

**B I L A N C I O 2 0 0 8**

16° ESERCIZIO

1 GENNAIO 2008 – 31 DICEMBRE 2008



*Fondazione*

Cassa di Risparmio  
di Fano

- **Progetto approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 30 marzo 2009**
- **Relazione del Collegio dei Revisori del 7 aprile 2009**
- **Approvato definitivamente dal Consiglio Generale il 27 aprile 2009**
- **Documento trasmesso all’Autorità di Vigilanza il 5 maggio 2009**

# INDICE

## BILANCIO CONSUNTIVO 2008

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	4
<b>ATTIVO</b>	4
<b>CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO</b>	5
<b>PASSIVO</b>	5
<b>CONTO ECONOMICO</b>	6
<b>NOTA INTEGRATIVA</b>	8
PREMESSA	8
CRITERI DI VALUTAZIONE	8
1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	11
2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	13
3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	15
<b>ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI</b>	18
4. CREDITI	19
5. DISPONIBILITA' LIQUIDE	19
7. RATEI E RISCONTI ATTIVI	20
1. PATRIMONIO NETTO	21
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	25
7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)	25
8. RATEI E RISCONTI PASSIVI	26
<b>CONTI D'ORDINE</b>	26
<b>GESTIONE ECONOMICA</b>	27
1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	27
2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	28
3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	28
4. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	29
9. ALTRI PROVENTI	29
10. ONERI	29
11. PROVENTI STRAORDINARI	31
12. ONERI STRAORDINARI	32
13. IMPOSTE	32
14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	32
15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	32
16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	33
17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	33
18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	33
<b>RELAZIONE SULLA GESTIONE</b>	34
RELAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA	34
<b>RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2008</b>	37
<b>BILANCIO DI MISSIONE</b>	41

1 – IL QUADRO ISTITUZIONALE	41
2 – TRASPARENZA E ATTIVITA' ISTITUZIONALE	41
3 – LA STRUTTURA OPERATIVA	41
4 – LA FUNZIONE CONSULTIVA E LE CONSULENZE ESTERNE	42
5 – OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI	42
5.1 – SETTORE “ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI”	42
5.1.A “ RECUPERO IMMOBILI STORICO – MONUMENTALI”	42
5.1.B “ ACQUISTO OPERE D'ARTE”	43
5.1.C EDITORIA	43
5.1.D SOSTEGNO AD ENTI E ASSOCIAZIONI	44
5.2 SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”	45
5.3 SETTORE “SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA”	45
5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”	45
5.5 SETTORE “VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA”	46
5.6 SETTORE “ASSISTENZA AGLI ANZIANI”	46
5.7 SETTORE “PROTEZIONE E QUALITA' AMBIENTALE”	46
<b>PROSPETTI RIEPILOGATIVI, GRAFICI E TABELLE RELATIVI ALLE EROGAZIONI EFFETTUATE</b>	50
<b>SINTESI</b>	54
<b>CONCLUSIONI</b>	54
<b>DOCUMENTO PROGRAMMATICO SULLA SICUREZZA</b>	55

**STATO PATRIMONIALE**

<b>ATTIVO</b>		<b>Esercizio 2008</b>	<b>Esercizio 2007</b>
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali	18.602.923	14.637.727
	a) beni immobili	16.178.038	12.342.464
	di cui:		
	- beni immobili strumentali e acquistati ai sensi dell'art.4 del D.L.143/2003	16.178.038	12.342.464
	b) beni mobili d'arte	2.409.696	2.262.240
	c) beni mobili strumentali	10.267	21.856
	d) altri beni	4.922	11.167
2	Immobilizzazioni finanziarie	75.216.400	20.276.581
	a) partecipazioni in enti e società strumentali	460.707	450.707
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	b) altre partecipazioni	4.500.894	3.074.509
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	c) titoli di debito	63.503.434	12.000.000
	d) altri titoli	6.751.365	4.751.365
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	41.434.561	79.501.124
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	15.540.445	52.273.117
	b) strumenti finanziari quotati	25.894.116	27.228.007
	di cui:		
	- titoli di debito		
	- titoli di capitale		
	- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio		
	c) strumenti finanziari non quotati		
	di cui:		
	- titoli di debito		
	- titoli di capitale		
	- parti di organismi di investimento collettivo di risparmio		
4	Crediti	37.245.926	59.584.712
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	37.245.926	57.387.557
	- esigibili oltre l'esercizio successivo		344.825
5	Disponibilità liquide	742.748	376.627
6	Altre attività		
	di cui:		
	- attiv.impiegate in imprese strumentali direttam.esercitate		
7	Ratei e risconti attivi	2.341.762	788.179
	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>175.584.321</b>	<b>175.164.950</b>

<b>CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO</b>		<b>Esercizio 2008</b>	<b>Esercizio 2007</b>
1	Beni di terzi		
2	Beni presso terzi	115.841.097,22	96.209.090
3	Garanzie ed impegni		
4	Impegni di erogazione		15.000
5	Rischi		
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE ATTIVI</b>		<b>115.841.097,22</b>	<b>96.224.090</b>

<b>PASSIVO</b>		<b>Esercizio 2008</b>	<b>Esercizio 2007</b>
1	Patrimonio netto	153.953.781	153.440.477
	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	6.543.496	6.250.179
	e) riserva per l'integrità del patrimonio	9.563.082	9.343.095
	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	18.096.216	17.936.253
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	938.633	2.709.049
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti		
	c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	56.911	80.059
	d) altri fondi	17.100.672	15.147.145
3	Fondi per rischi ed oneri	947.586	1.083.930
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	44.727	37.549
5	Erogazioni deliberate	583.957	506.736
	a) nei settori rilevanti	506.804	458.985
	b) negli altri settori statuari	77.153	47.751
6	Fondo per il volontariato	217.986	395.262
	Fondo volontariato	217.986	395.262
	Fondo integrativo volontariato		
7	Debiti	1.568.936	1.681.039
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	1.568.936	1.681.039
8	Ratei e risconti passivi	171.132	83.704
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b>175.584.321</b>	<b>175.164.950</b>

## CONTO ECONOMICO

		Esercizio 2008	Esercizio 2007
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	166.175	1.658.545
2	Dividendi e proventi assimilati	654.091	180.833
	a) da società strumentali		
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie	654.091	180.833
	c) da strumenti finanziari non immobilizzati		
3	Interessi e proventi assimilati	4.098.043	2.733.776
	a) da immobilizzazioni finanziarie	2.133.997	75.946
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	35.534	1.309.295
	c) da crediti e disponibilità liquide	1.928.512	1.348.535
4	Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	- 2.936.357	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	23.603	27.162
	di cui:		
	- contributi in conto esercizio		
10	Oneri	708.198	950.492
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari	228.555	212.494
	b) per il personale	115.131	121.357
	c) per consulenti e collaboratori esterni	94.991	135.455
	d) per servizi di gestione del patrimonio	28.571	80.834
	e) interessi passivi ed altri oneri finanziari	1.930	0
	f) commissioni di negoziazione	10.340	25.552
	g) ammortamenti	20.067	46.775
	h) accantonamenti	0	0
	i) altri oneri	194.705	146.012
	l) imposta di registro	618	316
	m) oneri gestione separata	12.290	9.148
	n) costi gestione immobili giovani coppie	1.000	753
	o) oneri strumenti finanziari non immobilizzati	0	171.796
11	Proventi straordinari	263.224	2.544.118
12	Oneri straordinari	72.000	79.000
	- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		
	- altri accantonamenti	72.000	79.000
13	Imposte e tasse	21.999	739.718
	<b>AVANZO (disavanzo) dell'ESERCIZIO</b>	<b>1.466.582</b>	<b>5.438.151</b>

15	Copertura disavanzi esercizi precedenti			
16	Accantonamento alla riserva obbligatoria		293.316	600.446
17	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio € 2.674.410 (di cui: € 875.061 a valere sulle risorse d'esercizio; € 4.062 utilizzo fondo erogazioni settori rilevanti; € 1.795.287 utilizzo fondo stabilizzazione erogazioni)		875.061	4.227.253
	a) nei settori rilevanti	830.684		3.845.010
	b) negli altri settori statutari	44.377		382.243
18	Accantonamenti ai fondi per il volontariato		39.109	80.059
	Accantonamento fondo per il volontariato	39.109		80.059
	Accantonamento integrazione fondo per il volontariato			0
19	Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto		39.109	80.059
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni			
	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti			
	c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	39.109		80.059
	d) agli altri fondi.			
20	Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio		219.987	450.334
	<b>AVANZO (disavanzo) RESIDUO</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

## **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 2008 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 31.12.2008 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° 47.300 azioni INTESA - SAN PAOLO, n° 211.000 azioni UNIPOL, n° 3.000 azioni SOCIETE GENERALE, n° 71.400 azioni MILANO ASSICURAZIONI, n° 269.500 azioni TELECOM ORDINARIE, n° 54.900 azioni MEDIASET ORDINARIE, n° 148.149 azioni ordinarie BANCA DELLE MARCHE, n° 100.000 azioni della CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA, n° 20.000 azioni CREDITO VALTELLINESE, n° 11.900 azioni MEDIOBANCA, n° 21.500 azioni ENEL ordinarie, n° 5.850 azioni GENERALI ASSICURAZIONI, n° 500 azioni BANCA ETICA ADRIATICA, tutte iscritte in bilancio al costo di acquisto.

## **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – TITOLI DI DEBITO**

Trattasi di titoli obbligazionari iscritti in bilancio al costo di acquisto e/o sottoscrizione.

## **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 31/12/2008 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 31/12/2008 come risulta dalla rendicontazione inviata dai singoli gestori dei fondi.

La Fondazione, pur potendo avvalersi della previsione contenuta nell'art. 15, comma 13, D.L. n° 185/2008, convertito senza modificazioni nella legge n° 2/2009, che prevede per le fondazioni la possibilità valutare gli strumenti finanziari già in portafoglio al 31/12/2007 al medesimo valore di bilancio 2007, ha ritenuto, prudentemente, di non derogare ai principi di valutazione adottati negli esercizi precedenti.

## **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 nonché tenendo conto della fiscalità differita. 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: **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

€ 16.178.037,76

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

#### GLI IMMOBILI

TIPOLOGIA DI DESTINAZIONE	VALORE AL 31.12.2007	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2008
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	62.668,34		376.026,14
Immobili in corso di costruzione (Casa per anziani)	€ 252.182,87	2.037.193,45		2.289.376,32
Caparra per acquisto Palazzo Cassi	€	20.000,00		20.000,00
Immobile San Domenico	€ 1.519.422,96			1.519.422,96
Immobile San Michele	€ 4.531.941,27	1.512.741,16		6.044.682,43
Immobile Casa Penelope	€ 1.782.788,02	202.970,65		1.985.758,67
<b>TOTALI</b>	<b>€ 12.342.464,16</b>	<b>3.835.573,60</b>		<b>16.178.037,76</b>

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: “Lago Vicini”, “San Domenico”, “Casa Penelope” e Palazzo San Michele.

La caparra è relativa all’acquisto del Palazzo Cassi dal Comune di San Costanzo, versata a quest’ultimo in data 05/08/2008. L’atto di compravendita è stato stipulato in data 3 marzo 2009 per il prezzo complessivo di € 473.903,00

Tutti gli acquisti e gli incrementi dei valori relativi agli immobili avvenuti nel corso del 2008 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

€ 2.409.696,37

VALORE AL 31.12.2007	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2008
2.262.240,37	147.456,00		2.409.696,37

L’incremento è costituito:

- dai seguenti acquisti: n°1 dipinto del '500 e n° 2 dipinti del '700 del costo di € 139.920,00.
- dal restauro di un dipinto del 700 per € 7.536,00.

Tutti gli acquisti delle opere d’arte e i restauri effettuati nel 2008 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

€ 10.267,48

Tale valore si scinde ulteriormente in beni materiali e immateriali. Per i primi il valore residuo è pari ad euro 5.527,96 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.

MOVIMENTAZIONE		MATERIALI	IMMATERIALI	TOTALE
Consistenza iniziale	€	217.565,60	59.612,40	277.178,00
Acquisti	€	2.233,01	0	2.233,01
Rivalutazioni/Svalutazioni	€	0	0	0,00
Altre variazioni / Giro conti	€	0	0	0,00
Vendite	€	907,20	0	907,20
Ammortamenti dell'esercizio	€	4.139,57	9.681,80	13.821,37
Fondo ammortamento	€	213.363,45	54.872,88	268.236,33
<b>Valore netto in bilancio</b>	<b>€</b>	<b>5.527,96</b>	<b>4.739,52</b>	<b>10.267,48</b>

Gli acquisti sono relativi ad attrezzature, per € 1.165,01, e a macchine d'ufficio per € 1.068,00. Le cessioni si riferiscono a macchine per ufficio obsolete per le quali si è provveduto allo smaltimento secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia di tutela dell'ambiente.

### d) ALTRI BENI

€ 4.921,63

Sono costituiti da:

IMPIANTO	Consistenza iniziale 01/01/2008	Acquisti esercizio	Vendite esercizio	Fondo amm.to all'1/1/2008	Amm.to esercizio	Fondo amm.to al 31/12/2008	Valore netto in bilancio
Impianto d'allarme	6.145,84			6.145,84	-	6.145,84	0,00
Impianti elettrici	52.001,81			48.427,53	2.440,01	50.867,54	1.134,27
Impianti di sollevamento	51.687,84			51.687,84	-	51.687,84	0,00
Impianti telefonici	10.454,18			10.454,18	-	10.454,18	0,00
Impianto gas metano	2.520,00			2.520,00	-	2.520,00	0,00
Impianto acqua potabile	1.368,13			1.368,13	-	1.368,13	0,00
Impianto di sorveglianza	9.889,20			9.889,20	-	9.889,20	0,00
Impianto termico	21.312,39			21.312,39	-	21.312,39	0,00
Gruppo di continuità	2.246,40			1.797,12	449,28	2.246,40	0,00
Impianto antincendio	2.644,13			2.115,32	528,81	2.644,13	0,00
Impianto diff. audio Presidenza	3.720,00			2.232,00	744,00	2.976,00	744,00
Impianto video proiezione	5.616,72			3.370,02	1.123,34	4.493,36	1.123,36
Impianto illuminazione esterna	4.800,00			1.920,00	960,00	2.880,00	1.920,00
<b>TOTALI</b>	<b>174.406,64</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>163.239,57</b>	<b>6.245,44</b>	<b>169.485,01</b>	<b>4.921,63</b>

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

€ 460.707,10

Sono costituite da:

ENTE PARTECIPATO	NUMERO DELLE QUOTE		VALORE DELLE PARTECIPAZIONI	
	2008	2007	2008	2007
FANOATENEO - Via Campanella, 1 – Fano (PU)	1	1	2.582,28	2.582,28
FONDAZIONE PER IL SUD			448.124,82	448.124,82
FONDAZIONE VILLA DEL BALI'			10.000,00	
<b>TOTALE</b>			<b>460.707,10</b>	<b>450.707,10</b>

Nel corso dell'esercizio 2008 la Fondazione, in esecuzione di quanto deliberato il 04/12/2007, ha impegnato sulle risorse del settore "Educazione, istruzione e formazione" la somma di € 10.000,00 per la costituzione del fondo di dotazione della Fondazione Villa del Bali di Saltara. Tale adesione è stata realizzata con fondi destinati alle erogazioni che figurano nella voce del passivo "Fondi per l'attività d'istituto – Altri fondi"

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 2008 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 2007:

- disavanzo di gestione di € 60.164,20;
- patrimonio sociale, escluso risultato d'esercizio, di € 580.589,33.

### ALTRE PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO

€ 0,00

La Fondazione non possiede partecipazioni di controllo.

### b ALTRE PARTECIPAZIONI

€ 4.500.894,34

Nel corso del 2008 sono stati incrementati gli investimenti in altre partecipazioni attraverso l'acquisto di ulteriori azioni delle società partecipate nonché attraverso l'acquisto di azioni Banca Etica Adriatica, Credito Valtellinese, Mediobanca, Enel e Generali Assicurazioni. La composizione delle partecipazioni al 31/12/2008 risulta essere la seguente:

SOCIETA' PARTECIPATA	N° azioni al 01/01/2008	N° azioni acquistate	N° azioni vendute	N° azioni al 31/12/2008	Costo partecipazioni al 31/12/2008
Intesa - San Paolo	18.700	28.600		47.300	199.150,16
Unipol	137.000	74.000		211.000	485.867,00
Società Generale	2.400	600		3.000	329.012,09
Milano Assicurazioni	48.000	23.400		71.400	339.618,94
Telecom	200.000	69.500		269.500	480.842,44
Mediaset	40.000	14.900		54.900	383.009,52
Banca delle Marche	148.149			148.148	287.187,37
Credito Valtellinese	0	20.000		20.000	129.855,12
Mediobanca	0	11.900		11.900	109.169,02
Enel ord.	0	21.500		21.500	126.699,76
Generali Assicurazioni	0	5.850		5.850	130.482,92
Banca Etica Adriatica	0	500		500	500.000,00
Cassa Depositi e Prestiti	100.000			100.000	1.000.000,00
<b>TOTALE</b>					<b>4.500.894,34</b>

## b TITOLI DI DEBITO

€ 63.503.433,90

Trattasi de seguenti titoli obbligazionari:

Obbligazione B.C.C. di Fano al 30/11/2009 (cedola semestrale netto 4,20%)	€	12.000.000,00
Obbligazione B.C.C. di Fano al 28/02/2010 (cedola semestrale netto 4,00%)	€	13.500.000,00
Obbligazione Banca Marche al 19/03/2011 (cedola semestrale netto 3,90%)	€	13.000.000,00
Obbligazione Banca Suasa al 23/04/2010 (cedola semestrale netto 4,375%)	€	3.000.000,00
Obbligazione Agrileasing al 23/05/2010 (cedola trimestrale netto 4,497%)	€	15.000.000,00
Obbligazione Banco Santander al 11/04/2011 (cedola annuale netto 4,462%)	€	7.003.433,90
<b>TOTALE TITOLI DI DEBITO</b>	<b>€</b>	<b>63.503.433,90</b>

#### **d ALTRI TITOLI**

€ 6.751.364,46

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 un valore complessivo pari ad € 1.751.364,46 che 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.
- n° 8 quote del Fondo Immobiliare Realvenice 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**

**€ 15.540.445,23 di cui:**

- - € 15.353.126,02 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
<b>TITOLI DI STATO / OBBLIGAZIONI</b>															
XS0193944765	AUTOSTRAD E EUR 11 TV	EUR	1.716,68	700.000,00	89,00	623.000,00	1	623.000,00	99,43	696.010,00	696.010,00		-	73.010,00	624.716,68
IT0004404973	BTP 01 ST 11 4,25%	EUR	14.205,80	1.000.000,00	101,78	1.017.800,00	1	1.017.800,00	101,90	1.019.000,00	1.019.000,00		-	1.200,00	1.032.005,80
IT0003472336	BTP 01/02/03-13 4,25%	EUR	8.777,15	500.000,00	102,76	513.775,00	1	513.775,00	102,17	510.850,00	510.850,00		2.925,00	-	522.552,15
IT0003080402	BTP 01-02-01/01-08-11 5,25%A	EUR	65.054,40	3.000.000,00	104,43	3.132.750,00	1	3.132.750,00	102,96	3.088.721,91	3.088.721,91		44.028,09	-	3.197.804,40
IT0004008121	BTP 3% 01/02/2009	EUR	15.489,13	1.250.000,00	99,99	1.249.812,50	1	1.249.812,50	99,35	1.241.837,19	1.241.837,19		7.975,31	-	1.265.301,63
IT0004112816	BTP 3,75% 15/09/2011	EUR	17.125,24	1.545.000,00	100,88	1.558.596,00	1	1.558.596,00	100,07	1.546.045,50	1.546.045,50		12.550,50	-	1.575.721,24
IT0004085210	BTP I/L 15 ST 17 2,1% IDX	EUR	8.675,81	1.300.000,00	103,02	1.339.211,77	1	1.339.211,77	104,80	1.362.461,34	1.362.461,34		-	23.249,57	1.347.887,58
IT0003805998	BTP INFLACTION LINKED 15 SETT 2010	EUR	7.763,25	2.500.000,00	107,31	2.682.728,75	1	2.682.728,75	104,97	2.624.232,62	2.624.232,62		58.496,13	-	2.690.492,00
IT0004224041	CCT 01/03/2014	EUR	26.365,98	1.700.000,00	94,70	1.609.900,00	1	1.609.900,00	100,42	1.707.140,00	1.707.140,00		-	97.240,00	1.636.265,98
IT0004101447	CCT 01/07/2006 - 13	EUR	23.571,20	1.000.000,00	95,96	959.600,00	1	959.600,00	100,41	1.004.100,00	1.004.100,00		-	44.500,00	983.171,20
XS0170227093	HOLCIM FIN 23 GN 2010 4,375% EU	EUR	8.012,83	350.000,00	97,27	340.452,00	1	340.452,00	94,50	330.750,00	330.750,00		9.702,00	-	348.464,83
XS0282196954	VOLKSWAGEN BANK 05 FB 10 TV EU	EUR	2.658,53	350.000,00	93,00	325.500,00		325.500,00	96,00	336.000,00	336.000,00		-	10.500,00	328.158,53
			<b>199.416,00</b>					<b>15.353.126,02</b>			<b>15.467.148,56</b>	<b>0,00</b>	<b>135.677,03</b>	<b>249.699,57</b>	<b>15.552.542,02</b>

### Composizione delle gestioni (€ 15.540.445,23)

Tipologia di investimento	Importi in milioni di euro		% composizione dei titoli		Obblig.	Azionario	Monet.	Flessib / Altern.
	AI 31.12.2008	AI 31.12.2007	AI 31.12.2008	AI 31.12.2007				
Titoli di Stato/Obbligazioni	15,35	30,20	100,00	59,61	99,84			
Ratei attivi	0,2	0,51		1,01				
Azioni		1,01		1,99				
Fondi azionari		1,03		2,04				
Fondi obbligazioni		1,05		2,07				
Fondi Monetari		6,91		13,64				
Fondi flessibili / alternativi		9,95		19,64				
<b>Totale titoli</b>	<b>15,55</b>	<b>50,66</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>				
Liquidità	0,02	1,67				0,16		
<b>Totale generale</b>	<b>15,57</b>	<b>52,33</b>				<b>100,00</b>		

- € 24.892,79 dal saldo del c/c della gestione patrimoniale Azimut riferita alla data del 31.12.2008, nel dettaglio:

C/C GESTIONI PATRIMONIALI 2008		
Azimut	€	24.892,79
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>24.892,79</b>

- € 199.416,00 dai ratei attivi calcolati su:

RATEI ATTIVI SU GESTIONI PATRIMONIALI		
Interessi su titoli	€	199.416,00
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>199.416,00</b>

- - € 36.989,58 dai crediti e debiti verso gestori:

CREDITI E DEBITI VERSO GESTORI		
Crediti per interessi attivi si c/c di gestione da liquidare	€	
Crediti per retrocessione commissioni di gestione	€	
Debiti per Imposta Sostitutiva (capital gain)	€	- 35.408,29
Debiti per Commissioni di gestione IV trimestre	€	- 1.581,29
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>- 36.989,58</b>

## ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI

### LA COMPOSIZIONE E LE VARIAZIONI DEGLI INVESTIMENTI

(Valori in migliaia di euro)

TIPOLOGIA INVESTIMENTI	IMPORTI		COMPOSIZIONE IN %	
	2008	2007	2008	2007
<b>A) IMMOBILIARI:</b>	<b>16.178,04</b>	<b>12.342,46</b>	<b>9,21</b>	<b>7,05</b>
Palazzo Malatestiano	2.893,62	2.893,62		
Immobili civili	1.049,15	1.049,15		
Crediti per caparra acquisto immobili	20,00	0,00		
Immobile San Domenico	1.519,43	1.515,21		
Immobile San Michele	6.044,68	4.531,94		
Immobile Casa Penelope	1.985,76	1.787,00		
Immobili in corso di costruzione (casa per anziani)	2.289,38	252,18		
Lago Vicini	376,02	313,36		
<b>B) ALTRI:</b>	<b>2.424,88</b>	<b>2.295,26</b>	<b>1,38</b>	<b>1,31</b>
Opere d'arte	2.409,70	2.262,24		
Beni mobili materiali e immateriali	10,26	21,85		
Impianti generici e specifici	4,92	11,17		
<b>C) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:</b>	<b>75.216,39</b>	<b>20.276,57</b>	<b>42,84</b>	<b>11,58</b>
Partecipazioni in società	460,71	450,70		
Altre partecipazioni	4.500,89	3.074,51		
Titoli di debito	63.503,43	12.000,00		
Altri titoli	6.751,36	4.751,36		
<b>D) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI:</b>	<b>41.434,56</b>	<b>79.501,13</b>	<b>23,60</b>	<b>45,39</b>
Gestioni patrimoniali	15.540,44	52.273,12		
Strumenti finanziari quotati	25.894,12	27.228,01		
Polizze di capitalizzazione				
<b>E) CREDITI:</b>	<b>37.245,93</b>	<b>59.584,71</b>	<b>21,22</b>	<b>34,01</b>
<b>F) DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>742,74</b>	<b>376,63</b>	<b>0,42</b>	<b>0,21</b>
<b>G) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>2.341,76</b>	<b>788,18</b>	<b>1,33</b>	<b>0,45</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>175.584,32</b>	<b>175.164,94</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

#### b) STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI

€ 25.894.116,36

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

NOME FONDO	N° QUOTE	VALORE AL 31/12/2008
FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW 2 (EX BIPITALIA LOW VOLATILITY II FUND)	2,66	€ 1.225.270,28
FONDO KAIROS LOW VOLATILITY II	5,849	€ 2.903.873,66
FONDO CAPITALGEST ALTERNATIVE CONSERVATIVE	5,186	€ 2.548.132,57

FONDO POLARIS GEO GLOBAL BALANCED III	2.038,22	€ 19.216.839,85
<b>TOTALE</b>		<b>€ 25.894.116,36</b>

#### 4. CREDITI

**€ 37.245.925,83**

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	€	430.471,35
Crediti v/Erario per iscrizione provvisoria periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	4.916,38
<b>TOTALE CREDITO D'IMPOSTA</b>	<b>€</b>	<b>1.875.884,50</b>

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	€	336,66
Deposito cauzionale versato all'ENEL	€	386,05
Deposito cauzionale versato al Comune di Fano per il servizio acquedotto, gas e tassa ambiente	€	522,34
Crediti verso altri	€	2.521,22
Crediti da accordi transattivi da riscuotere entro l'esercizio successivo	€	344.827,69
Crediti per IRAP c/anticipo	€	1.546,59
Certificati di Deposito Carifano	€	
Certificati di Deposito Banca delle Marche	€	35.000.000,00
Titoli Pronti Contro Termine	€	
Crediti per retrocessione commissioni strumenti finanziari non immobilizzati	€	19.900,78
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>35.370.041,33</b>

#### 5. DISPONIBILITA' LIQUIDE

**€ 742.747,85**

Sono costituite dalla cassa contante, dalla cassa valori bollati e dai saldi dei conti correnti riportati nella tabella che segue, riferiti alla data del 31.12.2008:

<b>CASSA</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Cassa contante	€ 93,00	€ 697,06
Cassa valori bollati	€ 138,79	€ 68,82
	<b>€ 231,79</b>	<b>€ 765,88</b>

<b>BANCHE</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Banca delle Marche	€ 7.516,05	€ 162,12
Monte Paschi di Siena	€ 2.171,34	€
Banca di Credito Cooperativo di Suasa	€ 825,99	€
Banca di Credito Cooperativo di Fano	€ 2.577,46	€ 38.276,29
Carifano	€ 729.425,22	€ 337.422,42
<b>Totale</b>	<b>€ 742.516,06</b>	<b>€ 375.860,83</b>

## 7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

€ 2.341.762,77

Nel dettaglio:

<b>RATEI ATTIVI</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Ratei attivi su titoli PCT	€	€ 42.602,49
Ratei attivi su obbligazioni	€ 956.123,88	€ 75.945,65
Ratei attivi su certificati di deposito	€ 1.369.058,98	€ 669.631,35
Ratei rendimenti polizze assicurative non capitalizzati	€	€
<b>Totale</b>	<b>€ 2.325.182,86</b>	<b>€ 778.179,49</b>

<b>RISCONTI ATTIVI</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Risconto attivo su canone affitto S. Agostino	€ 16.579,91	€

## 1. PATRIMONIO NETTO

€ 153.953.781,02

E' composto dalle seguenti voci:

	2008	2007
Fondo di dotazione	€ 72.959.368,88	€ 72.959.368,88
Riserva obbligatoria	€ 6.543.495,51	€ 6.250.179,11
Riserva per integrità Patrimoniale	€ 9.563.082,31	€ 9.343.095,01
Riserva da rivalutazione e plusvalenza	€ 64.887.834,32	€ 64.887.834,32
<b>Totale</b>	<b>€ 153.953.781,02</b>	<b>€ 153.440.477,32</b>

Il patrimonio netto risulta incrementato di € 513.303,70 a seguito degli accantonamenti alla riserva per l'integrità del patrimonio per € 219.987,30 e alla riserva obbligatoria per € 293.316,40.

La riserva per l'integrità patrimoniale rappresenta il 5,44 % del totale delle attività (€ 175.584.295,96) che si trovano investite nella Fondazione.

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

€ 18.096.216,26 e si compone del:

### a) FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 938.633,02

Il fondo ha la finalità di consentire alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata. Nel corso dell'esercizio tale Fondo è stato incrementato di € 24.871,27 a seguito di una rettifica del Fondo Progetto Sud (delibera CdA 18/12/2008) e si è decrementato per effetto della copertura delle erogazioni deliberate nel 2008.

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
2.709.049,38	24.871,27	1.795.287,63	938.633,02

### b) FONDO PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

€

Nel corso del 2008 vi sono confluiti € 4.061,96 quali residui da erogazioni deliberate negli anni precedenti ma non effettuate. Nel dettaglio:

Consistenza del Fondo al 1.1.2008	€	
<b>RESIDUI DA EROGAZIONI NON EFFETTUATE</b>		
Arte, attività e beni culturali	€	2.000,00
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	2.061,96
<b>Residui da erogazioni non effettuate recuperati nell'esercizio 2007</b>	<b>€</b>	<b>4.061,96</b>
<b>Totale (utilizzato per le erogazioni deliberate nell'anno)</b>	<b>€</b>	<b>4.061,96</b>

<b>EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ANNO 2008</b>		
Arte, attività e beni culturali	€	1.823.148,08
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	200.000,00
Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	€	266.262,08
Famiglia e valori connessi	€	50.000,00
Assistenza agli anziani	€	200.000,00

Volontariato, filantropia e beneficenza	€	100.000,00
Protezione e qualità ambientale	€	35.000,00
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>2.674.410,16</b>
Utilizzo Fondo per erogazioni nei settori rilevanti	€	4.061,96
Utilizzo Fondo stabilizzazione erogazioni	€	1.795.287,63
<b>Differenza – Erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio</b>	<b>€</b>	<b>875.060,57</b>

### c) FONDO PER LE EROGAZIONI NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI

€ 56.911,47

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
80.059,39	39.108,85	62.256,77	56.911,47

Il decremento si riferisce: per € 37.385,50 ad accantonamenti effettuati sul fondo speciale per il volontariato così come previsto dal protocollo d'intesa di adesione alla Fondazione per il Sud; per € 24.871,27 che sono state girocontate al Fondo Stabilizzazione per le Erogazioni a seguito di una rettifica del Fondo Progetto Sud (delibera CdA 18/12/2008). L'incremento è rappresentato dall'accantonamento per l'anno 2008

### d) ALTRI FONDI

€ 17.100.671,77

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

€ 940.224,72

Il fondo risulta incrementato di € 9.920,00 per effetto dell'acquisto: di n° 1 dipinto del '700 per un costo pari ad € 9.920,00.

#### 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

Tale fondo è stato costituito nell'anno 2006 per la costituzione del patrimonio della Fondazione per il Sud.

#### FONDO PARTECIPAZIONE ALLA "FONDAZIONE VILLA DEL BALI"

€ 10.000,00

Tale fondo è stato costituito nell'anno 2008 per la costituzione del patrimonio della Fondazione Villa del Bali di Saltara.

**FONDO ACQUISTO E COMPLETAMENTO CASA PENELOPE**

€ 1.988.973,47

Tale fondo risulta incrementato di € 50.000,00 per effetto dell'ulteriore accantonamento effettuato nel 2008 utilizzando risorse del settore "Famiglia e valori connessi"; mentre risulta decrementato di € 4.567,25 per spese non incrementative legate alla costruzione della terza ala dell'immobile.

**FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN DOMENICO**

€ 1.525.908,96

Tale fondo risulta decrementato per € 7.776,40 per spese non incrementative legate al completamento del progetto.

**FONDO ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE SAN DOMENICO**

€ 634.373,32

Tale fondo risulta incrementato di € 100.000,00 per effetto dell'acquisto di un dipinto del '500.

**FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN MICHELE**

€ 6.074.022,88

Il fondo, costituito per la realizzazione del progetto pluriennale afferente l'acquisto e il restauro del complesso San Michele in Fano, presenta, nel 2008, la seguente movimentazione:

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
4.547.160,94	2.080.000,00	553.138,06	6.074.022,88

Gli incrementi si riferiscono ad ulteriori accantonamenti effettuati nel corso del 2008 così suddivisi: € 150.000,00 contributo straordinario concesso dalla Carifano; € 1.930.000,00 attingendo risorse dal settore "Arte, attività e beni culturali". I decrementi riguardano: per € 505.015,11 reintroiti per risparmi accertati rispetto alle spese inizialmente previste; € 48.122,95 spese non incrementative del valore dell'immobile sostenute per la ristrutturazione dell'immobile medesimo.

**FONDO ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE SAN MICHELE**

€ 37.536,00

Tale fondo è stato costituito nell'anno 2008 a seguito dell'acquisto e restauro di un dipinto del '500, attingendo risorse dal settore "Arte, attività e beni culturali".

**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 BP Unite e BP di Ancona 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 BP Unite e BP di Ancona di cui alla delibera consiliare del 28/02/2007.

**FONDO REALIZZAZIONE STRUTTURA RESIDENZIALE PER ANZIANI**

€ 3.015.134,19

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 01/01/2008 sul conto di debito per erogazioni	€	2.815.831,34
Incremento con risorse proprie del settore "Assistenza agli anziani"	€	200.000,00
Spese non incrementative dell'immobile in fase di realizzazione	€	- 697,15
<b>TOTALE FONDO</b>	<b>€</b>	<b>3.015.134,19</b>

**FONDO ACQUISTO E MESSA IN SICUREZZA LAGO VICINI**

€ 377.224,40

Tale fondo rappresenta la rettifica del costo afferente l'avvenuto acquisto e la messa in sicurezza del Lago Vicini. Le risorse presenti in questo fondo derivano dai seguenti movimenti:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo presente al 01/01/2008 sul conto di debito per erogazioni	€	344.974,58
Incremento con risorse proprie del settore "Protezione e qualità ambientale"	€	32.550,00
Spese non incrementative dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 300,18
<b>TOTALE FONDO</b>	<b>€</b>	<b>377.224,40</b>

**3. FONDI PER RISCHI E ONERI**

€ 947.585,54 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 31.12.2008, 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**

€ 94.983,79

Il Fondo accoglie la parte residuale dell'accantonamento per imposte maturate nell'esercizio precedente sui proventi derivanti dalla transazione BPU-BPAn da incassare nell'esercizio 2009.

Tale fondo si è decrementato per il verificarsi dei presupposti impositivi (incasso dei proventi), maturati nel 2008.

**FONDO RISCHI ED ONERI FUTURI**

€ 354.100,00

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 2,8%): nel corrente anno è stata accantonata la somma di € 72.000,00 quale eccedenza relativa ai dividendi 2007 incassati 2008.

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

€ 44.727,16

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 € 7.177,46 a seguito dell'accantonamento di fine esercizio. I dipendenti a tempo indeterminato alla data del 31.12.2008 risultano essere n. 4 di cui 3 a tempo pieno e 1 a tempo parziale.

	2008	2007
Dirigenti	0	0
Funzionari	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	4	4

#### 5. EROGAZIONI DELIBERATE

€ 583.957,18

Rappresenta il debito per erogazioni deliberate nei vari esercizi, di cui € 141.891,53 relativi all'esercizio 2008. La situazione nei vari settori è la seguente:

Arte, attività e beni culturali	€	94.554,86
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	261.149,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	51.100,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	77.153,32
Assistenza agli anziani	€	100.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>583.957,18</b>

#### 6. FONDO PER IL VOLONTARIATO

€ 217.985,94

Evidenzia la sommatoria degli accantonamenti effettuati per il vincolo imposto dall'art. 15 della Legge 266/1991. Risulta decrementato di € 253.770,04 per il pagamento delle quote di volontariato ed incrementato di € 76.494,35 per: accantonamento anno 2008 (€ 39.108,85) e integrazione prevista dal protocollo d'intesa "Fondazione per il Sud" (€ 37.385,50).

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

€ 1.568.935,61

Sono costituiti da:

##### ALTRI DEBITI

€ 1.532.401,76

Comprende:

Fatture da ricevere	€	175.241,58
Debiti v/organi per compensi 2008	€	21.564,09
INPS c/contributi dipendenti	€	4.563,22
INPS c/gestione separata	€	6.274,71
Ente Bilaterale	€	80,79

Debiti v/fornitori	€	139.478,23
Debiti Vs. gestori Fondi Immobiliari	€	1.176.072,38
Ratei 14^ mensilità dipendenti	€	3.146,43
Ratei ferie dipendenti	€	5.807,78
Debiti diversi	€	172,55
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>1.532.401,76</b>

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".

#### DEBITI PER IMPOSTE

€ 36.533,85

IRPEF	€	28.775,16
IRAP	€	0,00
IRES	€	7.758,69
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>36.533,85</b>

Rappresentano: debiti per le ritenute IRPEF operate nel mese di dicembre 2008 su dipendenti, professionisti e organi della Fondazione e il saldo relativo alla imposta IRES calcolata come ente non commerciale, a seguito del riconoscimento della personalità giuridica privata.

#### 8. RATEI E RISCONTI PASSIVI

€ 171.132,37

Sono rappresentati da ratei per ritenute da applicare sui rendimenti maturati nel 2008 afferenti certificati di deposito Banca delle Marche che scadranno nel 2009. Nel dettaglio:

DESCRIZIONE	RENDIMENTO LORDO AL 31/12/2008	RITENUTA AL 31/12/2008
Certificato deposito scadenza 27/02/2009	€ 1.369.058,98	€ 171.132,37
<b>TOTALI</b>	<b>€ 1.369.058,98</b>	<b>€ 171.132,37</b>

#### CONTI D'ORDINE

€ 115.841.097,22

Qui di seguito si riporta la composizione:

<b>TITOLI IN GESTIONE PRESSO TERZI:</b>		
AZIMUT		15.195.000,00
PARTECIPAZIONI STRATEGICHE + OBBLIGAZIONI + QUOTE DI FONDI		100.646.097,22
<b>TOTALE</b>		<b>115.841.097,22</b>

## GESTIONE ECONOMICA

### 1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

€166.175,54

DESCRIZIONE	2008	2007
Interessi su titoli	€ 595.393,99	1.393.492,78
Proventi finanziari da titoli	€	93,86
Dividendi su azioni	€ 14.572,74	108.406,82
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	€ 5.712,56	31.345,66
Interessi su c/c Azimut	€ 16.361,95	14.282,06
Interessi su c/c Allianz - RAM	€ 46,39	3.809,73
Retrocessione commissioni di gestione	€ 18.056,67	92.424,53
Proventi finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€	713,54
Plusvalenze realizzate su titoli	€ 501.471,47	897.923,18
Plusvalenze/Minusvalenze da valutazione titoli	€ -136.139,94	-91.625,36
Minusvalenze realizzate su titoli	€ - 804.943,59	- 682.230,47
Utili o perdite su cambi	€	12.689,30
Oneri per la gestione degli investimenti patrimoniali	€ -44.356,70	-136.695,93
<b>Totale</b>	<b>€ 166.175,54</b>	<b>1.658.544,63</b>

#### Specifica dividendi azioni in gestione patrimoniale

REED ELSEVIER NV	€	3.652,74
TELECOM ITALIA R	€	10.920,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>14.572,74</b>

#### PROVENTI FINANZIARI

€635.571,57

DESCRIZIONE	2008
Interessi su titoli	€ 595.393,99
Interessi su c/c Bipielle	€ 5.712,56
Interessi su c/c Azimut	€ 16.361,95
Interessi su c/c Allianz - RAM	€ 46,39
Retrocessione commissioni di gestione	€ 18.056,67
<b>TOTALE</b>	<b>€ 635.571,56</b>

#### PLUSVALENZE/MINUSVALENZE

€- 439.612,06

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

Nel dettaglio:

#### -) Plusvalenze realizzate su titoli

€501.471,47

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

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

€ -136.139,94

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**

€ - 804.943,59

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

**ONERI PER LA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI**

€ - 44.356,70

Gli oneri per la gestione degli investimenti sono così costituiti:

<i>Descrizione</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
• Imposta sostitutiva	€ 37.120,52	125.322,46
• Ritenuta su dividendi fondi immobiliari (GPM)		
• Costi per fissati bollati	€	2.621,25
• Altri costi di gestione	€ 7.236,18	7.056,24
• Oneri finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€	
• Ritenute su interessi di c/c gestioni	€	1.695,98
<b>Totale</b>	<b>€ 44.356,70</b>	<b>136.695,93</b>

**2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI**

€ 654.091,03 derivanti:

**b) DA ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Tali proventi sono così suddivisi:

- € 191.994,28 sono costituiti dai dividendi distribuiti nell'anno 2008 relativamente alle partecipazioni strategiche e "Cassa Depositi e Prestiti". Per quest'ultima partecipazione si riferiscono ai dividendi minimi garantiti alle azioni privilegiate;
- € 462.096,75 sono costituiti dai proventi distribuiti nell'anno 2008 relativamente ai fondi immobiliari REALEST I e GEO PONENTE.

**3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI**

€ 4.098.042,66 derivanti:

**a) DA IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

€ 2.133.996,85

Si riferiscono agli interessi maturati nel 2008 su n° 6 titoli obbligazionari per i quali si rimanda a quanto riportato nella presente nota alla voce dell'attivo "titoli di debito".

**b) DA STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI**

€ 35.533,54

Si riferiscono a retrocessioni di commissioni sui fondi KAIROS e CAPITALGEST.

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

€ 1.928.512,27

Rappresentano gli interessi attivi maturati sui c/c ordinari (€ 38.448,93), sui pronti c/termine (€ 164.500,95) e sui Certificati di deposito (1.725.562,39).

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

€ -2.936.357,27

Derivanti dalla valutazione al 31/12/2008 dei seguenti fondi:

NOME FONDO	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2008	Minusvalenza da valutazione
* FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW 2 (EX BIPITALIA LOW VOLATILITY II FUND)	1.602.466,25	1.225.270,28	377.195,97
FONDO KAIROS LOW VOLATILITY II	3.082.466,62	2.903.873,66	178.592,96
FONDO CAPITALGEST ALTERNATIVE CONSERVATIVE	3.052.953,84	2.544.421,58	504.821,27
FONDO POLARIS GEO GLOBAL BALANCED III	21.092.586,92	19.216.839,85	1.875.747,07
<b>TOTALI</b>	<b>27.228.007,38</b>	<b>25.890.405,37</b>	<b>2.936.357,27</b>

*\*Si precisa che il Fondo Gestielle è stato trasferito dalla gestione Aletti alla gestione diretta con decorrenza 22/04/2008 e che pertanto la minusvalenza da valutazione indicata dal prospetto che precede si riferisce al periodo 22/04/2008 – 31/12/2008.*

#### 9. ALTRI PROVENTI

€ 23.602,85

L'importo si compone da:

##### AFFITTI ATTIVI

€ 23.593,80 rappresentano le rendite derivanti dagli immobili strumentali concessi in affitto.

##### ARROTONDAMENTI ATTIVI

€ 9,05

#### 10. ONERI

€ 708.197,73

Gli oneri sono così costituiti:

##### a) COMPENSI E RIMBORSI SPESE ORGANI STATUTARI

2008

2007

• Compensi amministratori	€	107.213,65	98.362,35
• Compensi membri Collegio dei Revisori	€	45.481,23	42.258,99
• Compensi membri Consiglio Generale	€	22.125,06	21.463,55
• Compensi Commissioni consultive	€	3.983,20	2.711,52
• Rimborso spese amministratori	€	685,15	497,40
• Compenso e rimborsi spese al Segretario Generale	€	49.066,45	47.200,20
<b>Totale compensi e rimborsi organi statutari</b>	€	<b>228.554,74</b>	<b>212.494,01</b>

##### b) PER IL PERSONALE

2008

2007

• Spese per il personale	€	115.130,77	121.356,99
--------------------------	---	------------	------------

##### c) PER CONSULENTI E COLLABORATORI ESTERNI

2008

2007

• Spese per consulenze legali e notarili	€	14.487,74	44.140,00
• Spese consulenze software	€	11.825,68	11.628,00

• Costo consulenze gestioni patrimoniali	€	46.534,77	47.854,80
• Consulenze professionali	€	20.130,89	29.351,52
• Rimborso spese viaggi collaboratori esterni	€	2.012,00	2.480,57
<b>Totale consulenti e collaboratori esterni</b>	<b>€</b>	<b>94.991,08</b>	<b>135.454,89</b>

<b>d) PER SERVIZI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>
• Commissioni di gestione Banca Aletti	€		1.632,29
• Commissioni di gestione Pioneer	€		1.035,12
• Commissioni di gestione Bipitalia	€	5.748,75	30.164,92
• Commissioni di gestione Credit Agricol	€		9.190,22
• Commissioni di gestione Azimut	€	18.500,54	14.518,72
• Commissioni di gestione RAM – Allianz	€	4.321,78	23.674,55
<b>Totale servizi di gestione del patrimonio</b>	<b>€</b>	<b>28.571,07</b>	<b>80.215,82</b>

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

<b>e) INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>
• Interessi passivi	€	734,39	
• Ritenute su scarto di emissione	€	149,01	
• Scarto di negoziazione negativo	€	1.046,72	
<b>Totale interessi passivi ed altri oneri finanziari</b>	<b>€</b>	<b>1.930,12</b>	<b>0,00</b>

<b>f) COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>
• Commissioni di negoziazione Pioneer	€		1.162,07
• Commissioni di negoziazione Bipitalia	€		25,68
• Commissioni di negoziazione Azimut	€	10.340,36	22.089,23
• Commissioni di negoziazione Credit Agricol	€		2.275,27
<b>Totale commissioni di negoziazione</b>	<b>€</b>	<b>10.340,36</b>	<b>25.552,25</b>

<b>g) AMMORTAMENTI</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>
Ammortamento beni mobili	€	20.066,81	46.774,40
<b>Totale ammortamenti</b>	<b>€</b>	<b>20.066,81</b>	<b>46.774,40</b>

<b>i) ALTRI ONERI</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>
• Assicurazioni	€	24.389,04	23.294,92
• Cancelleria e stampati	€	3.266,74	2.496,33
• Contributi associativi ACRI	€	26.780,29	16.688,28
• Giornali, abbonamenti e libri	€	1.732,60	1.645,20
• Noleggi auto	€	2.764,90	2.670,00
• Servizi telefonici e telegrafici	€	3.234,24	5.029,75
• Spese viaggi e missioni e partecipazione convegni	€	0,00	0,00
• Spese postali	€	5.185,40	5.805,23

• Manutenzione mobili e macchine d'ufficio	€	0,00	477,26
• Manutenzione beni immobili	€	0,00	0,00
• Manutenzione straordinaria beni immobili	€	0,00	0,00
• Manutenzione impianti	€	1.675,68	1.896,96
• Manutenzioni varie	€	1.481,08	
• Spese di rappresentanza	€	4.813,84	8.969,10
• Servizi fotografici	€	23,70	30,00
• Spese per materiale istituzionale	€	2.004,02	6.006,02
• Servizio di vigilanza	€	25.535,76	34.493,55
• Trasporti e facchinaggio	€	415,20	16,00
• Spese pulizie locali	€	6.011,75	9.899,30
• Abbonamento Internet	€	2.208,50	783,08
• Valori bollati	€	777,16	832,10
• Spese varie	€	249,77	828,05
• Commissioni bancarie e postali	€	171,33	544,41
• Imposta di bollo	€	627,46	73,80
• Spese materiali di consumo	€	72,42	0,00
• Spese assembleari	€	0,00	0,00
• Costi gestione periodico Fondazione	€	1.150,05	1.137,61
• Costi per la sicurezza	€	2.311,81	2.028,00
• Costi per interventi tecnici	€	1.091,95	62,40
• Servizio fornitura energia elettrica	€	3.389,10	3.313,61
• Servizio fornitura acqua potabile	€	101,94	132,06
• Servizio fornitura gas metano	€	5.735,55	4.982,62
• Sopravvenienze passive	€	32.994,54	4,85
• Tassa concessioni governative	€	201,00	
• Arrotondamenti passivi	€	15,58	22,32
• Spese gestione San Domenico	€	20.935,17	12.456,03
• Spese gestione San Michele	€	10.110,14	11,59
• Spese gestione Lago Vicini	€	612,52	
• Affitto S. Agostino	€	2.214,09	
• Diritti di segreteria	€	420,47	
<b>Totale altri oneri</b>	<b>€</b>	<b>194.704,79</b>	<b>146.630,43</b>

		2008	2007
<b>l) IMPOSTA DI REGISTRO</b>	€	<b>617,76</b>	<b>316,00</b>
<b>m) ONERI GESTIONE SEPARATA</b>	€	<b>12.290,53</b>	<b>9.147,57</b>
<b>n) COSTI GESTIONE IMMOBILI GIOVANI COPPIE</b>	€	<b>999,70</b>	<b>753,24</b>
<b>o) ONERI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>	€		<b>171.796,44</b>

## 11. PROVENTI STRAORDINARI

€ 263.223,99

I proventi straordinari scaturiscono da:

DESCRIZIONE		2008	2007
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	€	122,91	122,88

1992/93 e 1993/94			
Contributi straordinari esenti	€	150.000,00	0,00
Plusvalenza da alienazione beni mobili	€		40,00
Proventi straordinari	€		2.435.923,94
Sopravvenienze attive	€	17.547,51	5.600,50
Rimborsi spese	€	122,40	
Eccedenza sul minimo garantito su dividendi Cassa Depositi e Prestiti	€	72.000,00	79.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>263.223,99</b>	<b>2.544.118,52</b>

La voce più significativa è riferita al contributo liberale straordinario di € 150.000,00 concesso dalla Carifano per il completamento del Complesso San Michele.

## 12. ONERI STRAORDINARI

€ 72.000,00

<b>ALTRI ACCANTONAMENTI</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>
Accantonamento eccedenza dividendi Cassa Depositi e Prestiti	€	72.000,00	79.000,00
<b>Totale altri accantonamenti</b>	<b>€</b>	<b>72.000,00</b>	<b>79.000,00</b>

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

## 13. IMPOSTE

€ 21.999,10 scaturiscono da:

		<b>2008</b>	<b>2007</b>
ICI	€	4.520,00	7.039,00
Tassa smaltimento rifiuti	€	2.099,15	1.887,26
IRAP	€	15.638,41	17.184,59
IRES CORRENTE	€	194.138,00	421.853,00
IMPOSTE DIFFERITE IRES	€	-194.396,46	291.754,06
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>21.999,10</b>	<b>739.717,91</b>

## 14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

€ 293.316,40

L'accantonamento, per l'anno 2008, 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 dal contributo straordinario concesso dalla Carifano per il completamento del progetto San Michele in quanto non generati dall'impiego del patrimonio della Fondazione.

## 15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO

L'importo di € 875.060,57 rappresenta il costo dell'attività di erogazione al netto dell'utilizzo del fondo per le erogazioni nei settori rilevanti per € 4.061,96 e del fondo per la stabilizzazione delle erogazioni per € 1.795.287,63 resisi necessari a seguito delle maggiori erogazioni deliberate rispetto ai rendimenti conseguiti. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2008 l'Ente ha deliberato interventi nei seguenti settori:

<b>NEI SETTORI RILEVANTI</b>		
Arte, attività e beni culturali	€	596.498,83
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	65.743,28
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	86.262,64
Famiglia e valori connessi	€	16.435,82
Assistenza agli anziani	€	65.743,28
<b>Totale settori rilevanti</b>	<b>€</b>	<b>830.683,85</b>
<b>NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI</b>		
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	32.871,64
Protezione e qualità ambientale	€	11.505,08
<b>Totale altri settori statutari</b>	<b>€</b>	<b>44.376,72</b>
<b>TOTALE GENERALE EROGAZIONI DELIBERATE NEL 2008</b>	<b>€</b>	<b>875.060,57</b>

Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti sono pari al 94,92% del reddito d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria.

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

€ 39.108,85

L'accantonamento per l'anno 2008 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**

€ 39.108,85

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**

€ 39.108,85

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**

€ 219.987,30

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 5,44 % del totale delle attività (€ 175.584.295,96) 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 2008 il patrimonio netto della Fondazione ammontava a € 153.440.477= costituito dal fondo di dotazione per € 72.959.369.= e da riserve per complessive € 80.481.108=. Alla chiusura dell'esercizio 2008 il patrimonio netto ammonta ad € 153.953.781= con un incremento nominale di € 513.304=, derivante dai seguenti accantonamenti obbligatori e facoltativi: riserva obbligatoria per € 293.316 e riserva per l'integrità del patrimonio per € 219.987

Il capitale investito ammonta ad € 175.584.321 e risulta così ripartito:

1. in beni immobili € 16.178.038=;
2. in beni mobili e opere d'arte per € 2.409.696=;
3. in beni mobili strumentali per € 10.267=,
4. in altri beni per € 4.922=;
5. in immobilizzazioni finanziarie per € 75.216.400=;
6. in strumenti finanziari non immobilizzati per € 41.434.561=;
7. in crediti per € 37.245.926=;
8. in disponibilità liquide per € 742.748=;
9. in ratei e risconti attivi per € 2.341.762=.

Le immobilizzazioni materiali costituite: da immobili strumentali, beni mobili, impianti e opere d'arte, sono pari a complessivi € 18.602.923 e rappresentano il 10,59% del capitale investito.

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da: partecipazioni in enti e società strumentali (Fanoateneo, Fondazione per il Sud e Fondazione Villa del Bali), altre società (azioni: Intesa - San Paolo, Unipol, Societe Generale, Milano Assicurazioni, Telecom ordinarie, Mediaset ordinarie, Banca delle Marche, Credito Valtellinese, Mediobanca, Enel ordinarie, Generali Assicurazioni, Banca Etica Adriatica e Cassa Depositi e Prestiti Spa); titoli obbligazionari (Banca di Credito Cooperativo di Fano, Banca Suasa, Banca delle Marche, Agrileasing e Banco Santander) e quote di fondi comuni immobiliari (Realest I, Geo Ponente, Real Venice e F2i) pari a complessivi € 75.216.400 e rappresentano il 42,84% del capitale investito.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati per complessivi € 41.434.561= sono pari al 23,60% del capitale investito e risultano così distribuiti:

- a) portafoglio in gestione patrimoniale individuale per complessivi € 15.540.445 pari al 37,50% così allocato:
  - € 15.353.126 pari al 98,80% in titoli di stato e obbligazioni;
  - liquidità per € 24.893 e crediti e debiti v/ gestori per € - 36.990: il tutto per complessivi € -12.097 pari all' -0,09%;
  - ratei attivi su gestioni patrimoniali € 199.416 pari all'1,29%
- b) quote di fondi per € 25.894.116= pari al 62,50%;

I crediti pari ad € 37.245.926 rappresentano il 21,22 % del capitale investito.

Le disponibilità liquide sul conto corrente di tesoreria ammontano a € 742.748 e sono pari allo 0,42% del capitale investito.

Infine i ratei e i risconti attivi, pari ad € 2.341.762, rappresentano l'1,33% del capitale investito.

L'avanzo dell'esercizio 2008 pari ad € 1.466.582=, rappresenta un rendimento netto percentuale dello 0,96 %, misurato sul patrimonio netto della Fondazione al 1° gennaio 2008, e risulta inferiore al tasso di inflazione registrato nell'anno che è stato pari al 3,3%.

L'analisi dei rendimenti è la seguente:

#### **a) immobilizzazioni finanziarie**

- ) **partecipazioni azionarie (€ 4.500.894)**: rendimento netto di € 191.994 pari al 4,86% (si riferisce a dividendi distribuiti nell'anno 2008 relativamente alle partecipazioni Telecom, Italia, Banca delle Marche, Milano Assicurazioni, Intesa San Paolo, Mediaset, Unipol, Società Generale, Mediobanca, Enel 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 (€ 63.503.431)**: nell'esercizio la consistenza media annua è risultata di € 50.729.508 con un rendimento netto di € 2.133.997 pari al 4,21% netto;
- ) **altri titoli (€ 6.751.364)**: rendimento netto di € 462.097 pari al 12,31% (si riferisce a dividendi distribuiti nel 2008 dai fondi REALEST I e GEO PONENTE) Tale dato è rapportato agli importi versati alla data della distribuzione del dividendo che era pari ad € 3.751.364.

#### **b) strumenti finanziari non immobilizzati**

- ) **affidati in gestione patrimoniale**: nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari è risultata di € 20.943.491, con un rendimento lordo di € 203.296 pari al +0.97% (a fronte di un benchmark ponderato del -0.07%) e netto di € 127.264 pari al +0.61%.
- ) **quotati (fondi/sicav)**: nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari quotati è risultata di € 28.567.795, con una perdita di € 2.936.357 pari al -10.28%. Considerando le retrocessioni sulle commissioni di gestione corrisposte su alcuni fondi il rendimento risulta pari a € 2.900.824 pari al -10.15%. Gli strumenti a rendimento relativo hanno registrato un rendimento inferiore a quello del benchmark di riferimento. I fondi di fondi hedge hanno messo a segno una redditività negativa.

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

- ) *conto corrente*: giacenza media di € 1.137.576,06 con interessi attivi lordi per € 52.670 con un rendimento lordo annuo del 4.63% e netti per € 38.449 pari al 3.38%;
- ) *strumenti a breve termine*: giacenza media di € 45.524.663 con interessi netti per € 1.890.062 con un rendimento lordo del 4.74% e del 4.15% netto su base annua.

### **SCENARIO ECONOMICO-FINANZIARIO E PROSPETTIVE**

Il 2008 ha rappresentato certamente un anno di svolta nelle dinamiche economiche e finanziarie. La degenerazione della crisi originata dai mutui sub-prime nel mese di agosto 2007 ha prodotto una vera e propria crisi di tutto il sistema finanziario e creditizio. Le autorità monetarie e governative sono state costrette a mettere in atto piani straordinari di sostegno al sistema finanziario per evitare altri default, dopo quello di Lehman Brothers, oltre a programmare aiuti a famiglie e imprese per contrastare la recessione che ne è derivata.

Sul fronte macroeconomico, i dati medi del 2008 sono influenzati dagli andamenti sostanzialmente positivi del primo semestre che hanno compensato le contrazioni della crescita economica registrate a fine anno. Negli Stati Uniti la crescita media del Pil nel 2008 dovrebbe attestarsi all'1,1% ma nell'ultimo trimestre dell'anno la crescita economica è diminuita dell'1,6% trimestrale (oltre il 6% su base annua); al perdurare della crisi del settore immobiliare si è associata la caduta degli investimenti non residenziali e, soprattutto quella dei consumi, minata dal peggioramento delle condizioni del mercato del lavoro, dalla minore ricchezza in termini reali e da un generale deterioramento del clima di fiducia.

Nell'area UE la crescita economica media del 2008 dovrebbe attestarsi attorno allo 0,8%, ma anche in questo caso si registra una caduta dell'attività economica nel quarto trimestre dell'1,5% rispetto al trimestre precedente. L'area UE ha via via sofferto la minore dinamica della domanda mondiale, mediante una riduzione delle esportazioni in un contesto di domanda interna in peggioramento.

L'inflazione si è attestata su valori elevati per buona parte dell'anno, ritardando le azioni espansive delle Banche Centrali. Nell'area UE in particolare, l'inflazione media del 2008 è stata del 3,3%, anche se negli

ultimi mesi dell'anno è cominciata una fase di discesa che riflette le minori pressioni dei prezzi internazionali e le criticità della domanda interna.

Man mano che si sono resi evidenti le reali difficoltà del sistema finanziario, sui mercati si è instaurata una crisi di sfiducia che ha determinato sui mercati monetari e del credito, fenomeni di illiquidità mai sperimentati in passato. Le conseguenze sono state un sensibile aumento dei tassi interbancari, ben oltre il livello dei tassi ufficiali e un'assenza di domanda sulle obbligazioni private che ha generato una caduta delle quotazioni di questi titoli di dimensioni generalmente riscontrabili nei mercati azionari. Su questi ultimi, la discesa delle quotazioni è stata compresa tra il 40% e il 50% sui mercati dei paesi industrializzati; sui mercati dei paesi emergenti si sono osservati crolli anche più intensi soprattutto nella aree percepite maggiormente rischiose dal punto di vista economico e finanziario come l'est Europa. La criticità dei mercati azionari è stata guidata dai titoli finanziari le cui cadute sono state in qualche occasione drammatiche (con perdite anche del 90%) e tali aspetti sembrano riconfermarsi anche in questa prima parte del 2009.

In un tale contesto la gestione finanziaria degli investitori istituzionali è risultata particolarmente difficoltosa, alle prese con l'incremento vertiginoso della volatilità su tutti i mercati, incoerente con il profilo temporale e finanziario che caratterizza investitori come le Fondazioni; ciò nonostante l'approccio prudente che la nostra Fondazione ha adottato a partire dalla seconda metà del 2007, peraltro intensificato nell'esercizio 2008, ha consentito di difendersi il più possibile dalla tempesta, conseguendo un risultato comunque positivo, sia pur inferiore agli obiettivi ipotizzati a inizio anno. Peraltro, le difficoltà ancora presenti sui mercati, impongono anche per l'anno in corso un atteggiamento molto cauto, in un contesto di tassi di interesse sensibilmente più bassi rispetto allo scorso anno ma con qualche opportunità in più soprattutto sui mercati e sui settori risultati più penalizzati rispetto alle valutazioni fondamentali.

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2008

Il Collegio dei Revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, esaminato il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2008 corredato della relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio d'Amministrazione; esaminate le risultanze del bilancio corredato dalla relazione medesimo 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 i sindaci hanno 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 riferisce sulla gestione economico finanziaria e sul bilancio di missione. Vengono 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 € 166.175;
- dividendi e proventi assimilati per € 654.091;
- interessi e proventi assimilati per € 4.098.043;
- Svalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati per € - 2.936.357
- altri proventi pari ad € 23.603.

L'avanzo d'esercizio di € 1.466.582 è pari allo 0,96% del patrimonio netto presente al 1.1.2008.

Il raffronto fra le erogazioni previste per i sette settori di intervento di cui al bilancio preventivo (DPP) dell'esercizio 2008 (redatto dal Consiglio di Amministrazione in data 02.10.2007 e approvato dal Consiglio Generale nella seduta del 29.10.2007) e le effettive erogazioni deliberate nell'esercizio per ciascuno dei suddetti settori, emerge dal prospetto che segue:

Settori rilevanti:	DPP 2008	Proventi straordinari	Storno settori / non utilizzo	Utilizzo "fondo erogazioni settori rilevanti"	Impegni assunti
Arte attività e beni culturali	2.180.000,00	150.000,00	509.651,80	2.799,88	1.823.148,08
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	200.000,00				200.000,00
Educazione, istruzione e formazione	265.000,00			1.262,08	266.262,08
Famiglia e valori connessi	50.000,00				50.000,00
Assistenza agli anziani	200.000,00				200.000,00
<b>Altri settori statutari:</b>					
Volontariato, filantropia e beneficenza	100.000,00				100.000,00
Protezione e qualità ambientale	35.000,00				35.000,00
<b>Totale</b>	<b>3.030.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>509.651,80</b>	<b>4.061,96</b>	<b>2.674.410,16</b>

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.
- 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 2008 derivanti da eliminazioni di impegni per erogazioni per € 4.061,96, sono confluiti nel "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti".
- Il Collegio ha richiesto ed esaminato l'elenco particolareggiato dei ratei e risconti attivi e passivi rilevando quanto segue:

- **RATEI ATTIVI (€ 2.325.183):** si riferiscono a interessi su titoli maturati nel 2009 la cui riscossione avverrà nel 2009. Nel dettaglio:

€ 398.015,92	OBBLIGAZIONE BANCA DELLE MARCHE SCAD. 19/03/11
€ 237.364,53	OBBLIGAZIONE SANTANDER SCAD. 11/04/2011
€ 24.879,81	OBBLIGAZIONE BCC SUASA SCAD. 23/04/2010
€ 183.366,62	OBBLIGAZIONE BCC FANO SCAD. 28/02/2010
€ 43.160,25	OBBLIGAZIONE BCC FANO SCAD. 30/11/09
€ 69.336,75	OBBLIGAZIONE AGRILEASING SCAD. 23/05/10
1.369.058,98	CERTIFICATO DI DEPOSITO BANCA DELLE MARCHE SCAD. 27/02/2009

- **RISCONTI ATTIVI (€ 16.580):** si riferiscono al canone di locazione (periodo 19/11/2008 – 18/11/2009) per il complesso S. Agostino versato alla Curia Vescovile nel corso del 2008;
- **RATEI PASSIVI (€ 171.132):** si riferiscono ad imposte maturate nel 2008 su rendimenti relativi a certificati di deposito che scadranno nel 2009.
- 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 € 1.466.582 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 2008, pari ad € 2.674.410, appaiono nel conto economico nell'ammontare netto di € 875.061 dopo l'imputazione, in diminuzione: dell'importo

di € 4.062 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 € 1.795.287 relativo all'utilizzo del "Fondo stabilizzazione erogazioni).

- Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti (€ 830.684) sono state pari al 70,80% 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 ad € 938.633, risulta incrementato per € 24.871 e decrementato di € 1.795.288.
- 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 € 219.987, corrispondente al 15% dell'avanzo dell'esercizio, quale fondo incrementativo del patrimonio della Fondazione vincolato al perseguimento degli scopi statutari.
- Alla riserva obbligatoria è stato accantonato il 20% dell'avanzo, pari ad € 293.316 come previsto dal vigente Decreto sopra citato.
- L'accantonamento per il volontariato è stato effettuato nella misura di € 39.109. 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 2008/1.000

Risultato gestioni patrimoniali individuali (al netto di imposta sostitutiva di €37)	€	166
Commissioni di negoziazione e gestione	€	-39
Dividendi da partecipazioni	€	654
Risultato da strumenti finanziari non immob. (escluse le partecipazioni)	€	2.170
Interessi da disponibilità liquide	€	1.928
Svalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati	€	-2.936
<b>Redditività netta</b>	<b>€</b>	<b>1.943</b>
<b>Percentuale di redditività media sul capitale investito</b>	<b>%</b>	<b>1,26</b>

## CONCLUSIONI

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

### RENDICONTO PATRIMONIALE/1.000

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	€	18.603
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€	75.216
STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	41.435
CREDITI	€	37.246
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	€	742
RATEI E RISCONTI ATTIVI	€	2.342
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€</b>	<b>175.584</b>
PATRIMONIO NETTO	€	153.954
FONDI PER L'ATTIVITÀ D'ISTITUTO	€	18.096

FONDI PER RISCHI E ONERI	€	947
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV. SUBORD.	€	45
EROGAZIONI DELIBERATE	€	584
FONDO PER IL VOLONTARIATO	€	218
DEBITI	€	1.569
RATEI E RISCOINTI PASSIVI	€	171
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€</b>	<b>175.584</b>

#### **RENDICONTO ECONOMICO/1.000**

RISULTATO GESTIONI PATRIMONIALI INDIV.	€	166
DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	€	654
INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	€	4.098
SVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	(2.936)
ALTRI PROVENTI	€	24
PROVENTI STRAORDINARI	€	263
<b>TOTALE PROVENTI E RENDITE</b>	<b>€</b>	<b>2.269</b>
<b>SPESE ED ONERI</b>	<b>€</b>	<b>(803)</b>
<b>AVANZO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>€</b>	<b>1.466</b>
ACC.TO RISERVA OBBLIGATORIA	€	(293)
EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ESERCIZIO	€	(875)
ACC.TO PER IL VOLONTARIATO	€	(39)
ACC.TO FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	€	(39)
ACC.TO INTEGRITA' PATRIMONIALE	€	(220)
<b>AVANZO RESIDUO</b>	<b>€</b>	<b>0</b>

Il Collegio, pertanto, ritiene il bilancio consuntivo al 31/12/2008 conforme alle scritture contabili ed invita il Consiglio Generale ad approvarlo.

Fano, lì 7 aprile 2009

#### **Il Collegio dei Revisori**

Dott. William Santorelli

Dott. Roberto Guerra

Prof. Enzo Uguccioni

## BILANCIO DI MISSIONE

### 1 – IL QUADRO ISTITUZIONALE

L'assetto istituzionale derivante dalla grande riforma statutaria del 2000 ha dimostrato in questi otto anni di essere perfettamente adeguato, funzionalmente e organicamente, alle esigenze di un ente che svolge sul territorio una costante azione di raccordo con la società civile nelle sue varie sfaccettature e articolazioni, sia nella sfera pubblico-amministrativa che nella sfera privata.

**L'Assemblea dei Soci** pur nelle sue limitate competenze, svolge una importante funzione certo, più etica che giuridica, ma sempre di raccordo e di rappresentanza verso l'esterno, potendosi giovare della esperienza e del prestigio dei suoi numerosi membri, alcuni dei quali talvolta svolgono, con proposte e iniziative, un ruolo importante su molti temi di interesse generale.

Il **Consiglio Generale**, organo titolare della fondamentale funzione di indirizzo e di programmazione, ha svolto il suo ruolo con grande imparzialità e lungimiranza, tenendo ferma la linea di prudenza e di salvaguardia del patrimonio in un momento difficilissimo per l'economia e la finanza di tutto il sistema mondiale. Accanto a tale funzione questo organo ha svolto e svolge l'altra funzione non scritta, ma insita nella natura stessa delle sue prerogative, di garante degli equilibri tra organi dell'Ente soprattutto nei rapporti con il **Consiglio di Amministrazione** che ha attuato con estremo rigore e con impegno le linee programmatiche del piano annuale e di quello triennale adottati dallo stesso organo di indirizzo.

La funzione di controllo è svolta assiduamente e con grande competenza dal **Collegio dei Revisori** che si avvale al suo interno di indubbie professionalità, garanzia per gli altri organi della Fondazione e per la generalità.

Nel 2008 è stato rinnovato il Consiglio di Amministrazione – il mandato del solo Presidente scade invece in questo 2009 - con la elezione del Vice Presidente dott. **Giorgio Gragnola** al posto dell'ing. Paolo Luzi e del nuovo consigliere ing. **Luciano Zengarini**, mentre sono stati confermati i consiglieri prof. Alberto Berardi e prof. Giorgio Pedini.

Sempre nel 2008 è stato nominato nel Collegio dei Revisori al posto del compianto avv. Tullio Tonnini, quale componente effettivo il dott. **Roberto Guerra**, mentre al suo posto come supplente è subentrato il dott. **Massimo Falcioni**.

Nel corso dello stesso ultimo anno è subentrato nel Consiglio Generale al posto dell'ing. Zengarini, eletto nel Consiglio di Amministrazione, il prof. **Franco Battistelli**, mentre il dott. **Luca Guerrieri** è stato eletto nello stesso Consiglio Generale in sostituzione del compianto arch. Nazzario D'Errico.

Infine, sempre nel 2008, sono stati nominati due nuovi soci, nelle persone del prof. **Luciano De Sanctis** (di nomina assembleare) e dell'arch. **Stefano Marchegiani** (su designazione della ns. Provincia).

### 2 – TRASPARENZA E ATTIVITA' ISTITUZIONALE

Gli organi della Fondazione, così come la struttura operativa, svolgono la loro attività, ispirandosi a criteri di rigorosa trasparenza nel rispetto dei principi di obiettività, imparzialità a tutela della par condicio dei soggetti che a vario titolo hanno con essa rapporti o relazioni.

Nel corso dell'anno 2008 gli organi collegiali hanno tenuto le sedute di seguito indicate:

ASSEMBLEA DEI SOCI: n. 2;  
CONSIGLIO GENERALE: n. 6;  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE: n. 12;  
COLLEGIO DEI REVISORI: n. 6;  
GRUPPI DI LAVORO: n. 13;  
COMMISSIONI: n. 19.

### 3 – LA STRUTTURA OPERATIVA

La struttura operativa è costituita da tra impiegati di concetto a tempo pieno e da una impiegata a tempo parziale. Sovrintende alla struttura il Segretario Generale, organo di direzione dell'Ente.

#### 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 PROMETEIA Advisor SIM S.p.A. di Bologna.

#### 5 – OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI

In attuazione della previsione contenuta nel Documento Programmatico Previsionale (D.P.P.) 2008 approvato dal Consiglio Generale il 29/10/2007, sono stati assunti i seguenti impegni:

Settori rilevanti:	DPP 2008	Proventi straordinari	Storno settori / non utilizzo	Utilizzo "fondo erogazioni settori rilevanti"	Impegni assunti
Arte attività e beni culturali	2.180.000,00	150.000,00	509.651,80	2.799,88	1.823.148,08
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	200.000,00				200.000,00
Educazione, istruzione e formazione	265.000,00			1.262,08	266.262,08
Famiglia e valori connessi	50.000,00				50.000,00
Assistenza agli anziani	200.000,00				200.000,00
<b>Altri settori statutari:</b>					
Volontariato, filantropia e beneficenza	100.000,00				100.000,00
Protezione e qualità ambientale	35.000,00				35.000,00
<b>Totale</b>	<b>3.030.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>509.651,80</b>	<b>4.061,96</b>	<b>2.674.410,16</b>

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

Le iniziative e le erogazioni deliberate per questo settore nell'esercizio e previste nel P.P.A. 2008-2010 sono evidenziate nei seguenti sottoparagrafi:

5.1.A RECUPERO IMMOBILI STORICO – MONUMENTALI

5.1.B ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE

5.1.C EDITORIA

5.1.D SOSTEGNO AD ENTI ED ASSOCIAZIONI

##### 5.1.A RECUPERO IMMOBILI STORICO – MONUMENTALI

Nell'esercizio si conclude la prima fase della stagione degli importanti interventi relativi all'acquisto e recupero di due storici edifici in Fano, la Chiesa di San Domenico e il **complesso San Michele**: la prima acquistata dalla Fondazione nel 2005 è stata in poco più di 6 mesi restituita all'antico splendore e trasformata in Pinacoteca, inaugurata nel luglio 2007. San Michele, invece, è pervenuto alla Fondazione a seguito di permuta con il Comune di Fano con il Palazzo De' Cuppis: dopo un intervento di recupero attuato per tre stralci che ha occupato circa 27 mesi, è stato inaugurato con una splendida cerimonia l'8 dicembre 2008 che ha visto la presenza di autorità civili, accademiche, religiose e militari e di un numerosissimo pubblico entusiasta. L'inaugurazione ha rappresentato per la città l'evento dell'anno, anche per la pubblicazione in contemporanea del volume edito dalla Fondazione e destinato allo storico edificio. Questo è costituito dal complesso civile, destinato ad ospitare i corsi universitari “Biotecnologie” ed “Economia aziendale” – gestiti da Fanoateneo in collaborazione con l'università di Urbino – e dalla Chiesa dedicata all'Arcangelo Michele con annessa sala museale per ospitare i reperti archeologici e le

testimonianze dell'attiguo Arco d'Augusto. La suggestione del sito ricco di antiche vestigia, simbolo della vita millenaria della città e restituito agli antichi splendori, ha contribuito sicuramente a consolidare nell'opinione pubblica l'immagine positiva del fondamentale ruolo della Fondazione a tutela della conservazione del patrimonio monumentale, riconvertendolo alla moderna fruizione pubblica, in conformità alle mutate esigenze della collettività. L'intervento di recupero ha comportato un investimento dell'Ente pari a circa € 2,2 milioni.

A fine esercizio si è conclusa positivamente la trattativa con il Comune di San Costanzo per l'acquisto dello storico **Palazzo Cassi**, attualmente quasi in disuso e in progressivo degrado. La sinergia attuata dalla Fondazione e da quel Municipio – peraltro sperimentata in altre realtà, con altri enti - prevede che il ns. Ente acquisti l'edificio e lo restauri a sue spese finalizzandone l'uso per attività socio-culturali a beneficio di tutto il comprensorio sovracomunale comprendente anche i comuni di Mondolfo e Monte Porzio. La gestione del complesso sarà affidata in comodato gratuito per 30 anni allo stesso Comune di San Costanzo. In questi giorni si stanno elaborando il progetto e il quadro economico del restauro, per i quali è previsto il coinvolgimento, tra l'altro, delle competenti Soprintendenze di Ancona e Urbino e dei Sindaci dei Comuni interessati.

Sempre a fine esercizio 2008 si è conseguito l'altro importante obiettivo di acquisire al patrimonio della Fondazione la **ex chiesa del Gonfalone** a Saltara, di proprietà della locale Parrocchia di San Giovanni Apostolo: l'edificio in gravissimo stato di degrado, con il tetto crollato in parte e con l'interno esposto alle intemperie, verrà acquistato dalla Fondazione e a sue spese restaurato, per essere poi ceduto in comodato gratuito al Comune di Saltara che in accordo con la predetta Parrocchia lo destinerà a centro polifunzionale socio-culturale a beneficio di tutta la comunità locale.

### **5.1.B ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE**

Alla luce delle preoccupazioni derivanti dalla crisi finanziaria, accentuatasi nella seconda parte dell'esercizio, la Fondazione ha fortemente limitato il suo impegno in questo filone di intervento, attuato in passato sempre nello spirito di sottrarre al degrado e alla dispersione importanti opere d'arte, rappresentate per lo più da tele e pale d'altare di artisti legati al nostro territorio.

Assume al riguardo grande importanza l'acquisto della pala "**Madonna della cintola con i Santi Tommaso, Agostino e Crescentino**" del baroccesco Ventura Mazza – attualmente esposta nella Pinacoteca Diocesana di Senigallia – ma destinata poi definitivamente alla ns. Pinacoteca di San Domenico.

Al fine di arricchire la collezione di ritratti di personaggi legati al territorio è stato acquistato il dipinto del pittore J.Ferdinand Vouet "**Ritratto della Principessa Maria Mancini**", nobildonna legata ad una nota famiglia di Fano: il dipinto è collocato nella "sala dei ritratti" nella sede della Fondazione.

Infine sono state impegnate risorse per il restauro di tele di proprietà dell'**Eremo di Montegiove**, della parrocchia di **San Cristoforo a Fano** e di una statua ("Cristo morto") della **Compagnia del SS.Crocifisso in San Francesco a Pergola**.

### **5.1.C EDITORIA**

Alle pubblicazioni periodiche (Notiziario trimestrale, opuscolo annuale "Per conoscere la Fondazione" e opuscoli dedicati alla Pinacoteca San Domenico e alla Chiesa e sala museale di San Michele all'arco d'Augusto a Fano) nel corso dell'esercizio la linea editoriale dell'Ente ha espresso importanti opere quali:

- **Il Complesso San Michele a Fano** curato da Gianni Volpe con intervento di noti studiosi locali;
- **I merli di Fano** celebrativo dell'attività dello storico Aldo Deli, curato da Enzo Uguccioni;
- **Processo a Costanza Monti** a cura di Riccardo Paolo Uguccioni
- **Due città** di Gabriele Ghiandoni.

Con acquisto di copie la Fondazione ha sostenuto le iniziative editoriali:

- **Le Marche al Tartufo** di Gianfilippo Centenni e Rolando Ramoscelli
- **Palazzo Alavolini** a cura di Paolo Clini
- **Palazzo Palazzi** a cura di Paolo Clini
- **Il Viaggio, metafora della vita** a cura dell'Accademia dei Tenebrosi (autori vari)
- **Panathlon 30 anni di attività** a cura dell'omonimo sodalizio.

### 5.1.D SOSTEGNO AD ENTI E ASSOCIAZIONI

Pur nell'attuale crisi economica la Fondazione ha partecipato concretamente alle iniziative portate avanti dal mondo dell'associazionismo del territorio, ritenendo in tal modo di attuare un sostegno a quelle persone che con spirito altruistico e informato al più puro disinteresse personale, attuano progetti volti alla esaltazione dei valori culturali della città e del comprensorio. Oltre a ciò la Fondazione partecipa quale socio istituzionale alla Fondazione del Teatro della Fortuna, sostiene il Carnevale di Fano e varie manifestazioni folcloristiche, gastronomiche, premi letterari ecc.

La nostra Sala di rappresentanza ha ospitato conferenze, seminari, dibattiti, presentazioni di opere d'arte e di novità letterarie offrendo così alla città uno spazio prestigioso ed idoneo, senza alcuna spesa per gli utilizzatori. In tal modo si è andata affermando la tradizione di incontri partecipati da un pubblico attento e numeroso: incontri ricorrenti, ormai connotati come **venerdì culturali** della Fondazione.

Altri siti importanti, utilizzati anche per mostre, esposizioni e avvenimenti a rilevanza pubblica sono la ex Chiesa di San Michele all'Arco d'Augusto, nonché la Pinacoteca San Domenico.

#### Elenco delle conferenze e convegni tenuti nell'anno 2008 presso la nostra Sala di Rappresentanza

data	oggetto della conferenza
15 febbraio 2008	Presentazione del dipinto: "Allegoria dei cinque sensi" di Sebastiano Ceccarini
26 febbraio 2008	Presentazione del volume: "e quanti amori..." di Leandro Castellani
18 aprile 2008	Tavola rotonda: "Incantesimo barocco"
24 aprile 2008	Incontro con l'artista Fathi Hassan
19 giugno 2008	Presentazione del volume: Atti del processo a Costanza Monti Perticari
3 settembre 2008	Corso della International Summer School: Mediterraneo. Economia dei litorali e gestione delle risorse dall'Antichità al novecento"
13 settembre 2008	Convegno: Le linee guida in logopedia
20 settembre 2008	Tavola rotonda su: Storia, spiritualità e valore artistico dell'Eremo di Monte Giove
10 ottobre 2008	Convegno scientifico: Primum Non Nocere. Gestione e controllo del rischio clinico in Aritmologia e Cardiolazione
11 ottobre 2008	Presentazione del volume: "La casa del melograno" di Viliana Ricci
14 novembre 2008	Incontro con il critico Ludovico Pratesi: "Collezionismo pubblico e privato" – Arte contemporanea
11 dicembre 2008	Presentazione del volume: "Due città" di Gabriele Ghiandoni
19 dicembre 2008	Presentazione del volume: "I merli di Fano" a cura del prof. Enzo Uguccioni
20 dicembre 2008	Convegno: Dall'Ospedale per i bambini all'Ospedale dei bambini"
20 dicembre 2008	Presentazione del volume: "Destiny sfors" di Giacomo Gabbianelli

#### Elenco delle manifestazioni tenute nell'anno 2008 presso la Pinacoteca San Domenico ed il Complesso Monumentale San Michele

15 marzo 2008	Riapertura al pubblico della Pinacoteca e presentazione della pala d'altare "Madonna della cintola con i Santi Agostino, Domenico e Crescentino"	Pinacoteca San Domenico
30 luglio 2008	Conferenza: Nel segno di Barocci	Pinacoteca San Domenico
8 agosto 2008	Concerto di San Domenico del Coro Polifonico Malatestiano	Pinacoteca San Domenico
5 ottobre 2008	Lectura Dantis – Iniziativa della Provincia PU	Pinacoteca San Domenico

17 novembre 2008	Corso di aggiornamento organizzato dall'Ordine degli Ingegneri di Pesaro Urbino	Sala San Michele
8 dicembre 2008	Cerimonia di inaugurazione del Complesso S. Michele	Complesso San Michele
20-21-22 dicembre 2008	Mostra antologica sul pittore Virginio Rossi	Ex chiesa di San Michele

## 5.2 SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”

Sono stati confermati nell'esercizio gli impegni verso l'associazione **Fanoateneo** che gestisce in collaborazione con l'Università di Urbino i corsi universitari **Biotecnologie** ed **Economia aziendale**, corsi che si avvalgono dal corrente anno accademico 2008-2009 della prestigiosa sede nel complesso San Michele, offerto in comodato gratuito dalla Fondazione in vista di una ormai sicura realizzazione della sede distaccata a Fano della predetta Università, in forza di una convenzione ventennale che vede la partecipazione alla importante iniziativa del ns. Ente e del Comune di Fano, oltre naturalmente a Fanoateneo.

Sono stati mantenuti tutti gli impegni a favore di iniziative che nel tempo hanno dimostrato la loro vitalità, importanza e utilità, quali le borse di studio per stages estivi a favore degli studenti fanesi e di Fossombrone – dal 2008 in sinergia con Carifano spa - , il sostegno alle scuole musicali che fioriscono a Fano e nel suo comprensorio per educare in particolare i giovani ad una importante disciplina formativa e culturale, la concessione di altre borse di studio (Farmaco orfano per la cura di bambini colpiti da tumore – Master ISTAO in Strategia e Management d'impresa) che vanno nella direzione di trasferire alla ricerca risorse sempre più necessarie e al tempo stesso preziose.

## 5.3 SETTORE “SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA”

E' continuata nel corso dell'esercizio l'intensa attività della Fondazione a favore della sanità, in particolare per dotare il locale **Ospedale Santa Croce** di apparecchiature sempre più all'avanguardia e idonee per garantire ai pazienti e ai cittadini in genere una assistenza efficace e moderna in funzione di una prevenzione che riduca, specie per le categorie più deboli e a rischio, disagi e sofferenze. Questo in un programma di dotazione che eviti tra l'altro disagi alla popolazione, costretta altrimenti a spostamenti in altri centri e strutture.

E' stata anche finanziata la borsa di studio per il rinnovo dello screening ortottico per i bambini delle scuole materne.

Indirettamente, ma non marginalmente, a questo settore sono in senso logico correlate quelle iniziative finanziate nel sistema “Volontariato” con erogazioni a quelle associazioni che raggruppano donatori del sangue, assistenti domiciliari ai malati oncologici, ai portatori di handicap ecc.

## 5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”

Nel corso dell'esercizio sono ultimati definitivamente i lavori relativi al completamento della Casa Penelope – struttura per portatori di handicap in località Madonna Ponte di Fano.

Altra importante iniziativa sarà quella finalizzata alla realizzazione di una struttura per infanzia (asilo nido e scuola materna) in località Fano 2 attraverso una sinergia tra Comune di Fano e Fondazione, analoga a quella sperimentata per la costruzione e gestione della struttura residenziale per anziani “Don Paolo Tonucci” in San Lazzaro di Fano.

In particolare il Comune metterà a disposizione della Fondazione il terreno già individuato nel PRG e la Fondazione provvederà alla costruzione, con il sistema dell'appalto *chiavi in mano*, dell'immobile con affidamento successivo alla sua ultimazione sempre allo stesso Comune per inserirlo nella sua programmazione scolastica.

Prima di procedere all'appalto e al fine di evidenziare sia il fabbisogno effettivo dei locali ricompresi nell'immobile, sia per definire le linee guida che dovrebbero sovrintendere alla realizzazione in parola è stata realizzata nel corso dell'anno una commissione paritetica Fondazione/Comune di Fano proprio per approfondire tali temi.

La commissione che si è avvalsa di validi componenti di entrambi gli Enti ha lavorato proficuamente tanto da consentire l'avvio, nelle scorse settimane, di una procedura concorsuale aperta alle imprese specializzate nella realizzazione di tali strutture.

## **5.5 SETTORE “VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA”**

Questo settore si giova delle notevoli risorse destinate al Volontariato in forza della legge 266/1991 e ss.mm.. Ma la Fondazione ha tenuto presente anche le aspettative di molte associazioni che, come si è detto sopra, svolgono una funzione molto importante e capillare sul territorio venendo incontro a molteplici esigenze quali l'assistenza ai portatori di handicap, agli ammalati terminali, alle famiglie con presenza al loro interno di soggetti disabili.

## **5.6 SETTORE “ASSISTENZA AGLI ANZIANI”**

Tutto l'anno 2008 è stato impegnato, per questo settore, al completamento dei lavori per la realizzazione della struttura per anziani “Don Paolo Tonucci” in località San Lazzaro in Fano per l'ospitalità di 30 soggetti non autosufficienti e per autosufficienti da ospitare in 10 mini residenze.

La struttura è stata realizzata in meno di 18 mesi attraverso un appalto concorso conferito alla ditta Consorzio Edile Vesprini di Fano. I lavori sono ultimati ai primi del corrente mese di marzo e verrà inaugurata il 4 aprile 2009 con una cerimonia pubblica alla quale interverranno oltre alle autorità locali il senatore prof. Antonio Tomassini presidente della Commissione Sanità del Senato della Repubblica. Con l'occasione verrà anche inaugurato nella stessa zona di San Lazzaro il campo di calcio destinato al quartiere e realizzato in sinergia con la Carifano Spa, sponsors del Comune di Fano: la struttura verrà intitolata al compianto consigliere generale della Fondazione, sportivo fanese, arch. Nazario D'Errico. L'investimento per il complesso ha comportato una spesa, accertata al 31/12/2008, pari ad €2,3 milioni. Con il 10 marzo u.s. il Comune di Fano, che ha assunto in comodato gratuito per trent'anni la struttura, ha provveduto a trasferirvi gli ospiti della Struttura Sant'Arcangelo, ormai non più adeguata alle normative vigenti in materia e in particolare al regolamento regionale n. 1/2004.

## **5.7 SETTORE “PROTEZIONE E QUALITA' AMBIENTALE”**

Nel 2008, dopo l'acquisto della struttura denominata “Lago Vicini” nella zona umida foce del Metauro avvenuto nell'autunno 2007, la Fondazione, in collaborazione con la locale Associazione Argonauta, ha proseguito nelle opere di completamento e allestimento di percorsi e appostamenti idonei alla osservazione e studio della fauna e flora locale provvedendo peraltro ad opere integrative che consentano visite guidate per scolaresche, studiosi, amatori e cittadini in genere.

E' in fase risolutiva anche l'approntamento di una stazione meteorologica che, in collegamento con l'Università di Urbino, possa fornire dati importanti per il territorio del comune e di tutto il comprensorio fanese

\* \* \* \* \*

Segue un elenco analitico delle erogazioni disposte settore per settore: e ciò per maggiore trasparenza e completezza di relazione.

Settore di Spesa	Richiedente/Proponente	Oggetto Richiesta	Data Delibera	Deliberato Netto
ARTE, ATTIVITÀ E BENI CULTURALI	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Quota 2008 x acquisto e restauro San Michele (1° stralcio)	17/06/2008	1.000.000,00
“	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Utilizzazione contributo straordinario Carifano per complesso San Michele (anno 2008)	10/10/2008	150.000,00
“	Federico Castelbarco Albani - BOTTEGA DI COLBORDOLO (PU)	Acquisto pala d'altare 'Madonna dalla cintola con i santi Tommaso, Agostino e Crescentino' di Ventura Mazza (allievo e collaboratore prediletto di Federico Barocci)	28/01/2008	100.000,00
“	Finarte - MILANO (MI)	Acquisto del dipinto di Jacob Ferdinand Vouet 'Ritratto della Principessa Maria Mancini'.	08/04/2008	9.920,00
“	Omnia Comunicazione srl - Fano (PU)	Acquisto n. 125 copie del volume su 'Palazzo Alavolini'.	06/05/2008	1.000,00
“	Rolando Ramoscelli - FANO (PU)	Acquisto n. 150 copie del volume "Le Marche al tartufo"	28/01/2008	1.125,00
“	Ass.ne Culturale 'Accademia Dei Tenebrosi' - ORCIANO DI PESARO (PU)	Acquisto n. 86 copie del volume 'Il viaggio metafora della vita'	28/01/2008	1.000,00
“	Omnia Comunicazione srl - Fano (PU)	Acquisto n. 125 copie del volume su Palazzo Palazzi del dott. Paolo Clini.	06/05/2008	1.000,00
“	Il nuovo amico - PESARO (PU)	Pubblicazione del volume sugli articoli del prof. Aldo Deli apparsi sul settimanale 'Il Nuovo Amico' dal titolo "I MERLI DI FANO"	07/11/2008	3.224,00
“	Panathlon International Club di Fano - FANO (PU)	Acquisto n. 125 copie del volume 'Panathlon 30 anni di attività'	07/11/2008	1.000,00
“	Consulta Regionale delle Fondazioni Bancarie - ASCOLI PICENO (AP)	Quota parte a carico della Fondazione per la pubblicazione della rivista "Atti Deputazione Storia Patria delle Marche"	19/09/2008	625
“	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Pubblicazione volume "Il complesso di San Michele a Fano"	10/10/2008	24.048,00
“	Gabriele Ghiandoni - FANO (PS)	Pubblicazione del volume di Gabriele Ghiandoni "Due città"	07/11/2008	1.000,79
“	Provincia di Pesaro e Urbino - Pesaro (PU)	LECTURA DANTIS - Lettura della Divina Commedia a San Domenico	17/06/2008	672
“	Circolo Culturale A. Bianchini - FANO (PU)	Progetti culturali 2006-07	21/07/2008	1.000,00
“	Accademia Italiana Della Cucina - PESARO (PU)	VI Edizione Festival Internazionale del brodetto e delle zuppe di pesce - Fano 18-21 settembre 2008.	07/11/2008	922,4
“	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Compenso Prof. Andrea Emiliani per conferenza del 30/07/2008	19/09/2008	500
“	Associazione Dimore Storiche Italiane - ROMA (RM)	Quota associativa 2008	28/01/2008	130
“	Ente Manifestazioni Fano - FANO (PU)	Carnevale di Fano 2008	28/01/2008	50.000,00
“	Terza Circostrizione - Fano (PU)	Mostra d'arte moderna di scultura 'SPAZIOIMMAGINEVALLATO'.	17/06/2008	250
“	Presepio permanente di San Marco - FANO (PU)	Ampliamento del presepio permanente di San Marco.	10/10/2008	2.000,00
“	Fano Jazz In'N Club - Fano (PU)	Contributo su base triennale a sostegno del Festival internazionale 'Fano Jazz by the Sea'.	28/01/2008	5.000,00
“	Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	Concerto del Venerdì Santo.	26/02/2008	1.000,00
“	Associazione Culturale 'La Fenice' - SENIGALLIA (AN)	Premio Senigallia di Poesia 2008 'Valerio Volpini'.	17/06/2008	1.000,00
“	Consulta Regionale delle Fondazioni Bancarie - ASCOLI PICENO (AP)	Quota parte a carico della Fondazione per l'iniziativa della Università degli Studi di Camerino - Facoltà di Architettura - Mostra e Seminario dal titolo 'Architettura contemporanea nelle Marche'	17/06/2008	1.850,00
“	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Incremento Fondo restauro San Michele 2° e 3° stralcio - quota 2008	19/09/2008	424.984,89
“	ANMI - Associazione Nazionale Marinai d'Italia - FANO (PU)	Iniziativa 'Il Borgo dei Portolotti' : sostegno all'associazione	07/11/2008	200
“	Fondazione Teatro della Fortuna - FANO (PU)	Quota 2008 a carico della Fondazione quale socio sostenitore della Fondazione Teatro della Fortuna	28/01/2008	30.000,00
“	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Pubblicazione volume "Atti del Processo A Costanza Monti Perticari"	26/02/2008	1.196,00
“	Associazione Fanitudine - FANO (PU)	Progetto Fano e i suoi personaggi – acquisto n. 125 copie della stampa anastatica "Niente sulla piazza" di Luciano Anselmi	07/11/2008	500

“	Il nuovo amico - PESARO (PU)	Collaborazione alla 5ª edizione del 'Premio Giornalistico Valerio Volpini'	28/01/2008	1.000,00
“	Raffaella Manna - FANO (PU)	Pubblicazione dello studio sull'artista fanese Vittorio Corsaletti	28/01/2008	1.500,00
“	Eremo di Monte Giove - FANO (PU)	Restauro tela attribuita al Lazzarini "Madonna con i SS. Benedetto, Romualdo e l'Arcangelo Gabriele"	19/09/2008	1.500,00
“	Parrocchia San Cristoforo - Fano (PU)	Restauro dipinto su tela raffigurante San Giuseppe con Bambino del XVII secolo che andrà a sostituire il dipinto della nascita di San Giovanni trasferito nella nuova pinacoteca San Domenico	28/01/2008	1.000,00
“	Venerabile Compagnia S.S. Crocifisso in San Francesco - Pergola (PU)	Restauro statua Cristo Morto	28/01/2008	3.000,00
		<b>TOTALE ARTE</b>		<b>1.823.148,08</b>
<b>EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE, INCLUSO L'ACQUISTO DI PRODOTTI EDITORIALI PER LA SCUOLA</b>	Università degli Studi di Urbino 'Carlo Bo' - FANO (PS)	Convegno di studi giuridici sul procedimento amministrativo (Fano 8 e 9 maggio 2008)	06/05/2008	2.000,00
“	Fanoateneo - FANO (PU)	Quota associativa ordinaria 2008 + contributo straordinario a.a. 2008/2009.	19/09/2008	179.937,08
“	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Iniziativa della Fondazione in sinergia con la Carifano Spa per stages estivi IV Classi A.S. 2007/2008 - Battisti - Olivetti - Donati - Don Orione - Volta	17/06/2008	30.225,00
“	Ass.ne Cult. Teatro Aenigma - CARTOCETO (PU)	Progetto di Teatro educativo e di Comunità a favore di ragazzi, giovani ed educatori	21/07/2008	5.000,00
“	ISTAO - ANCONA (AN)	Master in Strategia e Management d'Impresa 2008/2009.	21/07/2008	6.100,00
“	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 con l'Università di Urbino	29/09/2006	15.000,00
“	Fondazione Museo del Bali - SALTARA (PU)	Adesione alla Fondazione Villa Del Bali (partecipazione Fondo di dotazione)	28/01/2008	10.000,00
“	Comune di San Costanzo - San Costanzo (PU)	Sostegno alla scuola di musica	07/11/2008	1.500,00
“	Coro Gospel Slave Song - FANO (PU)	Sostegno al corso di orientamento musicale di tipo corale.	07/11/2008	1.500,00
“	Associazione Genitori ONLUS - FANO (PU)	Sostegno ai corsi di orientamento musicale	07/11/2008	1.500,00
“	Organizzazione Vallato - FANO (PU)	Sostegno ai corsi musicali per strumenti a fiato e percussione	07/11/2008	2.500,00
“	Associazione Lirica Incanto - FANO (PU)	Sostegno al laboratorio di educazione vocale per bambini .	07/11/2008	1.500,00
“	Coro Polifonico Malatestiano - FANO (PU)	Sostegno alla scuola di orientamento musicale di tipo corale.	07/11/2008	2.000,00
“	Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	Sostegno alla scuola di musica	07/11/2008	2.500,00
“	Corpo Bandistico di Cartoceto - Cartoceto (PU)	Sostegno alla scuola di musica	07/11/2008	1.500,00
“	Banda Musicando - SALTARA (PU)	Sostegno al corso di orientamento bandistico	07/11/2008	1.500,00
“	Coro Lirico Mezio Agostini - Bellocchi di Fano (PU)	Sostegno ai corsi di orientamento musicale	07/11/2008	2.000,00
		<b>TOTALE EDUCAZIONE</b>		<b>266.262,08</b>
<b>SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA</b>	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	Rinnovo borsa di studio screening ortottico scuole materne.	26/02/2008	12.000,00
“	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	Sistema di videoendoscopia digitale e sistema di analisi vocale completo.	26/02/2008	115.000,00
“	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Spese per lo sdoganamento e per l'atto di donazione del sistema di analisi vocale donato al reparto di otorino dell'Ospedale Santa Croce di Fano.	17/06/2008	851
“	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	Sistema Passamalati	10/10/2008	43.551,00
“	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Fondo acquisto attrezzature per sanità (2009)	10/10/2008	25.598,00
“	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	Monitor per monitoraggio di un posto letto in stroke unit	10/10/2008	3.000,00
		<b>TOTALE SALUTE</b>		<b>200.000,00</b>
<b>FAMIGLIA E VALORI CONNESSI</b>	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Completamento della "Casa Penelope" in loc. Madonna Ponte a Fano	19/09/2008	50.000,00
		<b>TOTALE FAMIGLIA</b>		<b>50.000,00</b>

<b>ASSISTENZA AGLI ANZIANI</b>	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Integrazione fondo realizzazione Casa per anziani in San Lazzaro di Fano	19/09/2008	200.000,00
		<b>TOTALE ANZIANI</b>		<b>200.000,00</b>
<b>PROTEZIONE E QUALITÀ AMBIENTALE</b>	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Integrazione fondo Lago Vicini nella zona umida del Metauro a Fano	19/09/2008	32.550,00
"	Iniziativa propria della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano	Convenzione con l'Associazione naturalistica Argonauta di Fano per la gestione del lago Vicini - Contributo 2008	10/10/2008	1.500,00
"	Associazione Naturalistica 'Argonauta' - Fano (PU)	Nidi artificiali e zattere per uccelli acquatici destinati al Lago Vicini	19/09/2008	950
		<b>TOTALE AMBIENTE</b>		<b>35.000,00</b>
<b>VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA</b>	Soc. Coop.Sociale I Talenti - FANO (PU)	Progetto 'Mercatone solidale'.	21/07/2008	5.000,00
"	Associazione Bambini Cardiopatici - MILANO (MI)	Manifestazione del 7/12/2008	01/12/2008	100
"	Associazione 'Il Samaritano' - Fano (PU)	Progetto 'Culturom' - Dopo Scuola.	21/07/2008	1.000,00
"	Associazione Famiglia Nova - Fano (PU)	Acquisto lava - centrifuga biancheria.	21/07/2008	5.000,00
"	Fondazione Opera Moreschini - SENIGALLIA (AN)	Borse di studio per studenti bisognosi degli Istituti delle classi superiori delle città di Fano e Senigallia.	10/10/2008	1.500,00
"	Associazione Fanocuore Onlus - Fano (PU)	Patrocinio per la IX Giornata del Cuore - Fano 28/06/2008.	21/07/2008	800
"	ANFFAS ONLUS - Fossombrone (PU)	Sostegno all'attività del Centro Diurno per disabili 'Le Ville'.	21/07/2008	5.000,00
"	AVIS Cartoceto - Cartoceto (PU)	Sostegno all'iniziativa sociali	21/07/2008	800
"	ADAMO - Assistenza Domiciliare Ammalati Oncologici - FANO (PU)	Sostegno all'iniziativa sociali.	21/07/2008	20.000,00
"	Associazione Volontari nella Solidarietà Centro di Solidarietà - Fano (PU)	Sostegno all'iniziativa sociali.	21/07/2008	2.000,00
"	AVIS Comunale 'Giuliano Solazzi' - Fano (PU)	Sostegno all'iniziativa sociali	21/07/2008	2.500,00
"	Associazione Italiana Genitori Extra - Fano (PU)	Sostegno all'iniziativa sociali.	21/07/2008	1.000,00
"	Istituto Suore Francescane Missionarie di Gesù Bambino - FANO (PU)	Proiettore corredato di schermo e impianto amplificatore per il teatrino	10/10/2008	2.500,00
"	Ass.Ne Emma Maria Rogheto - La Dimora Onlus - FANO (PU)	Progetto 'Navigare in sicurezza': corso di educazione all'uso corretto della rete internet.	21/07/2008	4.000,00
"	Associazione 'Il Samaritano' - Fano (PU)	Progetto di inserimento lavorativo per la cura del verde dei 'Passeggi' di persone in difficoltà .	21/07/2008	1.000,00
"	Centro di Aiuto alla Vita - Fano (PU)	Realizzazione del 'Progetto Gemma' a sostegno delle madri in difficoltà.	21/07/2008	4.000,00
"	Università della 3ª età - PESARO (PU)	Formazione e istruzione di adulti e anziani A.A. 2007/2008	07/11/2008	1.000,00
"	ANT - Associazione Nazionale Tumori - FANO (PU)	Assistenza medica specialistica a domicilio.	21/07/2008	15.000,00
"	Associazione Genitori con Figli portatori di Handicap Onlus - Fano (PU)	Periodo di soggiorno e cura di trenta ragazzi disabili in località alpina.	21/07/2008	2.000,00
"	Associazione Italiana Sindrome Williams - FANO (PU)	Progetto 'Vivere il mare' 2008.	21/07/2008	1.000,00
"	A.I.A.S. - Pesaro (PU)	Sostegno per assistenza handicap di tipo psico-motorio.	21/07/2008	10.000,00
"	Associazione Inclusione Sociale Pari Opportunità Disabilità - Fano (PU)	Sostegno all'iniziativa sociali	21/07/2008	2.000,00
"	Associazione Sportiva Adriatica FANO - FANO (PU)	Progetto per ipovedenti (campionato nazionale di calcio).	21/07/2008	800
"	Banca del Gratuito - Fano (PU)	Inclusione lavorativa di persone diversamente abili e/o svantaggiate.	21/07/2008	2.000,00
"	Associazione Volontariato San Paterniano - Onlus - Fano (PU)	Ristrutturazione dei locali per il pernottamento temporaneo di senza-tetto.	21/07/2008	5.000,00
"	A.I.M.A. Pesaro Onlus - Gruppo Operativo di Fano - Pesaro (PU)	Sostegno all'iniziativa sociali	21/07/2008	5.000,00
		<b>TOTALE VOLONTARIATO</b>		<b>100.000,00</b>
	<b>TOTALI</b>			<b>2.674.410,16</b>

## PROSPETTI RIEPILOGATIVI, GRAFICI E TABELLE RELATIVI ALLE EROGAZIONI EFFETTUATE

### RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2008

a) UTILIZZO FONDO PER EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI	4.061,96	0,46%	a/c
b) RISORSE DELL'ESERCIZIO DISPONIBILI PER L'ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	875.060,57	99,54%	b/c
c) TOTALE DISPONIBILITÀ PER LE FINALITÀ ISTITUZIONALI	879.122,53 a) + b)	100%	
d) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	293.316,40	33,52%	d/b
e) ACCANTONAMENTO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)	78.217,70	8,94%	e/b
f) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	219.987,30	25,14%	f/b
<b>SOMMANO</b>	<b>287.601,13 c) - d) - e) - f)</b>		
g) DELIBERE DI EROGAZIONE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	2.674.410,16	456,54% g/(c - d)	
DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLE RISERVE ACCANTONATE AI FONDI	4.061,96		
DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLA RISERVA PER STABILIZZAZIONE EROGAZIONI	1.795.287,63		
DI CUI A FRONTE DELLE RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	875.060,57		

#### SPECIFICA:

Settori	Interventi	%
Arte, attività e beni culturali	1.823.148,08	68,17
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	200.000,00	7,48
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	266.262,08	9,96
Famiglia e valori connessi	50.000,00	1,87
Assistenza agli anziani	200.000,00	7,48
<b>Totale settori rilevanti</b>	<b>2.539.410,16</b>	<b>94,95</b>
Volontariato, filantropia e beneficenza	100.000,00	3,74
Protezione e qualità ambientale	35.000,00	1,31
<b>Totale altri settori statuari</b>	<b>135.000,00</b>	<b>5,05</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2.674.410,16</b>	<b>100,00</b>

### COMPOSIZIONE DEI FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO

#### Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Il fondo ha la finalità di consentire alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata. Nel corso dell'esercizio tale Fondo è stato incrementato di € 24.871,27 a seguito di una rettifica del Fondo Progetto Sud (delibera CdA 18/12/2008) e si è decrementato di 1.795.287,63 per effetto della copertura delle erogazioni deliberate nel 2008

938.633,02

#### Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti

Nel corso del 2008 vi sono confluìti € 4.061,96 quali residui da erogazioni deliberate negli anni precedenti ma non effettuate. Tali risorse sono state interamente utilizzate a parziale copertura delle erogazioni deliberate nel 2008.

#### Fondo per le erogazioni negli altri settori statuari

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

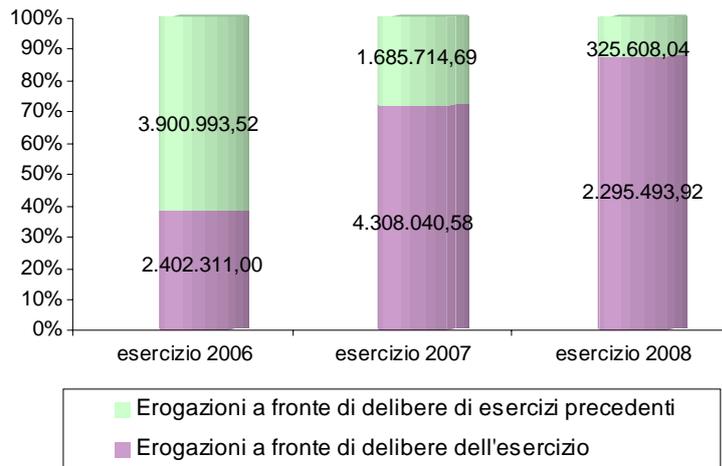
56.911,47

## Altri fondi

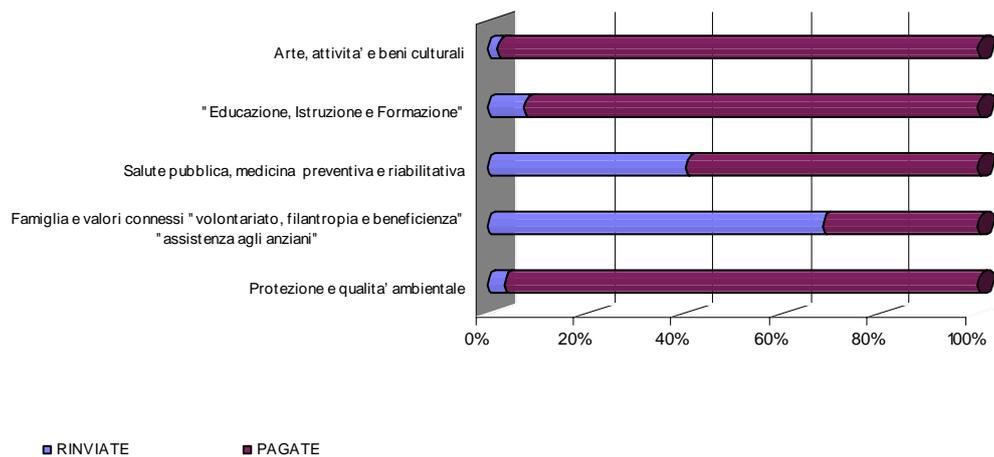
Costituiscono tale raggruppamento:

- il fondo per acquisto immobili utilità sociale pari a € 1.049.149,01;
- il fondo acquisto opere d'arte pari a € 940.224,72;
- il fondo "Partecipazione Fondazione per il Sud" pari ad € 448.124,82;
- il fondo acquisto e completamento Casa Penelope pari ad € 1.988.973,47;
- il fondo acquisto e restauro San Domenico pari ad € 1.525.908,96;
- il fondo acquisto e restauro opere d'arte San Domenico pari ad € 634.373,32;
- il fondo acquisto e restauro San Michele pari ad € 6.074.022,88;
- il fondo acquisto e restauro opere d'arte San Michele pari ad € 37.536,00
- 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 € 3.015.134,19;
- il fondo acquisto e messa in sicurezza Lago Vicini pari ad € 377.224,40;
- il fondo di dotazione della Fondazione Villa del Bali pari ad € 10.000,00; 17.100.671,77

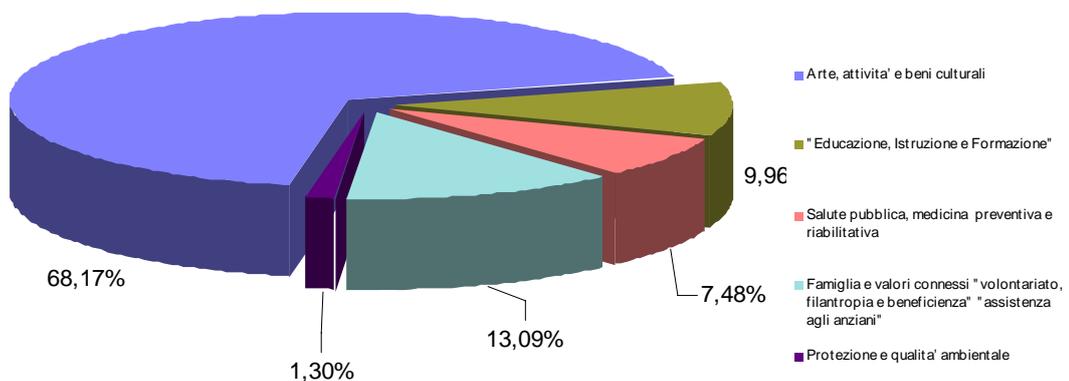
**Composizione delle erogazioni effettuate: confronto tra quelle deliberate nell'esercizio stesso e quelle in esercizi precedenti**



**Delibere assunte nell'anno 2008: raffronto che evidenzia gli impegni assunti nell'esercizio e quelli rinviati al successivo**



**Delibere assunte nell'anno 2008: suddivisione per settori**



PROSPETTO DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2008												
		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	2.799,88		1.262,08		-		-		-		4.061,96
	UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI	1.223.849,37		178.737,36		134.256,72		234.949,26		23.494,92		1.795.287,63
	RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	596.498,83		86.262,64		65.743,28		115.050,74		11.505,08		875.060,57
+	TOTALE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	1.823.148,08	68,17%	266.262,08	9,96%	200.000,00	7,48%	350.000,00	13,09%	35.000,00	1,31%	2.674.410,16
-	EROGAZIONI RINVIATE ALL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	37.580,98	2,06%	20.100,00	7,55%	81.149,00	40,57%	238.888,00	68,25%	1.198,26	3,42%	378.916,24
+	EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DELL'ESERCIZIO	1.785.567,10	97,94%	246.162,08	92,45%	118.851,00	59,43%	111.112,00	31,75%	33.801,74	96,58%	2.295.493,92
+	EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DI ESERCIZI PRECEDENTI	21.070,00		11.600,00		39.938,04		253.000,00		0,00		325.608,04
=	TOTALE DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO	1.806.637,10		257.762,08		158.789,04		364.112,00		33.801,74		2.621.101,96

Si dà atto che il Consiglio di Amministrazione Nell'odierna seduta ha aggiornato il Documento Programmatico sulla sicurezza nel rispetto della normativa di cui al decreto legislativo 196/2003 (v. allegato).

## **SINTESI**

Signori Consiglieri,

si sottopone alla Vostra approvazione il bilancio 2008 che presenta un avanzo di gestione, al netto degli accantonamenti obbligatori e statutari, pari a € 219.987,30 che si propone di destinare alla riserva per l'integrità del patrimonio con le motivazioni riportate nella nota integrativa.

## **CONCLUSIONI**

Signori Consiglieri Generali,

pur attraverso le notevoli difficoltà derivanti dalla crisi finanziaria ed economica iniziata nell'esercizio 2008, la Fondazione ha tenuto fede agli impegni assunti verso la collettività, utilizzando tuttavia per le erogazioni il fondo previsto per la relativa stabilizzazione.

Il momento, nelle sue obiettive incertezze e complessità, verrà superato solo con la coesione di tutti coloro che operano, senza alcun interesse particolare, per la salvaguardia degli obiettivi di carattere sociale propri di una organizzazione come il nostro Ente. Da qui l'invito ad una sempre maggiore consapevolezza delle risorse umane, oltre che finanziarie, della Fondazione in funzione di una migliore tutela del patrimonio per le future generazioni.

Approvando questo bilancio quindi, signori Consiglieri Generali, si approva l'operato degli organi amministrativi che, alla luce degli atti di indirizzo da Voi emessi, hanno realizzato un progetto di grande rilievo e di sicuro impatto sul territorio di riferimento.

Con l'occasione ringrazio sentitamente tutti gli organi dell'Ente, il Segretario Generale e la struttura operativa che, con grande competenza ed impegno, anche entusiasta, hanno permesso di conseguire gli obiettivi del D.P.P. 2008

*Il Presidente  
Ing. Fabio Tombari*



<b>INDICE</b>		<b>Documento programmatico sulla sicurezza</b>	
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 Montevicchio 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 Montevicchio 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"> <li>- 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</li> <li>- 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</li> </ul>
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"> <li>- Ogni elaboratore è dotato di un software antivirus aggiornato continuamente e di un software "firewall" contro le intrusioni indesiderate</li> <li>- A cura degli incaricati vengono effettuati salvataggi settimanali dei dati su supporto magnetico e conservati in cassaforte presso gli uffici della Fondazione</li> </ul>

### 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:

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

<b>Tipo di antivirus utilizzato</b>	Avast! Home Edition su tutti i PC McAfee Firewall su tutti i PC
<b>Data di installazione</b>	Coincide con la data di acquisto del PC
<b>Periodicità di aggiornamento</b>	In modalità automatica i nuovi aggiornamenti vengono controllati e scaricati ad ogni rilascio
<b>Incaricato</b>	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, 30 marzo 2009

Il Presidente:



Il Responsabile del trattamento dei dati:

