazione delle Fondazioni e precisamente dal decreto legislativo 344/03 (IRES) e dal D.L. n° 168/04 convertito in legge 191/04. Per quanto concerne l'IRAP questa è stata determinata secondo le disposizioni relative agli enti non commerciali.

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

Sono rappresentati da: **impegni pluriennali**, per l'ammontare deliberato; **titoli in deposito presso terzi**, per il loro valore corrente.

*** **

1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

A) BENI IMMOBILI STRUMENTALI E ACQUISTATI AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D.L. 143/2003 CONVERTITO NELLA LEGGE 212/2003

€ 12.342.464,16

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

GLI IMMOBILI

TIPOLOGIA DI DESTINAZIONE	VALORE AL 31.12.2006	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2007
Palazzo Malatestiano – Adibito ad uso strumentale - Fano - Via Montevercchio n. 114 (Rivalutato per € 691.637,53 – ex L. n. 408/90)	€ 2.893.622,23			2.893.622,23
Immobili civili - Fano – Via Fabbri, 17	€ 481.271,87			481.271,87
Immobili civili - Fano – Via Gasparoli, 49	€ 567.877,14			567.877,14
Lago Vicini	€	313.357,80		313.357,80
Immobili in corso di costruzione (Casa per anziani)	€	252.182,87		252.182,87
Immobile San Domenico	€ 962.102,17	557.320,79		1.519.422,96
Immobile San Michele	€ 4.044.381,06	487.560,21		4.531.941,27
Immobile Casa Penelope	€ 1.162.058,02	620.730,00		1.782.788,02
TOTALI	€ 10.111.312,49	2.231.151,67		12.342.464,16

Gli immobili civili sono costituiti da n. 8 appartamenti rientranti nel progetto “giovani coppie” per i quali è stato costituito apposito fondo che figura nella voce del passivo “Fondi per l’attività d’istituto – Altri fondi”. Gli incrementi si riferiscono alla capitalizzazione delle spese incrementative sugli immobili: “San Domenico”, “Casa Penelope” e Palazzo San Michele.

Nel corso del 2007 sono stati stipulati i seguenti atti notarili: rogito per l’acquisto del “Lago Vicini” e contratto tra il Comune di Fano e la Fondazione avente ad oggetto la realizzazione della nuova casa per anziani a Fano - località San Lazzaro.

Tutti gli acquisti e gli incrementi dei valori relativi agli immobili avvenuti nel corso del 2007 sono stati realizzati con fondi destinati alle erogazioni che figurano nella voce del passivo “Fondi per l’attività d’istituto – Altri fondi”.

b) BENI MOBILI D'ARTE

€ 2.262.240,37

VALORE AL 31.12.2006	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2007
2.048.617,05	213.623,32		2.262.240,37

L’incremento è costituito:

- dai seguenti acquisti: n° 26 monete del '500 per un costo di € 3.000,00; n° 2 dipinti del '700 del costo di € 180.000,00; n° 1 dipinto del 2003 per un costo pari ad € 250,00.
- da restauri eseguiti su dipinti e lapidi acquistati nel 2007 per complessivi € 30.373,32.

Tutti gli acquisti delle opere d’arte e i restauri effettuati nel 2007 sono stati realizzati con fondi destinati alle erogazioni che figurano nella voce del passivo “Fondi per l’attività d’istituto – Altri fondi”

c) BENI MOBILI STRUMENTALI

€ 21.855,84

Tale valore si scinde ulteriormente in beni materiali e immateriali. Per i primi il valore residuo è pari ad euro 7.434,52 e si riferiscono sia a beni di entità non rilevante e per tale motivo spesi esercizio per esercizio al conto di gestione, sia ad una macchina fotocopiatrice, ad un PC portatile e ad attrezzatura fotografica per i quali si è previsto un piano d'ammortamento convenzionale di 5 anni. Per i beni immateriali, riferiti essenzialmente all'acquisto di nuovi software di valore non rilevante, si è provveduto all'ammortamento nell'esercizio.

MOVIMENTAZIONE		MATERIALI	IMMATERIALI	TOTALE
Consistenza iniziale	€	213.779,49	59.355,40	273.134,89
Acquisti	€	10.002,99	257,00	10.259,99
Rivalutazioni/Svalutazioni	€	-	-	-
Altre variazioni / Giro conti	€	-	-	-
Vendite	€	6.216,88	-	6.216,88
Ammortamenti dell'esercizio	€	3.340,35	9.938,80	13.279,15
Fondo ammortamento	€	210.131,08	45.191,08	255.322,16
Valore netto in bilancio	€	7.434,52	14.421,32	21.855,84

Gli acquisti sono relativi a: attrezzature per € 137,69; mobili e arredi per € 122,40, macchine d'ufficio per € 9.742,90 e programmi software per € 257,00. Le cessioni si riferiscono a macchine per ufficio.

d) ALTRI BENI

€ 11.167,07

Sono costituiti da:

IMPIANTO	Consistenza iniziale 01/01/2007	Acquisti esercizio	Vendite esercizio	Fondo amm.to all'1/1/2007	Amm.to esercizio	Fondo amm.to al 31/12/2007	Valore netto in bilancio
Impianto d'allarme	6.145,84			6.145,84	0,00	6.145,84	0,00
Impianti elettrici	52.001,81			38.027,17	10.400,36	48.427,53	3.574,28
Impianti di sollevamento	51.687,84			41.350,27	10.337,57	51.687,84	0,00
Impianti telefonici	10.454,18			8.520,26	1.933,92	10.454,18	0,00
Impianto gas metano	2.520,00			2.016,00	504,00	2.520,00	0,00
Impianto acqua potabile	1.368,13			1.094,50	273,63	1.368,13	0,00
Impianto di sorveglianza	9.889,20			7.911,36	1.977,84	9.889,20	0,00
Impianto termico	21.312,39			17.049,91	4.262,48	21.312,39	0,00
Gruppo di continuità	2.246,40			1.347,84	449,28	1.797,12	449,28
Impianto antincendio	2.644,13			1.586,49	528,83	2.115,32	528,81
Impianto diff. audio Presidenza	3.720,00			1.488,00	744,00	2.232,00	1.488,00
Impianto video proiezione	5.616,72			2.246,68	1.123,34	3.370,02	2.246,70
Impianto illuminazione esterna	4.800,00			960,00	960,00	1.920,00	2.880,00
TOTALI	174.406,64			129.744,32	33.495,25	163.239,57	11.167,07

Trattasi di impianti realizzati nell'immobile sede della Fondazione nel corso degli anni 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 SOCIETA'/ENTI STRUMENTALI

€ 450.707,10

Sono costituite da:

ENTE PARTECIPATO	NUMERO DELLE QUOTE		VALORE DELLA PARTECIPAZIONE	
	2007	2006	2007	2006
FANOATENEO - Via Campanella, 1 – Fano (PU)	1	1	2.582,28	2.582,28
FONDAZIONE PER IL SUD			448.124,82	448.124,82
TOTALE			450.707,10	450.707,10

La Fondazione ha aderito, insieme alle altre fondazioni di origine bancarie e alle organizzazioni di volontariato, alla costituzione della Fondazione per il Sud destinando, con il bilancio 2006, alla formazione del patrimonio iniziale la somma di € 448.124,82.

L'ente partecipato Fanoateneo, 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 2007 la Fondazione ha erogato all'Ente: € 179.937,08 già previsti nel piano pluriennale del settore "Educazione, Istruzione e formazione" oltre ad € 15.000,00 per attività di ricerca scientifica applicata volta all'identificazione e lo sviluppo di nuove terapie molecolari destinate alla cura dei tumori pediatrici.

Si riportano i dati di sintesi dell'ultimo bilancio approvato dall'Assemblea dei Soci e relativi all'anno 2006:

- disavanzo di gestione di € 52.804,15;

- patrimonio sociale, escluso risultato d'esercizio, di € 633.393,48.

ALTRE PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO

€ 0,00

La Fondazione non possiede partecipazioni di controllo.

b ALTRE PARTECIPAZIONI

€ 3.074.509,23

Nel corso del 2007 sono stati incrementati gli investimenti in altre partecipazioni attraverso l'acquisto di ulteriori azioni delle società partecipate nonché attraverso l'acquisto di azioni Banca delle Marche. La composizione delle partecipazioni al 31/12/2007 risulta essere la seguente:

SOCIETA' PARTECIPATA	N° azioni al 01/01/2007	N° azioni acquistate	N° azioni vendute	N° azioni al 31/12/2007	Costo partecipazioni al 31/12/2007
Intesa - San Paolo	9.345	9.355		18.700	99.163,90
Unipol	68.500	68.500		137.000	375.269,93
Società Generale	1.180	1.220		2.400	300.512,09

Milano Assicurazioni	10.000	38.000		48.000	275.798,86
Telecom	50.800	149.200		200.000	416.885,40
Mediaset	10.000	30.000		40.000	319.691,68
Banca delle Marche	0	148.149		148.149	287.187,37
Cassa Depositi e Prestiti	100.000			100.000	1.000.000,00
TOTALE					3.074.509,23

b TITOLI DI DEBITO

€ 12.000.000,00

Trattasi di un titolo obbligazionario emesso dalla Banca di Credito Cooperativo di Fano il 07/11/2007, scadenza 30/11/2009, con un rendimento netto annuo del 4,2% con cedola semestrale (30/05 – 30/11).

d ALTRI TITOLI

€ 4.751.364,46

Trattasi di quote di fondi immobiliari chiusi emessi dalle seguenti società:

Estcapital SGR S.p.A di Padova:

- n° 6 quote del Fondo Comune Immobiliare chiuso denominato "Realest I" per il quale nel corso del 2007 è stata rimborsata la somma di € 135.741,80 a titolo di restituzione parziale del sovrapprezzo versato all'atto della sottoscrizione. Pertanto il valore complessivo pari ad € 1.751.364,46 risulta così diviso: valore nominale € 1.500.000,00; sovrapprezzo € 251.364,46;
- n° 8 quote del Fondo Immobiliare Geo Ponente del valore nominale di € 2.000.000,00.

Fondo italiano per le infrastrutture SGR:

- n° 1 quota "B" del Fondo F2i del valore nominale di € 1.000.000,00.

3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

a) STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE

€52.273.117,04 di cui:

- - €50.155.209,14 investiti in titoli, e nel dettaglio:

Cod_isin	Descriz_titolo	Divisa	Rateo interessi	Quantità VNominale	Prezzo mercato	Controvalore mercato divisa	Cambio	Controvalore mercato euro	Prezzo	Controvalore bilancio divisa	Controvalore bilancio euro	Plus/Minus cambio	Plus prezzo	Minus prezzo	Valore gestione
TITOLI DI STATO / OBBLIGAZIONI															
IT0004273493	BTP 01/02/2018 4,5%	EUR	13.940,25	750.000,00	99,13	743.475,00	1	743.475,00	99,46	745.950,00	745.950,00		-	2.475,00	757.415,25
IT0001224309	BTP 01/05/98-08 5%	EUR	28.846,30	3.500.000,00	100,3	3.510.395,00	1	3.510.395,00	100,84	3.529.470,00	3.529.470,00		-	19.075,00	3.539.241,30
IT0003413892	BTP 15/01/03-08 3,5%	EUR	48.220,20	3.000.000,00	99,99	2.999.580,00	1	2.999.580,00	99,74	2.992.258,71	2.992.258,71		7.321,29	-	3.047.800,20
IT0004220627	BTP 15/04/2012 4%	EUR	9.256,83	1.100.000,00	98,92	1.088.120,00	1	1.088.120,00	99,95	1.099.480,00	1.099.480,00		-	11.360,00	1.097.376,83
IT0003804850	BTP 2.75% 01/02/2008	EUR	34.076,10	3.000.000,00	99,89	2.996.820,00	1	2.996.820,00	99,02	2.970.668,30	2.970.668,30		26.151,70	-	3.030.896,10
IT0003805998	BTP INFLACTION LINKED 15 SETT 2010	EUR	5.239,68	1.750.000,00	104,4	1.827.005,42	1	1.827.005,42	104,42	1.827.435,75	1.827.435,75		-	430,33	1.832.245,10
IT0003933717	CAS DEP PRESTITI 3% 31/01/2013	EUR	32.942,52	1.200.000,00	92,34	1.108.092,00	1	1.108.092,00	93,9	1.126.816,08	1.126.816,08		-	18.724,08	1.141.034,52
IT0003858856	CCT 01/03/2012	EUR	112.908,31	7.899.000,00	100,34	7.925.856,60	1	7.925.856,60	100,62	7.947.903,48	7.947.903,48		-	22.046,88	8.038.764,91
IT0004101447	CCT 01/07/2006 - 13	EUR	66.237,90	3.000.000,00	100,4	3.012.000,00	1	3.012.000,00	100,62	3.018.600,00	3.018.600,00		-	6.600,00	3.078.237,90
XS0169896817	CIR INT. 10/01/2011 6,375%	EUR	29.327,61	473.000,00	100,89	477.186,05	1	477.186,05	105,17	497.462,75	497.462,75		-	20.276,70	506.513,66
XS0270148793	CITIGROUP INC 3,95% 10/10/2013	EUR	5.708,06	645.000,00	92,98	599.695,20	1	599.695,20	98,06	632.487,00	632.487,00		-	32.791,80	605.403,26
FR0010061242	FRANCE O.A.T. 4% 24/04/2014	EUR	13.797,81	505.000,00	98,75	498.687,50	1	498.687,50	100,3	506.521,06	506.521,06		-	7.833,56	512.485,31
XS0212080195	GE CAP EUR FUND 3,375% 08/02/2012	EUR	18.990,59	630.000,00	94,35	594.379,80	1	594.379,80	96,57	608.388,36	608.388,36		-	14.008,56	613.370,39
XS0097245244	GENERALI FIN. ASSGEN 4,75% 12/05/14	EUR	16.026,72	530.000,00	99,81	528.993,00	1	528.993,00	101,25	536.625,00	536.625,00		-	7.632,00	545.019,72
DE0003045803	HYPOVERENS LUX 07/06/2011	EUR	19.789,20	600.000,00	99,04	594.237,96	1	594.237,96	103,18	619.096,98	619.096,98		-	24.859,02	614.027,16
IT0003935241	MEDIOBANCA 06/12/15 TV	EUR	1.054,65	500.000,00	86,5	432.500,00	1	432.500,00	92,06	460.312,55	460.312,55		-	27.812,55	433.554,65
FR0000475709	NATEX BQUES POP KNFP 4,375% 20/6/13	EUR	14.238,60	614.000,00	95,52	586.472,17	1	586.472,17	100,45	616.788,48	616.788,48		-	30.316,31	600.710,77
XS0142531903	TITIM 01.02.12 6,25%	EUR	37.804,59	663.000,00	102,07	676.743,99	1	676.743,99	106,03	702.975,19	702.975,19		-	26.231,20	714.548,58
			508.405,92					30.200.239,69			30.439.239,69	0,00	33.472,99	272.472,99	30.708.645,61
AZIONI															
IT0000072626	BCA INTESA R	EUR	-	8.378,00	4,97	41.663,79	1	41.663,79	5,23	43.815,26	43.815,26		-	2.151,47	41.663,79
DE0005552004	Deutsche Post Ag	EUR	-	1.828,00	23,51	42.976,28	1	42.976,28	22,6	41.313,34	41.313,34		1.662,94	-	42.976,28
IT0003128367	Enel Spa	EUR	-	10.129,00	8,13	82.318,38	1	82.318,38	7,83	79.305,82	79.305,82		3.012,56	-	82.318,38
IT0003132476	ENI.	EUR	-	6.509,00	25,12	163.506,08	1	163.506,08	24,64	160.391,66	160.391,66		3.114,42	-	163.506,08
IT0001465167	ITALCEMENTI RISP	EUR	-	5.916,00	10,78	63.792,23	1	63.792,23	14,71	87.006,99	87.006,99		-	23.214,76	63.792,23
IT0003990402	LOTTOMATICA NEW	EUR	-	2.045,00	24,79	50.695,55	1	50.695,55	31,42	64.259,36	64.259,36		-	13.563,81	50.695,55
IT0001063210	MEDIASET S.P.A	EUR	-	10.841,00	6,89	74.705,33	1	74.705,33	8,99	97.460,59	97.460,59		-	22.755,26	74.705,33
GRS419003009	OPAP SA	EUR	-	1.506,00	27,42	41.294,52	1	41.294,52	28,32	42.643,59	42.643,59		-	1.349,07	41.294,52
NL0000349488	REED ELSEVIERNV	EUR	-	2.432,00	13,65	33.196,80	1	33.196,80	13,46	32.731,56	32.731,56		465,24	-	33.196,80
GB00B03MLX29	ROYAL DUTCH SHELL PLC	EUR	-	2.366,00	28,75	68.022,50	1	68.022,50	27,09	64.093,53	64.093,53		3.928,97	-	68.022,50
IT0003497176	TELECOM ITALIA R	EUR	-	82.426,00	1,62	133.117,99	1	133.117,99	1,82	150.220,56	150.220,56		-	17.102,57	133.117,99
IT0000064854	UNICREDITO IT	EUR	-	24.602,00	5,66	139.222,72	1	139.222,72	6,36	156.361,97	156.361,97		-	17.139,25	139.222,72
IT0001074589	UNIPOL PRIV.	EUR	-	34.909,00	2,16	75.263,80	1	75.263,80	2,45	85.631,78	85.631,78		-	10.367,98	75.263,80
			0					1.009.775,97			1.105.236,01	0,00	12.184,13	107.644,17	1.009.775,97

FONDI AZIONARI															
FR0007054358	ETF DJ EURO STOXX 50	EUR	0	23.331,00	44,07	1.028.197,17	1	1.028.197,17	43,54	1.015.873,20	1.015.873,20	12.323,97	0	1.028.197,17	
FONDI OBBLIGAZIONARI															
LU0108066076	UBS (LUX) BOND FUND CONV EUR-B	EUR	0	8.650,46	121,46	1.050.684,87	1	1.050.684,87	124,36	1.075.771,21	1.075.771,21	0	25.086,34	1.050.684,87	
FONDI FLESSIBILI / ALTERNATIVI															
IT0003688402	BIPITALIA LOW VOLATILITY II	EUR	0	2,66	610.768,70	1.624.583,65	1	1.624.583,65	583.165,37	1.551.161,56	1.551.161,56	73.422,09	0	1.624.583,65	
IT0003727275	RAS TOTAL RETURN PRUD. CLASSE L	EUR	0	1.576.201,49	5,29	8.331.801,08	1	8.331.801,08	5,28	8.319.120,91	8.319.120,91	12.680,17	0	8.331.801,08	
								9.956.384,73			9.870.282,47	0,00	86.102,26	0,00	9.956.384,73
FONDI MONETARI															
IT0003624498	RAS LIQUIDITA CLASSE B	EUR	0	1.273.954,04	5,42	6.909.926,71	1	6.909.926,71	5,29	6.740.431,92	6.740.431,92	169.494,79	0	6.909.926,71	
	TOTALI			508.405,92				50.155.209,14			50.246.834,50	0,00	313.578,14	405.203,50	50.663.615,06

Composizione delle gestioni (€ 52.273.117,04)

Tipologia di investimento	Importi in milioni di euro		% composizione dei titoli		Obblig.	Azionario	Monet.	Flessib / Altern.
	AI 31.12.2007	AI 31.12.2006	AI 31.12.2007	AI 31.12.2006				
Titoli di Stato/Obbligazioni	30,20	46,95	59,61	51,38	57,71			
Ratei attivi	0,51	0,72	1,01	0,79	0,97			
Azioni	1,01	3,94	1,99	4,31		1,93		
Fondi azionari	1,03	3,61	2,04	3,95		1,97		
Fondi obbligazioni	1,05	29,57	2,07	32,36	2,01			
Fondi Monetari	6,91	0,38	13,64	0,42			13,21	
Fondi flessibili / alternativi	9,95	6,21	19,64	6,79				19,01
Totale titoli	50,66	91,38	100,00	100,00				
Liquidità	1,67	1,63				3,19		
Totale generale	52,33	93,01				100,00		

- € 1.678.795,66 dai saldi dei c/c delle gestioni patrimoniali riferiti alla data del 31.12.2007, nel dettaglio:

C/C GESTIONI PATRIMONIALI 2007	
Azimut	€ 899.392,97
Allianz – R.A.M.	€ 3.814,39
Bipielle	€ 775.588,30
Totale	€ 1.678.795,66

- € 508.405,92 dai ratei attivi calcolati su:

RATEI ATTIVI SU GESTIONI PATRIMONIALI	
Interessi su titoli	€ 508.405,92
Totale	€ 508.405,92

- - € 69.293,68 dai crediti e debiti verso gestori:

CREDITI E DEBITI VERSO GESTORI	
Crediti per interessi attivi su c/c di gestione da liquidare	€ 14.943,13
Crediti per retrocessione commissioni di gestione	€ 22.582,63
Debiti per Imposta Sostitutiva (capital gain)	€ - 89.978,39
Debiti per Commissioni di gestione IV trimestre	€ - 16.841,05
Totale	€ - 69.293,68

STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE

	GLOBALE	Banca Aletti	Bipitalia	Credit Agricole	Pioneer	Azimut	Allianz
Patrimonio Iniziale	66.088.504	21.314.128	21.345.705	9.178.644	14.250.028	-	-
Imposta Liquidata	163.168	23.337	61.547	36.926	41.357	-	-
Conferimenti	38.000.000	-	-	8.000.000	-	15.000.000	15.000.000
Prelevi	52.641.179	21.290.791	-	17.141.718	14.208.671	-	-
Patrimonio a Disposizione	51.284.157	-	21.284.157	-	-	15.000.000	15.000.000
Valore Portafoglio Titoli	50.663.615	-	20.893.467	-	-	14.528.421	15.241.728
Saldo Conto Corrente	1.699.480	-	779.071	-	-	897.822	22.587
Patrimonio Finale	52.363.095	-	21.672.538	-	-	15.426.243	15.264.314
Risultato di Gestione Lordo	1.431.847	60.837	479.828	57.681	82.737	462.776	287.989
Risultato di Gestione Netto	1.195.500	53.113	414.441	21.774	70.473	377.459	258.241
Imposta Maturata	125.322	6.091	35.196	19.186	10.068	48.709	6.073
Giacenza Media del Capitale Investito	56.441.966	21.290.791	21.284.157	10.289.826	11.871.574	14.759.197	15.000.000
Commissioni di Negoziazione	25.552	-	26	2.275	1.162	22.089	-
Commissioni di Gestione	85.472	1.632	30.165	14.446	1.035	14.519	23.675
Imposta Maturata	125.322	6.091	35.196	19.186	10.068	48.709	6.073
Performance NETTA	2,12%	0,25%	1,95%	0,21%	0,59%	2,56%	1,72%
Performance LORDA	2,54%	0,29%	2,25%	0,56%	0,70%	3,14%	1,92%
Benchmark	4,50%	0,25%	5,44%	4,22%	0,42%	1,33%	4,33%

* 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 %	
	2007	2006	2007	2006
A) IMMOBILIARI:	12.342,46	10.111,31	7,05	5,80
Palazzo Malatestiano	2.893,62	2.893,62		
Immobili civili	1.049,15	1.049,15		
Immobile San Domenico	1.515,21	962,10		
Immobile San Michele	4.531,94	4.044,38		
Immobile Casa Penelope	1.787,00	1.162,06		
Immobili in corso di costruzione (casa per anziani)	252,18			
Lago Vicini	313,36			
B) ALTRI:	2.295,26	2.118,15	1,31	1,21
Opere d'arte	2.262,24	2.048,62		
Beni mobili materiali e immateriali	21,85	24,87		
Impianti generici e specifici	11,17	44,66		
C) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:	20.276,57	5.985,94	11,58	3,43
Partecipazioni in società	450,70	450,70		
Altre partecipazioni	3.074,51	1.648,13		
Titoli di debito	12.000,00			
Altri titoli	4.751,36	3.887,11		
D) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI:	79.501,13	152.963,63	45,39	87,71
Gestioni patrimoniali	52.273,12	93.007,45		
Strumenti finanziari quotati	27.228,01			
Polizze di capitalizzazione		59.956,18		
E) CREDITI:	59.584,71	2.590,25	34,01	1,49
F) DISPONIBILITA' LIQUIDE	376,63	10,71	0,21	0,01
G) RATEI E RISCONTI ATTIVI	788,18	610,11	0,45	0,35
TOTALE GENERALE	175.164,94	174.390,10	100	100

b) STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI

€ 27.228.007,38

Trattasi di quote di fondi la cui composizione viene dettagliatamente riportata nella seguente tabella:

NOME FONDO	N° QUOTE	VALORE AL 31/12/2007
FONDO KAIROS LOW VOLATILITY II	5,849	€ 3.082.466,62
FONDO CAPITALGEST ALTERNATIVE CONSERVATIVE	5,186	€ 3.052.953,84
FONDO POLARIS GEO GLOBAL BALANCED III	2.038,22	€ 21.092.586,92
TOTALE		€ 27.228.007,38

c) STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI

€0,00

Nel corso del 2007 sono giunte a scadenza naturale 2 delle 5 polizze di capitalizzazione presenti in portafoglio al 31/12/2006. Per le altre 3 si è richiesta l'estinzione anticipata in quanto i rendimenti previsti erano inferiori rispetto a quelli target dell'Ente.

4. CREDITI

€59.584.711,50

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
Credito per ritenute subite su dividendi incassati nell'esercizio 1996/97 a rimborso su dichiarazione	€	110.351,86
Credito per ritenute subite su dividendi incassati nell'esercizio 1997/98 a rimborso su dichiarazione	€	65.707,78
Credito per ritenute subite su dividendi esteri chiesti a rimborso in dichiarazione (Unico 2001)	€	9.448,42
Crediti v/Erario per interessi su rimborso periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	406.917,27
Crediti v/Erario per iscrizione provvisoria periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	4.916,38
TOTALE CREDITO D'IMPOSTA	€	1.852.330,42

I crediti d'imposta, tutti rivenienti da esercizi precedenti, 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 L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

Sono rappresentati da

Deposito cauzionale prestato all'Amministrazione Postale di Fano per la gestione del servizio affrancatura	€	320,38
Deposito cauzionale versato all'ENEL	€	374,43
Deposito cauzionale versato al Comune di Fano per il servizio acquedotto e gas	€	352,34
Crediti verso altri	€	503,02
Crediti da accordi transattivi da riscuotere entro l'esercizio successivo	€	716.099,35

Certificati di Deposito Carifano	€ 43.150.000,00
Titoli Pronti Contro Termine	€ 13.500.000,00
Crediti per retrocessione commissioni strumenti finanziari non immobilizzati	€ 19.906,97
Totale	€ 57.387.556,59

CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

Crediti da accordi transattivi da riscuotere oltre l'esercizio successivo	€ 344.824,59
---	--------------

5. DISPONIBILITA' LIQUIDE

€ 376.626,71

Sono costituite dalla cassa contante, dalla cassa valori bollati e dai saldi dei conti correnti riportati nella tabella che segue, riferiti alla data del 31.12.2007:

CASSA	2007	2006
Cassa contante	€ 697,06	€ 168,24
Cassa valori bollati	€ 68,82	€ 85,50
Totale	€ 765,88	€ 253,74

BANCHE	2007	2006
Banca delle Marche	€ 162,12	€
Banca di Credito Cooperativo di Fano	€ 38.276,29	€
Carifano	€ 337.422,42	€ 10.457,24
Totale	€ 375.860,83	€ 10.457,24

7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

€ 788.179,49

Nel dettaglio:

RATEI ATTIVI	2007	2006
Ratei attivi su titoli PCT	€ 42.602,49	€ 1.166,67
Ratei attivi su obbligazioni	€ 75.945,65	€
Ratei attivi su certificati di deposito	€ 669.631,35	€
Ratei rendimenti polizze assicurative non capitalizzati	€	€ 608.947,75
Totale	€ 788.179,49	€ 610.114,42

1. PATRIMONIO NETTO

€ 153.440.477,32

E' composto dalle seguenti voci:

	2007	2006
Fondo di dotazione	€ 72.959.368,88	€ 72.959.368,88
Riserva obbligatoria	€ 6.250.179,11	€ 5.649.733,71
Riserva per integrità Patrimoniale	€ 9.343.095,01	€ 8.892.760,96
Riserva da rivalutazione e plusvalenza	€ 64.887.834,32	€ 64.887.834,32
Totale	€ 153.440.477,32	€ 152.389.697,87

Il patrimonio netto risulta incrementato di € 1.050.779,45 a seguito degli accantonamenti alla riserva per l'integrità del patrimonio per € 450.334,05 e alla riserva obbligatoria per € 600.445,40. La riserva per l'integrità patrimoniale rappresenta il 5,33 % del totale delle attività (€ 175.164.950,35) che si trovano investite nella Fondazione.

2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO

€ 17.936.253,58 e si compone del:

a) FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 2.709.049,38

Il fondo ha la finalità di consentire alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata. Tale Fondo si è decrementato per effetto della copertura delle erogazioni deliberate nel 2007.

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
3.325.430,02		-616.380,64	2.709.049,38

b) FONDO PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

€ 0,00

Nel corso del 2007 vi sono confluiti residui da erogazioni non effettuate per € 346.906,32 derivanti da economie su erogazioni già deliberate come nel dettaglio che segue:

Consistenza del Fondo al 1.1.2007	€	30.000,00
RESIDUI DA EROGAZIONI NON EFFETTUATE		
Arte, attività e beni culturali	€	5.533,60
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	4.002,01
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	38.561,55
Famiglia e valori connessi	€	0,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	0,00
Assistenza agli anziani	€	0,00
Protezione e qualità ambientale	€	288.809,16
Ricerca scientifica e tecnologia	€	10.000,00
Residui da erogazioni non effettuate recuperati nell'esercizio 2007	€	346.906,32
Totale (utilizzato per le erogazioni deliberate nell'anno)	€	376.906,32

EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ANNO 2007		
Arte, attività e beni culturali	€	2.784.580,30
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	399.920,33
Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	€	286.039,02
Famiglia e valori connessi	€	1.200.000,00
Assistenza agli anziani	€	100.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	100.000,00

Protezione e qualità ambientale	€	350.000,00
Totale	€	5.220.539,65
Utilizzo Fondo per erogazioni nei settori rilevanti	€	376.906,32
Utilizzo Fondo stabilizzazione erogazioni	€	616.350,63
Differenza – Erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio	€	4.227.252,70

c) FONDO PER LE EROGAZIONI NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI

€ 80.059,39

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
318.695,96	86.354,48	318.695,96	80.059,39

Il decremento si riferisce: per € 150.874,42 ad accantonamenti effettuati sul fondo speciale per il volontariato così come previsto dal protocollo d'intesa di adesione alla Fondazione per il Sud; per € 167.821,54 a versamenti effettuati nel corso del 2007 a favore della Fondazione per il Sud. L'incremento è rappresentato dall'accantonamento per l'anno 2007

d) ALTRI FONDI

€ 15.147.144,81

Tali fondi rappresentano la rettifica del costo dei corrispondenti beni dell'attivo acquistati con somme destinate alle erogazioni nei settori di intervento della Fondazione.

Le eccedenze dei fondi rispetto ai valori dei beni si riferiscono ad impegni assunti dalla Fondazione per lavori di restauro, ristrutturazione e completamento già appaltati e in corso d'opera. Tali fondi sono così suddivisi:

FONDO ACQUISTO OPERE D'ARTE

€ 930.304,72

Il fondo risulta incrementato di € 183.250,00 per effetto dai seguenti acquisti: n° 26 monete del '500 per un costo di € 3.000,00; n° 2 dipinti del '700 del costo di € 180.000,00; n° 1 dipinto del 2003 per un costo pari ad € 250,00.

FONDO ACQUISTO IMMOBILI UTILITA' SOCIALE

€ 1.049.149,01

Nel fondo sono accantonate le somme per il progetto "giovani coppie", già realizzato attraverso l'acquisto di immobili presenti nell'attivo dello stato patrimoniale.

FONDO PARTECIPAZIONE "FONDAZIONE PER IL SUD"

€ 448.124,82

Costituito nell'anno 2006 per la costituzione del patrimonio della Fondazione per il Sud.

FONDO ACQUISTO E COMPLETAMENTO CASA PENELOPE

€ 1.943.540,72

Tale fondo risulta incrementato di € 200.000,00 per effetto dell'ulteriore accantonamento effettuato nel 2007 utilizzando risorse del settore "Famiglia e valori connessi"; mentre risulta decrementato di € 60,00 per spese amministrative legate alla costruzione della terza ala dell'immobile.

FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN DOMENICO

€ 1.533.685,36

Tale fondo, costituito nell'anno 2006, risulta incrementato a seguito di ulteriori accantonamenti effettuati nel corso del 2007 per il completamento del progetto.

FONDO ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE SAN DOMENICO

€ 534.373,32

Tale fondo risulta incrementato di € 30.373,32 per effetto dei restauri eseguiti su dipinti e lapidi presenti nella pinacoteca San Domenico.

FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN MICHELE

€ 4.547.160,94

Il fondo, costituito per la realizzazione del progetto pluriennale afferente l'acquisto e il restauro del complesso San Michele in Fano, presenta, nel 2007, la seguente movimentazione:

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
2.407.786,80	2.144.168,92	4.794,78	4.547.160,94

Gli incrementi si riferiscono ad ulteriori accantonamenti effettuati nel corso del 2007 così suddivisi: € 750.000,00 da transazione con FCM, € 1.394.168,92 attingendo risorse dal settore "Arte, attività e beni culturali". I decrementi riguardano spese non incrementative dell'immobile sostenute per la ristrutturazione dell'immobile.

Tale fondo sarà ulteriormente incrementato, con risorse destinate alle erogazioni nel settore "Arte, attività e beni culturali", fino alla concorrenza del costo finale del progetto.

FONDO REALIZZAZIONE ASILO NIDO E SCUOLA MATERNA

€ 750.000,00

Tale fondo è stato costituito nel corso dell'esercizio 2007 in seguito alla sottoscrizione dell'accordo transattivo raggiunto con BPU - BPA di cui alla delibera consiliare del 28/02/2007.

FONDO REALIZZAZIONE ALLOGGI PER FAMIGLIE CON DISAGIO ABITATIVO

€ 250.000,00

Tale fondo è stato costituito nel corso dell'esercizio 2007 in seguito alla sottoscrizione dell'accordo transattivo raggiunto con BPU - BPA di cui alla delibera consiliare del 28/02/2007.

FONDO REALIZZAZIONE STRUTTURA RESIDENZIALE PER ANZIANI

€ 2.815.831,34

Tale fondo rappresenta la rettifica del costo afferente la realizzazione di una struttura residenziale per anziani in corso di costruzione. Le risorse presenti in questo fondo derivano dai seguenti movimenti:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo presente al 01/01/2007 sul conto di debito per erogazioni	€	2.794.403,56
Incremento con risorse proprie del settore "Assistenza agli anziani"	€	25.000,00
Spese non incrementative dell'immobile in fase di realizzazione	€	- 3.572,22
TOTALE FONDO	€	2.815.831,34

FONDO ACQUISTO E MESSA IN SICUREZZA LAGO VICINI

€ 344.974,58

Tale fondo rappresenta la rettifica del costo afferente l'avvenuto acquisto e la messa in sicurezza (in corso di realizzazione) del Lago Vicini.

Le risorse presenti in questo fondo derivano dai seguenti movimenti:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo presente al 01/01/2007 sul conto di debito per erogazioni	€	288.809,16
Storno al Fondo erogazioni settori rilevanti (CDA 28/02/2007)	€	- 288.809,16
Incremento con risorse proprie del settore "Protezione e qualità ambientale"	€	98.574,58
Incremento con risorse rivenienti dall'accordo transattivi con F.C.M SpA	€	250.000,00
Spese non incrementative dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 3.600,002
TOTALE FONDO	€	344.974,58

3. FONDI PER RISCHI E ONERI

€ 1.083.929,90 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 31.12.2007, evidenzia somme accantonate a garanzia di ulteriori crediti per ritenute subite su dividendi richiesti a rimborso e accantonamenti connessi a eventuali futuri esiti negativi dei contenziosi in essere.

FONDO IMPOSTE DIFFERITE

€ 303.328,15

Il Fondo accoglie l'accantonamento per imposte differite sul rendimento del Fondo di diritto Lussemburghese denominato Polaris Geo Global Balanced III, maturato alla data del 31.12.2007, il cui pagamento avverrà alla data dell'eventuale disinvestimento, nonché le imposte maturate nel presente esercizio sui proventi derivanti dalle transazioni F.C.M. e BPU-BPAn da incassare negli esercizi 2008 -2009

FONDO RISCHI ED ONERI FUTURI

€ 282.100,00

Tale fondo rettifica il valore dell'attivo della partecipazione rappresentata da azioni privilegiate della Cassa Depositi e Prestiti per le quali, in sede di conversione ovvero dismissione anticipata rispetto al termine della conversione previsto per il 2009, alla Fondazione verrà riconosciuto il valore di carico meno l'eccedenza tra i dividendi percepiti nel corso degli anni rispetto a quelli minimi garantiti per statuto (3% all'anno + inflazione pari al 2,1%): nel corrente anno è stata accantonata la somma di €79.000,00 quale eccedenza relativa ai dividendi 2006 incassati 2007.

4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

€ 37.549,70

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti. Nel corso dell'esercizio il fondo risulta incrementato di € 7.112,69 a seguito dell'accantonamento di fine esercizio.

I dipendenti a tempo indeterminato alla data del 31.12.2007 risultano essere n. 4 di cui 2 a tempo pieno e 2 a tempo parziale.

	2007	2006
Dirigenti	0	0
Funzionari	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	4	4

5. EROGAZIONI DELIBERATE

€ 506.735,65

Rappresenta il debito per erogazioni deliberate nei vari esercizi, di cui € 175.945,00 relativi all'esercizio 2007. La situazione nei vari settori è la seguente:

Arte, attività e beni culturali	€	109.384,33
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	222.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	27.600,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	47.751,32
Assistenza agli anziani	€	100.000,00
TOTALE	€	506.735,65

6. FONDO PER IL VOLONTARIATO

€ 395.261,63

Evidenzia la sommatoria degli accantonamenti effettuati per il vincolo imposto dall'art. 15 della Legge 266/1991. Risulta decrementato di € 180.188,63 per il pagamento delle quote di volontariato relative all'anno 2005 ed incrementato di € 230.933,40 per: accantonamento anno 2007 (€ 80.059,39) e integrazione prevista dal protocollo d'intesa "Fondazione per il Sud" (€ 150.874,01).

7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)

€ 1.681.038,65

Sono costituiti da:

ALTRI DEBITI

€ 1.370.183,26

Comprende:

Fatture da ricevere	€	66.696,58
Debiti v/organi per compensi 2007	€	42.616,30
INPS c/contributi dipendenti	€	2.925,29
INPS c/gestione separata	€	4.886,47
INAIL	€	52,91
Ente Bilaterale	€	43,86
Debiti v/fornitori	€	194.257,37
Debiti Vs. gestori Fondi Immobiliari	€	1.000.000,00
Ratei 14^ mensilità dipendenti	€	2.955,17
Ratei ferie dipendenti	€	5.772,33
Debiti diversi	€	49.976,98
Totale	€	1.370.183,26

La voce "Debiti Vs. gestori Fondi Immobiliari" rappresenta l'impegno assunto con la sottoscrizione del contratto di acquisto della quota del fondo immobiliare F2i per la quale si rimanda a quanto riportato nella presente nota alla voce dell'attivo "Altri titoli".

La voce "Debiti diversi" accoglie, per € 49.644,98, i debiti per ritenuta su rendimenti maturati sui certificati di deposito Carifano scaduti nel 2007. Tali ritenute saranno addebitate in conto corrente nel corso del 2008.

DEBITI PER IMPOSTE

€ 310.855,39

IRPEF	€	27.663,80
IRAP	€	1.921,59
IRES	€	281.270,00
TOTALE	€	310.855,39

Rappresentano: debiti per le ritenute IRPEF operate nel mese di dicembre 2007 su dipendenti, professionisti e organi della Fondazione e il conguaglio tra i crediti e i debiti relativi alle imposte IRES e IRAP calcolate come ente non commerciale, a seguito del riconoscimento della personalità giuridica privata.

8. RATEI E RISCONTI PASSIVI

€ 83.703,92

Sono rappresentati da ratei per ritenute da applicare sui rendimenti maturati nel 2007 afferenti certificati di deposito Carifano che scadranno nel 2008. Nel dettaglio:

DESCRIZIONE	RENDIMENTO LORDO AL 31/12/2007	RITENUTA AL 31/12/2007
Certificato deposito scadenza 21/01/2008	€ 631.053,50	€ 78.881,69
Certificato deposito scadenza 11/02/2008	€ 4.888,89	€ 611,11
Certificato deposito scadenza 11/03/2008	€ 28.666,63	€ 3.583,33
Certificato deposito scadenza 19/13/2008	€ 5.022,33	€ 627,79
TOTALI	€ 669.631,35	€ 83.703,92

CONTI D'ORDINE

€ 96.224.040,21

Qui di seguito si riporta la composizione:

TITOLI IN GESTIONE PRESSO TERZI:		
AZIMUT		14.345.800,42
ALLIANZ - RAM		15.241.727,79
BIPITALIA		20.567.680,93
PARTECIPAZIONI STRATEGICHE + OBBLIGAZIONI + QUOTE DI FONDI		46.053.881,07
TOTALE		96.209.090,21

IMPEGNI PER DELIBERE PLURIENNALI

Beneficiario	2008	totali	Delibera
FANOATENEO: Progetto di ricerca finalizzato allo sviluppo di uno specifico Farmaco Orfano per la cura di bambini colpiti da tumori altrimenti incurabili - Iniziativa Biogenera di Bologna (in due anni 2007 – 2008)	15.000,00	15.000,00	29/09/06
Totale impegni per delibere pluriennali	15.000,00	15.000,00	

GESTIONE ECONOMICA

1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

€1.658.544,63

DESCRIZIONE	2007	2006
Interessi su titoli	€ 1.393.492,78	1.650.688,87
Proventi finanziari da titoli	€ 93,86	
Dividendi su azioni	€ 108.406,82	121.823,73
Interessi su c/c GP Banca Aletti	€ 6.833,89	260,53
Interessi su c/c CREDIT AGRICOL	€ 6.659,85	685,54
Interessi su c/c Pioneer	€ 421,19	3.381,85
Interessi su c/c Bipielle	€ 31.345,66	24.983,54
Interessi su c/c Azimut	€ 14.282,06	
Interessi su c/c Allianz - RAM	€ 3.809,73	
Retrocessione commissioni di gestione	€ 92.424,53	
Proventi finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€ 713,54	2.397,93
Plusvalenze realizzate su titoli	€ 897.923,18	868.612,79
Plusvalenze/Minusvalenze da valutazione titoli	€ -91.625,36	827.736,28
Minusvalenze realizzate su titoli	€ -682.230,47	-741.012,92
Utili o perdite su cambi	€ 12.689,30	-195.892,20
Oneri per la gestione degli investimenti patrimoniali	€ -136.695,93	-178.133,46
Totale	€ 1.658.544,63	2.385.532,48

Specifica dividendi azioni in gestione patrimoniale

Abn Ambro Holding Nv	€	9.860,00
AEGON N.V. XETRA	€	1.976,25
ALLIANZ AG - REGISTERED	€	2.998,20
BEAR STEARNS COMPANIES INC	€	37,13
Deutsche Post Ag	€	1.985,25
Dexia Sa	€	1.410,62
EDF - ELECTRICITE DE FRANCE	€	1.967,07
ELISA OYJ	€	3.672,00
ELISA OYJ	€	1.758,65
Enel Spa	€	7.343,67
Enel Spa	€	5.064,60
ENI	€	4.230,85
ENI	€	3.905,40
GOLDMAN SACHS GROUP INC	€	31,24
ING GROEP NV (OLANDA)	€	806,65
ING GROEP NV (OLANDA)	€	3.102,50
ITALCEMENTI RISP	€	2.307,24
LOREAL	€	411,53
LOTTOMATICA NEW	€	1.615,55
MAUREL ET PROM	€	2.700,00
MEDIASET S.P.A	€	4.834,06
OPAP SA	€	1.551,18
OPAP SA	€	903,60
ROYAL DUTCH SHELL PLC	€	505,96

ROYAL DUTCH SHELL PLC	€	377,68
ROYAL DUTCH SHELL PLC	€	253,44
ROYAL DUTCH SHELL PLC	€	244,08
Rwe Ag	€	2.761,50
SARAS SPA	€	897,15
Societe Generale	€	3.792,07
TELECOM ITALIA	€	2.100,00
TELECOM ITALIA R	€	7.550,00
TELECOM ITALIA R	€	12.446,33
TENARIS	€	560,12
UMICORE	€	363,52
UNICREDITO IT	€	6.861,12
UNILEVER NV	€	850,00
UNIPOL PRIV	€	4.370,61
TOTALE	€	108.406,82

PROVENTI FINANZIARI

€1.550.077,09

DESCRIZIONE	2007
Interessi su titoli	€ 1.393.492,78
Interessi su c/c GP Banca Aletti	€ 6.833,89
Interessi su c/c CREDIT AGRICOL	€ 6.659,85
Interessi su c/c Pioneer	€ 421,19
Interessi su c/c Bipielle	€ 31.345,66
Interessi su c/c Azimut	€ 14.282,06
Interessi su c/c Allianz - RAM	€ 3.809,73
Proventi finanziari da titoli	€ 93,86
Retrocessione commissioni di gestione	€ 92.424,53
Proventi finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€ 713,54
TOTALE	€ 1.550.077,09

PLUSVALENZE/MINUSVALENZE

€136.756,65

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

Nel dettaglio:

-) Plusvalenze realizzate su titoli

€897.923,18

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

-) Plusvalenze/minusvalenze da valutazione titoli

€-91.625,36

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

€ - 682.230,47

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

-) Utili o perdite su cambi

€ 12.689,30

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

Nel dettaglio:

Utile su cambi	€	21.873,12
Perdite su cambi	€	9.183,82

ONERI PER LA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI

€ - 136.695,93

Gli oneri per la gestione degli investimenti sono così costituiti:

<i>Descrizione</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
• Imposta sostitutiva	€ 125.322,46	163.167,56
• Ritenuta su dividendi fondi immobiliari (GPM)		2.773,65
• Costi per fissati bollati	€ 2.621,25	5.778,34
• Altri costi di gestione	€ 7.056,24	6.413,91
• Oneri finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€	
• Ritenute su interessi di c/c gestioni	€ 1.695,98	
Totale	€ 136.695,93	178.133,46

2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI

€ 180.832,77 derivanti:

b) DA ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Tali proventi sono così suddivisi:

- € 117.738,13 sono costituiti dai dividendi distribuiti nell'anno 2007 relativamente alle partecipazioni strategiche e "Cassa Depositi e Prestiti". Per quest'ultima partecipazione si riferiscono ai dividendi minimi garantiti alle azioni privilegiate;
- € 63.094,64 sono costituiti dai proventi distribuiti nell'anno 2007 relativamente al fondo immobiliare REALEST I.

3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI

€ 2.733.776,04 derivanti:

a) DA IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

€ 75.945,65

Si riferiscono agli interessi maturati nel 2007 su una obbligazione Banca di Credito Cooperativo per la quale si rimanda a quanto riportato nella presente nota alla voce dell'attivo "titoli di debito".

b) DA STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

€ 1.309.295,52

Tali proventi sono così suddivisi:

- da polizze di capitalizzazione:

Descrizione	Interessi
Generali n° 68213	78.942,20
Generali n° 69812	465.080,21
Commercial Union n° 3001708	54.604,24
Commercial Union n° 3007509	236.302,46
B.P.B. Assicurazioni n° 200657	446.849,59
Totale	1.281.778,70

- da retrocessione di commissioni sui fondi KAIROS e CAPITALGEST per €27.516,82.

c) DA CREDITI E DISPONIBILITA' LIQUIDE

€ 1.348.534,87

Rappresentano gli interessi attivi maturati sul c/c ordinario tenuto presso la Carifano S.p.A. (€ 51.758,60), sui pronti c/termine (€ 44.560,28) e sui Certificati di deposito (1.252.215,99).

4. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

€ 228.178,73

Derivanti dalla valutazione al 31/12/2007 dei seguenti fondi tutti sottoscritti nel corso del 2007:

NOME FONDO	Prezzo di acquisto	Valore al 31/12/2007	Plusvalenza da valutazione
FONDO KAIROS LOW VOLATILITY II	2.999.976,34	3.082.466,62	82.490,28
FONDO CAPITALGEST ALTERNATIVE CONSERVATIVE	2.999.858,11	3.052.953,84	53.095,73
FONDO POLARIS GEO GLOBAL BALANCED III	20.999.994,20	21.092.586,92	92.592,72
TOTALI	26.999.828,65	27.228.007,38	228.178,73

5. RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

€ -165.252,30

Tale perdita deriva dalla negoziazione di quote del fondo denominato "GENERALI ABSOLUTE RETURN CREDIT STRATEGIES" acquistato e rivenduto nel corso del 2007

9. ALTRI PROVENTI

€ 27.162,49

L'importo si compone da:

AFFITTI ATTIVI

€ 27.150,80 rappresentano le rendite derivanti dagli immobili strumentali concessi in affitto (giovani coppie e ASUR per locali nel Palazzo San Michele).

ARROTONDAMENTI ATTIVI

€ 11,69

10. ONERI

€ 950.492,04

Gli oneri sono così costituiti:

a) COMPENSI E RIMBORSI SPESE ORGANI STATUTARI	2007	2006
• Compensi amministratori	€ 98.362,35	100.182,35
• Compensi membri Collegio dei Revisori	€ 42.258,99	43.410,88
• Compensi membri Consiglio Generale	€ 21.463,55	23.952,85
• Compensi Commissioni consultive	€ 2.711,52	3.550,80
• Rimborso spese amministratori	€ 497,40	614,55
• Compenso e rimborsi spese al Segretario Generale	€ 47.200,20	47.485,68
Totale compensi e rimborsi organi statutari	€ 212.494,01	219.197,11
b) PER IL PERSONALE	2007	2006
• Spese per il personale	€ 121.356,99	110.993,61
c) PER CONSULENTI E COLLABORATORI ESTERNI	2007	2006
• Spese per consulenze legali e notarili	€ 44.140,00	51,00
• Spese consulenze software	€ 11.628,00	10.665,60
• Costo consulenze gestioni patrimoniali	€ 47.854,80	47.053,44
• Consulenze professionali	€ 29.351,52	19.669,20
• Rimborso spese viaggi collaboratori esterni	€ 2.480,57	3.897,78
• Prestazioni e collaborazioni occasionali	€ 0,00	0,00
Totale consulenti e collaboratori esterni	€ 135.454,89	81.337,02

d) PER SERVIZI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO	2007	2006
• Commissioni di gestione Banca Aletti	€ 1.632,29	25.239,44
• Commissioni di gestione Pioneer	€ 1.035,12	17.157,97
• Commissioni di gestione Bipitalia	€ 30.164,92	29.462,16
• Commissioni di gestione Credit Agricol	€ 9.190,22	16.967,14
• Commissioni di gestione Azimut	€ 14.518,72	
• Commissioni di gestione RAM – Allianz	€ 23.674,55	
• Commissioni bancarie e postali	€ 544,41	311,60
• Imposta di bollo	€ 73,80	188,12
Totale servizi di gestione del patrimonio	€ 80.834,03	89.326,43

La riduzione delle commissioni di gestione scaturisce dalla diminuzione del numero dei gestori operata dalla Fondazione.

f) COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE	2007	2006
• Commissioni di negoziazione Pioneer	€ 1.162,07	1.765,75
• Commissioni di negoziazione Bipitalia	€ 25,68	
• Commissioni di negoziazione Azimut	€ 22.089,23	
• Commissioni di negoziazione RAM - Allianz	€	
• Commissioni di negoziazione Credit Agricol	€ 2.275,27	186,35
Totale commissioni di negoziazione	€ 25.552,25	1.952,10

g) AMMORTAMENTI	2007	2006
Ammortamento beni mobili	€ 46.774,40	46.334,85
Totale ammortamenti	€ 46.774,40	46.334,85

i) ALTRI ONERI	2007	2006
• Assicurazioni	€ 23.294,92	25.037,33
• Cancelleria e stampati	€ 2.496,33	3.245,58
• Contributi associativi ACRI	€ 16.688,28	16.535,66
• Giornali, abbonamenti e libri	€ 1.645,20	1.844,20
• Noleggi auto	€ 2.670,00	1.164,00
• Servizi telefonici e telegrafici	€ 5.029,75	2.720,15
• Spese viaggi e missioni e partecipazione convegni	€ 0,00	0,00
• Spese postali	€ 5.805,23	3.692,76
• Manutenzione mobili e macchine d'ufficio	€ 477,26	477,26
• Manutenzione beni immobili	€ 0,00	0,00
• Manutenzione straordinaria beni immobili	€ 0,00	0,00

• Manutenzione impianti	€	1.896,96	1.856,60
• Manutenzioni varie	€		446,26
• Spese di rappresentanza	€	8.969,10	1.397,45
• Servizi fotografici	€	30,00	
• Spese per materiale istituzionale	€	6.006,02	3.447,62
• Servizio di vigilanza	€	34.493,55	32.860,62
• Trasporti e facchinaggio	€	16,00	211,20
• Spese pulizie locali	€	9.899,30	10.038,53
• Abbonamento Internet	€	783,08	759,14
• Valori bollati	€	832,10	634,59
• Spese varie	€	828,05	176,90
• Servizio fornitura asciugamani	€		58,32
• Spese materiali di consumo	€	0,00	0,00
• Spese assembleari	€	0,00	0,00
• Costi gestione periodico Fondazione	€	1.137,61	1.112,73
• Costi per la sicurezza	€	2.028,00	2.204,00
• Costi per interventi tecnici	€	62,40	1.415,76
• Servizio fornitura energia elettrica	€	3.313,61	3.305,95
• Servizio fornitura acqua potabile	€	132,06	73,69
• Servizio fornitura gas metano	€	4.982,62	5.697,07
• Ritenute su interessi di c/c	€		3.428,94
• Sopravvenienze passive	€	4,85	5,89
• Arrotondamenti passivi	€	22,32	9,64
• Spese gestione San Domenico	€	12.456,03	
• Spese gestione San Michele	€	11,59	
• Diritti di segreteria	€		128,74
Totale altri oneri	€	146.012,22	123.986,58

		2007	2006
l) IMPOSTA DI REGISTRO	€	316,00	401,13
m) ONERI GESTIONE SEPARATA	€	9.147,57	6.613,24
n) COSTI GESTIONE IMMOBILI GIOVANI COPPIE	€	753,24	4.870,95
o) ONERI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	171.796,44	285.963,46

11. PROVENTI STRAORDINARI

€ 2.544.118,52

I proventi straordinari scaturiscono da:

DESCRIZIONE		2007	2006
Interessi su crediti d'imposta a rimborso periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	23.431,17	23.431,17
Interessi su crediti per iscrizione a ruolo provvisoria periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	122,91	122,88
Proventi straordinari (rimborso quota associativa ex	€	0,00	50.000,00

Consorzio x laboratorio Biologia Marina)			
Plusvalenza da cessione partecipazioni	€	0,00	644.755,10
Plusvalenza da alienazione beni immobili	€	0,00	272.074,33
Plusvalenza da alienazione beni mobili	€	40,00	90,00
Proventi straordinari	€	2.435.923,94	0,00
Sopravvenienza derivante da un minor importo IRAP e IRES scaturito in sede di dichiarazione dei redditi e per minor costo per imposte differite su polizze di capitalizzazione accantonate nel corso degli anni	€	5.600,50	177,03
Retrocessione commissioni di gestione	€	0,00	39.187,87
Rimborsi spese	€	0,00	54,00
Eccedenza sul minimo garantito su dividendi Cassa Depositi e Prestiti	€	79.000,00	178.600,00
TOTALE	€	2.544.118,52	1.208.492,38

I proventi straordinari sono relativi agli importi scaturenti dagli accordi transattivi sottoscritti tra la Fondazione e F.C.M. e BPU-BPAn. Detti proventi sono stati impiegati per erogazioni relative a progetti propri della Fondazione.

L'eccedenza sul minimo garantito su dividendi distribuiti alle azioni privilegiate Cassa Depositi e Prestiti è stata del 7,9% rispetto al minimo garantito del 5,1% (dividendo complessivo pari al 13,00%).

12. ONERI STRAORDINARI

€79.000,00

ALTRI ACCANTONAMENTI		2007	2006
Accantonamento eccedenza dividendi Cassa Depositi e Prestiti	€	79.000,00	203.100,00
Totale altri accantonamenti	€	79.000,00	203.100,00

L'accantonamento, si rende necessario per le motivazioni riportate nel precedente punto "Fondi rischi e oneri futuri" della presente nota integrativa.

13. IMPOSTE

€739.717,91 scaturiscono da:

		2007	2006
ICI	€	7.039,00	4.787,40
Tassa smaltimento rifiuti	€	1.887,26	1.792,55
IRAP	€	17.184,59	15.263,00
IRES CORRENTE	€	421.853,00	18.288,00
IMPOSTE DIFFERITE IRES	€	291.754,06	
Totale	€	739.717,91	74.140,24

La maggiore imposta IRES rispetto all'anno precedente scaturisce dai proventi straordinari incassati nell'anno 2007 (€ 1.375.000,00) in conseguenza dalla transazione con F.C.M. SPA e BPU-BPAn avente natura di reddito diverso di cui all'art. 67, 1° comma, lettera "I" del TUIR.

Le imposte differite iscritte nel bilancio al 31/12/2007 sono riepilogate nel prospetto che segue nel quale si riporta la determinazione delle differenze temporanee che le hanno generate.

DESCRIZIONE	IMPORTO	ALIQUTA IRES	IMPOSTA DIFFERITA
PROVENTI STRAORDINARI DA INCASSARE 2008	716.096,25	27,50 %	196.926,47
PROVENTI STRAORDINARI DA INCASSARE 2009	344.827,59	27,50 %	94.827,59
TOTALI	1.060.923,84		291.754,06

14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

€ 600.445,40

L'accantonamento, per l'anno 2007, è pari al 20% dell'avanzo dell'esercizio, così come previsto dal vigente Decreto del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro. Per il calcolo dell'accantonamento sono stati esclusi i proventi straordinari derivanti da transazione con F.C.M. SPA e BPU-BPAn in quanto non generati dall'impiego del patrimonio della Fondazione.

15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO

L'importo di € 4.227.252,70 rappresenta il costo dell'attività di erogazione al netto del fondo per le erogazioni nei settori rilevanti per € 376.906,32 e del fondo per la stabilizzazione delle erogazioni per € 616.380,64. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007 l'Ente ha deliberato interventi nei seguenti settori:

NEI SETTORI RILEVANTI		
Arte, attività e beni culturali	€	2.083.904,57
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	339.704,11
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	241.857,21
Famiglia e valori connessi	€	1.094.600,61
Assistenza agli anziani	€	84.942,94
Totale settori rilevanti	€	3.845.009,44
NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI		
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	84.942,94
Protezione e qualità ambientale	€	297.300,32
Totale altri settori statutari	€	382.243,26
TOTALE GENERALE EROGAZIONI DELIBERATE NEL 2007	€	4.227.252,70

Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti sono pari al 79,48% del reddito d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria.

16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO

€ 80.059,39

L'accantonamento per l'anno 2007 è pari alla metà di 1/15 del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria. Per il calcolo dell'accantonamento si rimanda al punto 14 della presente nota.

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

€ 80.059,39

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

a) AL FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 0,00

b) AL FONDO PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

€ 0,00

c) AL FONDO PER LE EROGAZIONI NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI

€ 80.059,39

Tale accantonamento viene effettuato in ottemperanza agli accordi sottoscritti per il sostegno alla Fondazione per il Sud. Per il calcolo dell'accantonamento si rimanda al punto 14 della presente nota.

d) ALTRI FONDI

€ 0,00

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

€ 450.334,05

L'accantonamento è stato effettuato nella misura del 15% dell'avanzo dell'esercizio. Tale accantonamento, seppur non obbligatorio, è stato ritenuto opportuno al fine di garantire un maggior presidio al patrimonio dai rischi inflazionistici. Con tale accantonamento la riserva per l'integrità patrimoniale rappresenta il 5,33 % del totale delle attività (€ 175.164.950,35) che si trovano investite nella Fondazione. Per il calcolo dell'accantonamento si rimanda al punto 14 della presente nota.

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Relazione economica e finanziaria

Al 1° gennaio 2007 il patrimonio netto della Fondazione ammontava a € 152.389.698= costituito dal fondo di dotazione per € 72.959.369.= e da riserve per complessive € 79.430.329=. Alla chiusura dell'esercizio 2007 il patrimonio netto ammonta a € 153.440.447= con un incremento nominale di € 1.050.779=, derivante dai seguenti accantonamenti obbligatori e facoltativi: riserva obbligatoria per € 600.445 riserva per l'integrità del patrimonio per € 450.334.

Il capitale investito ammonta ad € 175.164.950 e risulta così ripartito:

1. in beni immobili € 12.342.464=;
2. in beni mobili e opere d'arte per € 2.262.240=;
3. in beni mobili strumentali per € 21.856=,
4. in altri beni per € 11.167=;
5. in immobilizzazioni finanziarie per € 20.276.581=;
6. in strumenti finanziari non immobilizzati per € 79.501.124=;
7. in crediti per € 59.584.712=;
8. in disponibilità liquide per € 376.627=;
9. in ratei e risconti attivi per € 788.179=.

Le immobilizzazioni materiali costituite: da immobili strumentali, beni mobili, impianti e opere d'arte, sono pari a complessivi € 14.637.727 e rappresentano l'8,35% del capitale investito.

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da: partecipazioni in enti e società strumentali (Fanoateneo e Fondazione per il Sud), altre società (azioni: Intesa - San Paolo, Unipol, Societe Generale, Milano Assicurazioni, Telecom ordinarie, Mediaset ordinarie, Banca delle Marche, Cassa Depositi e Prestiti Spa); titoli obbligazionari (Banca di Credito Cooperativo di Fano) e quote di fondi comuni immobiliari (Realest I, Geo Ponente e F2i) pari a complessivi € 20.276.581 e rappresentano l'11,57% del capitale investito.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati per complessivi € 79.501.124= sono pari al 45,39% del capitale investito e risultano così distribuiti:

- a) portafoglio in gestione patrimoniale individuale per complessivi € 52.273.117 pari al 65,75% così allocato:
 - € 50.155.209 pari al 95,95% in titoli con il seguente asset
 - ⇒ obbligazioni, titoli di stato, sicav e fondi obbligazionari italiani ed esteri per € 31.250.924= pari all'62,31%;
 - ⇒ fondi flessibili / alternativi per € 9.956.385= pari al 19,85%
 - ⇒ fondi monetari per € 6.909.927= pari al 13,78%
 - ⇒ azioni italiane, estere, sicav e fondi azionari italiani ed esteri per € 2.037.973= pari al 4,06%;
 - liquidità per € 1.678.796 e crediti e debiti v/ gestori per € - 69.294: il tutto per complessivi € 1.609.502 pari all' 3,08%;
 - ratei attivi su gestioni patrimoniali € 508.406 pari allo 0,97%
- b) quote di fondi per € 27.228.007= pari al 34,25%;

I crediti pari ad € 59.584.712rappresentano il 34,02% del capitale investito.

Le disponibilità liquide sul conto corrente di tesoreria ammontano a € 376.627 e sono pari allo 0,22% del capitale investito.

Infine i ratei e i risconti attivi, pari ad € 788.179, rappresentano lo 0,45% del capitale investito.

L'avanzo dell'esercizio 2007 pari ad € 5.438.151=, rappresenta un rendimento netto percentuale del 3,57%, misurato sul patrimonio netto della Fondazione al 1° gennaio 2007, e risulta superiore al tasso di inflazione registrato nell'anno che è stato pari al 2,6%.

L'analisi dei rendimenti è la seguente:

a) immobilizzazioni finanziarie

-) **partecipazioni azionarie (€ 3.074.509)**: rendimento netto di € 117.738 pari al 4,62% (si riferisce a dividendi distribuiti nell'anno 2007 relativamente alle partecipazioni Telecom, Italia, Banca delle Marche, Milano Assicurazioni, Intesa San Paolo, Mediaset, Unipol, Società Generale e Cassa Depositi e Prestiti. Il dato percentuale è rapportato alla quantità di azioni possedute all'epoca dello stacco del dividendo). Per l'analisi di tale rendimento si rimanda a quanto già riportato nella nota integrativa, Gestione Economica, punti 2 e 11;

-) **titoli di debito (€12.000.000)**: rendimento netto di € 75.946 pari al 4,2% netto;

-) **altri titoli (€ 3.751.364)**: rendimento netto di € 63.095 pari al 2,06% sulla giacenza media e il 1,68% sul totale versato.

b) strumenti finanziari non immobilizzati

-) **affidati in gestione patrimoniale**: nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari è risultata di € 56.441.966, con un rendimento lordo di € 1.435.073 pari al 2,54% (a fronte di un benchmark ponderato del 4,50%) e netto di € 1.198.727 pari al 2,12%.

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

-) **quotati (fondi/sicav)**: nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari quotati è risultata di € 23.413.826, con un rendimento netto di € 404.820 pari all'1,73%. Considerando le retrocessioni sulle commissioni di gestione corrisposte su alcuni fondi il rendimento netto risulta pari a € 432.337 pari all'1,84%. Gli strumenti a rendimento relativo hanno registrato un rendimento inferiore a quello del benchmark di riferimento. Gli strumenti a rendimento assoluto hanno messo a segno una redditività inferiore all'obiettivo prefissato dalla Fondazione, fatta eccezione del fondo di fondi hedge di Kairos.

-) non quotati (polizze a capitalizzazione)

Le polizze assicurative di capitalizzazione, gradualmente dismesse in corso d'anno, hanno avuto una consistenza media di € 38.201.113= con una rendita lorda (capitalizzata o ratei) di € 1.281.779 (3,36%) e netta (imposte differite € 160.222.=) di € 1.121.556 pari al 2,94%. Tali rendimenti sono rapportati al periodo di riferimento (primi 10 mesi dell'anno) e su base annua sono pari rispettivamente al 4,03% e 3,53%.

c) disponibilità liquide in conto corrente di tesoreria: si riferiscono alle seguenti disponibilità:

-) *conto corrente*: giacenza media di € 1.824.427,68= con interessi attivi lordi per € 70.902= con un rendimento lordo annuo del 3,89% e netti per € 51.758,60 pari al 2,84%;

-) *strumenti a breve termine*: giacenza media di € 32.588.740= con interessi netti per € 1.296.776 con un rendimento lordo del 4,55% lordo e del 3,98% netto su base annua.

Il 2007 ha segnato un punto di svolta nella dinamica economica mondiale; l'origine della svolta può essere individuato nel mese di luglio nel quale, in seguito al rallentamento del mercato immobiliare statunitense e alle conseguenti criticità relative al segmento dei mutui subprime, si è scatenata una crisi di liquidità che ha coinvolto i mercati interbancari e del credito, per poi diffondersi sui mercati azionari. Tuttavia, i ritmi di crescita delle economie dei paesi industrializzati sono risultati sostanzialmente favorevoli per buona parte dell'anno, a fronte di un crescente timore di forte rallentamento del ciclo economico mondiale tra la fine del 2007 e l'inizio del 2008, come scontato negli indicatori di natura più qualitativa. Negli Stati Uniti la crescita del Pil nel 2007 si è attestata al 2,2%, in rallentamento rispetto al 2.9% dell'anno precedente e quindi ampiamente al di sotto del livello potenziale. La dinamica riflette in particolare il dato dell'ultimo trimestre, a seguito dei riflessi dell'aggiustamento del mercato immobiliare sulle scelte di consumo delle famiglie statunitensi. L'impostazione della politica monetaria, neutrale per oltre la prima metà del 2007, è divenuta fortemente espansiva nel corso degli ultimi mesi dell'anno e tale tendenza sembra proseguire anche nel 2008.

Nell'Uem si è presentato un quadro macroeconomico ancora favorevole, sebbene in indebolimento rispetto agli elevati livelli precedenti. La crescita economica dovrebbe attestarsi al 2.7% nel 2007 e quindi solo in lieve deterioramento rispetto al 2.9% dell'anno precedente. La domanda interna ha compensato gli effetti poco favorevoli di una valuta più forte, con una dinamica degli investimenti privati guidata in particolare dall'area tedesca. La Banca Centrale Europea ha alzato i tassi ufficiali complessivamente di mezzo punto percentuale, con due interventi nel corso della prima metà dell'anno; il tasso sui rifinanziamenti principali è poi rimasto al 4% sebbene le tensioni sui mercati creditizi abbiano contribuito ad un riprezzamento del premio per il rischio di mercato. Il tasso a 3 mesi è infatti risultato in progressivo e consistente aumento, con il relativo spread nei confronti del tasso ufficiale vicino al punto percentuale.

La crisi di fiducia sul sistema finanziario accennata sopra ha generato una marcata correzione di tutti i mercati ritenuti rischiosi: sui mercati azionari le più importanti fasi di correzione si sono manifestate in estate ed a novembre anche in funzione dei timori di recessione dell'economia statunitense; viceversa, i mercati dei titoli di Stato sono risultati in consistente rialzo nel corso della seconda metà dell'anno, favoriti anche dai fenomeni di flight-to-quality verso strumenti ritenuti più sicuri in un contesto di maggiore incertezza finanziaria.

Particolarmente penalizzati infine i titoli corporate soprattutto di emittenti bancari, peraltro interessati da una crescente illiquidità che ha reso le quotazioni di tali titoli oltre che volatili anche poco attendibili rispetto alle valutazioni fondamentali.

L'evoluzione della strategia di investimento della Fondazione si è progressivamente modificata; coerentemente con il lievitare delle incertezze finanziarie è stata incrementata la componente liquida, investita in pronti contro termine, man mano che si sono rese disponibili liquide rinvenienti dalla scadenza delle polizze assicurative ma anche alleggerendo le gestioni finanziarie. E' stata inoltre incrementata la componente in fondi chiusi immobiliari con lo scopo di diversificare ulteriormente il rischio di portafoglio mediante l'investimento in una componente indipendente dalla dinamica puntuale dei mercati finanziari; la redditività finora conseguita in questa componente ha ripagato la scelta effettuata. Nel complesso, il contenuto profilo di rischio ha consentito di attenuare gli effetti negativi dei mercati; pur registrando un rendimento inferiore a quello atteso, si è confermato che anche nella peggiore dinamica dei mercati il capitale investito non è mai stato a rischio.

PROSPETTIVE

E' piuttosto difficile immaginare quanto durerà questa crisi di sistema; le economie reali sembrano possedere al loro interno fattori endogeni di ripresa anche per l'incidenza delle politiche monetarie espansive che sono state avviate negli Stati Uniti, in attesa che vengano attuate anche nell'area

Uem. Tuttavia le modifiche che il sistema dei finanziamenti si troverà ad affrontare in funzione di meccanismi di repricing del rischio che inevitabilmente dovrà adottare potrà incidere sulla dinamica dei consumi ritardando le possibilità di ripresa economica. In tale contesto la dinamica dei mercati finanziari dovrebbe essere caratterizzata ancora da elevata volatilità e permarrà per alcuni mesi la minore tolleranza al rischio da parte degli investitori, confermando la richiesta di maggiori premi per il rischio per detenere attività rischiose.

In questo contesto la gestione finanziaria della Fondazione dovrà confermare i criteri di prudenza già adottati nello scorso anno confermando se necessario anche la detenzione di strumenti liquidi come avvenuto nel 2007. In linea generale, le problematiche e le incertezze dei mercati potrebbero tradursi in un minor ricorso a strumenti del risparmio gestito (principalmente gestioni finanziarie) in luogo di strumenti attivati direttamente anche con lo scopo di immobilizzarli in bilancio in un'ottica di medio-lungo termine. Tale impostazione, già adottata in questa prima parte del 2008 potrà consolidarsi nei prossimi mesi e potrebbe interessare oltre che strumenti di debito come finora avvenuto, anche titoli di capitale nel momento in cui vi saranno schiarite sullo scenario. Resterà cruciale comunque l'attività di monitoraggio e di controllo dei risultati e dei mercati, volta alla gestione del rischio di portafoglio ma anche ad individuare opportunità sui mercati coerenti con l'evoluzione dello scenario.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2007

Il Collegio dei Revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, esaminato il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007 corredato della relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio d'Amministrazione; esaminate le risultanze del bilancio redatto ai sensi delle vigenti disposizioni; preso atto che sono state effettuate, senza rilievi, 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:

ATTIVITA' DEGLI ORGANI DELLA FONDAZIONE

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha tenuto n. 6 riunioni ed ha partecipato alle riunioni del Consiglio Generale, del Consiglio di Amministrazione. Inoltre ha preso parte alle riunioni della Commissione finanziaria e bilancio aventi ad oggetto la verifica dei rendimenti e le migliori scelte operabili in linea con i principi di redditività e di salvaguardia del patrimonio della Fondazione. Si dà atto al Consiglio di Amministrazione di aver operato secondo le linee di indirizzo indicate dal Consiglio Generale e di aver compiutamente riferito a tale organo sulle principali operazioni mobiliari e immobiliari intraprese.

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE

Conformemente alle indicazioni dell'Atto di indirizzo, il Consiglio di Amministrazione nella propria relazione ha riferito sulla gestione economico finanziaria e sul bilancio di missione.

Sono state fornite esaurienti informazioni sulla situazione economico-finanziaria e sull'andamento dei mercati finanziari.

La relazione sulla gestione descrive in modo esauriente ed analitico i principali aspetti della stessa con riferimento ai diversi settori di attività istituzionale.

BILANCIO D'ESERCIZIO

Il bilancio di esercizio evidenzia i seguenti risultati conseguiti:

- risultato delle gestioni patrimoniali individuali pari ad € 1.658.545;
- dividendi e proventi assimilati per € 180.833;
- interessi e proventi assimilati per € 2.733.776;
- Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati per € 228.179
- Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati per € - 165.252
- altri proventi pari ad € 27.162.

L'avanzo d'esercizio di € 5.438.151 è pari al 3,57% del patrimonio netto presente al 1.1.2007.

Il raffronto fra le erogazioni previste per i sette settori di intervento di cui al bilancio preventivo (DPP) dell'esercizio 2007 (redatto dal Consiglio di Amministrazione in data 26.10.2006 e approvato dal Consiglio Generale nella seduta del 27.10.2006) e le effettive erogazioni deliberate nell'esercizio per ciascuno dei suddetti settori, emerge dal prospetto che segue:

Settori rilevanti:	DPP 2007	Proventi straordinari	Storno settori / non utilizzo	Utilizzo "fondo erogazioni settori rilevanti"	Impegni assunti
Arte attività e beni culturali	1.623.713,00	750.000,00	35.270,98	375.596,32	2.784.580,30
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	400.000,00		-79,67		399.920,33
Educazione, istruzione e formazione	320.000,00		-35.270,98	1.310,00	286.039,02

Famiglia e valori connessi	200.000,00	1.000.000,00			1.200.000,00
Assistenza agli anziani	100.000,00				100.000,00
Altri settori statutari:					0,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	100.000,00				100.000,00
Protezione e qualità ambientale	100.000,00	250.000,00			350.000,00
Totale	2.843.713,00	2.000.000,00	-79,67	376.906,32	5.220.539,65

Si conferma, inoltre che:

- 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.
- E' stato 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.
- 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 si sono perfezionati gli atti di acquisto degli immobili "Lago Vicini" e "Struttura residenziale per anziani". Poiché tali acquisti sono stati effettuati con risorse destinate alle erogazioni, il valore di bilancio degli immobili presente nell'attivo viene rettificato dai rispettivi fondi che figurano nella voce del passivo "Fondi per l'attività d'istituto – Altri fondi".
- La valutazione delle altre immobilizzazioni materiali e finanziarie segue i criteri adottati negli esercizi precedenti.
- I residui attivi dell'esercizio 2007 derivanti da eliminazioni di impegni per erogazioni per € 346.906,32, sono confluiti nel "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti".
- Il Collegio ha richiesto ed esaminato l'elenco particolareggiato dei crediti d'imposta iscritti in bilancio rilevando che per quelli il cui esito è ritenuto incerto sono stati costituiti, tra i "Fondi per rischi e oneri" appositi fondi di rettifica. Nel dettaglio il totale del "Fondo per rischi e oneri" (€ 1.083.930) 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" (€ 303.328) che accoglie:
 - per € 11.574 l'accantonamento per imposte differite sul rendimento del Fondo di diritto Lussemburghese denominato Polaris Geo Global Balanced III, maturato alla data del 31.12.2007, il cui pagamento avverrà alla data dell'eventuale disinvestimento;
 - per € 291.754 imposte riferite a proventi straordinari da incassare negli esercizi 2008 e 2009.
 - d) "Fondo rischi e oneri futuri" (€ 282.100) che rettifica il valore dell'attivo della partecipazione rappresentata da azioni privilegiate della Cassa Depositi e Prestiti per le quali, in sede di conversione ovvero dismissione anticipata rispetto al termine della conversione previsto per

il 2009, alla Fondazione verrà riconosciuto il valore di carico meno l'eccedenza tra i dividendi percepiti nel corso degli anni rispetto a quelli minimi garantiti per statuto (3% all'anno + inflazione)

- Quanto alle imposte sul reddito dell'esercizio (IRES) l'imponibile è determinato dai redditi diversi, dai dividendi italiani ed esteri e dal reddito dei fabbricati; l'IRAP, è determinata secondo la relativa normativa.

RISULTATO DI GESTIONE E SUA DESTINAZIONE

- Il risultato della gestione porta un avanzo di € 5.438.151 quale risulta dalla sintesi dei punti da 1 a 13 del conto economico. Detto risultato è stato destinato come indicato nei punti da 16 a 20 del conto economico stesso in osservanza delle disposizioni dell'Atto di indirizzo integrate dal vigente Decreto del Dipartimento del Tesoro.

In particolare:

- le erogazioni complessivamente deliberate nel corso del 2007, pari ad € 5.220.539, appaiono nel conto economico nell'ammontare netto di € 4.227.253 dopo l'imputazione, in diminuzione: dell'importo di € 376.906 relativo ai residui delle erogazioni deliberate in esercizi precedenti, non più da effettuare ed accantonate al "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti" e dell'importo di € 616.380 relativo all'utilizzo del "Fondo stabilizzazione erogazioni).
- Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti (€ 3.845.009) sono state pari al 79,48% dell'avanzo d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria. Tale percentuale è superiore a quella minima prevista dalla lettera d) del comma 1 dell'art. 8 del D.Lgs. 153/99 (50%).
- Il "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni", pari a € 2.709.049, risulta decrementato nell'esercizio dall'accantonamento di € 616.380.
- 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 € 450.334, 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, pari ad € 600.445 come previsto dal vigente Decreto sopra citato.
- L'accantonamento per il volontariato è stato effettuato nella misura di € 80.059. Pari importo è stato accantonato al "Fondo per attuazione protocollo intesa Fondazione per il Sud" a seguito dell'adesione al progetto dell'ente come da delibere consiliari del 26 maggio e 18 luglio 2006.

REDDITIVITÀ DEL PATRIMONIO

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

Redditività esercizio 2007/1.000

Risultato gestioni patrimoniali individuali (al netto di imposta sostitutiva di € 125)	€	1.659
Commissioni di negoziazione e gestione	€	-106
Dividendi da partecipazioni	€	181
Risultato da strumenti finanziari non immob. (escluse le partecipazioni)	€	1.225

Interessi da disponibilità liquide	€	1.349
Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	€	217
Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	€	-165
Redditività netta	€	4.360
Percentuale di redditività media sul capitale investito	%	2,83

CONCLUSIONI

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

RENDICONTO PATRIMONIALE/1.000

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	€	14.638
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€	20.276
STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	79.501
CREDITI	€	59.585
DISPONIBILITA' LIQUIDE	€	377
RATEI E RISCONTI ATTIVI	€	788
TOTALE ATTIVO	€	175.165
PATRIMONIO NETTO	€	153.440
FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	€	17.936
FONDI PER RISCHI E ONERI	€	1.084
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV. SUBORD.	€	38
EROGAZIONI DELIBERATE	€	507
FONDO PER IL VOLONTARIATO	€	395
DEBITI	€	1.681
RATEI E RISCONTI PASSIVI	€	84
TOTALE PASSIVO	€	175.165

RENDICONTO ECONOMICO/1.000

RISULTATO GESTIONI PATRIMONIALI INDIV.	€	1.658
DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	€	181
INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	€	2.734
RIVAL.NE (SVAL.NE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	228
RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	(165)
ALTRI PROVENTI	€	27
PROVENTI STRAORDINARI	€	2.544
TOTALE PROVENTI E RENDITE	€	7.207
SPESE ED ONERI	€	(1.769)
AVANZO DELL'ESERCIZIO	€	5.438

ACC. RISERVA OBBLIGATORIA	€	(601)
EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ESERCIZIO	€	(4.227)
ACC. PER IL VOLONTARIATO	€	(80)
ACC.TO FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	€	(80)
ACC. INTEGRITA' PATRIMONIALE	€	(450)
AVANZO RESIDUO	€	0

Il Collegio, pertanto, ritiene il bilancio consuntivo al 31/12/2007 conforme alle scritture contabili ed invita il Consiglio Generale ad approvarlo.

Fano, li 8 aprile 2008

Il Collegio dei Revisori

Dott. William Santorelli

Dott. Roberto Guerra

Prof. Enzo Uguccioni

BILANCIO DI MISSIONE

1 – IL QUADRO ISTITUZIONALE

L'assetto istituzionale così come delineato dalla grande riforma del 2000, modificato solo marginalmente dalle variazioni introdotte nel 2005, ha dimostrato di ben calibrarsi in funzione degli equilibri interni tra gli organi di indirizzo, di amministrazione, di controllo e di direzione, organi che secondo le rispettive competenze hanno rigorosamente svolto le funzioni attribuite loro dalla carta statutaria e dai regolamenti interni. Ma anche verso l'esterno tale assetto ha efficacemente adempiuto ad una funzione importante per il raccordo con le esigenze della società civile e dei soggetti pubblici e privati che ormai vedono nella Fondazione l'ente di presenza attiva sul territorio per soddisfare le attese della comunità nei vari settori di intervento e per favorirne la promozione e lo sviluppo economico, sociale, culturale, educativo e scientifico.

Nel triennio 2008 – 2010 si rinnoveranno tutti gli organi: il Consiglio di Amministrazione e il Segretario Generale nel 2008, il Presidente e il Collegio dei Revisori nel 2009, il Consiglio Generale nel 2010.

2 – TRASPARENZA E ATTIVITA' ISTITUZIONALE

La trasparenza negli atti e nei comportamenti istituzionali è garantita da tempo al fine di consentire a tutti i soggetti pubblici e privati l'accesso alle notizie che riguardano sia le relazioni interne che quelle esterne, i programmi in generale e i progetti in particolare attraverso i quali si concretizza la vita stessa della Fondazione.

A tutti coloro che entrano in rapporto epistolare, telefonico, e-mail, o diretto vengono fornite tempestive motivate risposte, così come sulle singole richieste di contributo, sostegno, patrocinio, ecc..

Vengono del pari tempestivamente comunicate comunque esaurienti notizie circa l'iter perseguito e gli sbocchi – positivi o negativi che siano.

A tal riguardo le moderne tecnologie (internet, posta elettronica, ecc.) soccorrono agevolmente, così come l'albo della Fondazione sul quale vengono esposti al pubblico tutti gli atti e le notizie più rilevanti dell'Ente, ivi compresi i bandi di concorso, gli avvisi e gli atti a rilevanza esterna, riportati poi integralmente sull'apposito "sito" informatico.

Continua la pubblicazione, a sempre più elevata diffusione, del periodico trimestrale ("Notiziario della Fondazione") giunto ormai al nono anno e destinato ai soci, ai componenti degli organi dell'Ente, alle Amministrazioni e soggetti pubblici e privati, il cui elenco si arricchisce ogni anno per rendere più partecipi i "terzi" delle esperienze, dei programmi, dei progetti e delle realizzazioni che sul territorio di riferimento vengono attuati sia nel contesto del piano triennale, che in quello del D.P.P. annuale. Tra i supplementi al notiziario l'opuscolo *Per conoscere la Fondazione* mira soprattutto a favorire la partecipazione dei cittadini al sistema Fondazione, in tutte le sue diverse estrinsecazioni operative e per accedere altresì ai finanziamenti nei settori istituzionali previsti.

Quanto alla vera e propria attività istituzionale, nel corso dell'esercizio 2007 si sono tenute le seguenti sedute degli organi collegiali dell'Ente:

ASSEMBLEA DEI SOCI: n. 3;
CONSIGLIO GENERALE: n. 6;
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE: n. 12;
COLLEGIO DEI REVISORI: n. 5;
GRUPPI DI LAVORO: n. 14;
COMMISSIONI: n. 10.

3 – LA STRUTTURA OPERATIVA

La struttura risulta configurata come segue: n. 3 impiegati di concetto a tempo pieno e n. 1 impiegato di concetto a tempo parziale. Sovrintende alla struttura il Segretario Generale.

4 – LA FUNZIONE CONSULTIVA E LE CONSULENZE ESTERNE

Tale funzione è svolta, per il Consiglio Generale, dai Gruppi di Lavoro, composti esclusivamente dai singoli Consiglieri e, per il Consiglio di Amministrazione, dalle Commissioni Consultive di settore ove sono presenti soci, oltre al Presidente e un Consigliere di Amministrazione, ed esperti di provata competenza e affidabilità.

Quanto alle consulenze la Fondazione si giova, per l'attività di natura fiscale, tributaria e di bilancio del Dott. Vincenzo Galasso, mentre per la contabilità del personale dello studio Giuliana Bertozzi.

Per la gestione del patrimonio e relativo portafoglio la Fondazione si avvale della consulenza della Società Advisor SIM S.p.A. PROMETEIA di Bologna.

5 – OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI

In attuazione della previsione contenuta nel Documento Programmatico Previsionale (D.P.P.) 2007 approvato dal Consiglio Generale il 27/10/2006, sono stati assunti i seguenti impegni:

Settori rilevanti:	DPP 2007	Proventi straordinari	Storno settori / non utilizzo	Utilizzo "fondo erogazioni settori rilevanti"	Impegni assunti
Arte attività e beni culturali	1.623.713,00	750.000,00	35.270,98	375.596,32	2.784.580,30
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	400.000,00		-79,67		399.920,33
Educazione, istruzione e formazione	320.000,00		-35.270,98	1.310,00	286.039,02
Famiglia e valori connessi	200.000,00	1.000.000,00			1.200.000,00
Assistenza agli anziani	100.000,00				100.000,00
Altri settori statutari:					0,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	100.000,00				100.000,00
Protezione e qualità ambientale	100.000,00	250.000,00			350.000,00
Totale	2.843.713,00	2.000.000,00	-79,67	376.906,32	5.220.539,65

5.1 – SETTORE “ARTE, ATTIVITA’ E BENI CULTURALI”

Le notevoli risorse riservate al settore presuppongono che questo capitolo si suddivida in sottocapitoli dedicati a:

- 5.1.1 RECUPERO IMMOBILI STORICO – MONUMENTALI
- 5.1.2. ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE
- 5.1.3. EDITORIA
- 5.1.4. SOSTEGNO AD ENTI ED ASSOCIAZIONI

5.1.1 RECUPERO IMMOBILI STORICO – MONUMENTALI

Dopo gli acquisti del 2006, sono proseguite nell'anno 2007 le opere di restauro dei due edifici storico-monumentali: la ex Chiesa di San Domenico e il Complesso San Michele all'Arco d'Augusto. Il primo edificio, trasformato in pinacoteca d'arte religiosa, è stato inaugurato il 10 luglio 2007 dal Ministro per i Beni Culturali e Vice Presidente del Consiglio dei Ministri on.le Francesco Rutelli, con grande partecipazione di pubblico e di autorità. Il recupero del complesso di San Michele, di complessa e articolata rilevanza per la presenza nel sito anche della Chiesa omonima ed i reperti archeologici, impegnerà ancora per l'anno 2008 la Fondazione e la sua struttura operativa.

Sono state superate al riguardo del recupero di questi due monumenti notevoli difficoltà tecnico-amministrative anche in relazione alla gestione degli appalti il cui andamento regolare è stato garantito dalla Direzione dei lavori affidata allo Studio Associato Simoncini – Landi di Fano.

Nel mese di luglio 2007 è stata celebrata, nella Corte Malatestiana, la ricorrenza del 15° della ns. Fondazione con due concerti cui hanno partecipato i complessi musicali della zona con grande partecipazione di pubblico. Per l'occasione il ns. Ente ha distribuito agli intervenuti, oltre alle locandine dei concerti, uno stampato che rievoca le tappe fondamentali della Fondazione con la sottolineatura dei più importanti progetti realizzati a favore della collettività locale.

Sono proseguiti inoltre nel 2007 i lavori di restauro del vecchio teatrino della Parrocchia dei Santi Cristoforo e Costanzo a S. Costanzo: l'impianto come noto sarà recuperato dalla Parrocchia anche con fondi propri per destinarlo a Centro polifunzionale a servizio anche degli altri comuni limitrofi per attività d'impegno culturale e sociale.

5.1.2 ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE

Per quanto attiene il **restauro di opere d'arte** di grande rilievo è considerato quello afferente la splendida pala di G.F. Guerrieri "Madonna con Bambino e Santi" proveniente da Arcevia (AN) acquistata dalla Fondazione e restaurata nel mese di aprile 2007 per essere destinata alla Pinacoteca San Domenico.

Anche due belle tele del Magini, acquistate dalla Fondazione per arricchire la pregevolissima e unica raccolta delle nature morte dell'artista fanese, sono state restaurate nel 2007 e collocate nella quadreria del Palazzo Malatestiano (sede della Fondazione).

Infine è stata restaurata la lastra commemorativa dell'evento (1609) attinente la storia dell'Eremo di Monte Giove posta all'interno dell'Eremo stesso nel 1925.

5.1.3 EDITORIA

Oltre alla pubblicazioni periodiche di cui si è fatto cenno la Fondazione ha inserito nella sua linea editoriale, o con proprie pubblicazioni o con acquisto di copie le seguenti:

<u>Autore</u>	<u>Titolo</u>
Silvia Cecchi	Le 13 vite di Costanza Monti Perticari (edizioni Fondazione)
Gianni Volpe (a cura di)	La chiesa di San Domenico a Fano (edizioni Fondazione)
Gabriele Ghiandoni	Il viaggio di ritorno (edizioni Fondazione)
Rodolfo Battistini	Catalogo mostra Alfredo Fortuna (edizioni Fondazione)
Gioannimaria Perrucci	L'Organo della Basilica di San Paterniano (acq. copie)
Raffaella Manna e Federica Pelosi	Fucci e il Carnevale (acq. copie)
Mestieri di ieri e di oggi	Valentino Valentini (acq. copie)
La notte di San Martino	Riccardo Paolo Uguccioni (acq. copie)
Mimmo Carboni	Il signore delle erbe (acq. copie)

5.1.4 SOSTEGNO AD ENTI E ASSOCIAZIONI

Tra le iniziative culturali più importanti della Fondazione promosse nello scorso esercizio si annovera quella ormai tradizionale e di sicura valenza, del concorso per le migliori tesi di laurea su Fano e suo comprensorio: per l'anno accademico 2004-2005 sono state premiate le tesi di

Radi Valentina	"Cognitus - Natura - Salus": nuove relazioni tra ambiente uomo e architettura nella città di Fano
Bucciolini Chiara	Un secolo di trasformazioni urbane. Fano tra 1840-1930

Inoltre sono state sostenute iniziative attinenti conferenze e seminari tenutesi nella sala di Rappresentanza della Fondazione riguardanti problematiche del territorio come il caso "Lisippo", il "Carnevale e il teatro", la "Città dei creativi", la "Cultura gastronomica del Mediterraneo" (Accademia Gastronomica Italiana di Cucina).

Infine la Fondazione ha partecipato con contributi all'ampliamento del presepe di San Marco in Fano, alla mostra antologica del pittore Alfredo Fortuna alla Rocca Malatestiana, alla mostra d'arte moderna di scultura "SpaziolmmagineVallato", alla mostra fotografica "Il Getto" presso la saletta Nolfi dell'antico oratorio di San Pietro in Valle, alla Fiera del Libro di Torino insieme con le altre Fondazioni marchigiane riunite nella Consulta, alla realizzazione del Festival Fano Jazz by the sea edizione 2007, alla manifestazione del "Carnevale 2007" organizzato dall'Ente Manifestazioni del Comune di Fano, alla Provincia di Pesaro e Urbino per il progetto "Cento Borghi", al concerto del Venerdì Santo della locale Confraternita del Suffragio e al Premio Valerio Volpini indetto dall'Associazione "La Fenice" di Senigallia.

Elenco delle conferenze e convegni tenuti nell'anno 2007 presso la nostra Sala di Rappresentanza

data	oggetto della conferenza	relatori
11 gennaio 2007	Conferenza: Il Barocco e l'arte: identità culturale e simbolo di pace	Gilberto Piccinini, Giovanna Patrignani, Anna Falcioni
18 gennaio 2007	Convegno: Il caso Lisippo: situazioni e prospettive	Fabio Tombari, Tullio Tonnini, Silvia Cecchi, Mario Luni, Corrado Piccinetti, Alberto Berardi
8 febbraio 2007	Conferenza: Il Barocco e l'arte: identità culturale e simbolo di pace	Franco Battistelli, Massimo Bonifazi
16 febbraio 2007	Conferenza: Carnevale e teatro: ieri e oggi	Fabio Tombari, Gianfranco Mariotti, Simone Brunetti, Alberto Berardi
6 marzo 2007	Conferenza: Il Barocco e l'arte: identità culturale e simbolo di pace	Paolo Peretti
15 marzo 2007	Presentazione del volume: "Intorno all'arola" edizione 2006	Fabio Tombari, Rodolfo Tonelli
16 marzo 2007	Presentazione della pala d'altare: "Madonna con Bambino e i Santi, Francesco, Piero e Giacomo" di G.F. Guerrieri	Fabio Tombari, Franco Battistelli, Rodolfo Battistini, Alberto Berardi, Rosaria Valazzi
22 marzo 2007	Conferenza: Il Barocco e l'arte: identità culturale e simbolo di pace	Rodolfo Battistini, Anna Maria Ambrosini

31 marzo 2007	Conferenza: Apri la tua vita. Affidati a un bambino	Maurizio Tomassini, Luisanna Del Conte, Maria Rita Verardo, Fulvio Scaparro
12 aprile 2007	Conferenza: Il Barocco e l'arte: identità culturale e simbolo di pace	Silvia Caringi, Francesco Milesi, Simone Brunetti
11 maggio 2007	Convegno: La città dei creativi	Fabio Tombari, Tullio Tonnini, Catervo Cangiotti, Vittorio Livi, Maria Luisa Polichetti Canti
18 maggio 2007	Conferenza: Sicurezza personale	Benedetto Pansini
28 giugno 2007	Convegno: 20 anni di Bioetica - Bilancio e prospettive	Elio Sgreccia, Sergio Belardinelli, Antonio Spagnolo, Agostino Falcioni, Francesco Amaduzzi
3 luglio 2007	Convegno: La tassazione delle società: attualità e prospettive di riforma	Giovanni Bogliolo, Stefano Aguzzi, Giancarlo Ferrero, Luigi Mari, Salvatore Giordano, Alessandro Ciccolella, Roberto Ricci, Massimo Ciambotti, Roberta Rinaldi, Adriano Di Pietro, Alejandro Menedez Moreno, Giuseppe Marini, Thomas Tassani, Mauro Larghetti, Massimiliano Tasini, Lorenzo Francesconi
21 settembre 2007	Convegno: Zuppe di pesce: una regione, una nazione	Fabio Tombari, Fiorenzo Giammattei, Alfredo Mietti, Oretta Zanini De Vita, Ettore Franca, Alissa Mattei
9 ottobre 2007	Convegno: La TAC cardiaca: quale ruolo nella diagnosi delle malattie cardiovascolari?	Mauro Canestrari, F. Caprio, P. Bocconcelli, V. Russo, G. Pontone, D. Andreini, G. Ballerini, G. Ilari, G. Binetti, T. Piva, F. Cademartiri
14 novembre 2007	Convegno: Fano sotto le bombe	Fabio Tombari, Gastone Mazzanti
15 novembre 2007	Convegno: Fano e la cura dell'ambiente dall'antichità a oggi	Maria Elisa Candiracci, Anna Rita Ioni, Valeria Purcaro, Anna Falcioni, Stefano Sartini
17 novembre 2007	Seminario: Possibilità di impiego dell'agopuntura nella medicina del territorio	Mauro Cucci, Gianfranco Geroldi, Giovanni Garofano, Giovanni Del Gaiso
19 novembre 2007	Convegno: Educazione alla legalità e alla convivenza civile	Benedetto Pansini
29 novembre 2007	Cerimonia di premiazione degli studenti delle classi IV degli Istituti Tecnici Superiori di Fano e comprensorio che hanno svolto stages di formazione professionale presso aziende e studi professionali	Fabio Tombari, Paolo Andreani
7 dicembre 2007	Presentazione del volume: C'eravamo tanto odiati" di Rodolfo Colarizi	Fabio Tombari, Anna Rita Ioni, Rodolfo Colarizi

13 dicembre 2007	Cerimonia di premiazione dei vincitori dei premi per tesi di laurea su Fano e comprensorio e della borsa di studio per la partecipazione al Master ISTAO	Fabio Tombari, Alberto Berardi, Franco Battistelli, Stefano Marchigiani, Giuseppe Sestili
18 dicembre 2007	Presentazione del volume: "25 anni in barca" di Paolo Andreani	Fabio Tombari, Luigi Riccio, Salvatore Giordano, Alberto Berardi Giulio Gradoni, Paolo Andreani
21 dicembre 2007	Presentazione del volume: "Il viaggio di ritorno" di Gabriele Ghiandoni	Fabio Tombari, Marco Ferri, Gabriele Ghiandoni

5.2 SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”

In questo settore rilevante appare subito la partecipazione della Fondazione all’Associazione Fanoateneo (circa 180.000 euro) per la gestione a Fano dei corsi universitari tenuti dalla Università degli Studi di Urbino “Carlo Bo” e relativi a biotecnologie ed economia aziendale. Sempre in questo settore è stata realizzata un’aula multimediale per progettisti e operatori nel comparto della cantieristica navale presso il Polo Scolastico n. 3 (Istituto Volta) di Fano. Così è stata mantenuta la borsa di studio a favore di un giovane laureato residente nel territorio di riferimento per un master ISTAO in “Strategia e management d’impresa”. Sono state altresì mantenute le borse di studio per stages estivi organizzati in collaborazione con vari Istituti Tecnici e Professionali locali a favore degli alunni delle quarte classi; al contempo è stata confermata la borsa di studio per studenti meritevoli e bisognosi delle scuole di Fano e Senigallia indetta dalla Fondazione Opera Moreschini di Senigallia. Un’altra borsa di studio molto interessante per le finalità che persegue è quella finanziata per lo sviluppo del c.d. “Farmaco orfano” per la cura di bambini colpiti da tumori rari altrimenti incurabili. Infine la Fondazione ha finanziato un borsa di studio in collaborazione con l’Istituto di Geologia dell’Università di Urbino per laureanti in scienze geologiche e naturali dal titolo “La geodiversità nella Valle del Metauro”. Un importante mostra dedicata allo scienziato Giuseppe Occhialini organizzata dalla Fondazione Museo del Balì di Saltara è stata sostenuta dal ns. Ente. Quanto alla realizzazione di progetti specifici afferenti le scuole musicali la Fondazione ha confermato il suo sostegno ai corsi indetti da queste ultime, mentre per l’Organizzazione del Vallato, oltre al contributo ordinario, ne è stato assegnato un altro per acquisto di strumenti musicali.

Per quanto attiene la organizzazione delle Olimpiadi Italiane di Informatica svolte a Fano ai primi del mese di marzo c.a. la Fondazione vi ha partecipato con una erogazione all’I.T.C. “Cesare Battisti” di Fano.

5.3 SETTORE “SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA”

E’ proseguita nel corso dell’esercizio l’intesa attività del ns. Ente a favore dell’Azienda Sanitaria Unica Regionale – Zona Territoriale n. 3 e in particolare dell’Ospedale Santa Croce di Fano per attrezzature mediche di eccellenza (sistema idrochirurgico per ulcere trofiche e piaghe da decubito); in particolare la Fondazione si è fatta carico dei lavori di installazione della TAC Multislice presso lo stesso ospedale (adeguamento della struttura esistente ad ospitare tale apparecchiatura con una notevole spesa sopportata in assenza di un intervento ad hoc da parte dell’Azienda Sanitaria Unica Regionale nonostante la richiesta pervenuta da Fano).

5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”

Nel corso dell’esercizio sono state impegnate tutte le risorse disponibili per il completamento della struttura “Dopo di noi – Casa Penelope” in località Madonna Ponte di Fano. L’importante opera è

stata ultimata a fine 2007 e verrà a costituire insieme con l'altra parte dell'edificio acquistata dalla Fondazione nel 2005 uno dei centri più importanti della Provincia per l'assistenza e l'ospitalità di portatori di handicap. Inoltre è stato costituito un fondo per la realizzazione di alloggi destinati a famiglie con disagio abitativo pari ad € 250.000,00.

5.5 SETTORE “VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA”

Oltre alle notevoli risorse destinate al volontariato in forza della normativa di settore (legge 266/1991 e seguenti) sono state erogate risorse per acquisti di materiale didattico, di attrezzature varie, di sostegno alle famiglie e anziani in condizioni di indigenza, per l'organizzazione di convegni per la informazione di iniziative e relativo studio di tipologie proprie delle categorie più a rischio. Sono stati inoltre sostenute direttamente le associazioni locali che si occupano di assistenza alle persone adulte con handicap, all'AVIS, alle Associazioni ADAMO e ANT per l'assistenza domiciliare ai malati oncologici, all'Associazione Genitori con Figli Portatori di Handicap, all'Associazione Inclusione Sociale Pari Opportunità Disabilità, all'Ass. AVULSS (formazione volontari), all'Università della Terza Età per formazione e istruzione di adulti e anziani, al Movimento per la Vita per sostenere le donne in gravidanza, all'Ass. per la Ricerca sul Cancro, a varie Associazioni per acquisti di automezzi e per corsi di formazione e di approfondimento delle tematiche afferenti sempre il volontariato, la filantropia e la beneficenza.

Infine si è conclusa nel 2007 la erogazione biennale di complessivi € 30.000,00 a favore della Cooperativa Sociale Casa Accessibile per la ristrutturazione della canonica di Rosciano destinata ad alloggi per categorie deboli.

5.6 SETTORE “ASSISTENZA AGLI ANZIANI”

Nel mese di settembre dell'esercizio trascorso è stata avviata con la consegna all'impresa aggiudicataria dei lavori la realizzazione della struttura per anziani in località San Lazzaro (30 soggetti non autosufficienti e 10 mini-residenze per autosufficienti). L'importante realizzazione verrà ultimata, a fronte di un andamento dei lavori molto soddisfacente anche per l'impegno e la professionalità dimostrati dalla ditta aggiudicataria Consorzio Edile Vesprini di Fano, nella primavera del prossimo esercizio. Sempre in questo settore tutte le residuali risorse disponibili sono state impegnate a favore del Comune di Mondolfo per l'adeguamento del Centro Residenziale per anziani (erogazione biennale) e al Comune di Orciano per la nuova Casa di Riposo (erogazione triennale).

5.7 SETTORE “PROTEZIONE E QUALITA' AMBIENTALE”

L'attenzione in questo settore per l'esercizio passato è stata destinata quasi esclusivamente al sostegno del progetto relativo alla riqualificazione ambientale a scopo didattico e scientifico che ha visto l'acquisizione dell'area del lago “Vicini” nella zona umida della foce del Metauro con un progetto di monitoraggio meteorologico e messa in sicurezza del lago stesso, in sinergia con la locale Associazione Argonauta con la quale è stato stipulato in data 20 dicembre 2007 un protocollo d'intesa che prevede peraltro la concessione in comodato gratuito della struttura da parte della Fondazione all'Associazione stessa per una gestione mirata peraltro al coordinamento del lago in parola con il vicino stagni “Urbani” per la cui realizzazione già il nostro Ente in passato ha disposto adeguato sostegno finanziario.

* * * * *

Viene allegato, per maggiore trasparenza e completezza di relazione, un elenco analitico delle erogazioni disposte settore per settore.

Settore	Filone tematico	Finalita'	Richiedente	Oggetto Richiesta	Data Delibera	Deliberato Netto
Arte, attività e beni culturali	Acquisto opere d'arte	Restauro opere artistiche	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	PRESENTAZIONE DEL DIPINTO MADONNA CON BAMBINO E SANTI DI G.F. GUERRIERI	02/04/2007	1.244,65
Arte, attività e beni culturali	Acquisto opere d'arte	Acquisto opere d'arte	ALTOMANI & SONS Srl - PESARO (PU)	Proposta di vendita di n. 2 nature morte attribuite a C. Magini	22/01/2007	180.000,00
Arte, attività e beni culturali	Creazioni e interpretazioni artistiche	Realizzazione di progetti specifici	Comune di Fano - Fano (PU)	Serata di musiche verdiane presso il Teatro della Fortuna di Fano in onore di Giuseppe Garibaldi nel bicentenario dalla nascita	31/07/2007	3.000,00
Arte, attività e beni culturali	Creazioni e interpretazioni artistiche	Realizzazione di progetti specifici	Fondazione Teatro della Fortuna - FANO (PU)	Versamento quota socio sostenitore (anno 2007) alla Fondazione Teatro della Fortuna	02/04/2007	30.000,00
Arte, attività e beni culturali	Attività dei musei	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	AFFITTO S.AGOSTINO + IMP.REG. 2007	04/12/2007	18.510,50
Arte, attività e beni culturali	Attività dei musei	Mostre ed esposizioni	Istituto di Archeologia e Storia dell'Arte Antica 'S. Stucchi' - Urbino (PU)	Allestimento di una mostra sugli arredi della domus romana presso la Chiesa di San Filippo in Fossombrone, settembre-dicembre 2007.	18/09/2007	2.500,00
Arte, attività e beni culturali	Attività dei musei	Realizzazione di progetti specifici	ARCUS - Art & Culture Society s.c.r.l. - Fano (PU)	Proposte di attività culturali da svolgersi presso la Quadreria di San Domenico	31/07/2007	1.520,00
Arte, attività e beni culturali	Attività dei musei	Realizzazione di progetti specifici	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Ratifica spese sistemazioni quadri nella Quadreria della Fondazione e spostamento statua Lisippo	18/09/2007	422,40
Arte, attività e beni culturali	Attività dei musei	Ristrutturazione/restauro immobili	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	IMPEGNO X INCREMENTARE IL FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN DOMENICO	18/09/2007	35.000,00
Arte, attività e beni culturali	Conservazione e valorizzazione dei beni architettonici	Ristrutturazione/restauro immobili	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	FONDO RESTAURO SAN MICHELE 2° E 3° STRALCIO DA TRANSAZIONE ANNO 2007	28/02/2007	676.014,55
Arte, attività e beni culturali	Conservazione e valorizzazione dei beni architettonici	Ristrutturazione/restauro immobili	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO RESTAURO SAN MICHELE 2° E 3° STRALCIO	18/09/2007	190.000,00
Arte, attività e beni culturali	Conservazione e valorizzazione dei beni architettonici	Ristrutturazione/restauro immobili	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	FONDO RESTAURO SAN MICHELE 2° E 3° STRALCIO DA TRANSAZIONE ANNO 2008	04/12/2007	250.000,00
Arte, attività e beni culturali	Conservazione e valorizzazione dei beni archeologici	Acquisto, conservazione e manutenzione di collezioni librerie e artistiche	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO SAN MICHELE	04/12/2007	28.154,37

Arte, attività e beni culturali	Conservazione e valorizzazione dei beni archeologici	Ristrutturazione/restauro immobili	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2007 PER RESTAURO CHIESA SAN DOMENICO	07/05/2007	170.000,00
Arte, attività e beni culturali	Restauro opere d'arte	Restauro dipinti	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Restauro n° 2 nature morte di Carlo Magini: impegno per incarico a Bacchiocca di Urbino	28/02/2007	3.900,00
Arte, attività e beni culturali	Restauro opere d'arte	Ristrutturazione/restauro immobili	Parrocchia dei Santi Cristoforo e Costanzo - CERASA (PU)	Restauro del teatrino della parrocchia	16/05/2005	50.000,00
Arte, attività e beni culturali	Restauro opere d'arte	Restauro opere artistiche	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Rifacimento di una lastra commemorativa presso l'Eremo di Monte Giove.	28/02/2007	2.784,00
Arte, attività e beni culturali	Progetti editoriali di ambito artistico (libri, dépliant, pubblicazioni varie)	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	Grapho 5 S.n.c. - BELLOCCHI (PU)	Volume di Silvia Cecchi Le 13 vite di Costanza Monti Perticari	18/06/2007	1.820,00
Arte, attività e beni culturali	Progetti editoriali di ambito artistico (libri, dépliant, pubblicazioni varie)	Realizzazione pubblicazioni varie	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Pubblicazione volume su San Domenico	18/09/2007	36.878,86
Arte, attività e beni culturali	Progetti con altri mezzi di comunicazione di massa (TV, radio, internet, quotidiani)	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	Prof. Giovanni Perrucci - FANO (PS)	Proposta di acquisto di alcune copie del volume L'Organo della Basilica di San Paterniano in Fano, documenti relativi al restauro .	18/06/2007	1.500,00
Arte, attività e beni culturali	Progetti con altri mezzi di comunicazione di massa (TV, radio, internet, quotidiani)	Realizzazione pubblicazioni varie	Gabriele Ghiandoni - FANO (PS)	Pubblicazione del volume Il viaggio di ritorno di Gabriele Ghiandoni.	09/11/2007	1.003,60
Arte, attività e beni culturali	Progetti con altri mezzi di comunicazione di massa (TV, radio, internet, quotidiani)	Realizzazione di progetti specifici	CONSULTA REGIONALE DELLE FONDAZIONI BANCARIE	Pagina pubblicitaria sulla stampa locale per la pubblicizzazione della VII Giornata della Fondazione del 19 maggio 2007	07/05/2007	792,05
Arte, attività e beni culturali	Acquisto immobili	Acquisto immobili	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2007 X ACQUISTO E RESTAURO SAN MICHELE (1° STRALCIO)	07/05/2007	1.000.000,00
Arte, attività e beni culturali	Acquisto pubblicazioni varie	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Acquisto n° 150 copie del volume Fucci e il Carnevale curato dall'Ente Manifestazioni del Comune di Fano	22/01/2007	1.200,00
Arte, attività e beni culturali	Acquisto pubblicazioni varie	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	RATIFICA SPESE FOTOGRAFICHE	18/09/2007	100,00

Arte, attività e beni culturali	Acquisto pubblicazioni varie	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	Grapho 5 S.n.c. - BELLOCCHI (PU)	Proposta volume Mestieri di ieri e di oggi di Valentino Valentini	31/07/2007	3.960,00
Arte, attività e beni culturali	Acquisto pubblicazioni varie	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	Soc. Editrice Progetti Editoriali Srl - ANCONA (AN)	Proposta vendita volume La notte di San Martino. Indagine per latrocinio del 1828 di Riccardo Paolo Uguccione, dedicato alla rievocazione di un caso giudiziario avvenuto ad Orciano di Pesaro	18/06/2007	1.050,00
Arte, attività e beni culturali	Acquisto pubblicazioni varie	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	SERGIO CARBONI - FANO (PU)	ACQUISTO COPIE DEL VOLUME MIMMO IL SIGNORE DELLE ERBE	04/12/2007	750,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Conferenze e seminari	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Convegno: Il Caso Lisippo - situazioni e prospettive 26/01/2007.	28/02/2007	347,29
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Conferenze e seminari	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	CONVEGNO CARNEVALE E TEATRO - 16.2.2007	28/02/2007	213,21
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Conferenze e seminari	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	PRESENTAZIONE DEL VOLUME INTORNO ALL'AROLA 2006	02/04/2007	263,64
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Conferenze e seminari	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Convegno: La Città dei Creativi 11/05/2007.	07/05/2007	143,52
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Conferenze e seminari	ACCADEMIA ITALIANA DELLA CUCINA	Organizzazione convegno Cultura gastronomica del Mediterraneo: una Regione, una Nazione	18/09/2007	2.500,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Acquisto, conservazione e manutenzione di collezioni librerie e artistiche	Presepio permanente di San Marco - FANO (PU)	AMPLIAMENTO DEL PRESEPE DI S. MARCO	09/11/2007	2.000,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	Associazione Dimore Storiche Italiane - ROMA (RM)	Quota associativa anno 2007.	22/01/2007	130,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Mostre ed esposizioni	Comune di Fano - Fano (PU)	Mostra antologia del pittore Alfredo Fortuna	31/07/2007	4.232,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Mostre ed esposizioni	Comune di Fano - Fano (PU)	Richiesta variazione destinazione contributo videocassetta Torelli per l'organizzazione di un Festival del Giallo	02/04/2007	2.000,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Mostre ed esposizioni	Terza Circoscrizione - Fano (PU)	Mostra d'arte moderna di scultura SPAZIOIMMAGINEVALLATO	07/05/2007	250,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Mostre ed esposizioni	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Mostra fotografica Il Getto presso la Saletta Nolfi - Antico Oratorio Chiesa San Pietro in Valle - dal 10 al 20/02/2007.	28/02/2007	270,66

Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Mostre ed esposizioni	CONSULTA REGIONALE DELLE FONDAZIONI BANCARIE	Partecipazione alla Fiera del Libro di Torino nello stand della Regione Marche	02/04/2007	625,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Produzione di rappresentazioni artistiche	Fano Jazz In'N Club - Fano (PU)	Realizzazione del festival Fano Jazz by the Sea - ed. 2007	31/07/2007	5.000,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Produzione di rappresentazioni artistiche	ENTE MANIFESTAZIONI FANO - FANO (PU)	Manifestazione del Carnevale 2007	22/01/2007	66.000,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Realizzazione pubblicazioni varie	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Compenso all'arch. Biagio De Martinis per il saggio Un secolo di restauri per il volume su San Domenico.	04/12/2007	1.000,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Realizzazione di progetti specifici	Provincia di Pesaro e Urbino - Pesaro (PU)	PROGETTO CENTO BORGHI	27/02/2006	5.000,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Realizzazione di progetti specifici	Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	Concerto del Venerdì Santo (06/04/2007)	19/03/2007	1.500,00
Arte, attività e beni culturali	Altre attività culturali e artistiche	Riconoscimenti/Premi/Concorsi	Associazione Culturale 'La Fenice' - SENIGALLIA (AN)	Premio Senigallia di Poesia 2007 - Premio Valerio Volpini	02/10/2007	1.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Corsi universitari	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	Fanoateneo - FANO (PU)	QUOTA ASSOCIATIVA ORDINARIA 2007 + QUOTA STRAORDINARIA 2007	31/07/2007	179.937,08
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Aule multimediali	Dotazione di sistemi informatici	Polo Scolastico n° 3 - FANO (PU)	Realizzazione aula multimediale finalizzata alla formazione di progettisti e operatori nel settore della cantieristica navale	18/06/2007	23.174,40
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Istruzione post-universitaria e di specializzazione (es.:borse di studio)	Borse di studio	ISTAO - ANCONA (AN)	Borsa di studio per Master Istao in Strategia e Management d'Impresa	18/06/2007	6.100,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la	Crescita e formazione giovanile (es.:stage)	Borse di studio	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	STAGES ESTIVI PER ALUNNI DELLE 4^ CLASSI ISTITUTI PROFESSIONALI	21/05/2007	31.310,00

scuola						
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Crescita e formazione giovanile (es.:stage)	Borse di studio	FONDAZIONE OPERA MORESCHINI - SENIGALLIA (AN)	Richiesta borse di studio per studenti meritevoli e bisognosi	09/11/2007	1.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Ricerca di ambito scientifico e tecnologico	Borse di studio	Fanoateneo - FANO (PU)	Progetto di ricerca finalizzato allo sviluppo di uno specifico Farmaco Orfano per la cura di bambini colpiti da tumori altrimenti incurabili - Iniziativa Biogenera di Bologna	29/09/2006 (biennale)	15.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Ricerca di ambito scientifico e tecnologico	Borse di studio	Istituto di Geologia dell'Università di Urbino - URBINO (PU)	PROPOSTA DI ATTIVAZIONE DI UNA BORSA DI STUDIO DA SVOLGERE PRESSO L'UNIVERSITA' DI URBINO E RIVOLA A LAUREATI IN SCIENZE GEOLOGICHE E SCIENZE NATURALI. TIT: La geodiversità nella Valle del Metauro: ricerca, didattica e divulgazione	22/01/2007	1.167,54
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Ricerca di ambito scientifico e tecnologico	Mostre ed esposizioni	Fondazione Museo del Bali - SALTARA (PU)	Mostra dedicata a Giuseppe Occhialini	02/04/2007	5.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Scuola di musica	Realizzazione di progetti specifici	Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	Scuola di musica 2007.	21/05/2007	2.500,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Scuola di musica	Realizzazione di progetti specifici	Associazione Genitori ONLUS - FANO (PU)	Scuola di musica 2007.	21/05/2007	1.000,00

Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Scuola di musica	Realizzazione di progetti specifici	Associazione Lirica Incanto - FANO (PU)	Scuola di musica 2007.	21/05/2007	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Scuola di musica	Realizzazione di progetti specifici	Coro Polifonico Malatestiano - FANO (PU)	Scuola di orientamento musicale di tipo corale	21/05/2007	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Scuola di musica	Realizzazione di progetti specifici	Coro Lirico Mezio Agostini - Bellocchi di Fano (PU)	Corsi di orientamento musicali	21/05/2007	2.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Scuola di musica	Realizzazione di progetti specifici	CORPO BANDISTICO DI CARTOCETO - CARTOCETO (PU)	Scuola di musica 2007/2008.	21/05/2007	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Scuola di musica	Realizzazione di progetti specifici	Banda Musicando - SALTARA (PU)	Corso di orientamento bandistico	21/05/2007	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Scuola di musica	Realizzazione di progetti specifici	Coro Gospel Slave Song - FANO (PU)	Attività promozionale della musica gospel attraverso corsi di orientamento musicale	21/05/2007	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la	Scuola di musica	Acquisto attrezzature	Organizzazione Vallato - FANO (PU)	Richiesta contributo per acquisto timpani	18/06/2007	3.350,00

scuola						
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Corsi di formazione	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	Organizzazione Vallato - FANO (PU)	CORSI MUSICALI ANNO SCOLASTICO 2007	21/05/2007	2.500,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Altri servizi di istruzione	Produzione di rappresentazioni artistiche	Comune di San Costanzo - San Costanzo (PU)	Scuola di musica a.s. 2006/2007.	21/05/2007	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	Altri servizi di istruzione	Realizzazione di progetti specifici	ITC 'Cesare Battisti' - FANO (PU)	Olimpiadi Italiane d'Informatica 6-7-8 marzo 2008.	21/05/2007	3.000,00
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	Servizi sanitari diurni (inclusi servizi medico-professionali)	Attrezzature mediche	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	Sistema idrochirurgico in grado di ridurre i tempi di trattamento delle ulcere trofiche e piaghe da decubito	04/12/2007	14.000,00
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	Servizi diagnostici	Attrezzature mediche	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	LAVORI DI INSTALLAZIONE TAC	02/04/2007	195.827,25
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	Servizi diagnostici	Attrezzature mediche	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2007 X ACQUISTO TAC PER OSPEDALE DI FANO	02/04/2007	190.093,08
Famiglia e valori connessi	Assistenza sociale residenziale	Acquisto immobili	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2007 COMPLETAMENTO CASA PENELOPE	07/05/2007	200.000,00
Famiglia e valori connessi	A favore di minori	Realizzazione di progetti specifici	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	FONDO REALIZZAZIONE ASILO NIDO DA TRANSAZIONE	28/02/2007	500.000,00
Famiglia e valori connessi	A favore di minori	Realizzazione di progetti specifici	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	FONDO REALIZZAZIONE ASILO NIDO DA TRANSAZIONE ANNO 2008	04/12/2007	250.000,00

Famiglia e valori connessi	Assistenza sociale residenziale	Acquisto immobili	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2009 FONDO REALIZZAZIONE ALLOGGI X FAMIGLIE CON DISAGIO ABITATIVO DA TRANSAZIONE CON BPU-BPAN	04/12/2007	250.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Attività ricreative e di socializzazione	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	Associazione 'Il Samaritano' - Fano (PU)	Acquisto materiale didattico	04/12/2007	1.650,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Attività ricreative e di socializzazione	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	Associazione Italiana Guide Scouts d'Europa Cattolici Gruppo - Fano 1° 'San Pisquirin' - Fano (PU)	Richiesta finanziamento per acquisto di materiale per attività degli scout nautici	07/05/2007	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Attività ricreative e di socializzazione	Realizzazione di progetti specifici	Associazione Sportiva Adriatica FANO - FANO (PU)	Campionato Nazionale di calcio a 5 (calcetto) per ipovedenti (ragazzi che hanno un residuo visivo non superiore a 1/10)	07/05/2007	800,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Attività ricreative e di socializzazione	Acquisto automezzi	Associazione Italiana Guide Scouts d'Europa Cattolici Gruppo - Fano 1° 'San Pisquirin' - Fano (PU)	ACQUISTO PULMINO	07/05/2007	3.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Conferenze e seminari	Conf. San Vincenzo de' Paoli - SENIGALLIA (AN)	Assistenza a famiglie con anziani o minori in condizioni d'indigenza e malattie gravi	31/07/2007	1.500,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Conferenze e seminari	Associazione Italiana Sindrome X Fragile - FANO (PU)	Organizzazione Convegno Regionale Giornata di studio per operatori dell'area materno-infantile sulla Sindrome dell'X fragile per il giorno 21 settembre 2007 presso la Sala Convegni dell'ex Seminario Vescovile	31/07/2007	500,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	A.I.A.S. - Pesaro (PU)	Assistenza alle persone adulte con handicap grave di tipo psico-motorio	21/05/2007	10.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	AVIS Comunale 'Giuliano Solazzi' - Fano (PU)	Sostegno all'attività dell'Associazione per il 2007.	07/05/2007	2.500,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	AVIS Cartoceto - Cartoceto (PU)	Richiesta contributo per attività dell'Associazione	07/05/2007	800,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	ADAMO - Assistenza Domiciliare Ammalati Oncologici - FANO (PU)	Assistenza domiciliare ai malati oncologici	07/05/2007	20.000,00

Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Contributi generali per l'attività e l'amministrazione	ANT - Associazione Nazionale Tumori - FANO (PU)	Contributo a sostegno dell'attività dell'associazione.	07/05/2007	15.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Realizzazione di progetti specifici	Associazione Genitori con Figli portatori di Handicap Onlus - Fano (PU)	Periodo di cura e soggiorno per una trentina di ragazzi disabili in una località montana alpina.	07/05/2007	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Realizzazione di progetti specifici	Associazione Inclusione Sociale Pari Opportunità Disabilità - Fano (PU)	Progetto Tutti in campo appassionatamente! (l'integrazione sociale ed educativa delle persone con disabilità per mezzo dell'attività fisica).	07/05/2007	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Realizzazione di progetti specifici	Associazione AVULSS - FANO (PU)	Concerto in occasione del Congresso Internazionale AVULSS: Fano 16-17-18 novembre 2007.	31/07/2007	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Realizzazione di progetti specifici	Università della 3 ^a età - PESARO (PU)	Formazione e istruzione di adulti e anziani A.A. 2006/2007.	07/05/2007	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Realizzazione di progetti specifici	Movimento per la vita - Fano (PU)	Progetto di sostegno alle donne in gravidanza.	04/12/2007	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Sostegno alla ricerca	AIRC - ASSOCIAZIONE ITALIANA RICERCA CANCRO - Comitato Marche - Ancona	Sostegno alla ricerca sul cancro.	28/02/2007	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Sviluppo del personale	Associazione Volontariato San PAterniano - Onlus - Fano (PU)	Corso per la riqualificazione del personale interno e degli ospiti dell'Associazione	07/05/2007	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Acquisto automezzi	Associazione ANTARES Onlus - FANO (PS)	Acquisto di mezzo di trasporto per taxi sanitario e servizio di consegna farmaci.	07/05/2007	10.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Contributi a fondazioni, associazioni ed enti filantropici	Acquisto automezzi	Soc. Coop.Sociale I Talenti - FANO (PU)	Finanziamento trasferimento sede sociale e acquisto mezzo di trasporto	07/05/2007	4.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	A favore di minori svantaggiati	Acquisto di libri e pubblicazioni varie	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Acquisto 25 volumi Percorsi di solidarietà il cui ricavato sarà destinato ai bambini cardiopatici	04/12/2007	250,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	A favore di minori svantaggiati	Realizzazione di progetti specifici	Associazione Italiana Sindrome Williams - FANO (PU)	Iniziativa VIVERE IL MARE edizione 2007 che si terrà a Fano dal 24 al 30 giugno 2007	07/05/2007	1.000,00

Volontariato, filantropia e beneficenza	A favore di minori svantaggiati	Sviluppo programmi di studio	ASS.NE EMMA MARIA ROGHETO - LA DIMORA Onlus - FANO (PU)	Realizzazione di corsi di inglese, matematica e italiano per bambini delle scuole medie ed elementari ed ai minori extracomunitari	07/05/2007	4.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Adeguamento di strutture sociali	Ristrutturazione/restauro immobili	Cooperativa Sociale 'Casa Accessibile' - FANO (PU)	Ristrutturazione canonica di Rosciano per realizzazione alloggi destinati a categorie deboli	27/02/2006 (biennale)	15.000,00
Assistenza agli anziani	A favore di anziani abili	Ristrutturazione/restauro immobili	COMUNE DI MONDOLFO - MONDOLFO (PU)	Adeguamento strutturale del Centro Residenziale per anziani di Mondolfo	27/02/2006 (biennale)	25.000,00
Assistenza agli anziani	Realizzazione strutture per l'ospitalità	Realizzazione di progetti specifici	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2007 FONDO REALIZZAZIONE CASA ANZIANI	07/05/2007	25.000,00
Assistenza agli anziani	Realizzazione strutture per l'ospitalità	Costruzione di immobili	Comune di Orciano - Orciano di Pesaro (PU)	Realizzazione nuova casa di riposo per anziani	29/07/2005 (triennale)	50.000,00
Protezione e qualità ambientale	Conservazione e protezione delle risorse naturali	Realizzazione di progetti specifici	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	FONDO PROGETTO AMBIENTE ANNO 2007 (250.000 DA TRANSAZIONE E 98.574,58 DISPONIBILITA' DPP 2007)	28/02/2007	348.574,58
Protezione e qualità ambientale	Divulgazione e sensibilizzazione ambientalista	Realizzazione di progetti specifici	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Canoni web hosting per l'anno 2007 per progetti La valle del Metauro , Ricerca sul torrente Arzilla e volume Selli	28/02/2007	1.425,42
						5.220.539,65

PROSPETTI RIEPILOGATIVI, GRAFICI E TABELLE RELATIVI ALLE EROGAZIONI EFFETTUATE

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2007

a) UTILIZZO FONDO PER EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI	376.906,32	8,19%	a/c
b) RISORSE DELL'ESERCIZIO DISPONIBILI PER L'ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	4.227.252,69	91,81%	b/c
c) TOTALE DISPONIBILITÀ PER LE FINALITÀ ISTITUZIONALI	4.604.159,01 a) + b)	100%	
d) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	600.445,40	14,20%	d/b
e) ACCANTONAMENTO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)	160.118,78	3,79%	e/b
f) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITÀ DEL PATRIMONIO	450.334,05	10,65%	f/b
SOMMANO	3.393.260,78 c) - d) - e) - f)		
g) DELIBERE DI EROGAZIONE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	5.220.539,65	130,39% g/(c - d)	
DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLE RISERVE ACCANTONATE AI FONDI	376.906,32		
DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLA RISERVA PER STABILIZZAZIONE EROGAZIONI	616.380,64		
DI CUI A FRONTE DELLE RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	4.227.252,69		

SPECIFICA:

Settori	Interventi	%
Arte, attività e beni culturali	2.784.580,30	53,34
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	399.920,33	7,66
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	286.039,02	5,48
Famiglia e valori connessi	1.200.000,00	22,99
Assistenza agli anziani	100.000,00	1,92
Totale settori rilevanti	4.770.539,65	91,38
Volontariato, filantropia e beneficenza	100.000,00	1,92
Protezione e qualità ambientale	350.000,00	6,70
Totale altri settori statutori	450.000,00	8,62
TOTALE GENERALE	5.220.539,65	100,00

COMPOSIZIONE DEI FONDI PER L'ATTIVITÀ DI ISTITUTO

Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Il fondo consentirà alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata e quindi svolgere ugualmente l'attività istituzionale. Il fondo risulta decrementato di € -616.380,64	2.709.049,38
--	--------------

Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti

Nel corso del 2007 il fondo, che all'inizio dell'anno presentava un saldo di euro 30.000,00, si è incrementato di un importo pari ad € 346.906,32 derivanti da residui da erogazioni non effettuate per le economie su erogazioni già deliberate raggiungendo così un valore complessivo di € 376.906,32. Tali risorse sono state interamente utilizzate a parziale copertura delle erogazioni deliberate nel 2007.	0,00
---	------

Fondo per le erogazioni negli altri settori statutori

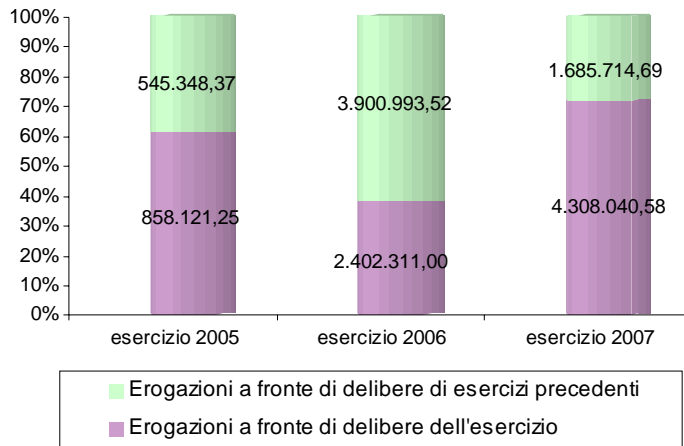
Tale fondo si riferisce alle somme da erogare alla Fondazione per il Sud in attuazione del protocollo d'intesa per il quale si rimanda ai precedenti punti di commento della presente nota integrativa	80.059,39
--	-----------

Altri fondi

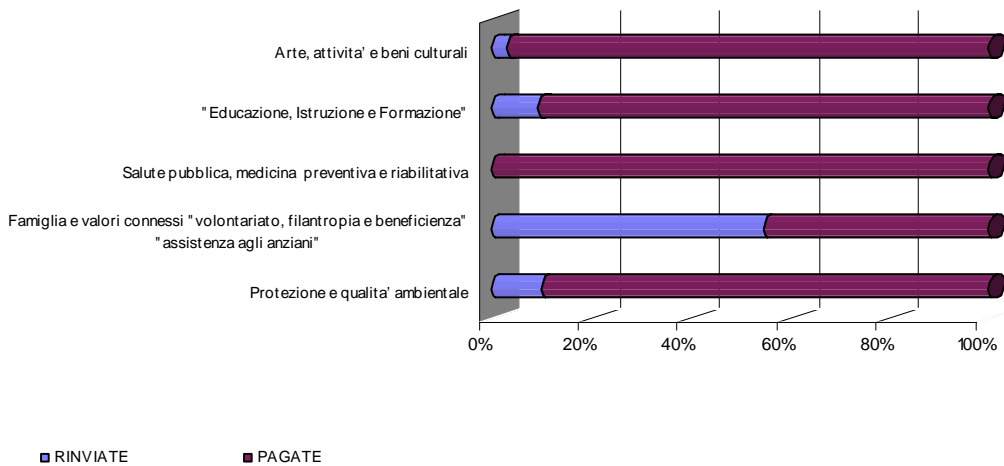
Costituiscono tale raggruppamento:

- il fondo per acquisto immobili utilità sociale pari a € 1.049.149,01;
 - il fondo acquisto opere d'arte pari a € 930.304,72;
 - il fondo "Partecipazione Fondazione per il Sud" pari ad € 448.124,82;
 - il fondo acquisto e completamento Casa Penelope pari ad € 1.943.540,72;
 - il fondo acquisto e restauro San Domenico pari ad € 1.533.685,36;
 - il fondo acquisto e restauro opere d'arte San Domenico pari ad € 534.373,32;
 - il fondo acquisto e restauro San Michele pari ad € 4.547.160,94
 - il fondo realizzazione asilo nido e scuola materna pari ad € 750.000,00
 - realizzazione alloggi per famiglie con disagio abitativo pari ad € 250.000,00
 - il fondo realizzazione struttura residenziale per anziani pari ad € 2.815.831,34
 - il fondo acquisto e messa in sicurezza Lago Vicini par ad € 344.974,58
- 15.147.144,81

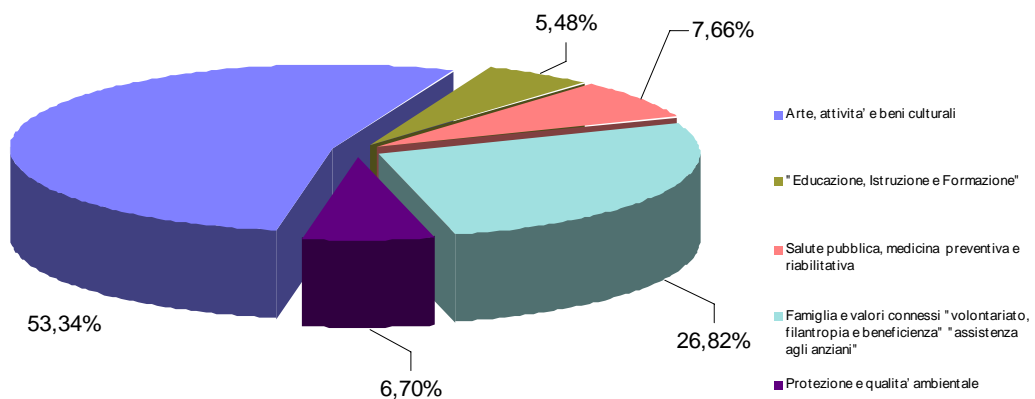
Composizione delle erogazioni effettuate: confronto tra quelle deliberate nell'esercizio stesso e quelle in esercizi precedenti



Delibere assunte nell'anno 2007: raffronto che evidenzia gli impegni assunti nell'esercizio e quelli rinviati al successivo



Delibere assunte nell'anno 2007: suddivisione per settori



PROSPETTO DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2007												
	SETTORI										TOTALE	
	Arte, attività e beni culturali	% sul deliberato	Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola"	% 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	375.596,32		1.310,00		-		-		-	376.906,32	
	UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI	325.079,41		42.871,81		60.216,22		135.513,51		52.699,68	616.380,64	
	RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	2.083.904,57		241.857,21		339.706,11		1.264.486,49		297.300,32	4.227.252,69	
+	TOTALE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	2.784.580,30	53,34%	286.039,02	5,48	399.920,33	7,66	1.400.000	26,82	350.000,00	6,70	5.220.539,65
-	EROGAZIONI RINVIATE ALL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	83.957,40	3,02%	26.600,00	9,30%	0,00%	0,00%	764.724,89	54,62%	35.216,78	10,06%	910.499,07
+	EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DELL'ESERCIZIO	2.700.622,90	96,98%	259.439,02	90,70%	399.920,33	100,00%	635.275,11	45,38%	314.783,22	89,94%	4.310.040,58
+	EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DI ESERCIZI PRECEDENTI	613.722,31		16.100,00		31.997,99		1.023.894,39		0,00		1.685.714,69
=	TOTALE DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO	3.314.345,21		275.539,02		431.918,32		1.659.169,50		314.783,22		5.995.755,27

IMPEGNI DI EROGAZIONE PLURIENNALI RIPARTITI PER ESERCIZIO

<i>Beneficiario</i>	2008	totali
FANOATENEO: Progetto di ricerca per sviluppo di un Farmaco per la cura di bambini colpiti da tumori altrimenti incurabili - (in due anni 2007 – 2008)	15.000,00	15.000,00
TOTALE IMPEGNI PER DELIBERE PLURIENNALI	15.000,00	15.000,00

Si dà atto che il Consiglio di Amministrazione in seduta 18 marzo 2008 ha aggiornato il Documento Programmatico sulla sicurezza, già approvato in seduta 2 aprile 2004, nel rispetto della normativa di cui al decreto legislativo 196/2003 (v. allegato).

SINTESI

Signori Consiglieri,
si sottopone alla Vostra approvazione il bilancio 2007 Che presenta un avanzo di gestione, al netto degli accantonamenti obbligatori e statutari, pari a € 450.334,05 che si propone di destinare alla riserva per l'integrità del patrimonio con le motivazioni riportate nella nota integrativa.

CONCLUSIONI

Signori Consiglieri Generali,
il difficile periodo vissuto dai mercati finanziari nel 2007 ha condizionato notevolmente l'attività istituzionale della Fondazione che tuttavia, come si evidenzia dal documento contabile e amministrativo sottoposto al vostro esame, ha saputo approntare una strategia ritenuta opportuna ed efficace per conseguire in larga misura gli obiettivi di programma previsti nel 2006 per l'esercizio qui in esame. In particolare non hanno risentito del rilevato andamento negativo dei mercati gli importanti programmi adottati dal ns. Ente nei settori rilevanti e ordinari, la cui progettazione ed esecuzione hanno raggiunto – come si evidenzia dal bilancio di missione – risultati coerenti con l'impostazione adottata e quindi estremamente positivi. Ciò è stato possibile grazie alla intensa, corale e sentita partecipazione di tutti gli Organi Volitivi e Consultivi della Fondazione, della struttura operativa guidata dal Segretario Generale, nonché dei professionisti, imprese e maestranze che hanno partecipato efficacemente allo svolgimento dei programmi. Nel ringraziare tutti per questa indispensabile collaborazione, auspico che questo momento non facile possa essere rapidamente superato per guardare con più serenità al futuro.

Fabio Tombari
Presidente della Fondazione





Documento Programmatico sulla sicurezza

INDICE		<i>Documento programmatico sulla sicurezza</i>	
Paragrafo:	1	GENERALITA'	
	2	PROCEDURA	
		2.1	<i>Analisi</i>
		2.1.1	Analisi dei dati e trattamento degli stessi
		2.1.2	Luoghi di archiviazione dei dati in formato cartaceo
		2.1.3	Distribuzione dei compiti e delle responsabilità
		2.1.4	Analisi strumenti elettronici o automatizzati per il trattamento dei dati
		2.1.5	Analisi strumenti non elettronici o comunque non automatizzati per il trattamento dei dati
		2.1.6	Analisi del rischio
		2.2	<i>Misure di sicurezza</i>
		2.2.1	Misure di sicurezza fisica ed elettronica
		2.2.2	Misure di sicurezza logiche
		2.2.3	Back-up
		2.2.4	Protezione da virus informatici
		2.2.5	Misure di garanzia
		2.2.6	Formazione degli incaricati del trattamento
		2.2.7	Elenco degli affidatari esterni e loro competenze
		2.2.8	Piano di verifiche e di aggiornamento periodico del Documento Programmatico sulla sicurezza

1. GENERALITA'

Dopo attenta analisi della situazione organizzativa interna alla Fondazione, viene predisposto il presente Documento programmatico previsto dall'art. 33 e segg del D.Lgs. 196/03, recante il disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza informatica e logica nella gestione dei dati in possesso della Fondazione.

Scopo

Indicare le operazioni da effettuare per la gestione dei dati personali archiviati in forma elettronica e non presso la Fondazione Cassa di Risparmio di Fano.

Titolarità

Titolare del trattamento è il Presidente p. t. della Fondazione

Responsabilità

La responsabilità è del Presidente p.t. della Fondazione.

Applicabilità

Ai dati presenti presso la Fondazione Cassa di Risparmio di Fano.

2. PROCEDURA

2.1 Analisi

2.1.1 Analisi dei dati e trattamento degli stessi

I documenti presenti presso la Fondazione Cassa di Risparmio di Fano contenenti dati personali sono costituiti da:

1. Richieste di contributi presentate presso la Fondazione
2. Rendicontazione Erogazioni
3. Verbali degli Organi della Fondazione
4. Dati anagrafici e personali dei componenti gli organi istituzionali della Fondazione
5. Banca dati dei dipendenti
6. Banca dati fornitori

La natura dei dati relativi ai fornitori, beneficiari di erogazioni effettuate nell'ambito dell'attività istituzionale e dei partecipanti a gare è comunque, trattandosi per lo più di dati anagrafici, di ordinaria comune disponibilità e quindi conoscibili da chiunque. Il trattamento di tali dati avviene principalmente al fine di adempiere agli obblighi previsti

da leggi e da regolamenti, e derivanti dai contratti stipulati o da stipulare, nonché per conseguire una serie di finalità istituzionali, strettamente connesse o strumentali all'attività della Fondazione.

In relazione a tali finalità, il trattamento dei dati relativi ai suddetti soggetti avviene prevalentemente mediante strumenti informatici, elettronici e/o automatizzati con logiche strettamente correlate alle finalità stesse.

I dati relativi ai dipendenti ed eventualmente ai loro familiari a carico vengono raccolti direttamente dalla Fondazione in occasione dell'assunzione o durante il rapporto di lavoro. Tali dati, che possono eventualmente assumere profili di sensibilità, vengono comunicati al soggetto esterno incaricato di trattarli ai fini retributivi, previdenziali ed assistenziali; tale soggetto tratta i dati in qualità di autonomo titolare del trattamento, archiviando e conservando la relativa documentazione presso la propria sede in conformità accertata alle norme del Codice sulla sicurezza.

2.1.2 Luoghi di archiviazione dei dati in formato cartaceo

Documenti	Luogo di archiviazione
Richieste di contributi	Uffici e magazzini al piano terra
Rendicontazione Erogazioni	Uffici e magazzini al piano terra
Verbali degli Organi della Fondazione	Uffici e magazzini al piano terra
Dati anagrafici e personali dei componenti gli organi istituzionali della Fondazione	Uffici e magazzini al piano terra

La **sede unica** in cui vengono trattati i dati corrisponde alla sede amministrativa della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano in via Montevecchio n. 114 - 61032 Fano (PU).

2.1.3 Distribuzione dei compiti e delle responsabilità

Responsabile del trattamento: il Presidente della Fondazione.

Incaricati del trattamento: i dipendenti in servizio a tempo indeterminato della Fondazione: A.C. Barbara Muratori, Rag. Rosario Battaglia, Rag. Enrico Fabbroni e Rag. Claudio Paci.

Custode delle parole chiave: Rag. Claudio Paci.

2.1.4 Analisi strumenti elettronici o automatizzati per il trattamento dei dati

Ufficio Affari Istituzionali, gestione e controllo

Modello:	Pentium 4
Sistema Operativo:	Windows XP-Professional
Operatore:	Barbara Muratori
Custode della password:	Rag. Claudio Paci
Automodifica della password:	prevista
Unità di memorizzazione di massa:	Disco rigido - Lettore CD-Rom – Masterizzatore CD – disco esterno USB
Disponibilità:	Disponibile all'operatore e agli altri utenti della rete locale
Antivirus:	Avast! Home Edition

Modello:	Pentium 4
Sistema Operativo:	Windows XP-Professional
Operatore:	Claudio Paci
Custode della password:	Rag. Claudio Paci
Automodifica della password:	prevista
Unità di memorizzazione di massa:	Disco rigido - Lettore CD-Rom – Masterizzatore CD
Disponibilità:	Disponibile all'operatore e agli altri utenti della rete locale
Antivirus:	Avast! Home Edition

Ufficio Contabilità e Bilancio

Modello:	Intel Core 2 Duo
Sistema Operativo:	Windows XP-Professional
Operatore:	Rosario Battaglia
Custode della password:	Rag. Claudio Paci
Automodifica della password:	prevista
Unità di memorizzazione di massa:	Disco rigido - Lettore CD-Rom – Masterizzatore CD
Disponibilità:	Disponibile all'operatore e agli altri utenti della rete locale
Antivirus:	Avast! Home Edition

Modello:	Pentium 4
----------	-----------

Sistema Operativo:	Windows XP-Professional
Operatore:	Rag. Enrico Fabbroni
Custode della password:	Rag. Claudio Paci
Automodifica della password:	prevista
Unità di memorizzazione di massa:	Disco rigido - Lettore CD-Rom – Masterizzatore CD - DVD
Disponibilità:	Disponibile all'operatore e agli altri utenti della rete locale
Antivirus:	Avast! Home Edition

2.1.5 Analisi strumenti non elettronici o comunque non automatizzati per il trattamento dei dati

Tutti i supporti cartacei utilizzati per il trattamento dei dati vengono conservati all'interno degli uffici e nei magazzini al piano terra il cui accesso è controllato dagli stessi incaricati del trattamento. I documenti contenenti dati sensibili degli organi societari, esclusivamente redatti su carta, così come definiti dalla normativa vigente, vengono custoditi, in armadi chiusi a chiave, a cura dell'incaricato del trattamento.

2.1.6 Analisi del rischio

La Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, nello svolgimento della propria attività, in relazione al trattamento dei dati personali si può trovare a fronteggiare i seguenti specifici rischi:

- Rischi di distruzione e perdita, anche accidentale, dei dati
- Rischi connessi all'integrità dei dati
- Rischi di accesso non autorizzato ai dati
- Rischio di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta
- Rischi connessi al reimpiego dei supporti di memorizzazione
- Rischi connessi alla conservazione della documentazione relativa al trattamento
- Rischi connessi all'utilizzo di archivi e contenitori con serratura

In relazione ai suddetti rischi le misure che la Fondazione Cassa di Risparmio di Fano ha messo in atto e che verranno dettagliate più avanti appaiono adeguate a raggiungere gli obiettivi di protezione e sicurezza dettati dalla normativa vigente.

2.2 Misure di sicurezza

2.2.1 Misure di sicurezza fisica ed elettronica

Gli uffici della Fondazione, dove sono custoditi tutti i dati trattati, sono ubicati in Fano, via Montavecchio n. 114, in una porzione di fabbricato sita al piano terra e al secondo piano e comprendente otto stanze. I predetti locali sono raggiungibili utilizzando una rampa di scale interna, ovvero facendo uso di un ascensore.

L'accesso agli uffici della Fondazione è protetto da un portone centrale di ingresso munito di videocitofono per l'identificazione dei soggetti provenienti dall'esterno.

In possesso delle chiavi degli uffici sono:

- Le guardie giurate incaricate del servizio.

Tutte le porte degli uffici e degli armadi sono munite di serrature.

2.2.2 Misure di sicurezza logiche

In relazione ai rischi precedentemente elencati, si riportano negli schemi seguenti le operazioni oggetto di trattamento automatizzato, con a fianco una sintetica valutazione dei rischi ad esse relativi e delle specifiche misure di protezione e sicurezza atte a fronteggiarli.

Operazioni attuate	Valutazione dei rischi	Misure di protezione e sicurezza
Operazioni di trattamento dati con collegamento in rete. La rete funziona a circuito chiuso mediante allacciamento diretto via cavo.	Quando gli elaborati vengono utilizzati e collegati solo in rete interna, il rischio di accesso alle banche dati è ridotto al minimo	<ul style="list-style-type: none"> - Gli elaboratori sono installati all'interno delle stanze dedicate agli uffici, nei quali possono accedere e sono autorizzati ad essere presenti durante l'orario di lavoro gli incaricati del trattamento. L'ingresso negli uffici da parte di altre persone è autorizzato dagli stessi addetti i quali possono effettuare vigilanza contro il rischio di ingresso di persone non autorizzate. Fuori dall'orario di lavoro gli uffici sono chiusi a chiave - Ogni elaboratore è dotato di un nome utente ed una password che protegge l'accesso ai dati locali del PC stesso e di un salvaschermo protetto da password

Collegamento Internet per la ricerca di informazioni rilevanti ai fini operativi e gestionali, per effettuare l'aggiornamento dei software antivirus, nonché per la gestione della posta elettronica	Intrusione illecita negli archivi da parte di terzi (pirati informatici) durante il collegamento via internet.	<ul style="list-style-type: none"> - Ogni elaboratore è dotato di un software antivirus aggiornato continuamente e di un software "firewall" contro le intrusioni indesiderate - A cura degli incaricati vengono effettuati salvataggi settimanali dei dati su supporto magnetico e conservati in cassaforte presso gli uffici della Fondazione
--	--	---

2.2.3 Back-up

Al fine di garantire l'integrità dei dati contro i rischi di istruzione o perdita, il Presidente, in qualità di Responsabile del trattamento, assicura, secondo quanto di specifica competenza, il rispetto della periodicità con cui debbono essere effettuate le copie di sicurezza delle banche dati trattate, in relazione al rischio potenziale ed al livello di tecnologia utilizzata.

In relazione a ciò viene stabilito quanto segue:

Banche dati	<ul style="list-style-type: none"> • Richieste di contributi presentate presso la Fondazione • Rendicontazione Erogazioni • Verbali degli Organi della Fondazione • Dati anagrafici e personali dei componenti gli organi istituzionali della Fondazione • Banca dati dei dipendenti • Banca dati fornitori
Incaricato del trattamento di back-up	Gli operatori stessi
Tipo di supporto utilizzato per le copie di back-up	Disco esterno magnetico USB
Periodicità del back-up	settimanale
Numero copie effettuate ogni volta	n. 1
Numero dei supporti utilizzati per il back-up	n. 1 disco esterno
Luogo di conservazione	Presso la cassaforte della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano

2.2.4 Protezione da virus informatici

Al fine di garantire l'integrità dei dati contro i rischi di distruzione o perdita di dati a causa di virus informatici, gli operatori stessi assicurano l'osservanza del sottoindicato protocollo:

Tipo di antivirus utilizzato	Avast! Home Edition su tutti i PC McAfee Firewall su tutti i PC
Data di installazione	Coincide con la data di acquisto del PC
Periodicità di aggiornamento	In modalità automatica i nuovi aggiornamenti vengono controllati e scaricati ad ogni rilascio
Incaricato	Gli operatori stessi

Nel caso in cui su uno o più sistemi si dovesse verificare perdita di informazioni o danni a causa di infezione o contagio da Virus informatici gli operatori stessi provvederanno a:

- isolare il sistema;
- verificare se ci sono altri sistemi infetti con lo stesso virus informatico;
- identificare l'antivirus adatto a bonificare il sistema infetto.

2.2.5 Misure di garanzia

Nei casi di affidamento all'esterno di elaborazione e trattamento dei dati, sia in forma totale per famiglia di dati sia in forma parziale, il Responsabile del trattamento dei dati accerta che il soggetto affidatario sia in grado di fornire ogni adeguata garanzia di funzionalità ed affidabilità dei propri apparati e sistemi al fine di assicurare il rispetto delle norme sulla sicurezza. Il Responsabile del trattamento dei dati cura che nei rapporti contrattuali di affidamento sia presente la condizione che obbliga l'affidatario a dare espressa garanzia alla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano per gli adempimenti di cui trattasi, sollevando la stessa da ogni responsabilità per uso improprio o scorretto dei dati.

2.2.6 Formazione degli incaricati del trattamento

Gli incaricati del trattamento sono stati resi edotti della normativa in oggetto, dei rischi individuati e dei modi per prevenire i danni.

2.2.7 Elenco degli affidatari esterni e loro competenze

Di seguito la lista dei soggetti ai quali la Fondazione ha conferito incarichi specifici che prevedono il trattamento delegato, in via generale, dei dati personali in suo possesso a vario titolo:

1. Sestante srl con sede in Fano, via Giustizia. Detta società è incaricata della manutenzione e protezione dei dati presenti sul sito WEB della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano.
2. A.C. Barbara Muratori, Rag. Rosario Battaglia, Rag. Enrico Fabbroni e Rag. Claudio Paci, dipendenti della Fondazione, sono incaricati della gestione dei dati e della gestione del relativo backup.
3. Studio Bertozzi, con sede in Fano, via degli Oleandri. E' incaricato della gestione amministrativa dei dati contabili relativi alla elaborazione delle paghe e dei connessi adempimenti contributivi e fiscali
4. Studio Commerciale Associato Dott. Petrelli e Dott. Galasso, con sede in Fano, via Roma n. 117/D. Svolge la consulenza fiscale e tributaria della Fondazione.

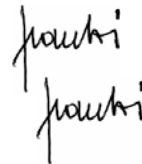
2.2.8 Piano di verifiche e di aggiornamento periodico del Documento Programmatico sulla sicurezza

Il presente documento viene sottoposto a verifica, ed eventuale aggiornamento, entro il 31 marzo di ogni anno e ne viene data menzione nella relazione al bilancio consuntivo.

Fano, 18 marzo 2008

Il Presidente:

Il Responsabile del trattamento dei dati:

The image shows two handwritten signatures in black ink. The top signature is written in a cursive style and appears to be 'Paci'. The bottom signature is also in cursive and appears to be 'Battaglia'.