

**BILANCIO 2009**

17° ESERCIZIO

1 GENNAIO 2009 – 31 DICEMBRE 2009



*Fondazione*

Cassa di Risparmio  
di Fano

- Progetto approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 22 marzo 2010
- Relazione del Collegio dei Revisori del 9 aprile 2010
- Approvato definitivamente dal Consiglio Generale il 19 aprile 2010
- Documento trasmesso all'Autorità di Vigilanza il 27 aprile 2010

# INDICE

## BILANCIO CONSUNTIVO 2009

<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	10
2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	12
3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	14
<b>ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI</b>	17
4. CREDITI	18
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	26
4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	27
5. EROGAZIONI DELIBERATE	27
6. FONDO PER IL VOLONTARIATO	28
7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)	28
<b>CONTI D'ORDINE</b>	29
<b>GESTIONE ECONOMICA</b>	30
1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	30
2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	31
3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	31
4. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	32
5. RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	33
9. ALTRI PROVENTI	33
10. ONERI	33
11. PROVENTI STRAORDINARI	36
12. ONERI STRAORDINARI	37
13. IMPOSTE	37
14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	37
15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	37
16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	38
17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	38
18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	38
<b>RELAZIONE SULLA GESTIONE</b>	39

RELAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA	39
SCENARIO ECONOMICO-FINANZIARIO E PROSPETTIVE	40
<b>RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2009</b>	42
<b>BILANCIO DI MISSIONE</b>	46
1 – IL QUADRO ISTITUZIONALE	46
2 – TRASPARENZA E ATTIVITA' ISTITUZIONALE	46
3 – LA STRUTTURA OPERATIVA	47
4 – LA FUNZIONE CONSULTIVA E LE CONSULENZE ESTERNE	47
5 – OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI	47
5.1 – SETTORE “ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI”	47
5.2 SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”	50
5.3 SETTORE “SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA”	50
5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”	51
5.5 SETTORE “VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA”	51
5.6 SETTORE “ASSISTENZA AGLI ANZIANI”	51
5.7 SETTORE “PROTEZIONE E QUALITA' AMBIENTALE”	51
<b>PROSPETTI RIEPILOGATIVI, GRAFICI E TABELLE RELATIVI ALLE EROGAZIONI EFFETTUATE</b>	59
<b>SINTESI</b>	63
<b>CONCLUSIONI</b>	63
<b>DOCUMENTO PROGRAMMATICO SULLA SICUREZZA</b>	64

**STATO PATRIMONIALE**

<b>ATTIVO</b>		<b>Esercizio 2009</b>	<b>Esercizio 2008</b>
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali	20.518.445	18.602.923
	a) beni immobili	18.066.845	16.178.038
	di cui:		
	- beni immobili strumentali e acquistati ai sensi dell'art.4 del D.L.143/2003	18.066.845	16.178.038
	b) beni mobili d'arte	2.426.696	2.409.696
	c) beni mobili strumentali	18.914	10.267
	d) altri beni	5.990	4.922
2	Immobilizzazioni finanziarie	121.769.292	75.216.400
	a) partecipazioni in enti e società strumentali	460.707	460.707
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	b) altre partecipazioni	55.893.559	4.500.894
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	c) titoli di debito	54.621.924	63.503.434
	d) altri titoli	10.793.102	6.751.365
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	33.734.905	41.434.561
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	26.905.996	15.540.445
	b) strumenti finanziari quotati	6.828.909	25.894.116
	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	2.632.953	37.245.926
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	733.514	37.245.926
	- esigibili oltre l'esercizio successivo		
5	Disponibilità liquide	117.655	742.748
6	Altre attività		
	di cui:		
	- attiv.impiegate in imprese strumentali direttam.esercitate		
7	Ratei e risconti attivi	929.221	2.341.762
	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>179.702.471</b>	<b>175.584.321</b>

<b>CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO</b>		<b>Esercizio 2009</b>	<b>Esercizio 2008</b>
1	Beni di terzi		
2	Beni presso terzi	152.768.987	115.841.097
3	Garanzie ed impegni		
4	Impegni di erogazione		
5	Erario debitore per imposte	584.877	
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE ATTIVI</b>		<b>153.353.864</b>	<b>115.841.097</b>

<b>PASSIVO</b>		<b>Esercizio 2009</b>	<b>Esercizio 2008</b>
1	Patrimonio netto	156.118.828	153.953.781
	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	7.780.665	6.543.496
	e) riserva per l'integrità del patrimonio	10.490.960	9.563.082
	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	20.934.582	18.096.216
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	1.419.315	938.633
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti		
	c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	181.812	56.911
	d) altri fondi	19.333.455	17.100.672
3	Fondi per rischi ed oneri	1.008.164	947.586
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	52.217	44.727
5	Erogazioni deliberate	425.996	583.957
	a) nei settori rilevanti	377.196	506.804
	b) negli altri settori statuari	48.800	77.153
6	Fondo per il volontariato	242.414	217.986
	Fondo volontariato	242.414	217.986
	Fondo integrativo volontariato		
7	Debiti	920.270	1.568.936
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	920.270	1.568.936
8	Ratei e risconti passivi		171.132
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b>179.702.471</b>	<b>175.584.321</b>

## CONTO ECONOMICO

		Esercizio 2009	Esercizio 2008
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	1.037.846	166.175
2	Dividendi e proventi assimilati	976.763	654.091
	a) da società strumentali		
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie	976.763	654.091
	c) da strumenti finanziari non immobilizzati		
3	Interessi e proventi assimilati	3.547.981	4.098.043
	a) da immobilizzazioni finanziarie	2.625.335	2.133.997
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	341.586	35.534
	c) da crediti e disponibilità liquide	581.060	1.928.512
4	Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	151.633	- 2.936.357
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	1.032.938	
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	21.787	23.603
	di cui:		
	- contributi in conto esercizio		
10	Oneri	892.700	708.198
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari	245.032	228.555
	b) per il personale	129.312	115.131
	c) per consulenti e collaboratori esterni	82.796	94.991
	d) per servizi di gestione del patrimonio	56.941	28.571
	e) interessi passivi ed altri oneri finanziari	3.535	1.930
	f) commissioni di negoziazione	15.355	10.340
	g) ammortamenti	23.123	20.067
	h) accantonamenti	139.563	0
	i) altri oneri	180.831	194.705
	l) imposta di registro	397	618
	m) oneri gestione separata	13.944	12.290
	n) costi gestione immobili giovani coppie	1.871	1.000
	o) oneri strumenti finanziari non immobilizzati	0	0
11	Proventi straordinari	371.811	263.224
12	Oneri straordinari	16.000	72.000
	- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		
	- altri accantonamenti	16.000	72.000
13	Imposte e tasse	46.211	21.999
	<b>AVANZO (disavanzo) dell'ESERCIZIO</b>	<b>6.185.848</b>	<b>1.466.582</b>

14	Accantonamento alla riserva obbligatoria		1.237.169	293.316
15	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		3.210.208	875.061
	a) nei settori rilevanti	3.050.389		830.684
	b) negli altri settori statutari	159.818		44.377
16	Accantonamenti ai fondi per il volontariato		164.956	39.109
	Accantonamento fondo per il volontariato	164.956		39.109
	Accantonamento integrazione fondo per il volontariato			
17	Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto		645.638	39.109
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	480.682		
	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti			
	c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	164.956		39.109
	d) agli altri fondi.			
18	Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio		927.877	219.987
	<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 2009 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 31.12.2009 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), alla Fondazione per il Sud e alla Fondazione Villa del Balì.



## **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – ALTRE PARTECIPAZIONI**

Si riferiscono a n° 47.300 azioni INTESA - SAN PAOLO, n° 211.000 azioni UNIPOL, n° 3.666 azioni SOCIETE GENERALE, n° 71.400 azioni MILANO ASSICURAZIONI, n° 269.500 azioni TELECOM ORDINARIE, n° 54.900 azioni MEDIASET ORDINARIE, n° 730.000 azioni CARIFANO SPA; n° 24.419.993 azioni ordinarie BANCA DELLE MARCHE, n° 100.000 azioni della CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA, n° 40.000 azioni CREDITO VALTELLINESE, n° 12.495 azioni MEDIOBANCA, n° 32.680 azioni ENEL ordinarie, n° 6.084 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 31/12/2009 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 31/12/2009 come risulta dalla rendicontazione inviata dai singoli gestori dei fondi.

## **CREDITI E DEBITI**

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

## **DISPONIBILITA' LIQUIDE**

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

## **RATEI E RISCOINTI**

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

## **INTERESSI E COSTI**

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

## **IMPOSTE E TASSE**

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

## **RICAVI**

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

## **CONTI D'ORDINE**

Sono rappresentati da: **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

€ 18.066.844,98

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

#### GLI IMMOBILI

TIPOLOGIA DI DESTINAZIONE	VALORE AL 31.12.2008	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2009
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	€ 376.026,14	6.008,56		382.034,70
Immobili in corso di costruzione	€ 2.289.376,32		-1.855.678,32	433.698,00
Immobile Centro Residenziale per Anziani “Don Paolo Tonucci”	€	3.134.975,11		3.134.975,11
Terreno Centro Residenziale per Anziani “Don Paolo Tonucci”	€	204.780,00		204.780,00
Costi per immobili di prossima acquisizione	€	36.739,96		36.739,96
Caparra per acquisto immobili	€ 20.000,00		-5.000,00	15.000,00
Immobile Palazzo Cassi	€	304.302,02		304.302,02
Immobile San Domenico	€ 1.519.422,96	9.000,00		1.528.422,96
Immobile San Michele	€ 6.044.682,43	37.109,89		6.081.792,32
Immobile Casa Penelope	€ 1.985.758,67	16.570,00		2.002.328,67
<b>TOTALI</b>	<b>€ 16.178.037,76</b>	<b>3.749.485,54</b>	<b>-1.860.678,32</b>	<b>18.066.844,98</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. In data 3 marzo 2009 è stato stipulato l’atto di compravendita relativo all’acquisto del Palazzo Cassi dal Comune di San Costanzo e in tale occasione è stata girocontata la caparra di € 20.000,00 versata il 05/08/2008.

Le voci “Caparra per acquisto immobili” e “Costi per immobili di prossima acquisizione” si riferiscono all’acquisto della Chiesa del Gonfalone di Saltara per il quale è stato stipulato un preliminare in data 22 gennaio 2009. Il perfezionamento dell’atto di acquisto è sottoposto ad autorizzazione da parte della Direzione Regionale per i Beni Culturali.

In data 27 febbraio 2009 è stato stipulato l’atto di avveramento condizione relativo al Centro Residenziale per anziani “Don Paolo Tonucci” a fronte del quale si è provveduto a girocontare dal conto “Immobili in corso di costruzione” i rispettivi valori riguardanti l’immobile e il terreno.

Pertanto la voce “Immobili in corso di costruzione” si riferisce alle spese sostenute per la realizzazione a Fano di una Scuola materna e asilo nido. Per tale struttura l’ultimazione è prevista per il mese di aprile 2010.

Tutti gli acquisti e gli incrementi dei valori relativi agli immobili avvenuti nel corso del 2009 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

€ 2.426.696,37

VALORE AL 31.12.2008	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2009
2.409.696,37	17.000,00		2.426.696,37

L'incremento è costituito *dai seguenti acquisti*: n°15 dipinti di artisti contemporanei del costo di € 5.000,00 e 1 dipinto del XVIII secolo del costo di € 12.000,00.

Tutti gli acquisti delle opere d'arte e i restauri effettuati nel 2009 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

€ 18.913,72

Tale valore si scinde ulteriormente in beni materiali e immateriali. Per i primi il valore residuo è pari ad euro 17.082,12 e si riferisce sia a beni di entità non rilevante che per tale motivo sono stati spesi esercizio per esercizio al conto di gestione, sia a beni per i quali si è previsto un piano d'ammortamento convenzionale di 5 anni.

MOVIMENTAZIONE		MATERIALI	IMMATERIALI	TOTALE
Consistenza iniziale	€	218.891,41	59.612,40	278.503,81
Acquisti	€	26.050,45	368,40	26.418,85
Rivalutazioni/Svalutazioni	€	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni / Giro conti	€	49,90	0,00	49,90
Vendite / Cessioni	€	5.377,51	4.021,29	9.398,80
Ammortamenti dell'esercizio	€	14.445,99	3.276,72	17.722,71
Fondo ammortamento	€	222.431,93	54.128,31	276.560,24
<b>Valore netto in bilancio</b>	<b>€</b>	<b>17.082,12</b>	<b>1.831,20</b>	<b>18.913,72</b>

Gli acquisti sono relativi ad attrezzature, per € 1.710,00, a mobili e arredi per € 14.916,65, a macchine d'ufficio per € 9.423,80 e a software per € 368,40. 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

€ 5.990,34

Sono costituiti da:

IMPIANTO	Consistenza iniziale 01/01/2009	Acquisti esercizio	Vendite esercizio	Fondo amm.to all'1/1/2009	Amm.to esercizio	Fondo amm.to al 31/12/2009	Valore netto in bilancio
Impianto d'allarme	6.145,84			6.145,84	-	6.145,84	0,00
Impianti elettrici	52.001,81	3.109,22		50.867,54	1.901,15	52.768,69	2.342,34
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			2.246,40	-	2.246,40	0,00
Impianto antincendio	2.644,13			2.644,13	-	2.644,13	0,00
Impianto diff. audio Presidenza	3.720,00	3.360,00		2.976,00	1.416,00	4.392,00	2.688,00
Impianto video proiezione	5.616,72			4.493,36	1.123,34	5.616,72	0,00
Impianto illuminazione esterna	4.800,00			2.880,00	960,00	3.840,00	960,00
<b>TOTALI</b>	<b>174.406,64</b>	<b>6.469,22</b>	<b>0,00</b>	<b>169.485,01</b>	<b>5.400,51</b>	<b>174.885,52</b>	<b>5.990,34</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	2009	2009	2008
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	10.000,00
<b>TOTALE</b>			<b>460.707,10</b>	<b>460.707,10</b>

Negli esercizi precedenti la Fondazione 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 Balì 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 2009 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 e ad € 4.500,00 per il sostegno all'organizzazione della XIX "Settimana della Scienza".

Si riportano i dati di sintesi dell'ultimo bilancio approvato dall'Assemblea dei Soci e relativi all'anno 2008:

- disavanzo di gestione di € 41.383,60;
- valore netto positivo del patrimonio sociale è pari ad € 479.041,53.

## ALTRE PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO

€ 0,00

La Fondazione non possiede partecipazioni di controllo.

## b ALTRE PARTECIPAZIONI

€ 55.893.558,75

Nel corso del 2009 sono stati incrementati gli investimenti in altre partecipazioni attraverso l'acquisto di ulteriori azioni delle società partecipate. La composizione delle partecipazioni al 31/12/2009 risulta essere la seguente:

SOCIETA' PARTECIPATA	N° azioni al 01/01/2009	N° azioni acquistate / assegnaz. gratuita	N° azioni vendute	N° azioni al 31/12/2009	Costo partecipazioni al 31/12/2009
Intesa - San Paolo	47.300			47.300	199.150,16
Unipol	211.000			211.000	485.867,00
Società Generale	3.000	666		3.666	352.988,09
Milano Assicurazioni	71.400			71.400	339.618,94
Telecom	269.500			269.500	480.842,44
Mediaset	54.900			54.900	383.009,52
Banca delle Marche	148.149	24.271.844		24.419.993	28.203.102,71
Carifano SpA		730.000		730.000	23.290.175,10
Credito Valtellinese	20.000	20.000		40.000	261.047,27
Mediobanca	11.900	595		12.495	109.169,02
Enel ord.	21.500	11.180		32.680	154.426,16
Generali Assicurazioni	5.850	234		6.084	134.162,34
Banca Etica Adriatica	500			500	500.000,00
Cassa Depositi e Prestiti	100.000			100.000	1.000.000,00
<b>TOTALE</b>					<b>55.893.558,75</b>

Gli incrementi più consistenti si riferiscono all'acquisizione delle partecipazioni Carifano SpA e Banca delle Marche SpA. Tali acquisizioni rappresentano per la Fondazione investimenti di carattere duraturo e strategico.

### c TITOLI DI DEBITO

**€54.621.923,81**

Trattasi de seguenti titoli obbligazionari:

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 Banca Suasa al 30/05/2012 (cedola semestrale netto 3,50%)	€	3.000.000,00
Obbligazione convertibile CREVAL al 29/06/2013 (cedola annuale netto 3,72%)	€	120.000,00
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%)	€	7.001.923,81
<b>TOTALE TITOLI DI DEBITO</b>	<b>€</b>	<b>54.621.923,81</b>

### d ALTRI TITOLI

**€10.793.102,46**

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.

#### **Fondo OMICRON PLUS IMMOBILIARE:**

- n° 115 quote del Fondo Omicron Plus Immobiliare – Fondo Comune di investimento Immobiliare di Tipo Chiuso - dal valore nominale di € 4.041.738,00.

## 3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

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

**€26.905.995,67 di cui:**

- - €26.110.157,50 investiti in titoli, e nel dettaglio:

Cod_isin	Descriz_titolo	Divisa	Rateo interessi	Quantità VNominale	Prezzo mercato	Controvalore mercato divisa	Cambio	Controvalore mercato euro	Prezzo	Controvalore bilancio divisa	Controvalore bilancio euro	Plus/Minus cambio	Plus prezzo	Minus prezzo	Valore gestione
TITOLI DI STATO / OBBLIGAZIONI															
XS0193944765	AUTOSTRADE EUR 11 TV	EUR	499,24	700.000,00	99,97	699.755,00	1,00	699.755,00	89,00	623.000,00	623.000,00	-	76.755,00	-	700.254,24
IT0004512536	BOT 29 GE 10 SEM	EUR	-	2.000.000,00	99,98	1.999.500,00	1,00	1.999.500,00	99,81	1.996.281,25	1.996.281,25	-	3.218,75	-	1.999.500,00
IT0003472336	BTP 01/02/03-13 4,25%	EUR	70.217,20	4.000.000,00	106,15	4.246.000,00	1,00	4.246.000,00	106,14	4.245.659,41	4.245.659,41	-	340,59	-	4.316.217,20
DE0001135382	BUNDES 04 LG 19 3,50% EU	EUR	29.937,04	1.400.000,00	101,19	1.416.660,00	1,00	1.416.660,00	103,27	1.445.838,00	1.445.838,00	-	-	29.178,00	1.446.597,04
DE0001141547	BUNDES 11 AP 14 2,25% EU	EUR	58.475,24	3.400.000,00	100,07	3.402.210,00	1,00	3.402.210,00	99,94	3.397.912,00	3.397.912,00	-	4.298,00	-	3.460.685,24
DE0001141505	BUNDES 13 AP 12 4% EU	EUR	105.661,26	3.680.000,00	105,63	3.887.184,00	1,00	3.887.184,00	106,05	3.902.570,00	3.902.570,00	-	-	15.386,00	3.992.845,26
IT0003993158	CCT 01 NV 12	EUR	3.659,76	2.400.000,00	100,11	2.402.527,20	1,00	2.402.527,20	99,18	2.380.380,00	2.380.380,00	-	22.147,20	-	2.406.186,96
IT0003746366	CCT 01/11/04-11 TV	EUR	4.027,59	2.700.000,00	100,14	2.703.790,80	1,00	2.703.790,80	100,19	2.705.030,35	2.705.030,35	-	-	1.239,55	2.707.818,39
IT0004480858	CTZ 31 MZ 11	EUR	-	2.100.000,00	98,45	2.067.345,00	1,00	2.067.345,00	97,47	2.046.948,08	2.046.948,08	-	20.396,92	-	2.067.345,00
DE0001135283	DEUTSCHLAND REP 3,25% 04/07/2015	EUR	24.041,10	1.500.000,00	103,15	1.547.265,00	1,00	1.547.265,00	102,41	1.536.216,00	1.536.216,00	-	11.049,00	-	1.571.306,10
XS0282196954	VOLKSWAGEN BANK 05 FB 10 TV EU	EUR	576,59	350.000,00	99,97	349.905,50	1,00	349.905,50	93,00	325.500,00	325.500,00	-	24.405,50	-	350.482,09
			<b>297.095,02</b>					<b>24.722.142,50</b>			<b>24.605.335,09</b>		<b>162.610,96</b>	<b>45.803,55</b>	<b>25.019.237,52</b>
AZIONI															
IT0003128367	Enel Spa	EUR	-	40.000,00	4,05	161.900,00	1,00	161.900,00	4,13	165.117,00	165.117,00	-	-	3.217,00	161.900,00
FR0000120578	SANOFI-SYNTHELABO	EUR	-	3.000,00	55,06	165.180,00	1,00	165.180,00	50,62	151.845,90	151.845,90	-	13.334,10	-	165.180,00
								<b>327.080,00</b>			<b>316.962,90</b>		<b>13.334,10</b>	<b>3.217,00</b>	<b>327.080,00</b>
FONDAZIONARI															
IE0008471009	ISHARES DJ EURO STOXX 50	EUR	-	2.500,00	29,91	74.775,00	1,00	74.775,00	28,19	70.475,00	70.475,00	-	4.300,00	-	74.775,00
IE00B0M62Q58	ISHARES MSCI WORLD EU	EUR	-	56.000,00	17,61	986.160,00	1,00	986.160,00	15,93	892.100,00	892.100,00	-	94.060,00	-	986.160,00
								<b>1.060.935,00</b>			<b>962.575,00</b>		<b>98.360,00</b>	-	<b>1.060.935,00</b>
	<b>TOTALI</b>		<b>297.095,02</b>					<b>26.110.157,50</b>			<b>25.884.872,99</b>		<b>274.305,06</b>	<b>49.020,55</b>	<b>26.407.252,52</b>

### Composizione delle gestioni (€ 26.905.995,67)

Tipologia di investimento	Importi in milioni di euro		% composizione dei titoli		Obblig.	Azionario	Monet.	Flessib / Altern.
	AI 31.12.2009	AI 31.12.2008	AI 31.12.2009	AI 31.12.2008				
Titoli di Stato/Obbligazioni	24,72	15,35	93,61	100,00	92,99			
Ratei attivi	0,30	0,2	1,13					
Azioni	0,32		1,24			1,22		
Fondi azionari	1,06		4,02			3,94		
Fondi obbligazioni								
Fondi Monetari								
Fondi flessibili / alternativi								
<b>Totale titoli</b>	<b>26,40</b>	<b>15,55</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>				
Liquidità al netto di crediti e debiti vs/ gestori	0,50	0,02				1,85		
<b>Totale generale</b>	<b>26,90</b>	<b>15,57</b>				<b>100,00</b>		

- € 672.934,61 dal saldo del c/c della gestione patrimoniale Azimut riferita alla data del 31.12.2009, nel dettaglio:

C/C GESTIONI PATRIMONIALI 2009	
Azimut	€ 672.934,61
<b>Totale</b>	<b>€ 672.934,61</b>

- € 297.095,02 dai ratei attivi calcolati su:

RATEI ATTIVI SU GESTIONI PATRIMONIALI	
Interessi su titoli	€ 297.095,02
<b>Totale</b>	<b>€ 297.095,02</b>

- - € 174.191,46 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)	€ - 137.341,59
Debiti per Commissioni di gestione IV trimestre	€ - 36.849,87
<b>Totale</b>	<b>€ - 174.191,46</b>



## ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI

### LA COMPOSIZIONE E LE VARIAZIONI DEGLI INVESTIMENTI

(Valori in migliaia di euro)

TIPOLOGIA INVESTIMENTI	IMPORTI		COMPOSIZIONE IN %	
	2009	2008	2009	2008
<b>A) IMMOBILIARI:</b>	<b>18.066,84</b>	<b>16.178,04</b>	<b>10,05</b>	<b>9,21</b>
Palazzo Malatestiano	2.893,62	2.893,62		
Immobili civili	1.049,15	1.049,15		
Crediti per caparra acquisto immobili	15,00	20,00		
Costi sospesi per immobili di prossima acquisizione	36,74			
Immobile San Domenico	1.528,42	1.519,43		
Immobile San Michele	6.081,79	6.044,68		
Immobile Casa Penelope	2.002,33	1.985,76		
Immobili in corso di costruzione (Asilo Fano 2)	433,70			
Immobile Palazzo Cassi	304,30			
Immobile Centro residenziale per anziani	3.134,97	2.289,38		
Terreno Centro residenziale per anziani	204,78			
Lago Vicini	382,04	376,02		
<b>B) ALTRI:</b>	<b>2.451,60</b>	<b>2.424,88</b>	<b>1,36</b>	<b>1,38</b>
Opere d'arte	2.426,70	2.409,70		
Beni mobili materiali e immateriali	18,91	10,26		
Impianti generici e specifici	5,99	4,92		
<b>C) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:</b>	<b>121.769,29</b>	<b>75.216,39</b>	<b>67,76</b>	<b>42,84</b>
Partecipazioni in società	460,71	460,71		
Altre partecipazioni	55.893,55	4.500,89		
Titoli di debito	54.621,93	63.503,43		
Altri titoli	10.793,10	6.751,36		
<b>D) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI:</b>	<b>33.734,91</b>	<b>41.434,56</b>	<b>18,77</b>	<b>23,60</b>
Gestioni patrimoniali	26.906,00	15.540,44		
Strumenti finanziari quotati	6.828,91	25.894,12		
<b>E) CREDITI:</b>	<b>2.632,95</b>	<b>37.245,93</b>	<b>1,47</b>	<b>21,22</b>
<b>F) DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>117,66</b>	<b>742,74</b>	<b>0,07</b>	<b>0,42</b>
<b>G) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>929,22</b>	<b>2.341,76</b>	<b>0,52</b>	<b>1,33</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>179.702,47</b>	<b>175.584,32</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## b) STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI

€ 6.828.909,38

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

NOME FONDO	N° QUOTE	VALORE AL 31/12/2009
*FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW 1	1,128	€ 623.756,87
*FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW - SIDE POCKET	1,128	€ 337.577,39
FONDO KAIROS LOW VOLATILITY II	5,849	€ 3.142.972,53
FONDO CAPITALGEST ALTERNATIVE CONSERVATIVE	5,186	€ 2.723.323,19
**WARRANT MEDIOBANCA 2011	11.900	€ 1.279,25
***WARRANT CREVAL 2010	6.400	€ 07
***WARRANT CREVAL 2014	8.000	€ 08
<b>TOTALE</b>		<b>€ 6.828.909,38</b>

\*Con decorrenza 31/01/2009 il Fondo Gestielle Hedge Concentrated Low 2 è stato oggetto di fusione con altri fondi a bassa volatilità. A seguito di tale operazione il Fondo ha assunto la nuova denominazione Fondo Gestielle Hedge Concentrated Low 1 e le quote sono passate da 2,66 a 1,128. Successivamente il predetto Fondo ha subito una scissione parziale in virtù della quale la Fondazione attualmente detiene n° 1,128 quote del Fondo Gestielle Hedge Concentrated Low 1 e n° 1,128 quote del Fondo Gestielle Hedge Concentrated Low SEDE POKET.

\*\* In data 01/10/2009 sono stati assegnati gratuitamente alla Fondazione n° 11.900 WARRANT MEDIOBANCA 2010 regolarmente quotati sui mercati finanziari.

\*\*\* In data 29/12/2009 sono stati assegnati gratuitamente alla Fondazione n° 6.400 WARRANT CREVAL 2010 e 8.000 WARRANT CREVAL 2014 la cui quotazione sui mercati finanziari è stata ufficializzata il 01/01/2010

## 4. CREDITI

**€ 2.632.952,40**

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	€	454.025,43
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>1.899.438,58</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 della mancata esecuzione della sentenza la Fondazione ha promosso appello per ottemperanza: tale giudizio si è risolto favorevolmente per la Fondazione come sentenze decise in data 23/10/2009. 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	€	0,00
Deposito cauzionale versato all'ENEL, Comune di Fano per il servizio acquedotto, gas e tassa ambiente	€	478,66
Crediti diversi	€	34.376,23
Crediti da accordi transattivi da riscuotere entro l'esercizio successivo	€	275.862,17
Crediti per IRES c/anticipo	€	
Crediti per IRAP c/anticipo	€	
Crediti Vs. Erario per IRES	€	114.065,69
Certificati di Deposito CREDEM	€	299.993,10
Crediti per retrocessione commissioni strumenti finanziari non immobilizzati	€	8.737,97
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>733.513,82</b>

Il Credito Vs. Erario per IRES scaturisce dagli acconti e dalle ritenute subite eccedenti rispetto alle imposte correnti liquidate.

#### 5. DISPONIBILITA' LIQUIDE

€ 117.654,93

Sono costituite dalla cassa contante, dalla cassa valori bollati e dai saldi dei conti correnti riportati nella tabella che segue, riferiti alla data del 31.12.2009:

<b>CASSA</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cassa contante	€ 230,60	€ 93,00
Cassa valori bollati	€ 51,21	€ 138,79
	<b>€ 281,81</b>	<b>€ 231,79</b>

<b>BANCHE</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Banca delle Marche	€ 114.915,57	€ 7.516,05
Monte Paschi di Siena	€ 943,28	€ 2.171,34
Banca di Credito Cooperativo di Suasa	€ 441,67	€ 825,99
Banca di Credito Cooperativo di Fano	€ 802,40	€ 2.577,46
CREDEM	€ 87,24	€
Carifano	€ 182,96	€ 729.425,22
<b>Totale</b>	<b>€ 117.373,12</b>	<b>€ 742.516,06</b>

## 7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

€ 929.220,94

Nel dettaglio:

<b>RATEI ATTIVI</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Ratei attivi su obbligazioni	€ 911.659,75	€ 956.123,88
Ratei attivi su certificati di deposito	€ 2.563,93	€ 1.369.058,98
<b>Totale</b>	<b>€ 914.223,68</b>	<b>€ 2.325.182,86</b>

<b>RISCONTI ATTIVI</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Risconto attivo su canone affitto S. Agostino	€ 14.997,26	€ 16.579,91

## 1. PATRIMONIO NETTO

€ 156.118.828,01

E' composto dalle seguenti voci:

	2009	2008
Fondo di dotazione	€ 72.959.368,88	€ 72.959.368,88
Riserva obbligatoria	€ 7.780.665,22	€ 6.543.495,51
Riserva per integrità Patrimoniale	€ 10.490.959,59	€ 9.563.082,31
Riserva da rivalutazione e plusvalenza	€ 64.887.834,32	€ 64.887.834,32
<b>Totale</b>	<b>€ 156.118.828,01</b>	<b>€ 153.953.781,02</b>

Il patrimonio netto risulta incrementato di € 2.165.046,99 a seguito degli accantonamenti alla riserva per l'integrità del patrimonio per € 927.877,28 e alla riserva obbligatoria per € 1.237.169,71. La riserva per l'integrità patrimoniale rappresenta il 5,838 % del totale delle attività (€ 179.702.470,85) che si trovano investite nella Fondazione.

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

€ 20.934.582,29 e si compone del:

### a) FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 1.419.315,08

Il fondo ha la finalità di consentire alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata. In sede di destinazione dell'avanzo d'esercizio tale Fondo è stato incrementato di € 480.682,06.

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
938.633,02	480.682,06		1.419.315,08

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

€ 0,00

Nel corso del 2009 il fondo si è incrementato per € 48.179,74 a seguito di residui da erogazioni deliberate negli anni precedenti ma non effettuate (44.061,32) e per il rimborso erogazioni effettuate per conto della Carifano nell'esercizio precedente (€ 4.118,42).

L'intero fondo è stato interamente utilizzato per erogazioni deliberate nell'anno

Nel dettaglio:

Consistenza del Fondo al 1.1.2009	€	
<b>RESIDUI DA EROGAZIONI NON EFFETTUATE</b>		
Famiglia e valori connessi	€	18.179,74
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	30.000,00
<b>Residui da erogazioni non effettuate recuperati nell'esercizio 2007</b>	<b>€</b>	<b>48.179,74</b>
<b>Totale (utilizzato per le erogazioni deliberate nell'anno)</b>	<b>€</b>	<b>48.179,74</b>

<b>EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ANNO 2009</b>	
Arte, attività e beni culturali	€ 1.076.378,99
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€ 403.926,88
Educazione, istruzione e formazione (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	€ 261.263,08
Famiglia e valori connessi	€ 950.000,00
Assistenza agli anziani	€ 377.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	€ 154.818,37
Protezione e qualità ambientale	€ 35.000,00
<b>Totale</b>	<b>€ 3.258.387,32</b>
<i>Utilizzo Fondo per erogazioni nei settori rilevanti</i>	€ 48.179,74
<i>Utilizzo Fondo stabilizzazione erogazioni</i>	€ 0,00
<b>Differenza – Erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio</b>	<b>€ 3.210.207,58</b>

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

€ 181.812,26

<b>Saldo iniziale</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo finale</b>
56.911,47	164.955,96	40.055,17	181.812,26

Il decremento si riferisce: per € 17.802,62 al versamento dell'extra accantonamento 2007 effettuato a favore della Fondazione per il Sud e per € 22.252,55 ad accantonamenti effettuati sul fondo speciale per il volontariato così come previsto dal protocollo d'intesa di adesione alla Fondazione per il Sud. L'incremento è rappresentato dall'accantonamento per l'anno 2009.

#### **d) ALTRI FONDI**

€ 19.333.454,95

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**

€ 957.224,72

Il fondo risulta incrementato di € 17.000,00 per effetto dell'acquisto: n°15 dipinti di artisti contemporanei del costo di € 5.000,00 e 1 dipinto del XVIII secolo del costo di € 12.000,00.

##### **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**

€ 2.002.328,67

Tale fondo risulta incrementato di € 13.355,20 per ulteriore accantonamento effettuato nel 2009 utilizzando risorse del settore “Famiglia e valori connessi”.

**FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN DOMENICO**

€ 1.528.422,96

Tale fondo risulta incrementato di 2.514,00 per accantonamento effettuato nel 2009 utilizzando risorse del settore “Arte, attività e beni culturali”.

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

€ 634.373,32

**FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN MICHELE**

€ 6.081.792,32

Il fondo, costituito per la realizzazione del progetto pluriennale afferente l’acquisto e il restauro del complesso San Michele in Fano, presenta, nel 2009, la seguente movimentazione:

<b>Saldo iniziale</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo finale</b>
6.074.022,88	7.769,44	0,00	6.081.792,32

L’incremento si riferisce ad un ulteriore accantonamento effettuato nel corso del 2009 attingendo risorse dal settore “Arte, attività e beni culturali”.

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

€ 37.536,00

**FONDO REALIZZAZIONE ASILO NIDO E SCUOLA MATERNA**

€ 1.484.486,73

Tale fondo, costituito nel corso dell'esercizio 2007 a seguito della sottoscrizione dell'accordo transattivo raggiunto con BP Unite e BP di Ancona di cui alla delibera consiliare del 28/02/2007, presenta la seguente movimentazione:

<b>Saldo iniziale</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo finale</b>
750.000,00	736.644,80	2.158,07	1.484.486,73

Il fondo risulta incrementato per ulteriori accantonamenti effettuati attingendo risorse dal settore "Famiglia e valori connessi" e decrementato per spese non incrementative legate alle attività di avvio dei lavori.

**FONDO REALIZZAZIONE ALLOGGI PER FAMIGLIE CON DISAGIO ABITATIVO**

€ 450.000,00

Tale fondo, costituito nel corso dell'esercizio 2007 a seguito alla sottoscrizione dell'accordo transattivo raggiunto con BP Unite e BP di Ancona di cui alla delibera consiliare del 28/02/2007, risulta incrementato di € 200.000,00 a seguito di un ulteriore accantonamento effettuato nel corso del 2009 attingendo risorse dal settore "Famiglia e valori connessi".

**FONDO CENTRO RESIDENZIALE PER ANZIANI**

€ 3.340.459,07

Rappresenta la rettifica del costo afferente la struttura residenziale per anziani "Don Paolo Tonucci" e relativo terreno la cui realizzazione è stata ultimata nel mese di marzo 2009. Nel corso del 2009 il fondo presenta la seguente movimentazione:

<b>Saldo iniziale</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo finale</b>
3.015.134,19	377.000,00	51.639,12	3.340.459,07

Il fondo risulta incrementato per ulteriori accantonamenti effettuati attingendo risorse dal settore "Assistenza agli anziani" e decrementato: per € 18.459,30 per spese non incrementative e per € 33.179,82 relative alla rettifica del costo per il campo di calcio che resterà di proprietà del Comune di Fano.

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

€ 400.724,40

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 al 01/01/2009 sul conto di debito per erogazioni	€	377.224,40
Incremento con risorse proprie del settore "Protezione e qualità ambientale"	€	23.500,00
Spese non incrementative dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	0,00
<b>TOTALE FONDO</b>	<b>€</b>	<b>400.724,40</b>

#### FONDO ACQUISTO E RESTAURO PALAZZO CASSI

€514.269,12

Tale fondo è stato costituito nel corso del 2009 a seguito dell'acquisto dal Comune di San Costanzo del Palazzo Cassi a San Costanzo. Nel corso del 2009 il fondo presenta la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Costituzione del fondo con delibera 19/01/2009	€	70.000,00
Incremento con risorse proprie del settore "Arte, attività e beni culturali"	€	445.000,00
Spese non incrementative dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 730,88
<b>TOTALE FONDO</b>	<b>€</b>	<b>514.269,12</b>

#### FONDO ACQUISTO E RESTAURO CHIESA DEL GONFALONE

206.856,23

Tale fondo è stato costituito nel corso del 2009 a seguito della stipula del preliminare di acquisto dall'Istituto Diocesano per il Sostentamento del Clero della Diocesi di Fano, Fossombrone, Cagli e Pergola della Chiesa del Gonfalone di Saltara. Nel corso del 2009 il fondo presenta la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Costituzione del fondo con delibera 03/08/2009	€	200.000,00
Incremento con risorse proprie del settore "Arte, attività e beni culturali"	€	7.309,57
Spese non incrementative dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 453,34
<b>TOTALE FONDO</b>	<b>€</b>	<b>206.856,23</b>

Il perfezionamento dell'atto di acquisto è sottoposto ad autorizzazione da parte della Direzione Regionale per i Beni Culturali.

## **FONDO PER INTERVENTI A CARATTERE STRAORDINARIO SU BENI MOBILI E IMMOBILI DI INTERESSE ARTISTICO E MONUMENTALE**

€ 187.707,58

In data 24/11/2009 l'Istituto Diocesano per il Sostentamento del Clero della Diocesi di Fano, Fossombrone Cagli e Pergola - con riferimento all'atto di acquisto della "Chiesa San Domenico" e in particolare all'art. 2 - ha effettuato a favore della Fondazione un bonifico di € 187.707,58. Tale cifra corrisponde al contributo erogato dal Ministero per i Beni e le Attività Culturali a favore dell'I.D.S.C. per lavori di restauro eseguiti negli anni passati sulla chiesa in parola. Considerata la natura del contributo, in Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha deliberato di utilizzare tale contributo per incrementare le disponibilità di bilancio destinate al settore "Arte, attività e beni culturali" per costituire il fondo in parola.

### **3. FONDI PER RISCHI E ONERI**

€ 1.008.164,75 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 31.12.2009, 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**

€ 0,00

Fino al 14/12/2009 tale fondo accoglieva in gran parte l'accantonamento per imposte maturate negli esercizi precedenti sui proventi derivanti dalla transazione BPU-BPAn da incassare nel corso degli anni 2008 e 2009. Nel corso dell'esercizio il fondo si è esaurito a seguito dei seguenti decrementi:

- € 156,10 per rettifica imposta sostitutiva su scarto di emissione relativamente all'obbligazione Santander scad. 11/04/2011;
- € 94.827,69 per azzeramento del fondo in quanto gli acconti IRES versati nel corso dell'anno e le detrazioni e deduzioni spettanti per legge, hanno assorbito il debito per le imposte di competenza.

## FONDO RISCHI ED ONERI FUTURI

€ 509.663,00

Tale fondo svolge le seguenti finalità:

- 1) per € 370.100,00 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, 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 2,4%): nel corrente anno è stata accantonata la somma di € 16.000,00 quale eccedenza relativa ai dividendi 2008 incassati 2009;
- 2) per € 139.563,00 rappresenta un accantonamento prudenziale effettuato in attesa dell'esito definitivo del ricorso presentato avverso l'avviso di liquidazione notificato dalla Agenzia delle Entrate di Fano il 6 ottobre 2009 e relativamente all'atto di trasferimento dalla soc. AVIVA alla Fondazione delle azioni Banca Marche a rogito notaio Cecchetelli di Fano del 6 agosto 2009.

## 4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

€ 52.216,59

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 € 7.489,43 a seguito dell'accantonamento di fine esercizio.

I dipendenti a tempo indeterminato alla data del 31.12.2009 risultano essere n. 4 di cui 3 a tempo pieno e 1 a tempo parziale.

	2009	2008
Dirigenti	0	0
Funzionari	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	4	4

## 5. EROGAZIONI DELIBERATE

€ 425.995,86

Rappresenta il debito per erogazioni deliberate nei vari esercizi, di cui € 106.326,00 relativi all'esercizio 2009. La situazione nei vari settori è la seguente:

Arte, attività e beni culturali	€	100.689,86
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	192.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	34.506,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	48.800,00

Assistenza agli anziani	€	50.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>425.995,86</b>

## 6. FONDO PER IL VOLONTARIATO

€ 242.413,69

Evidenzia la sommatoria degli accantonamenti effettuati per il vincolo imposto dall'art. 15 della Legge 266/1991. Risulta decrementato di € 162.780,76 per il pagamento delle quote di volontariato ed incrementato di € 187.208,51 per: accantonamento anno 2009 (€ 164.955,96) e integrazione prevista dal protocollo d'intesa "Fondazione per il Sud" (€ 22.252,55).

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

€ 920.269,66

Sono costituiti da:

### ALTRI DEBITI

€ 894.246,60

Comprende:

Fatture da ricevere	€	64.729,07
Debiti v/organi per compensi 2009 senza P.IVA	€	21.429,22
INPS c/contributi dipendenti	€	4.827,94
INPS c/gestione separata	€	6.238,11
INAIL	€	86,18
Ente Bilaterale	€	153,92
Debiti v/fornitori	€	43.439,40
Debiti Vs. gestori Fondi Immobiliari	€	746.325,88
Ratei 14^ mensilità dipendenti	€	3.424,71
Ratei ferie dipendenti	€	3.416,46
Debiti diversi	€	175,71
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>894.246,60</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

€ 26.023,06

IRPEF	€	25.284,65
IRAP	€	738,41
IRES	€	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>26.023,06</b>

Rappresentano: debiti per le ritenute IRPEF operate nel mese di dicembre 2009 su dipendenti, professionisti e organi della Fondazione e il saldo relativo alla imposta IRAP calcolata come ente non commerciale, a seguito del riconoscimento della personalità giuridica privata.

## CONTI D'ORDINE

€ 153.353.863,75

Qui di seguito si riporta la composizione:

<b>TITOLI IN GESTIONE PRESSO TERZI:</b>		
AZIMUT		24.331.500,00
PARTECIPAZIONI STRATEGICHE + OBBLIGAZIONI + QUOTE DI FONDI		128.437.487,50
CREDITI D'IMPOSTA PER MINUSVALENZE IN GESTIONE AMMINISTRATA		584.876,25
<b>TOTALE</b>		<b>153.353.863,75</b>

## GESTIONE ECONOMICA

### 1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

**€1.037.846,13**

DESCRIZIONE	2009	2008
Interessi su titoli	€ 522.253,58	595.393,99
Proventi finanziari da titoli	€	
Dividendi su azioni	€ 4.767,12	14.572,74
Interessi su c/c Bipielle	€	5.712,56
Interessi su c/c Azimut	€ 879,14	16.361,95
Interessi su c/c Allianz - RAM	€	46,39
Retrocessione commissioni di gestione	€	18.056,67
Proventi finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€	
Plusvalenze realizzate su titoli	€ 567.589,81	501.471,47
Plusvalenze/Minusvalenze da valutazione titoli	€ 225.284,51	-136.139,94
Minusvalenze realizzate su titoli	€ - 145.226,44	- 804.943,59
Utili o perdite su cambi	€	
Oneri per la gestione degli investimenti patrimoniali	€ -137.701,59	-44.356,70
<b>Totale</b>	<b>€ 1.037.846,13</b>	<b>166.175,54</b>

#### Specifica dividendi azioni in gestione patrimoniale

SIEMENS AG	€	1.767,12
ENEL SPA	€	3.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>4.767,12</b>

### PROVENTI FINANZIARI

**€523.132,72**

DESCRIZIONE	2009
Interessi su titoli	€ 522.253,58
Interessi su c/c Azimut	€ 879,14
<b>TOTALE</b>	<b>€ 523.132,72</b>

### PLUSVALENZE/MINUSVALENZE

**€647.647,88**

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

Nel dettaglio:

#### -) Plusvalenze realizzate su titoli

€ 567.589,81

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

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

€ 225.284,51

Scaturisce dalla differenza tra le plus e le minus da valutazione titoli. Per il dettaglio e la composizione vedere la tabella riportata al punto "Strumenti finanziari affidati in gestione".

**-) Minusvalenze realizzate su titoli**

€ - 145.226,44

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

**ONERI PER LA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI**

€ - 137.701,59

Gli oneri per la gestione degli investimenti sono così costituiti:

<i>Descrizione</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
• Imposta sostitutiva	€ 137.341,59	37.120,52
• Ritenuta su dividendi fondi immobiliari (GPM)		
• Costi per fissati bollati	€	
• Altri costi di gestione	€ 360,00	7.236,18
• Oneri finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€	
• Ritenute su interessi di c/c gestioni	€	
<b>Totale</b>	<b>€ 137.701,59</b>	<b>44.356,70</b>

**2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI**

€ 976.763,18 derivanti:

**b) DA ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Tali proventi sono così suddivisi:

- € 924.227,97 sono costituiti dai dividendi distribuiti nell'anno 2009 relativamente alle partecipazioni strategiche e "Cassa Depositi e Prestiti". Per quest'ultima partecipazione i dividendi sono pari al rendimento minimo garantito alle azioni privilegiate. L'ammontare complessivo dei dividendi risulta notevolmente incrementato rispetto all'anno precedente a seguito dell'investimento effettuato dalla Fondazione in n° 730.000 azioni della Carifano SpA che ha distribuito un dividendo di € 1,092 per azione per complessivi € 797.160,00;
- € 52.535,21 sono costituiti dai proventi distribuiti nell'anno 2009 dal fondo immobiliare REALEST I.

**3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI**

€ 3.547.980,88 derivanti:

**a) DA IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

€ 2.625.334,86

Si riferiscono agli interessi maturati nel 2009 su n° 7 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**

€ 341.585,75

Si riferiscono ai seguenti strumenti finanziari:

- fondi KAIROS e CAPITALGEST per retrocessioni di commissioni € 33.823,90 ;
- fondo GESTIELLE HEDGE CONC.LOW per liquidazione quota SIDE POCKET € 307.761,58;
- assegnazione warrant MEDIOBANCA E CREVAL € 0,27.

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

€ 581.060,27

Rappresentano gli interessi attivi maturati sui c/c ordinari (€ 35.517,87) e sui Certificati di deposito (545.542,40).

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

€ 151.632,60

Derivanti dalla valutazione al 31/12/2009 dei seguenti fondi:

NOME FONDO	Valore al 31/12/2008	Valore al 31/12/2009	Plusvalenza / Minusvalenza da valutazione
* FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW 2 (EX BIPITALIA LOW VOLATILITY II FUND)	1.225.270,28		-35,66
FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW 1	562.827,28	623.756,87	60.929,59
FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW SEDE POKET	662.407,34	337.577,39	-324.829,95
FONDO KAIROS LOW VOLATILITY II	2.903.873,66	3.142.972,53	239.098,87
FONDO CAPITALGEST ALTERNATIVE CONSERVATIVE	2.548.132,57	2.723.323,19	175.190,62
**WARRANT MEDIOBANCA 2010	0,12	1.279,25	1.279,13
<b>TOTALE RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>			<b>151.632,60</b>

\*Con decorrenza 31/01/2009 il Fondo Gestielle Hedge Concentrated Low 2 è stato oggetto di fusione con altri fondi a bassa volatilità. A seguito di tale operazione il Fondo ha assunto la nuova denominazione Fondo Gestielle Hedge Concentrated Low 1 e il numero delle quote attribuite è passato da 2,66 a 1,128. Successivamente il predetto Fondo ha subito una scissione parziale virtù della quale la Fondazione attualmente detiene n° 1,128 quote del Fondo Gestielle Hedge Concentrated Low 1 e n° 1,128 quote del Fondo Gestielle Hedge Concentrated Low SEDE POKET.

\*\* In data 01/10/2009 sono stati assegnati gratuitamente alla Fondazione n° 11.900 WARRANT MEDIOBANCA 2010 regolarmente quotati sui mercati finanziari.



## 5. RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

€ 1.032.938,29

Si riferisce alla plusvalenza derivante dalla dismissione del Fondo Polaris Geo Global Balanced III

## 9. ALTRI PROVENTI

€ 21.787,44

L'importo si compone da:

### AFFITTI ATTIVI

€ 21.775,40 rappresentano le rendite derivanti dagli immobili strumentali concessi in affitto.

### ARROTONDAMENTI ATTIVI

€ 12,04

## 10. ONERI

€ 892.700,13

Gli oneri sono così costituiti:

a) COMPENSI E RIMBORSI SPESE ORGANI STATUTARI	2009	2008
• Compensi amministratori	€ 118.552,72	107.213,65
• Compensi membri Collegio dei Revisori	€ 49.305,37	45.481,23
• Compensi membri Consiglio Generale	€ 24.112,79	22.125,06
• Compensi Commissioni consultive	€ 2.977,70	3.983,20
• Rimborso spese amministratori	€ 547,57	685,15
• Compenso e rimborsi spese al Segretario Generale	€ 49.536,29	49.066,45
<b>Totale compensi e rimborsi organi statutari</b>	<b>€ 245.032,44</b>	<b>228.554,74</b>
b) PER IL PERSONALE	2009	2008
• Spese per il personale	€ 129.312,34	115.130,77

Gli oneri del personale risultano incrementati rispetto all'anno precedente in quanto fino al mese di settembre 2008 l'impiegata part-time era in congedo di maternità.

c) PER CONSULENTI E COLLABORATORI ESTERNI	2009	2008
• Spese per consulenze legali e notarili	€ 6.976,20	14.487,74
• Spese consulenze software	€ 12.324,08	11.825,68
• Costo consulenze gestioni patrimoniali	€ 32.726,31	46.534,77
• Consulenze professionali	€ 27.407,33	20.130,89
• Rimborso spese viaggi collaboratori esterni	€ 3.361,69	2.012,00
<b>Totale consulenti e collaboratori esterni</b>	<b>€ 82.795,61</b>	<b>94.991,08</b>

<b>d) PER SERVIZI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
• Commissioni di gestione Bipitalia	€	5.748,75
• Commissioni di gestione Azimut	€ 56.940,95	18.500,54
• Commissioni di gestione RAM – Allianz	€	4.321,78
<b>Totale servizi di gestione del patrimonio</b>	<b>€ 56.940,95</b>	<b>28.571,07</b>

Nel 2009 il gestore AZIMUT ha superato l'obiettivo di rendimento del 3,8% fissato dalla Fondazione in sede di D.P.P.2009. Per tale motivo è stata riconosciuta al gestore, così come stabilito dal contratto vigente, una commissione di overperformance pari ad € 34.111,90.

<b>e) INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
• Interessi passivi	€	734,39
• Commissioni su negoziazione titoli in gestione diretta	€ 2.024,98	
• Ritenute su scarto di emissione	€	149,01
• Scarto di negoziazione negativo	€ 1.510,09	1.046,72
<b>Totale interessi passivi ed altri oneri finanziari</b>	<b>€ 3.535,07</b>	<b>1.930,12</b>

<b>f) COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
• Commissioni di negoziazione Azimut	€ 15.354,74	10.340,36
<b>Totale commissioni di negoziazione</b>	<b>€ 15.354,74</b>	<b>10.340,36</b>

<b>g) AMMORTAMENTI</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Ammortamento beni mobili	€ 23.123,22	20.066,81
<b>Totale ammortamenti</b>	<b>€ 23.123,22</b>	<b>20.066,81</b>

<b>h) ACCANTONAMENTI</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Accantonamenti per rischi e oneri futuri	€ 139.563,00	
<b>Totale accantonamenti</b>	<b>€ 139.563,00</b>	

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

<b>i) ALTRI ONERI</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
• Assicurazioni	€ 24.705,67	24.389,04
• Cancelleria e stampati	€ 3.521,43	3.266,74
• Contributi associativi ACRI	€ 27.497,35	26.780,29

• Giornali, abbonamenti e libri	€	1.722,40	1.732,60
• Noleggi auto	€	6.623,30	2.764,90
• Servizi telefonici e telegrafici	€	2.905,50	3.234,24
• Spese postali	€	6.749,44	5.185,40
• Manutenzione mobili e macchine d'ufficio	€	260,84	0,00
• Manutenzione beni immobili	€	0,00	0,00
• Manutenzione straordinaria beni immobili	€	0,00	0,00
• Manutenzione impianti	€	1.554,40	1.675,68
• Manutenzioni varie	€	144,19	1.481,08
• Spese di rappresentanza	€	4.447,66	4.813,84
• Servizi fotografici	€	49,00	23,70
• Spese per materiale istituzionale	€	2.004,05	2.004,02
• Servizio di vigilanza	€	20.889,60	25.535,76
• Trasporti e facchinaggio	€	858,00	415,20
• Spese pulizie locali	€	5.660,00	6.011,75
• Abbonamento Internet	€	804,84	2.208,50
• Valori bollati	€	939,02	777,16
• Spese varie	€	727,57	249,77
• Commissioni bancarie e postali	€	80,96	171,33
• Imposta di bollo	€	456,91	627,46
• Sanzioni e oneri vari	€	530,84	
• Spese materiali di consumo	€	124,93	72,42
• Spese assembleari	€	0,00	0,00
• Costi gestione periodico Fondazione	€	1.175,12	1.150,05
• Costi per la sicurezza	€	3.249,00	2.311,81
• Costi per interventi tecnici	€	4.316,88	1.091,95
• Servizio fornitura energia elettrica	€	3.062,48	3.389,10
• Servizio fornitura acqua potabile	€	110,80	101,94
• Servizio fornitura gas metano	€	5.707,26	5.735,55
• Sopravvenienze passive	€	3.733,00	32.994,54
• Tassa concessioni governative	€	0,00	201,00
• Arrotondamenti passivi	€	12,80	15,58
• Spese gestione San Domenico	€	19.418,78	20.935,17
• Spese gestione San Michele	€	7.421,81	10.110,14
• Spese gestione Lago Vicini	€	679,61	612,52
• Affitto S. Agostino	€	18.582,65	2.214,09
• Diritti di segreteria	€	103,30	420,47
<b>Totale altri oneri</b>	<b>€</b>	<b>180.831,39</b>	<b>194.704,79</b>

		2009	2008
<b>l) IMPOSTA DI REGISTRO</b>	€	397,13	617,76
<b>m) ONERI GESTIONE SEPARATA</b>	€	13.943,44	12.290,53
<b>n) COSTI GESTIONE IMMOBILI GIOVANI COPPIE</b>	€	1.870,80	999,70
<b>o) ONERI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>	€		

## 11. PROVENTI STRAORDINARI

€ 371.810,89

I proventi straordinari scaturiscono da:

DESCRIZIONE		2009	2008
Interessi su crediti d'imposta a rimborso periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	23.431,17	23.431,17
Interessi su crediti per iscrizione a ruolo provvisoria periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	122,91	122,91
Contributi straordinari	€	207.419,78	150.000,00
Plusvalenza da alienazione beni mobili	€		
Proventi straordinari	€	27.410,29	
Sopravvenienze attive	€	97.426,74	17.547,51
Rimborsi spese	€		122,40
Eccedenza sul minimo garantito su dividendi Cassa Depositi e Prestiti	€	16.000,00	72.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>371.810,89</b>	<b>263.223,99</b>

Le voce più significative si riferiscono:

### a) Contributi straordinari

- ) € 187.707,58 contributo dell'Istituto Diocesano per il Sostentamento del Clero della Diocesi di Fano, Fossombrone Cagli e Pergola come da accordi contenuti nell'atto di acquisto della "Chiesa San Domenico"
- ) € 17.500,00 contributo della Fondazione CREVAL per la realizzazione del volume "Santa Maria Nova)

### b) Proventi straordinari:

- ) € 23.770,29 rimborso quota associativa ex Consorzio x laboratorio Biologia Marina.

### c) Sopravvenienze attive:

- ) € 94.827,69 azzeramento del "Fondo imposte differite" in quanto gli acconti versati nel corso dell'anno per imposta IRES e le detrazioni e deduzioni spettanti per legge, hanno assorbito il debito per le imposte di competenza.

## 12. ONERI STRAORDINARI

€ 16.000,00

<b>ALTRI ACCANTONAMENTI</b>		<b>2009</b>	<b>2008</b>
Accantonamento eccedenza dividendi Cassa Depositi e Prestiti	€	16.000,00	72.000,00
<b>Totale altri accantonamenti</b>	€	<b>16.000,00</b>	<b>72.000,00</b>

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

## 13. IMPOSTE

€ 46.210,73 scaturiscono da:

		<b>2009</b>	<b>2008</b>
ICI	€	3.266,00	4.520,00
Tassa smaltimento rifiuti	€	2.072,10	2.099,15
IRAP	€	16.376,00	15.638,41
IRES CORRENTE	€	24.496,63	194.138,00
IMPOSTE DIFFERITE IRES	€		-194.396,46
<b>Totale</b>	€	<b>46.210,73</b>	<b>21.999,10</b>

L'IRES dell'esercizio è stata calcolata tenendo conto delle detrazioni spettanti ai sensi dell'art. 147 TUIR e delle deduzioni art. 14 D.L. 35/2005.

## 14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

€ 1.237.169,71

L'accantonamento, per l'anno 2009, è pari al 20% dell'avanzo dell'esercizio, così come previsto dal vigente Decreto del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro.

## 15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO

L'importo di € 3.210.207,58 rappresenta il costo dell'attività di erogazione al netto dell'utilizzo del fondo per le erogazioni nei settori rilevanti per € 48.179,74. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2009 l'Ente ha deliberato interventi nei seguenti settori:

<b>NEI SETTORI RILEVANTI</b>		
Arte, attività e beni culturali	€	1.076.378,99
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	403.926,88
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	261.263,08
Famiglia e valori connessi	€	931.820,26
Assistenza agli anziani	€	377.000,00
<b>Totale settori rilevanti</b>	€	<b>3.050.389,21</b>

<b>NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI</b>		
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	124.818,37
Protezione e qualità ambientale	€	35.000,00
<b>Totale altri settori statutari</b>	€	<b>159.818,37</b>
<b>TOTALE GENERALE EROGAZIONI DELIBERATE NEL 2009</b>	€	<b>3.210.207,58</b>

Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti sono pari al 61,64% del reddito d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria.

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

€ 164.955,96

L'accantonamento per l'anno 2009 è pari alla metà di 1/15 del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria.

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

€ 645.638,02

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

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

€ 480.682,06

In sede di destinazione dell'avanzo di esercizio gli organi della Fondazione hanno deliberato di incrementare il Fondo Stabilizzazione per le erogazioni dal quale, negli anni precedenti, si erano attinte risorse a seguito delle maggiori erogazioni deliberate rispetto ai rendimenti conseguiti.

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

€ 0,00

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

€ 164.955,96

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**

€ 927.877,28

L'accantonamento è stato effettuato nella misura del 15% dell'avanzo dell'esercizio così come previsto dal vigente Decreto del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro. Tale accantonamento, seppur non obbligatorio, è stato ritenuto opportuno al fine di garantire un maggior presidio al patrimonio dai rischi inflazionistici.

## RELAZIONE SULLA GESTIONE

### Relazione economica e finanziaria

Al 1° gennaio 2009 il patrimonio netto della Fondazione ammontava a € 153.953.781= costituito dal fondo di dotazione per € 72.959.369.= e da riserve per complessive € 80.994.412=. Alla chiusura dell'esercizio 2009 il patrimonio netto ammonta ad € 156.118.828= con un incremento nominale di € 2.165.047=, derivante dai seguenti accantonamenti obbligatori e facoltativi: riserva obbligatoria per € 1.237.169 e riserva per l'integrità del patrimonio per € 927.878.

Il capitale investito ammonta ad € 179.702.471 e risulta così ripartito:

1. in beni immobili € 18.066.845=;
2. in beni mobili e opere d'arte per € 2.426.696=;
3. in beni mobili strumentali per € 18.914=,
4. in altri beni per € 5.990=;
5. in immobilizzazioni finanziarie per € 121.769.292=;
6. in strumenti finanziari non immobilizzati per € 33.734.905=;
7. in crediti per € 2.632.953=;
8. in disponibilità liquide per € 117.655=;
9. in ratei e risconti attivi per € 929.221=.

Le immobilizzazioni materiali costituite: da immobili strumentali, beni mobili, impianti e opere d'arte, sono pari a complessivi € 20.518.445 e rappresentano l' 11,42% 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, Società Generale, Milano Assicurazioni, Telecom, Mediaste, Banca delle Marche, Carifano SpA, Credito Valtellinese, Mediobanca, Enel ord., Generali Assicurazioni, Banca Etica Adriatica, Cassa Depositi e Prestiti); titoli obbligazionari (Banca di Credito Cooperativo di Fano, Banca Suasa, Banca delle Marche, Agrileasing, Banco Santander e CREVAL) e quote di fondi comuni immobiliari (Realest I, Geo Ponente, Real Venice, F2i e Omicron Plus) pari a complessivi € 121.769.292 e rappresentano il 67,76% del capitale investito.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati per complessivi € 33.734.905= sono pari al 18,77% del capitale investito e risultano così distribuiti:

- a) portafoglio in gestione patrimoniale individuale per complessivi € 26.905.996 pari al 79,76% così allocato:
  - € 26.110.157 pari al 97,04% in titoli di stato e obbligazioni;
  - liquidità per € 672.935 e crediti e debiti v/ gestori per € - 174.191: il tutto per complessivi € 498.744 pari all' 1,86%;
  - ratei attivi su titoli in gestioni patrimoniali € 297.095 pari all'1,10%
- b) quote di fondi per € 6.828.909= pari al 20,24%;

I crediti pari ad € 2.632.953 rappresentano l' 1,47 % del capitale investito.

Le disponibilità liquide sul conto corrente di tesoreria ammontano a € 117.655 e sono pari allo 0,07% del capitale investito.

Infine i ratei e i risconti attivi, pari ad € 929.221, rappresentano lo 0,51% del capitale investito.

L'avanzo dell'esercizio 2009 pari ad € 6.185.849=, rappresenta un rendimento netto percentuale dello 4,02 %, misurato sul patrimonio netto della Fondazione al 1° gennaio 2009, e risulta inferiore al tasso di inflazione registrato nell'anno che è stato pari al 1,00%.

L'analisi dei rendimenti è la seguente:

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

- ) **partecipazioni azionarie:** nell'esercizio la consistenza media annua è risultata pari a € 28.624.321 con un rendimento netto di € 924.228 pari al 3,23%. Rispetto allo scorso anno tale componente è aumentata in misura molto significativa a seguito dell'acquisto di partecipazioni in Carifano e Banca delle Marche. Per l'analisi di tale rendimento si rimanda a quanto già riportato nella nota integrativa, Gestione Economica, punti 2 e 11;
- ) **titoli di debito:** nell'esercizio la consistenza media annua è risultata di € 62.715.379 con un rendimento netto di € 2.625.335 pari al 4,19%;
- ) **altri titoli:** nell'esercizio la consistenza media annua è risultata di € 5.888.844 con rendimento netto di € 52.535 pari allo 0,89% (tale dato si riferisce al dividendo distribuito nel 2009 dal fondo REALEST I).

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

- ) **affidati in gestione patrimoniale:** nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari è risultata di € 17.996.989, con un rendimento lordo di € 1.110.142 pari al 6.17% (a fronte di un benchmark del 6.58%) e netto di € 965.550 pari al 5.37%. La gestione di Azimut ha ampiamente battuto l'obiettivo di rendimento assoluto fissato (3,8%).
- ) **quotati (fondi/sicav):** nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari quotati è risultata di € 17.955.107, con un rendimento netto di € 1.508.157 pari al +8.40%. Considerando le retrocessioni sulle commissioni di gestione corrisposte su alcuni fondi il rendimento risulta pari a € 1.541.981 pari al +8.59%. Tutti i fondi hanno registrato performance ampiamente positive, recuperando buona parte delle perdite del 2008. In corso d'anno è stato dismesso il fondo bilanciato Polaris.

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

- ) *conto corrente:* giacenza media di € 4.088.623 con interessi attivi lordi per € 48.655 con un rendimento lordo annuo del 1.19% e netti per € 35.518 pari al 0.87%;
- ) *strumenti a breve termine:* giacenza media di € 17.199.377 con interessi netti per € 545.542 con un rendimento del 3.17% netto su base annua.

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

Il 2009 ha visto consolidarsi la fase di recessione interrotta solo in virtù delle numerose e cospicue politiche economiche espansive messe in atto. L'iniezione di liquidità al sistema bancario e finanziario effettuata dalle Banche centrali e le politiche di sostegno al sistema economico da parte dei rispettivi Governi hanno consentito di invertire il segno della dinamica economica. La ripresa, seppur lenta, è iniziata a partire dal secondo trimestre in Giappone e dal terzo negli Stati Uniti e nell'area Euro ed ha attenuato nel complesso la contrazione del Prodotto Interno Lordo per l'intero 2009 che comunque resta pesante, soprattutto nei Paesi industrializzati.



Negli Stati Uniti il Prodotto Interno Lordo registra una contrazione media annua del 2,4%; gli indicatori del quarto trimestre hanno segnalato un complessivo miglioramento congiunturale relativo in particolare alla tenuta dei consumi e alla dinamica positiva degli investimenti privati non residenziali; il mercato occupazionale sembra aver interrotto la fase di contrazione dei posti di lavoro mostrando una lieve riduzione del tasso di disoccupazione. Ciò nonostante, la ripresa resta complessivamente fragile e presumibilmente saranno ancora necessarie misure discrezionali di sostegno alla crescita. Nel 2009 il tasso di inflazione medio annuo è stato negativo e pari a -0,3% ma ha raggiunto la soglia del 3% tra la fine dell'anno e gli inizi del 2010; ciò potrebbe indurre la Federal Reserve ad anticipare, rispetto alle altre aree geografiche, tempi ed intensità della restrizione monetaria.

Nell'area Uem il ciclo economico appare in ritardo rispetto agli Stati Uniti; la contrazione dell'attività economica nel 2009 si attesta a -4%. Dal punto di vista congiunturale risultano ancora deboli i consumi interni anche a causa del persistere delle fragilità sul mercato del lavoro. Restano ampie differenze tra i vari Paesi dell'area; al quadro relativamente più favorevole registrato in Germania, Francia e Italia, si associano le criticità di Spagna, Portogallo e Grecia alle prese con un peso del deficit e del debito pubblico particolarmente pesante e per il quale i mercati si attendono misure straordinarie di intervento.

In Italia la fase di recessione ha generato una caduta dell'attività economica del 4,9% nel 2009; anche in Italia si è avviata la fase di ripresa grazie alla domanda per esportazioni e investimenti e ad un riaccumulo delle scorte; il mercato occupazionale rimane però debole e la fase di aggiustamento si presenta ancora lenta; al pari degli altri Paesi europei, anche quelli più virtuosi, la ripresa economica sarà quindi moderata.

I tempi e le modalità di inversione di tendenza delle politiche economiche costituiranno presumibilmente uno degli elementi più importanti nel guidare le aspettative sui mercati finanziari. Attualmente i tassi monetari sono ancora inferiori ai tassi ufficiali in quasi tutti i principali Paesi testimoniando la persistenza di una situazione di scarsa operatività sul mercato; nei prossimi mesi è atteso un progressivo aumento dei livelli dei tassi, in concomitanza con la previsione di drenaggio della liquidità nel sistema interbancario. Le politiche monetarie però difficilmente interverranno sui tassi ufficiali prima della fine dell'anno.

I rendimenti a medio-lungo termine nel 2009 sono rimasti in media ancora contenuti, se si eccettuano le recenti tensioni sui Paesi ritenuti a maggior rischio debito pubblico. In particolare, nell'area Uem le difficoltà emerse in alcuni paesi, come Grecia, Spagna e Portogallo, hanno determinato un generale ampliamento dei differenziali di rendimento con il Bund tedesco. In ogni caso è grande l'attenzione verso i piani di rientro dei deficit che verranno messi in atto in tutti i Paesi e ciò costituirà un elemento determinante per l'evoluzione dei tassi a lunga sui titoli pubblici nei prossimi mesi.

I mercati azionari infine, hanno recuperato da marzo 2009 circa il 40% delle perdite di valore accumulate a partire da metà 2007. La fase di irrazionalità che aveva colpito i mercati nel momento più acuto della crisi finanziaria ha prodotto negli ultimi 12 mesi un sensibile recupero che rende ora i mercati più equilibrati ed in linea con gli indicatori fondamentali. Pur esistendo ancora margini per ulteriori recuperi, è tuttavia implicita una maggiore dipendenza dalle effettive prospettive di crescita che, al momento, si prospettano piuttosto modeste. E' ipotizzabile quindi che, pur in presenza di prospettive mediamente ancora positive sulle quotazioni azionarie, queste resteranno comunque caratterizzate da elevata volatilità.

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2009

Il Collegio dei Revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, esaminato il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2009, con la relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio d'Amministrazione, redatto ai sensi delle vigenti disposizioni; preso atto che sono state effettuate, senza rilievi, le periodiche verifiche di legge e che la contabilità è stata tenuta in maniera corretta con 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 numero sei (6) riunioni ed ha partecipato alle riunioni del Consiglio Generale, del Consiglio di Amministrazione.

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 € 1.037.846;
- dividendi e proventi assimilati per € 976.763;
- interessi e proventi assimilati per € 3.547.981;
- Rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati per € 151.633
- altri proventi pari ad € 21.787.

L'avanzo d'esercizio di € 6.185.848 è pari allo 4,02% del patrimonio netto presente al 1.1.2009.

Il raffronto fra le erogazioni previste per i sette settori di intervento di cui al bilancio preventivo (DPP) dell'esercizio 2009 (redatto dal Consiglio di Amministrazione in data 13.10.2008 e approvato dal Consiglio Generale nella seduta del 27.10.2008) e le effettive erogazioni deliberate nell'esercizio per ciascuno dei suddetti settori, emerge dal prospetto che segue:

Settori rilevanti:	DPP 20092	Proventi straordinari	Storno settori / mancato utilizzo	Utilizzo "fondo erogazioni settori rilevanti"	Impegni assunti
Arte attività e beni culturali	1.100.000,00	205.207,58	-228.828,59		1.076.378,99
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	405.000,00		-1.073,12		403.926,88
Educazione, istruzione e formazione	310.000,00		-48.736,92		261.263,08
Famiglia e valori connessi	800.000,00		131.820,26	18.179,74	950.000,00
Assistenza agli anziani	280.000,00		97.000,00		377.000,00
<b>Altri settori statutari:</b>					
Volontariato, filantropia e beneficenza	120.000,00		4.818,37	30.000,00	154.818,37

Protezione e qualità ambientale	50.000,00		15.000,00		35.000,00
<b>Totale</b>	<b>3.065.000,00</b>	<b>205.207,58</b>	<b>-30.000,00</b>	<b>48.179,74</b>	<b>3.258.387,32</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 2009 derivanti da eliminazioni di impegni per erogazioni per € 48.179,74, sono confluiti nel "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti".
- Il Collegio ha richiesto ed esaminato l'elenco particolareggiato dei ratei e risconti attivi rilevando quanto segue:

- **RATEI ATTIVI (€ 914.223,68):** si riferiscono a interessi su titoli maturati nel 2009 la cui riscossione avverrà nel 2010. Nel dettaglio:

€ 398.015,92	OBBLIGAZIONE BANCA DELLE MARCHE SCAD. 19/03/11
€ 227.044,52	OBBLIGAZIONE SANTANDER SCAD. 11/04/2011
€ 24.879,75	OBBLIGAZIONE BCC SUASA SCAD. 23/04/2010
€ 183.366,62	OBBLIGAZIONE BCC FANO SCAD. 28/02/2010
€ 8.991,67	OBBLIGAZIONE BCC SUASA SCAD. 30/05/12
€ 69.336,75	OBBLIGAZIONE AGRILEASING SCAD. 23/05/10
€ 24,52	OBBLIGAZIONE CREVAL SCAD. 29/06/13
€ 2.563,93	CERTIFICATO DI DEPOSITO CREDEM SCAD. 26/02/2010

- **RISCONTI ATTIVI (€ 14.997,26):** si riferiscono al canone di locazione (periodo 19/11/2009 – 18/11/2010) per il complesso S. Agostino versato alla Curia Vescovile nel corso del 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 € 6.185.848 quale risulta dalla sintesi dei punti da 1 a 13 del conto economico. Detto risultato è stato destinato come indicato nei punti da 14 a 18 del conto

economico stesso in osservanza delle disposizioni dell'Atto di indirizzo integrate dal vigente Decreto del Dipartimento del Tesoro.

In particolare:

- le erogazioni complessivamente deliberate nel corso del 2009, pari ad € 3.258.387, appaiono nel conto economico nell'ammontare netto di € 3.210.208 dopo l'imputazione, in diminuzione dell'importo di € 48.179 relativo ai residui delle erogazioni deliberate in esercizi precedenti, non più da effettuare ed accantonate al "Fondo per erogazioni nei settori rilevanti".
- Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti (€ 3.068.569) sono state pari al 62,00% 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 € 1.419.315, risulta incrementato per € 480.682.
- 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 € 927.877, 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 € 1.237.169 come previsto dal vigente Decreto sopra citato.
- L'accantonamento per il volontariato è stato effettuato nella misura di € 164.956. 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 2009/1.000

Risultato gestioni patrimoniali individuali (al netto di imposta sostitutiva di € 137)	€	1.038
Commissioni di negoziazione e gestione	€	-72
Dividendi da partecipazioni	€	977
Risultato da strumenti finanziari non immob. (escluse le partecipazioni)	€	2.967
Interessi da disponibilità liquide	€	581
Rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati	€	151
Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	€	1.033
<b>Redditività netta</b>	<b>€</b>	<b>6.675</b>
<b>Percentuale di redditività media sul capitale investito</b>	<b>%</b>	<b>4,32</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	€	20.518
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€	121.769

STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	33.735
CREDITI	€	2.633
DISPONIBILITA' LIQUIDE	€	118
RATEI E RISCONTI ATTIVI	€	929
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€</b>	<b>179.702</b>
PATRIMONIO NETTO	€	156.119
FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	€	20.934
FONDI PER RISCHI E ONERI	€	1.008
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV. SUBORD.	€	52
EROGAZIONI DELIBERATE	€	426
FONDO PER IL VOLONTARIATO	€	243
DEBITI	€	920
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€</b>	<b>179.702</b>

#### RENDICONTO ECONOMICO/1.000

RISULTATO GESTIONI PATRIMONIALI INDIV.	€	1.038
DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	€	977
INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	€	3.548
RIVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	151
RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	1.033
ALTRI PROVENTI	€	22
PROVENTI STRAORDINARI	€	372
<b>TOTALE PROVENTI E RENDITE</b>	<b>€</b>	<b>7.141</b>
<b>SPESE ED ONERI</b>	<b>€</b>	<b>(955)</b>
<b>AVANZO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>€</b>	<b>6.186</b>
ACC.TO RISERVA OBBLIGATORIA	€	(1.237)
EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ESERCIZIO	€	(3.210)
ACC.TO PER IL VOLONTARIATO	€	(165)
ACC.TO FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	€	(646)
ACC.TO INTEGRITA' PATRIMONIALE	€	(928)
<b>AVANZO RESIDUO</b>	<b>€</b>	<b>0</b>

Il Collegio, pertanto, ritiene il bilancio consuntivo al 31/12/2009 conforme alle scritture contabili ed invita il Consiglio Generale ad approvarlo.

Fano, lì 9 aprile 2010

#### Il Collegio dei Revisori

Dott. William Santorelli

Dott. Roberto Guerra

Prof. Enzo Uguccioni

## BILANCIO DI MISSIONE

### 1 – IL QUADRO ISTITUZIONALE

Il quadro presenta un sostanziale equilibrio e un efficace rapporto tra gli organi della Fondazione, rapporto improntato a grande attenzione e rispetto dei diversi ruoli e prerogative.

L'**Assemblea dei soci**, pur con competenze ridotte rispetto alla prima carta statutaria del 1992, ha tuttavia svolto un ruolo di rappresentanza delle varie istanze presenti sul territorio, garantendo peraltro, con la presenza di 100 soci una continuità storica e un prestigio non formale di alto spessore. Il ricambio generazionale avviene anche se lentamente in maniera costante e ciò garantisce la presenza di nuove leve dalle quali attingere per la loro sperimentata professionalità e accertata rispettabilità, per incarichi di programmazione, indirizzo e amministrazione, sempre nell'interesse della comunità locale.

Il **Consiglio Generale** ha assunto, nell'ambito delle sue funzioni di indirizzo, un ruolo centrale nel programmare l'attività dell'ente soprattutto in materia di investimenti, a tutto beneficio della difesa del patrimonio, indispensabile elemento per conseguire scopi e finalità statutarie.

Il **Consiglio di Amministrazione** ha svolto egregiamente le sue delicate funzioni in un momento particolare caratterizzato dalla attuazione di vari progetti – nei vari settori – che la Fondazione ha programmato in proprio ma a beneficio delle comunità locali (recupero di edifici storici in degrado, realizzazione di strutture per l'infanzia) oltre ad un capillare intervento a favore di soggetti che nei vari campi operano, in questo particolare momento, a sostegno delle categorie più deboli e svantaggiate. La presenza nel Consiglio di esperti nei vari settori e la loro assidua collaborazione anche al di fuori delle riunioni dell'organo, garantisce un continuo raccordo, funzionale agli interventi sopra indicati, molto utile peraltro ad assumere decisioni responsabili e mirate ad una trasparente e motivata assunzione di determinazioni finali.

Il **Collegio dei Revisori** organo di controllo, rinnovato nello scorso autunno, ha svolto il suo ruolo con capacità e competenza, collaborando specialmente con gli organi di amministrazione e direzione per attuare in maniera efficace un raccordo tra attività istituzionale e norme di legge e di statuto.

Sempre nel 2009 è stato confermato con voti unanimi dal Consiglio Generale per il secondo quinquennio il **Presidente** in carica.

Infine, sempre nel 2009, sono stati nominati quattro nuovi soci, nelle persone del dott. **Alessandro Berardi**, del dott. **Roberto Guerra** e del Rag. **Giancarlo Paci** (tutti e tre di nomina assembleare) e del dott. **Paolo Carini** (su designazione della Direzione Regionale per i Beni Culturali e Paesaggistici delle Marche - Ancona).

### 2 – TRASPARENZA E ATTIVITA' ISTITUZIONALE

Gli organi della Fondazione così come i componenti della struttura operativa svolgono la loro attività ispirandosi a rigorosi principi di trasparenza per garantire l'assunzione di determinazioni imparziali, legittime e rispettose della *par condicio* tra i soggetti che a vario titolo hanno con l'ente rapporti o relazioni

Nel 2009 gli organi collegiali hanno tenuto queste sedute:

ASSEMBLEA DEI SOCI: n. 3;

CONSIGLIO GENERALE: n. 6;

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE: n. 15;

COLLEGIO DEI REVISORI: n. 6;

GRUPPI DI LAVORO (Consiglio Generale): n. 13;

COMMISSIONI (Consiglio di Amministrazione): n. 14.

### 3 – LA STRUTTURA OPERATIVA

La struttura operativa è costituita da tre 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.) 2009 approvato dal Consiglio Generale il 27/10/2008, sono stati assunti i seguenti impegni:

Settori rilevanti:	DPP 2009	Proventi straordinari	Storno settori / mancato utilizzo	Utilizzo "fondo erogazioni settori rilevanti"	Impegni assunti
Arte attività e beni culturali	1.100.000,00	205.207,58	-228.828,59		1.076.378,99
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	405.000,00		-1.073,12		403.926,88
Educazione, istruzione e formazione	310.000,00		-48.736,92		261.263,08
Famiglia e valori connessi	800.000,00		131.820,26	18.179,74	950.000,00
Assistenza agli anziani	280.000,00		97.000,00		377.000,00
<b>Altri settori statutarî:</b>					
Volontariato, filantropia e beneficenza	120.000,00		4.818,37	30.000,00	154.818,37
Protezione e qualità ambientale	50.000,00		15.000,00		35.000,00
<b>Totale</b>	<b>3.065.000,00</b>	<b>205.207,58</b>	<b>-30.000,00</b>	<b>48.179,74</b>	<b>3.258.387,32</b>

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

L' intensa attività svolta negli esercizi precedenti mirata all'acquisto e recupero dei beni storici e monumentali ha trovato un favorevole epilogo nell'acquisto, perfezionato il 3.3.2009 con atto notaio Alberto De Martino di Fano n. 106.308, da parte del Comune di San Costanzo del **Palazzo Cassi** cui è seguito l'appalto del 1° stralcio (copertura e facciate) alla Ditta “B. & M. Impresa Costruzioni e Restauri” di Fermignano. I lavori proseguono in vista dell'appalto nel corso dell'esercizio 2010 del

2° stralcio (€ 621.228). L'opera potrebbe concludersi nel 2012 così da realizzare la consegna al Comune dell'intero edificio destinato a centro polifunzionale di interesse culturale a servizio della comunità intercomunale e della stessa provincia di Pesaro-Urbino.

Quanto alla **chiesa del Gonfalone** di Saltara, l'atto di acquisto non è stato ancora perfezionato poichè la competente Soprintendenza di Ancona non ha emanato gli atti di sua competenza, prodromici all'intestazione del bene alla Fondazione: tuttavia nel 2009 sono stati svolti dal ns. Ente con lungimiranza importanti lavori di messa in sicurezza del campanile e di completamento della copertura della chiesa, così da scongiurare ulteriori danni all'interno dell'edificio gravemente danneggiato dalle intemperie nel corso degli ultimi anni.

L'acquisto di opere d'arte per arricchire la pinacoteca e la quadreria della Fondazione è stato fortemente limitato nel corso dell'esercizio anche in dipendenza della grave crisi economico-finanziaria tuttora in atto: tuttavia è stato possibile acquistare una bella tela – per la *sala dei ritratti* al primo piano della sede dell'Ente- attribuita a Sebastiano Ceccarini ("Nobildonna con fiore").

E' da mettere in risalto un aspetto molto importante in questo settore, collegato alla funzione che il ns. Ente svolge come collezionista istituzionale sul territorio e come tale destinatario di donazioni di artisti e famiglie che hanno inteso destinare le loro opere alla fruizione dei cittadini in genere attraverso l'opera di tutela ed esposizione garantita dalla Fondazione attraverso la sua dotazione di sale espositive aperte al pubblico. In particolare nel 2009 sono stati rilevati i seguenti atti di liberalità degli artisti viventi:

- due maschere in ceramica di Ermes Valentini;
- due acrilici su tavola di Giovanni Pupita ("Libertà" e "il Fiore")
- tre tele a sfondo religioso e una ("Ragazzi con l'aquilone") di Antonio Russo Sarnelli
- un quadro di Virginio Rossi ("In attesa del vento")
- una tela di Antonio Fortuna ("L'uscita dalla fabbrica")
- un quadro di Paolo da S.Lorenzo ("Portale")=.

La signora Giorgetta Buccellati ha regalato poi alla Fondazione l'importata tela (Ritratto di Eleonora Polidori) del pittore Orlando Sora insieme con un disegno (studio per una Madonna) dello stesso artista.

Ai donanti la gratitudine dell'Ente con la garanzia che le opere sono adeguatamente valorizzate, esposte al pubblico e coperte da assicurazione idonea contro rischi e furti.

Al riguardo infine della conservazione di opere locali di interesse artistico la Fondazione ha finanziato e gestito il restauro – attraverso l'opera della ditta Arbia di Fano - della *sala degli arazzi* presso la Curia vescovile, restituita a S.E. il Vescovo Armando Trasarti con una cerimonia pubblica il 17 ottobre 2009 (un inserto, curato dal dr. Guido Ugolini e dedicato alla restaurata sala sarà allegato al prossimo numero –aprile 2010- del ns. notiziario trimestrale).

Nel filone dell'**editoria** rientrano le 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:

- o **La chiesa di Santa Maria Nuova a Fano** curato da Gianni Volpe e Padre Silvano Bracci con intervento di noti studiosi locali;
- o **Cari Inganni** di Marco Ferri;

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

- o **Luciano Pusinieri lo spettacolo dell'arte** – collana "Gli artisti e il Carnevale di Fano" a cura di Silvano Clappis e Raffaella Manna
- o **Hermes Valentini e il Carnevale di Fano** – collana "Gli artisti e il Carnevale di Fano" a cura di Silvano Clappis e Raffaella Manna
- o **Piagge** a cura di Gabriele Polverari e Gianni Volpe
- o **Ricette marchigiane di Baccalà e Stoccafisso** di Valentino Valentini
- o **Niente sulla piazza** di Luciano Anselmi



- **L'organo Mascioni della Cattedrale di Fano** a cura di Stefano Baldelli
- **Hotel Lido Storia di un albergo della Fano balnerare** di Gianni Volpe

Sempre nel settore in epigrafe è stato assicurato da parte della Fondazione un importante sostegno ad **Associazioni ed Enti** che attuano progetti volti alla esaltazione dei valori culturali della città e del suo comprensorio. Oltre a ciò la Fondazione partecipa quale socio istituzionale alla Fondazione del Teatro della Fortuna di Fano e alla Fondazione del Balì di Saltara, sostiene il Carnevale di Fano e varie manifestazioni folcloristiche, gastronomiche, premi letterari ecc.

La Fondazione ha ospitato inoltre nella sala di rappresentanza, a San Domenico e San Michele conferenze, convegni esposizioni e iniziative di varia umanità elencate di seguito:

**Elenco delle conferenze e convegni tenuti nell'anno 2009  
presso la nostra Sala di Rappresentanza**

<b>data</b>	<b>oggetto della conferenza</b>
15 gennaio	Conferenza Soroptimist
23 gennaio	Presentazione del volume "Il complesso monumentale di San Michele in Fano"
27 gennaio	Presentazione del volume "Lo specchio della memoria" di Ando Gilardi sulla tragedia dei campi di concentramento nazisti
13 febbraio	Presentazione del volume "Le Marche dolci" di Rolando Ramoscelli
17 febbraio	Presentazione del volume "52 storie fanesi" di Alberto Berardi
20 febbraio	Presentazione del volume "Luciano Pusineri, lo spettacolo dell'arte" della collana "Gli artisti e il Carnevale di Fano"
27 febbraio	Presentazione dei dipinti donati alla Fondazione dall'artista Antonio Russo Sarnelli
12 marzo	Conferenza "Le risorse biologiche del mare" tenuta dal Prof. Corrado Piccinetti
27 marzo	Presentazione della tela "Portale" di Paolo da San Lorenzo donata alla Fondazione dall'autore
16 aprile	Assemblea pubblica su tematiche sanitarie organizzata dal Tribunale dei Diritti del Malato della Z.T. n. 3 di Fano
17 aprile	Presentazione del volume "My bus" di Massimo Ceresani
21 aprile	Presentazione del Piano Forestale Regionale delle Marche
21 aprile	Incontro "5 anni per la sanità – Interventi della Fondazione a favore dell'Ospedale Santa Croce di Fano"
23 aprile	Convegno "Una sanità pubblica con le donne e per le donne" il percorso senologico dell'ASUR Territoriale n. 3
4 maggio	Incontro dibattito "Corpi in cerca d'autore" sui disturbi del comportamento alimentare
15 maggio	Presentazione al pubblico dei dipinti donati dalla Prof.ssa Giorgietta Buccellati
23 maggio	Presentazione del volume "La pubblica sicurezza e la sicurezza privata" di Romolo Napoletano
29 maggio	Corso "La psicologia ospedaliera" organizzato dalla Zona Territoriale n. 3 di Fano
29 maggio	Conferenza sul tema "Il Futurismo cent'anni fa ed oggi" tenuta dal prof. Ludovico Pratesi
16 luglio	Presentazione del volume sui ruderi della Chiesa di S.Maria a mare
23 luglio	Conferenza stampa donazione quadro Virginio Rossi
10 settembre	Corso "Bambino in ospedale"
1 ottobre – 5 novembre – 30 novembre	Rassegna di poesie "Verso Lei: donne in poesia"
6 novembre	Conferenza stampa di presentazione dei dipinti "La libertà" e "Il fiore" donati alla Fondazione dall'artista Giovanni Pupita
13 novembre	Convegno "I Palazzi storici della città di Fano, per un nuovo patrimonio"
21 novembre	Convegno medici ospedalieri di Fano, Pesaro e Urbino su "La profilassi del TEV dal ricovero alla dimissione ... ed oltre"

26 novembre	Presentazione del libro "Paolo Toffoli il Fuoco e la Poesia"
15 dicembre	Convegno per giovani ematologi
16 dicembre	Comitato Istituzionale dell'Orchestra Sinfonica G. Rossini
18 dicembre	Presentazione del volume "Cari inganni" di Marco Ferri
22 dicembre	Cerimonia dello scambio degli auguri natalizi

**Elenco delle manifestazioni tenute nell'anno 2009  
presso la Pinacoteca San Domenico ed il Complesso Monumentale San Michele**

8 e 29 marzo	"Libri in scena" letture sceniche per i ragazzi e lo loro famiglie nell'ambito del progetto provinciale "Adotta l'autore"	Ex chiesa di San Michele
21 marzo	Riapertura della Pinacoteca San Domenico e presentazione della pala d'altare di Sebastiano Ceccarini "Martirio di Santa Lucia" di proprietà della Curia Vescovile	Pinacoteca San Domenico
22 marzo	Apertura al pubblico della ex Chiesa di San Michele e del Museo dell'Arco	Ex chiesa di San Michele
14 luglio	Lectura Dantis Anno III – Paradiso	Pinacoteca San Domenico
5-6-7 agosto	Conferenze e dibattiti sulla Fano dei Cesari	Ex chiesa di San Michele
9 agosto	Tradizionale concerto per San Domenico	Pinacoteca San Domenico
4-5 settembre	V Convegno nazionale beni culturali	Ex chiesa di San Michele
16 ottobre	Cerimonia 90° anniversario della fondazione dell'ERAP (ex IACP)	Ex chiesa di San Michele
28 novembre /5 dicembre	Mostra fotografica organizzata dall'Istituto d'Arte di Fano	Ex chiesa di San Michele
12 dicembre /9 gennaio	Mostra "Disegno Insegno" la contemporaneità nei maestri incisori di Urbino	Ex chiesa di San Michele

## 5.2 SETTORE "EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE"

Nell'esercizio sono stati mantenuti tutti gli impegni in precedenza assunti verso **FANOATENEO** per lo svolgimento a Fano, sede distaccata dell'Università di Urbino, dei corsi universitari in Biotecnologie ed Economia aziendale, sede ubicata presso il ns. complesso San Michele, inaugurato l'8 dicembre 2008. La nuova sede ubicata nel pieno centro della città e le attrezzature di cui la stessa è dotata, insieme con la qualità eccellente di insegnamenti di estrema attualità, hanno consentito un notevole incremento di iscritti, specie a Biotecnologie. La prospettiva è quella di accrescere i servizi a favore degli studenti non residenti, in particolare con la realizzazione di mini- alloggi, sale di lettura e studio, dotate peraltro di strumenti moderni ed idonei a sostenere l'interesse di apprendimento e formazione degli studenti stessi .

Sempre in questo settore sono state mantenute le iniziative :

-)**stages** estivi per gli studenti fanesi e di Fossombrone (istituti superiori) in sinergia con Carifano spa;

-) sostegno alle **scuole di musica** del territorio aperte a giovani che curano questa importante ed educativa disciplina;

-) **borse di studio** di vario interesse formativo.

Inoltre è stato confermato il sostegno alla Settimana della **Cultura scientifica e tecnologica** giunta alla sua XIX edizione.

## 5.3 SETTORE "SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA"

Nell'esercizio la Fondazione ha assunto un prudente atteggiamento verso il progetto in corso avviato dall'ASUR Marche per l'unificazione degli ospedali di Fano e Pesaro, limitando interventi di spesa se non mirati a potenziare la struttura ospedaliera di Fano. In tale ottica è stato finanziato

l'aggiornamento della la **TAC multislice** e l'acquisto di una apparecchiatura per **eco- endoscopia** con sistemi a fibre ottiche (indagini sullo stomaco).

Oltre a ciò stato confermato il finanziamento della **borsa di studio per il progetto di screening ottico** nelle scuole materne.

#### **5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”**

Tutte le risorse di settore sono state impegnate per la realizzazione a “Fano 2” dell'importante struttura per l'infanzia **-Asilo e scuola materna-** concepita per sovvenire ad una esigenza molto sentita dalle famiglie fanesi e rispondente peraltro ad una precisa necessità di avere a disposizione della comunità un edificio funzionale, moderno e dotato di servizi, materiali e finiture che lo facciano definire di classe A. I lavori sono a buon punto di realizzazione e comunque tale da garantire l'apertura del medesimo per l'anno scolastico 2010-2011. La gestione del complesso ( di proprietà della Fondazione) sarà affidata al Comune di Fano che ne ha già programmato l'acquisizione, anche sotto il profilo finanziario.

#### **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”**

Nel corso dell'esercizio è stato inaugurato il complesso (ospitante 30 anziani non autosufficienti e 10 minialloggi per autosufficienti) dedicato a **Don Paolo Tonucci** con una cerimonia del 4 aprile 2009 che ha visto la presenza del sen. Antonio Tomassini, Presidente della Commissione Sanità del Senato e di tutte le autorità civili religiose e militari del territorio, con la partecipazione di un numeroso pubblico. Sempre nella stessa giornata, pochi minuti prima della inaugurazione del complesso predetto è stato inaugurato anche il **campetto da calcio** di San Lazzaro, dedicato al compianto ns. consigliere generale Arch. Nazario D'Errico e realizzato dalla Fondazione in sinergia con la Carifano spa.

Tornando alla struttura per Anziani, occorre segnalare che mentre i 30 posti per non autosufficienti sono stati occupati e gestiti, restano da essere assegnati quelli per autosufficienti: al riguardo più volte e in varie occasioni la Fondazione ha sollecitato il Comune di Fano- che gestisce per convenzione il complesso- ad indire il bando di assegnazione per consentire, a circa un anno dall'inaugurazione, la sua piena funzionalità. Si auspica che quanto prima venga raggiunto tale obiettivo a tutto vantaggio di una categoria di cittadini degna di particolare attenzione da parte dei pubblici poteri competenti.

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

Dopo l'acquisto del lago “Vicini” avvenuto nel 2008, la Fondazione è stata impegnata a sistemare l'area, a potenziarne i servizi e a realizzare un percorso in sicurezza aperto agli studiosi, alle scolaresche e ai fruitori in genere per lo studio e l'attenzione alla fauna e alla flora presenti in una *zona umida* tra le più interessanti della regione. Attualmente è in corso di attuazione un progetto - in collaborazione con l'Associazione “Argonauta” di Fano -. che gestisce l'impianto in forza di convenzione con il ns. Ente - per l'ulteriore valorizzazione della struttura con la dotazione di servizi igienici e altri a potenziamento dei servizi generali per i visitatori.

E' stata anche approntata nell'area la prevista stazione meteorologica che funziona in collaborazione con l'Università di Urbino e che consente di fornire dati meteorologici in tempi reali (unica struttura presente sul territorio di Fano)

\* \* \* \* \*

Segue un elenco analitico delle erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio.

Settore di Spesa	Richiedente/Proponente	Oggetto Richiesta	Data Delibera	Deliberato Netto
<b>ARTE, ATTIVITÀ E BENI CULTURALI</b>	ANTONIO RUSSO - CALCINELLI (PU)	PROPOSTA DI VENDITA DIPINTI 'VIA CRUCIS'	19/01/2009	5.000,00
	S.E.C.O.L.O. XX SRL - PESARO (PU)	PROPOSTA DI VENDITA OLIO SU TELA RAFFIGURANTE NOBILDONNA CON FIORE ATTRIBUITA AL CECCARINI	21/09/2009	12.000,00
	Fondazione Teatro della Fortuna - FANO (PU)	Quota 2009 Socio Sostenitore Fondazione Teatro della Fortuna	29/05/2009	30.000,00
	Presepio permanente di San Marco - FANO (PU)	Richiesta contributo anno 2009	14/12/2009	2.000,00
	FANO JAZZ - FANO (PU)	FANO JAZZ edizione 2009	25/05/2009	5.000,00
	Comune di Fano - Fano (PU)	Carnevale di Fano - edizione 2009	19/01/2009	40.000,00
	Comune di Fano - Fano (PU)	Progetto La bellezza salverà il mondo	16/11/2009	2.000,00
	Comune di Orciano - Orciano di Pesaro (PU)	Realizzazione mostra 'DISEGNO in Segno - La contemporaneità nei maestri incisori di Urbino' Orciano 01-22/08/2009	03/08/2009	2.000,00
	CONSULTA REGIONALE DELLE FONDAZIONI BANCARIE - ASCOLI PICENO (AP)	PARTECIPAZIONE DELLA FONDAZIONE ALL'INIZIATIVA DELLA UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI CAMERINO - FACOLTÀ DI ARCHITETTURA - TENDENTE A REALIZZARE UNA MOSTRA E SEMINARIO 'ARCHITETTURA CONTEMPORANEA NELLE MARCHE'	17/06/2008	25,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Impianto di amplificazione per la sonorizzazione della chiesa di San Domenico ATTENZIONE: l'iniziativa comporta una spesa complessiva di euro 9.000 che saranno coperte come segue: - euro 2.514,00 a valere sulle risorse di settore 2009 (presente delibera) - euro 6.486,00 ad esaurimento del Fondo San Domenico)	25/05/2009	2.514,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	COSTITUZIONE FONDO X INTERV.STRAORD. SU BENI DI INETRESSE STORICO MONUMENTALE	14/12/2009	187.707,58
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO SAN MICHELE	30/03/2009	7.769,44
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Prospezione magnetica presso la chiesa di S.Maria a mare	16/02/2009	700,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Integrazione progetto di restauro apparato decorativo Sala Vescovato di Fano	25/05/2009	3.600,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Progetto di restauro di un apparato decorativo parietale eseguito a tempera su tele raff.te scene bibliche situato presso la stanza di rappresentanza del Vescovato di Fano	19/01/2009	12.000,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Pubblicazione volume 'Cari inganni (1988-2008)' di Marco Ferri	16/11/2009	873,60
	COMUNE DI PIAGGE - PIAGGE (PU)	Stampa del primo libro su Piagge	30/03/2009	1.000,00

	Associazione PRO URBINO - URBINO (PU)	Pubblicazione su Giovanni Santi e le opere da lui eseguite nel nostro territorio (Cagli, Fano, Frontino ed Urbino) - Proposta acquisto n. 50 copie del volumetto da donare al Museo Civico di Fano	03/08/2009	200,00
	Parrocchia S.Maria Assunta - FANO (PU)	Celebrazione del Primo centenario dell'Organo in Cattedrale. Realizzazione di n. 4 concerti e di una pubblicazione	03/08/2009	600,00
	Convento S. Maria Nova - FANO (PS)	Progetto di pubblicazione di un volume sulla Chiesa di Santa Maria Nuova.	21/09/2009	28.197,80
	ASSOCIAZIONE FANITUDINE - FANO (PU)	PROGETTO FANO E I SUOI PERSONAGGI	07/11/2008	250,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	1^ COSTITUZIONE DEL FONDO PER ACQUISTO E RESTAURO PALAZZO CASSI DI SAN COSTANZO	19/01/2009	70.000,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN COSTANZO	03/08/2009	230.000,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	COSTITUZIONE FONDO ACQUISTO E RESTAURO CHIESA DEL GONFALONE	03/08/2009	200.000,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO PALAZZO CASSI CDA 16/11/2009	16/11/2009	215.000,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO 2009 FONDO CHIESA GONFALONE DI SALTARA	14/12/2009	7.309,57
	Grapho 5 S.n.c. - BELLOCCHI (PU)	Proposta di vendita del volume 'Ricette marchigiane di baccalà e stoccafisso - storia, tradizioni, curiosità' di Valentino Valentini.	25/05/2009	1.350,00
	Silvano Clappis e Raffaella Manna	volume 'Luciano Pusineri, lo spettacolo dell'arte' - collana 'Gli artisti e il Carnevale di Fano'	19/01/2009	1.000,00
	SONCINIANA SRL - FANO (PU)	Prenotazione copie del volume Hotel Lido Storia di un albergo della Fano balneare di Gianni Volpe	21/09/2009	1.000,00
	Studio Elica di Veronica Rovinelli - BELLOCCHI (PU)	Proposta acquisto volume 'Hermes Valentini e il Carnevale di Fano' di Raffaella Manna e Silvano Clappis	14/12/2009	1.500,00
	CIRCOLO CASTELLANI - FANO (PU)	PUBBLICAZIONE OPUSCOLO 'GUIDA ALLA MOSTRA PERMANENTE DI FOSSILI E MINERALI'	21/09/2009	832,00
	Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	Concerto del Venerdì Santo	16/02/2009	750,00
	Comune di Montemaggiore al Metauro - Montemaggiore al Metauro (PU)	Rievocazione storica 'Le strade della VII Armata'.	03/08/2009	500,00
	Comune di Montemaggiore al Metauro - Montemaggiore al Metauro (PU)	Terza edizione della mostra mercato 'Fiori e sapori' (11 ottobre 2009)	21/09/2009	200,00
	Confraternita del Brodetto - FANO (PU)	Iniziative di carattere culturale ed educativo del Festival Internazionale del Brodetto e delle Zuppe di Pesce	16/11/2009	2.000,00
	PARROCCHIA S.GIUSTINA - MONDOLFO (PU)	Acquisto armadio blindato per la conservazione del tesoro della insigne Collegiata.	21/09/2009	1.500,00
<b>Totale di Arte, attività e beni culturali</b>				<b>1.076.378,99</b>

<b>EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE, INCLUSO L'ACQUISTO DI PRODOTTI EDITORIALI PER LA SCUOLA</b>	Fanoateneo - FANO (PU)	Quota associativa 2009 + contributo straordinario A.A. 2009/2010.	21/09/2009	179.937,08
	Associazione per lo Studio delle Scienze Amministrative - FANO (PU)	n. 5 borse di studio per il master in 'Diritto, gestione ed amministrazione degli Enti locali' - anno 2009	25/05/2009	10.000,00
	Università degli Studi di Urbino 'Carlo Bo' - FANO (PS)	Istituzione borsa di studio in memoria di Enrico Galvani	16/11/2009	1.000,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	BANDO DI CONCORSO PER L'ASSEGNAZIONE DI UN PREMIO BIENNALE PER LAUREE SPECIALISTICHE O MAGISTRALI E UN PREMIO PER DOTTORATO DI RICERCA	16/11/2009	8.000,00
	Fanoateneo - FANO (PU)	XIX Settimana della cultura scientifica e tecnologica.	25/05/2009	4.500,00
	Ass.ne Cult. Teatro Aenigma - CARTOCETO (PU)	Progetto di Teatro educativo e di Comunità a favore di ragazzi, giovani ed educatori	21/09/2009	5.000,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Stages ragazzi classi IV - anno 2009	25/05/2009	31.000,00
	Polo Scolastico n° 3 - FANO (PU)	Progetto in rete 'Cefalonia fra testimonianza e storiografia'	29/05/2009	326,00
	ASSOCIAZIONE ARTE MUSICA - FANO (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER SCUOLA DI MUSICA 2008/2009	06/07/2009	1.000,00
	ASSOCIAZIONE ARTE MUSICA - FANO (PU)	RICHIESTA CONTRIBUTO PER SCUOLA DI MUSICA ANNO 2009	21/09/2009	2.500,00
	Comune di San Costanzo - San Costanzo (PU)	Scuola di musica anno 2009	21/09/2009	1.500,00
	Associazione Genitori ONLUS - FANO (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER SCUOLA DI MUSICA 2009	21/09/2009	1.500,00
	Associazione Lirica Incanto - FANO (PU)	Creazione laboratorio di educazione vocale per bambini - Coro di Voci Bianche	21/09/2009	1.500,00
	Organizzazione Vallato - FANO (PU)	Richiesta contributo per corsi musicali per strumenti a fiato e percussione - a.s. 2009	21/09/2009	2.500,00
	Coro Polifonico Malatestiano - FANO (PU)	Richiesta contributo per scuola di orientamento musicale di tipo corale	21/09/2009	2.000,00
	Coro Lirico Mezio Agostini - Bellocchi di Fano (PU)	DOMANDA DI CONTRIBUTO PER SCUOLA DI MUSICA ANNO 2009	21/09/2009	2.000,00
	Coro Gospel Slave Song - FANO (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER CORSI MUSICALI ANNO 2009	21/09/2009	1.500,00

	Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER SCUOLA SI MUSICA 2009	21/09/2009	2.500,00
	Banda Musicando - SALTARA (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER SCUOLA DI MUSICA 2009	21/09/2009	1.500,00
	CORPO BANDISTICO DI CARTOCETO - CARTOCETO (PU)	SCUOLA DI MUSICA - 2009	21/09/2009	1.500,00
<b>Totale di Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola</b>				<b>261.263,08</b>
<b>SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA</b>	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	AGGIORNAMENTO TAC MULTISLICE	19/01/2009	174.402,00
	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	APPARECCHIATURA PER ECOENDOSCOPIA CON DUE SISTEMI A FIBRE OTTICHE (OLYMPUS) + ECOGRAFO ALOKA PROSOUND ALPHA 5	19/01/2009	217.524,88
	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	Rinnovo borsa di studio per il progetto di screening ortottico nelle scuole materne	16/02/2009	12.000,00
<b>Totale di Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa</b>				<b>403.926,88</b>
<b>FAMIGLIA E VALORI CONNESSI</b>	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2009 INCREMENTO ALLOGGI PER FAMIGLIE CON DISAGIO ABITATIVO	16/11/2009	200.000,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2009 FONDO CASA PENELOPE	19/01/2009	13.355,20
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2009 FONDO REALIZZAZIONE STRUTTURA PER L'INFANZIA IN LOCALITA' FANO 2.	25/05/2009	227.644,80
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	QUOTA 2009 X INCREMENTO FONDO REALIZZAZIONE ASILO NIDO CDA 16/11/2009	16/11/2009	509.000,00
<b>Totale di Famiglia e valori connessi</b>				<b>950.000,00</b>
<b>ASSISTENZA AGLI ANZIANI</b>	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Accantonamento quota 2009 Fondo per realizzazione casa anziani.	30/03/2009	377.000,00
<b>Totale di Assistenza agli anziani</b>				<b>377.000,00</b>



<b>PROTEZIONE E QUALITÀ AMBIENTALE</b>	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INTEGRAZIONE FONDO LAGO VICINI - ESERCIZIO 2009	09/03/2009	637,74
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO LAGO VICINI - ULTERIORE QUOTA 2009	14/12/2009	22.862,26
	Associazione Naturalistica 'Argonauta' - Fano (PU)	CONTRIBUTO per redazione di un progetto di riqualificazione ambientale del Lago Vicini e realizzazione di strutture di servizio	21/09/2009	1.500,00
	Associazione Naturalistica 'Argonauta' - Fano (PU)	CONTRIBUTO PER ATTIVITA' ORDINARIA 2009	09/03/2009	10.000,00
<b>Totale di Protezione e qualità ambientale</b>				<b>35.000,00</b>
<b>VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA</b>	PRIMA CIRCOSCRIZIONE - FANO (PU)	Conferenza sul disagio giovanile con Paolo Crepet	09/03/2009	200,00
	Un Mondo a Quadretti Onlus - Fossombrone (PU)	Costruzione di un campo da calcio presso la Casa di Reclusione di Fossombrone	03/08/2009	4.000,00
	Associazione Sportiva Adriatica FANO - FANO (PU)	Campionato Nazionale di calcio a 5 per ipovedenti	03/08/2009	800,00
	Associazione Genitori Sindrome di Williams (A.G.S.W.) - FANO (PU)	Iniziativa 'Vivere il mare' edizione 2009	03/08/2009	1.000,00
	A.T.O. Marche Onlus - Associazione Trapiantati d'Organo delle Marche - FANO (PU)	Manifestazione 'Il trapianto è vita' - Sala Verdi 18/4/2009 - con consegna a dei giovani ricercatori di Fano dei Grants/Ato-Marche 'Antonio Angeli'	16/02/2009	5.069,34
	Associazione Volontari nella Solidarietà Centro di Solidarietà - Fano (PU)	Richiesta contributo per attività dell'Associazione	03/08/2009	2.000,00
	FONDAZIONE OPERA MORESCHINI - SENIGALLIA (AN)	Concessione di n. 3 borse di studio per studenti delle classi superiori di Fano e Senigallia meritevoli e bisognosi	21/09/2009	1.500,00
	A.C.R.I. Associazione fra le Casse di Risparmio Italiane - ROMA (RM)	Costituzione fondo CEI a sostegno delle famiglie in difficoltà.	03/08/2009	3.233,03
	Associazione Fanocuore Onlus - Fano (PU)	X Giornata del cuore - Tensostruttura Sassonia 4/7/2009	29/05/2009	800,00
	Associazione Genitori ONLUS - FANO (PU)	Realizzazione di corsi formativi sui disturbi del comportamento alimentare.	03/08/2009	2.000,00
	Università della 3 <sup>a</sup> età - PESARO (PU)	Formazione e istruzione di adulti - anziani A.A. 2008-2009	16/11/2009	1.000,00
	ADAMO - Assistenza Domiciliare Ammalati Oncologici - FANO (PU)	Assistenza domiciliare malati oncologici anno 2009.	21/09/2009	20.000,00
	ANT - Associazione Nazionale Tumori - FANO (PU)	Assistenza medica specialistica a domicilio ai malati oncologici.	03/08/2009	15.000,00

	AVIS COMUNALE MONDOLFO - Sez. Dott. Guido Tonnini - MONDOLFO (PU)	Festeggiamenti 50° anno di fondazione	03/08/2009	2.000,00
	A.I.A.S. - Pesaro (PU)	Gestione Centro Socio Educativo Riabilitativo Diurno e Comunità Socio Educativa Riabilitativa per persone adulte con handicap grave di tipo psico-motorio - anno 2009	03/08/2009	10.000,00
	Associazione Genitori con Figli portatori di Handicap Onlus - Fano (PU)	Periodo di soggiorno e cura per trenta ragazzi disabili in località alpina.	03/08/2009	2.000,00
	Associazione 'Il Samaritano' - Fano (PU)	Progetto 'Verde speranza' e 'CultuRom'.	14/12/2009	2.000,00
	Associazione Inclusioni Sociali Pari Opportunità Disabilità - Fano (PU)	Centro estivo 2009.	03/08/2009	2.000,00
	AVIS Comunale 'Giuliano Solazzi' - Fano (PU)	Richiesta contributo anno 2009	21/09/2009	2.500,00
	A.C.R.I. Associazione fra le Casse di Risparmio Italiane - ROMA (RM)	Contributo a sostegno delle popolazioni colpite dal terremoto in Abruzzo.	25/05/2009	23.016,00
	A.I.M.A. Pesaro Onlus - Gruppo Operativo di Fano - Pesaro (PU)	Realizzazione progetto 'Parla con me'.	16/11/2009	5.000,00
	Associazione Italiana Sclerosi Multipla - Sezione di Pesaro Urbino - Pesaro (PU)	Progetto 'Convivendo con...2009-2010'.	03/08/2009	1.000,00
	Soc. Coop.Sociale I Talenti - FANO (PU)	Avvio progetto Mercatino solidale	03/08/2009	4.000,00
	Centro di Aiuto alla Vita - Fano (PU)	Progetto Gemma 2009 'Adotta una mamma, salva il suo bambino!' - Sostegno alla maternità difficile.	03/08/2009	4.000,00
	Banca del Gratuito - Fano (PU)	Progetto 'Ragazzi in gamba' per l'inserimento lavorativo di persone svantaggiate presso la Spiaggia dei talenti	21/09/2009	2.000,00
	Comune di Fano - Fano (PU)	Sostegno ai soggetti colpiti dalla crisi economica.	16/11/2009	30.000,00
	Istituto Suore Francescane Missionarie di Gesù Bambino - FANO (PU)	Messa a norma delle finestre della Scuola Materna	03/08/2009	4.500,00
	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Acquisto ombrellone per centro gravi 'Athena' in località Madonna Ponte.	03/08/2009	200,00
	ASS.NE EMMA MARIA ROGHETO - LA DIMORA Onlus - FANO (PU)	Progetto 'studiamo insieme' e corso internautico per bambini e genitori	03/08/2009	4.000,00
<b>Totale di Volontariato, filantropia e beneficenza</b>				<b>154.818,37</b>
		<b>TOTALI</b>		<b>3.258.387,32</b>

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

### RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2009

a) UTILIZZO FONDO PER EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI	48.179,74	1,48%	a/c
b) RISORSE DELL'ESERCIZIO DISPONIBILI PER L'ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	3.210.207,58	98,52%	b/c
c) TOTALE DISPONIBILITÀ PER LE FINALITÀ ISTITUZIONALI	3.258.387,32 a) + b)	100%	
d) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	1.237.169,71	38,54%	d/b
e) ACCANTONAMENTO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)	329.911,92	10,28%	e/b
f) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITÀ DEL PATRIMONIO	480.682,06	14,97%	f/b
<b>SOMMANO</b>	<b>1.210.623,63 c) - d) - e) - f)</b>		
g) <b>DELIBERE DI EROGAZIONE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.258.387,32</b>	<b>161,21% g/(c - d)</b>	
DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLE RISERVE ACCANTONATE AI FONDI	48.179,74		
DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLA RISERVA PER STABILIZZAZIONE EROGAZIONI	0,00		
DI CUI A FRONTE DELLE RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	3.210.207,58		

#### SPECIFICA:

Settori	Interventi	%
Arte, attività e beni culturali	1.076.378,99	33,03
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	403.926,88	12,40
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	261.263,08	8,02
Famiglia e valori connessi	950.000,00	29,16
Assistenza agli anziani	377.000,00	11,57
<b>Totale settori rilevanti</b>	<b>3.068.568,95</b>	<b>94,17</b>
Volontariato, filantropia e beneficenza	154.818,37	4,75
Protezione e qualità ambientale	35.000,00	1,07
<b>Totale altri settori statutari</b>	<b>189.818,37</b>	<b>5,83</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>3.258.387,32</b>	<b>100,00</b>

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

#### Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

<p>Il fondo ha la finalità di consentire alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata. In sede di destinazione dell'avanzo di bilancio tale Fondo è stato incrementato di € 480.682,06</p>	1.419.315,08
--	--------------

#### Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti

<p>Nel corso del 2009 vi sono confluiti € 48.179,74 quali residui da erogazioni deliberate negli anni precedenti ma non effettuate. Tali risorse sono state interamente utilizzate a parziale copertura delle erogazioni deliberate nel 2009.</p>	
---	--

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

<p>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</p>	181.812,26
---	------------

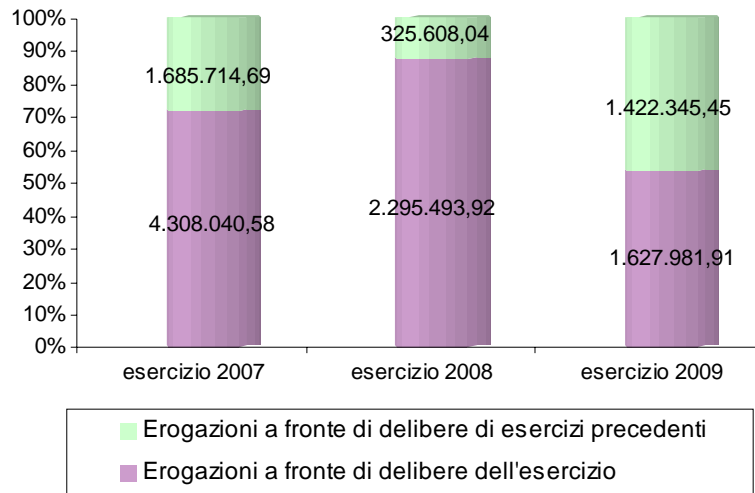
## Altri fondi

Costituiscono tale raggruppamento:

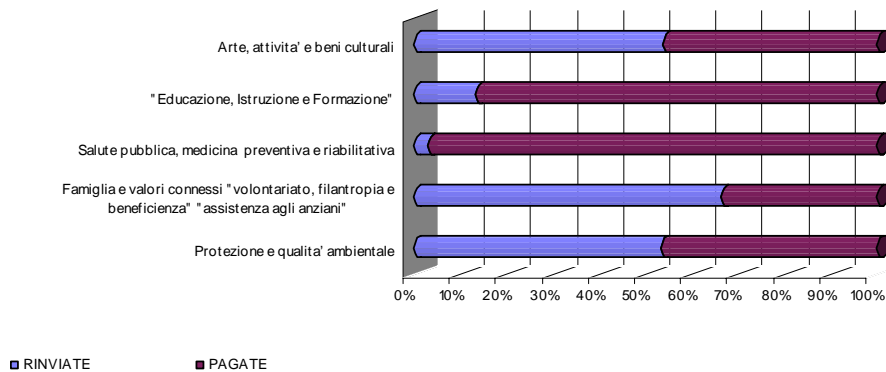
- il fondo per acquisto immobili utilità sociale pari a € 1.049.149,01;
- il fondo acquisto opere d'arte pari a € 957.224,72;
- il fondo "Partecipazione Fondazione per il Sud" pari ad € 448.124,82;
- il fondo acquisto e completamento Casa Penelope pari ad € 2.002.328,67;
- il fondo acquisto e restauro San Domenico pari ad € 1.528.422,96;
- il fondo acquisto e restauro opere d'arte San Domenico pari ad € 634.373,32;
- il fondo acquisto e restauro San Michele pari ad € 6.081.792,32;
- 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 € 1.484.486,73;
- realizzazione alloggi per famiglie con disagio abitativo pari ad € 450.000,00;
- il fondo realizzazione struttura residenziale per anziani pari ad € 3.340.459,07;
- il fondo acquisto e messa in sicurezza Lago Vicini pari ad € 400.724,40;
- il fondo di dotazione della Fondazione Villa del Bali pari ad € 10.000,00;
- il fondo acquisto e restauro Palazzo Cassi pari ad € 514.269,12
- il fondo acquisto e restauro Chiesa del Gonfalone pari ad € 206.856,23
- fondo per interventi a carattere straordinario su beni mobili e immobili di interesse artistico e monumentale pari ad € 187.707,58

19.333.454,95

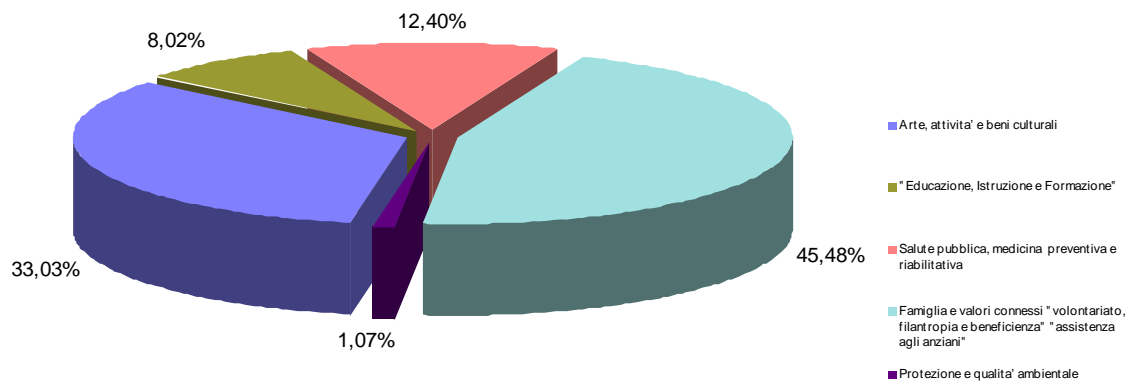
**Composizione delle erogazioni effettuate: confronto tra quelle deliberate nell'esercizio stesso e quelle in esercizi precedenti**



**Delibere assunte nell'anno 2009: raffronto che evidenzia gli impegni assunti nell'esercizio e quelli rinviati al successivo**



**Delibere assunte nell'anno 2009: suddivisione per settori**



PROSPETTO DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2009											
	SETTORI										TOTALE
	Arte, attivita' e beni culturali	% sul deliberato	Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola" ricerca scientifica e tecnologica"	% sul deliberato	Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	% sul deliberato	Famiglia e valori connessi "volontariato, filantropia e beneficenza" "assistenza agli anziani"	% sul deliberato	Protezione e qualita' ambientale	% sul deliberato	
UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO PER EROGAZIONI							48.179,74				48.179,74
UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI											0,00
RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE											3.210.207,58
TOTALE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	1.076.378,99	33,03%	261.263,08	8,02%	403.926,88	12,40%	1.481.818,37	45,48%	35.000,00	1,07%	3.258.387,32
EROGAZIONI RINVIATE ALL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	580.860,95	53,96%	34.506,00	13,21%	12.000,00	2,97%	984.348,76	66,43%	18.689,70	53,40%	1.630.405,41
EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE											
DI DELIBERE DELL'ESERCIZIO	495.518,04	46,04%	226.757,08	86,79%	391.926,88	97,03%	497.469,61	33,57%	16.310,30	46,60%	1.627.981,91
EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE											
DI DELIBERE DI ESERCIZI PRECEDENTI	41.826,45		50.100,00		81.149,00		1.248.080,74		1.189,26		1.422.345,45
TOTALE DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO	537.344,49		276.857,08		473.075,88		1.745.550,35		17.499,56		3.050.327,36

Si dà atto che il Consiglio di Amministrazione 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 2009 che presenta un avanzo di gestione, al netto degli accantonamenti obbligatori e statutari, pari ad € 1.408.559,34 che, per le motivazioni riportate nella nota integrativa, si propone di destinare come segue:

- € 927.877,28 alla riserva per l'integrità del patrimonio;
- € 480.682,06 al Fondo stabilizzazione delle erogazioni.

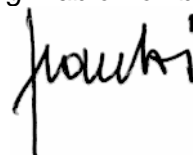
## **CONCLUSIONI**

Signori Consiglieri Generali,

nell'invitarvi ad approvare il bilancio consuntivo dell'esercizio 2009, intendo sottolineare che, in presenza di una crisi finanziaria tuttora non esaurita, il nostro Ente ha confermato il programma di rigore già adottato nel 2009 utilizzando risorse e ricavi per finanziare, tra l'altro, importanti progetti così come evidenzia il Bilancio di Missione che è parte integrante di questo documento.

Con l'occasione ringrazio tutti gli organi della Fondazione, compreso il Segretario Generale e i collaboratori, per il loro attaccamento all'Ente con il quale meritoriamente si identificano in un virtuoso rapporto a beneficio della nostra comunità.

*Il Presidente  
Ing. Fabio Tombari*



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

## 1. GENERALITA'

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

### Scopo

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

### Titolarità

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

### Responsabilità

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

### Applicabilità

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

## 2. PROCEDURA

### 2.1 Analisi

#### 2.1.1 Analisi dei dati e trattamento degli stessi

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

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

La natura dei dati relativi ai fornitori, beneficiari di erogazioni effettuate nell'ambito dell'attività istituzionale e dei partecipanti a gare è comunque, trattandosi per lo più di dati anagrafici, di ordinaria comune disponibilità e quindi conoscibili da chiunque. Il trattamento di tali dati avviene principalmente al fine di adempiere agli obblighi previsti da leggi e da regolamenti, e derivanti dai contratti stipulati o da stipulare, nonché per conseguire una serie di finalità istituzionali, strettamente connesse o strumentali all'attività della Fondazione.

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



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

### 2.1.2 Luoghi di archiviazione dei dati in formato cartaceo

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

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

### 2.1.3 Distribuzione dei compiti e delle responsabilità

Responsabile del trattamento: il Presidente della Fondazione.

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

Custode delle parole chiave: Rag. Claudio Paci.

### 2.1.4 Analisi strumenti elettronici o automatizzati per il trattamento dei dati

#### Ufficio Affari Istituzionali, gestione e controllo

Modello:	Pentium 4
Sistema Operativo:	Windows XP-Professional
Operatore:	Barbara Muratori
Custode della password:	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:	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

#### Ufficio Contabilità e Bilancio

Modello:	Intel Core 2 Duo
Sistema Operativo:	Windows XP-Professional
Operatore:	Rosario Battaglia
Custode della password:	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:	Enrico Fabbroni
Custode della password:	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 due circuiti: mediante allacciamento diretto via cavo e mediante tecnologia senza filo Wi-fi.	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. Inoltre, per la rete senza fili, oltre ad una apposita password con cifratura WAP-PSK, l'accesso è ulteriormente ristretto all'indirizzo MAC di ogni dispositivo. L'amministrazione della rete senza fili è, ovviamente, protetta da ulteriore 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. 2 dischi esterni
<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:

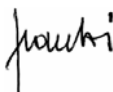
1. Gostec snc con sede in Fano, via XVII Agosto, 27. Detta società è incaricata della manutenzione e protezione dei dati presenti sul sito WEB della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano.
2. A.C. Barbara Muratori, Rag. Rosario Battaglia, Rag. Enrico Fabbroni e Rag. Claudio Paci, dipendenti della Fondazione, 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, 22 marzo 2010

Il Presidente:



Il Responsabile del trattamento dei dati:

