

B I L A N C I O 2 0 1 3

21° ESERCIZIO

1 GENNAIO 2013 – 31 DICEMBRE 2013



Fondazione

Cassa di Risparmio
di Fano

- Progetto approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 31 marzo 2014
- Relazione del Collegio dei Revisori del 14 aprile 2014
- Approvato definitivamente dal Consiglio Generale il 24 aprile 2014

INDICE

BILANCIO CONSUNTIVO 2013

STATO PATRIMONIALE	4
ATTIVO	4
PASSIVO	5
CONTI D'ORDINE	5
CONTO ECONOMICO	6
NOTA INTEGRATIVA	8
PREMESSA	8
CRITERI DI VALUTAZIONE	8
1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	11
2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	14
3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	18
4. CREDITI	19
ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE ALLE ATTIVITA' FINANZIARIE	20
5. DISPONIBILITA' LIQUIDE	23
7. RATEI E RISCONTI ATTIVI	23
ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DELL'ATTIVO	24
1. PATRIMONIO NETTO	25
2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO	25
3. FONDI PER RISCHI E ONERI	30
4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	31
5. EROGAZIONI DELIBERATE	32
6. FONDO PER IL VOLONTARIATO	32
7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)	32
8. RATEI E RISCONTI PASSIVI	33
CONTI D'ORDINE	34
GESTIONE ECONOMICA	34
1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	34
2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	34
3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	34
4. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	35
5. RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	35
6. RIIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	36
9. ALTRI PROVENTI	36
10. ONERI	36
11. PROVENTI STRAORDINARI	39
12. ONERI STRAORDINARI	40
13. IMPOSTE	40
14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	41

15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	41
16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	41
17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	42
18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	42
INFORMAZIONI INTEGRATIVE DEFINITE IN AMBITO ACRI	43
LEGENDA DELLE VOCI DI BILANCIO TIPICHE	43
INDICATORI GESTIONALI	45
RELAZIONE SULLA GESTIONE	48
RELAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA	48
SCENARIO ECONOMICO-FINANZIARIO E PROSPETTIVE	51
BILANCIO DI MISSIONE	53
PROSPETTI RIEPILOGATIVI, GRAFICI E TABELLE RELATIVI ALLE EROGAZIONI EFFETTUATE	68
SINTESI	71
RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI	72

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		Esercizio 2013	Esercizio 2012
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali	28.993.443	26.989.698
	a) beni immobili	26.442.073	24.426.404
	di cui:		
	- beni immobili strumentali e acquistati ai sensi dell'art.4 del D.L.143/2003	26.442.073	24.426.404
	b) beni mobili d'arte	2.493.617	2.490.618
	c) beni mobili strumentali	25.176	31.049
	d) altri beni	8.577	13.627
	e) oneri pluriennali	24.000	28.000
2	Immobilizzazioni finanziarie	91.066.365	137.249.897
	a) partecipazioni in enti e società strumentali	460.707	460.707
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	b) altre partecipazioni	29.881.631	53.702.702
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	c) titoli di debito	42.885.471	60.601.802
	d) altri titoli	17.838.556	22.484.686
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	17.555.965	6.173.183
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	0,00	0,00
	b) strumenti finanziari quotati	17.555.965	6.173.183
	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	26.517.937	15.515.364
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	26.517.937	515.364
	- esigibili oltre l'esercizio successivo		15.000.000
5	Disponibilità liquide	3.445.163	3.976.536
6	Altre attività		
	di cui:		
	- attiv.impiegate in imprese strumentali direttam.esercitate		
7	Ratei e risconti attivi	1.198.913	1.116.765
	TOTALE ATTIVITA'	168.777.786	191.021.443

PASSIVO		Esercizio 2013	Esercizio 2012
1	Patrimonio netto	138.589.984	161.598.256
	a) fondo di dotazione	72.959.369	72.959.369
	b) riserva da donazioni		
	c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	40.309.506	64.887.834
	d) riserva obbligatoria	11.476.288	10.539.453
	e) riserva per l'integrità del patrimonio	13.262.677	12.560.050
	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo		
	g) avanzo da destinare (disavanzo residuo) dell'esercizio	582.144	651.550
	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	27.391.530	25.312.313
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	1.642.919	1.642.919
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	651.550	
	c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari		
	d) altri fondi	25.097.061	23.669.394
3	Fondi per rischi ed oneri	823.964	1.099.149
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	88.246	79.309
5	Erogazioni deliberate	807.550	1.041.669
	a) nei settori rilevanti	664.729	903.819
	b) negli altri settori statuari	142.821	137.850
6	Fondo per il volontariato	275.830	316.119
	Fondo volontariato	271.697	277.811
	Fondo integrativo volontariato	4.133	38.308
7	Debiti	751.932	1.566.510
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	751.932	1.566.510
8	Ratei e risconti passivi	48.750	8.118
	TOTALE PASSIVITA'	168.777.786	191.021.443

CONTI D'ORDINE		Esercizio 2013	Esercizio 2012
1	Beni di terzi		
2	Beni presso terzi		149.309.497
3	Garanzie ed impegni		
4	Impegni di erogazione		13.550
5	Crediti d'imposta per minusvalenze in gestione amministrata	65.744	
	TOTALE CONTI D'ORDINE	65.744	149.323.047

CONTO ECONOMICO

		Esercizio 2013	Esercizio 2012
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		
2	Dividendi e proventi assimilati	804.327	1.904.854
	a) da società strumentali		
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie	804.327	1.904.854
	c) da strumenti finanziari non immobilizzati		
3	Interessi e proventi assimilati	3.305.796	3.329.846
	a) da immobilizzazioni finanziarie	2.319.777	2.464.861
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	34.546	66.321
	c) da crediti e disponibilità liquide	951.473	798.664
4	Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	462.081	352.172
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	33.903	113.750
6	Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie	-24.578.328	
7	Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie		
8	Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate		
9	Altri proventi	85.264	89.293
	di cui:		
	- contributi in conto esercizio		
10	Oneri	1.038.642	901.909
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari	273.136	252.227
	b) per il personale	151.707	148.001
	c) per consulenti e collaboratori esterni	106.555	96.194
	d) per servizi di gestione del patrimonio		
	e) interessi passivi ed altri oneri finanziari	131.864	124.504
	f) commissioni di negoziazione		
	g) ammortamenti	24.060	25.083
	h) accantonamenti		
	i) altri oneri	237.120	171.681
	l) imposta di registro	1.925	1.000
	m) oneri gestione separata	15.772	14.118
	n) costi gestione immobili giovani coppie	1.588	630
	o) oneri strumenti finanziari non immobilizzati	94.915	68.471
11	Proventi straordinari	25.746.707	142.964
	di cui		
	- plusvalenza da alienazioni immobilizzazioni finanziarie	759.387	
	- utilizzo riserva da rivalutazioni e plusvalenze	24.578.328	
	- sopravvenienze attive	384.821	

	- contributi e proventi straordinari	24.171		
12	Oneri straordinari		34.000	44
	di cui			
	- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie			44
	- altri accantonamenti			
	- costi straordinari	34.000		
13	Imposte e tasse		102.929	70.314
	AVANZO (disavanzo) dell'ESERCIZIO		4.684.179	4.960.612
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria		-936.836	-992.122
15	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		-2.338.200	-2.430.892
	a) nei settori rilevanti	-1.966.051		-2.102.918
	b) negli altri settori statutari	-372.149		-327.974
	15 bis) utilizzo fondi		9.673	
16	Accantonamenti ai fondi per il volontariato		-124.911	-132.283
	Accantonamento fondo per il volontariato	-124.911		-132.283
	Accantonamento integrazione fondo per il volontariato			
17	Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto		-9.134	-9.673
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni			
	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti			
	c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari			
	d) agli altri fondi.	-9.134		-9.673
18	Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio		-702.627	-744.092
	AVANZO (disavanzo) RESIDUO		582.144	651.550

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.

Merita di essere segnalata la nuova rappresentazione nel bilancio del maggior risultato ottenuto dalla gestione del patrimonio al netto delle erogazioni effettuate così come previste dal D.P.P.2013 e di altri eventi straordinari della gestione. In tal modo si rende evidente un avanzo residuo di gestione la cui destinazione verrà effettuata dal Consiglio Generale in sede di approvazione del bilancio, su proposta del Consiglio di Amministrazione.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2013 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi, ad eccezione della valutazione della partecipazione detenuta in Banca delle Marche SpA.

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 salvo il Palazzo Malatestiano che, negli esercizi precedenti, 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

Sono state iscritte 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 Bali.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – ALTRE PARTECIPAZIONI

Si riferiscono a n° 60.814 azioni INTESA - SAN PAOLO, n° 63.294 azioni UNIPOL ORD., n° 3.666 azioni SOCIETE GENERALE, n° 238.000 azioni MILANO ASSICURAZIONI, n° 269.500 azioni TELECOM ORDINARIE, n° 54.900 azioni MEDIASET ORDINARIE, n° 42.671.824 azioni ordinarie BANCA MARCHE, n° 57.174 azioni della CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA, n° 2.145.871 azioni CREDITO VALTELLINESE, n° 12.495 azioni MEDIOBANCA, n° 32.680 azioni ENEL ordinarie, n° 6.084 azioni GENERALI ASSICURAZIONI, n° 89.838 azioni BANCA CARIM, tutte iscritte in bilancio al costo di acquisto e/o sottoscrizione, con la sola eccezione della partecipazione detenuta in Banca Marche che, a seguito di una durevole perdita di valore del titolo, nel corrente esercizio, è stata svalutata sulla base del netto patrimoniale dell'ultimo esercizio chiuso (quello del 31.12.2012) diminuito della perdita registrata al 30.6.2013 (risultante dalla situazione patrimoniale pubblicata sul sito della banca www.bancamarche.it) ed ulteriormente abbattuto, in via prudenziale, del 10% stante la situazione di amministrazione straordinaria in atto e la conseguente impossibilità di avere un nuovo bilancio prima della chiusura della procedura.

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 mobiliari e immobiliari iscritte al costo di acquisto e/o sottoscrizione.

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

Al 31/12/2013 la Fondazione non detiene strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale.

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 31/12/2013 come risulta dalla rendicontazione inviataci dai singoli gestori dei fondi.

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti al loro valore di realizzo, i debiti al valore nominale.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

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

RATEI E RISCONTI

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

INTERESSI E COSTI

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

IMPOSTE E TASSE

Le imposte sul reddito sono state calcolate secondo le disposizioni che regolano la tassazione delle Fondazioni bancarie 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 economica temporale, mentre per quanto riguarda le plusvalenze da valutazione dei titoli risultano iscritte sulla base delle quotazioni rilevate dai singoli gestori alla data di chiusura dell'esercizio e da questi ultimi comunicate.

CONTI D'ORDINE

Sono rappresentati da: Crediti d'imposta per minusvalenze in gestione amministrata. Dal corrente esercizio non viene trasfusa nei Conti d'ordine, al n° 2, Beni presso terzi, la valorizzazione dei titoli in quanto già ampiamente documentata e commentata nella nota integrativa.

*** **

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

€ 26.442.072,88 che rappresenta il totale del valore degli immobili sia acquisiti con l'utilizzo del patrimonio sia quelli frutto di un impegno di erogazioni a cui corrisponde un altrettanto specifico fondo che rappresenta un debito verso la collettività.

Tutti gli immobili sono stati iscritti al costo storico e, se nel caso, opportunamente rivalutati ai sensi delle leggi. Tale voce è, pertanto, composta da:

IMMOBILI ACQUISTATI CON IL PATRIMONIO

TIPOLOGIA DI DESTINAZIONE	VALORE AL 31.12.2012	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2013
Palazzo Malatestiano – Adibito ad uso strumentale - Fano - Via Montevicchio n. 114 (Rivalutato per € 691.637,53 – ex L. n. 408/90)	€ 2.893.622,23			2.893.622,23
Immobile Palazzo Bracci-Pagani parte commerciale	€ 1.720.511,59	200.342,65		1.920.854,24
Totale immobili acquisiti con il patrimonio	4.614.133,82	200.342,65		4.814.476,47

IMMOBILI ACQUISTATI CON LE EROGAZIONI

Immobili civili - Fano – Via Fabbri, 17	€ 301.854,91			301.854,91
Lago Vicini	€ 384.796,09			384.796,09
Immobile Centro Alzheimer	€ 945.134,01	2.289.170,25	-945.134,01	2.289.170,25
Terreno Centro Alzheimer	€	86.110,20		86.110,20
Immobile Nido e Scuola dell'Infanzia "G. Gaggia"	€ 1.966.477,87			1.966.477,87
Terreno Nido e Scuola dell'Infanzia "G. Gaggia"	€ 60.268,00			60.268,00
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
Laboratori ex casette via M. da Fano	€ 391.780,54	193.239,48		585.020,02
Immobile Palazzo Cassi	€ 1.680.169,58	49.067,00		1.729.236,58
Immobile San Domenico	€ 1.528.422,96			1.528.422,96
Immobile San Michele	€ 6.081.792,32			6.081.792,32
Immobile Palazzo Bracci-Pagani parte istituzionale	€ 764.203,38	42.259,80		806.463,18
Immobile Chiesa Santa Maria del Gonfalone di Saltara	€ 301.787,09	100.613,34		402.400,43
Immobile Centro Don Achille Sanchioni (ex Casa Penelope)	€ 2.065.828,49			2.065.828,49

Totale immobili acquisiti con le erogazioni	€	19.812.270,35	2.760.460,07	-945.134,01	21.627.596,41
----------------------------------------------------	---	----------------------	---------------------	--------------------	----------------------

TOTALE IMMOBILI	€	24.426.404,17	2.960.802,72	-945.134,01	26.442.072,88
------------------------	---	----------------------	---------------------	--------------------	----------------------

Il Palazzo Malatestiano è adibito a sede e attività istituzionale della Fondazione.

Gli incrementi si riferiscono ai seguenti immobili: "Immobile Palazzo Bracci-Pagani parte commerciale e parte istituzionale", "Palazzo Cassi", "Laboratori ex casette via M. da Fano" e "Chiesa Santa Maria del Gonfalone di Saltara".

Con l'avveramento della condizione sospensiva (realizzazione dell'immobile di Auto-Mutuo Aiuto e parcheggio pubblico su area comunale prospiciente in Centro Alzheimer) nel corso del 2013 è stato stipulato l'atto definitivo relativo al predetto Centro Alzheimer, a seguito di ciò, è stata girocontata alla voce "Immobile Centro Alzheimer" la somma già iscritta nell'attivo nel conto denominato "Immobili in corso di costruzione".

Tutti gli acquisti e gli incrementi dei valori relativi agli immobili, ad eccezione dell'immobile adibito a sede della Fondazione e alla parte commerciale del Palazzo Bracci Pagani, 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

€ 2.493.617,57

VALORE AL 31.12.2012	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2013
2.490.617,57	3.000,00		2.493.617,57

L'incremento è costituito dalla realizzazione di una copia del dipinto "Pala dell'altare maggiore" raffigurante Madonna con Bambino, Santo e Angeli" presso la Chiesa di S. Anastasio a Roncosambaccio (PU).

Gli acquisti delle opere d'arte effettuati nel 2013 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

€ 25.175,98

Tale valore 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 esercizi.

MOVIMENTAZIONE		MATERIALI	IMMATERIALI	TOTALE
Consistenza iniziale	€	283.878,68	55.959,51	339.838,19
Acquisti	€	8.833,86		8.833,86
Rivalutazioni/Svalutazioni	€			-
Altre variazioni / Giro conti	€			-
Vendite / Cessioni	€	704,40	144,00	848,40
Ammortamenti dell'esercizio	€	14.707,38		14.707,38
Fondo ammortamento	€	266.832,16	55.815,51	322.647,67
Valore netto in bilancio	€	25.175,98	-	25.175,98

Si evidenzia che la voce "Acquisti" contiene tra gli altri: per € 4.356,00, la fornitura di una struttura in legno per l'esposizione dei dipinti dell'evento su G. Reni; per € 1.717,50, la fornitura di espositori per il Museo Bagnaresi allestito presso la sede della Fondazione. Tali beni verranno ammortizzati in un periodo convenzionale di 5 esercizi.

d) ALTRI BENI

€ 8.576,73

Sono costituiti da:

IMPIANTO	Consistenza iniziale 01/01/2013	Acquisti esercizio	Vendite esercizio	Fondo amm.to all'1/1/2013	Amm.to esercizio	Fondo amm.to al 31/12/2013	Valore netto in bilancio
Impianto d'allarme	6.500,18			6.500,18		6.500,18	0,00
Impianti elettrici	60.072,27	302,50		55.517,68	1.880,35	57.398,03	2.976,74
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	7.080,00			6.408,00	672,00	7.080,00	0,00
Impianto video proiezione	5.616,72			5.616,72		5.616,72	0,00
Impianto illuminazione esterna	4.800,00			4.800,00		4.800,00	0,00
Impianto di deumidificazione	1.999,99			800,00	400,00	1.200,00	799,99
Impianto antintrusione volatili	12.000,00			4.800,00	2.400,00	7.200,00	4.800,00
TOTALI	200.191,43	302,50	0,00	186.564,85	5.352,35	191.917,20	8.576,73

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.

e) ONERI PLURIENNALI

€ 24.000,00

Trattasi di commissioni "una tantum" a copertura dei costi per l'organizzazione del Fondo Fondamenta SGR (ai sensi del regolamento del fondo, art. 9) corrisposti alla FONDAMENTA SGR per la sottoscrizione di n° 80 quote del fondo predetto per un controvalore di € 2.000.000,00.

Tali oneri pluriennali, sostenuti nell'anno 2010 per complessivi € 40.000,00, sono espressi al netto della quota di ammortamento degli anni 2010, 2011, 2012 e 2013 e vengono ammortizzati in 10 rate costanti (€ 4.000,00 ciascuna) pari alla durata decennale del fondo prevista dal regolamento.

2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

a) PARTECIPAZIONI IN SOCIETA'/ENTI STRUMENTALI

€ 460.707,10

Sono costituite da:

ENTE PARTECIPATO	VALORE DELLE PARTECIPAZIONI	
	2013	2012
FANOATENEEO - Via Arco d'Augusto, 2 – Fano (PU)	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
TOTALE	460.707,10	460.707,10

L'ente partecipato Fanoateneo, che non ha finalità di lucro, ha per scopo esclusivo la promozione ed il sostegno di iniziative in favore dell'istruzione scolastica di ogni ordine e grado, universitaria e post-universitaria, della formazione professionale e della ricerca scientifica al fine di incentivare lo sviluppo economico e sociale della comunità locale e comunque opera nell'ambito esclusivo della Regione Marche ed è convenzionata con l'Università degli Studi di Urbino "Carlo Bo". Tale Ente è stato inserito, con Decreto del Presidente del Consiglio del 18/03/2013, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 03/08/2013, serie generale n° 181, negli elenco degli enti destinatari di erogazioni liberali deducibili e detraibili ai sensi dell'art. 1, comma 353 legge 23/12/2005 n° 266 e dell'art. 14, comma 1, legge 14/05/2005 n° 80.

Il valore della quota iscritta in bilancio corrisponde al primo versamento effettuato in sede di costituzione (anno 1996) della medesima associazione FANOATENEEO a cui è seguito un crescente impegno da parte della Fondazione. Ad oggi, infatti, la Fondazione risulta aver sottoscritto n. 60 quote alle quali non corrisponde un effettivo incremento del costo di acquisizione ma solo un maggiore onere di contribuzione annuale, secondo i termini statutari della richiamata associazione.

Nel corso del 2013 la Fondazione ha erogato al suddetto Ente i seguenti contributi: € 179.937,08 già previsti nel piano pluriennale del settore "Educazione, Istruzione e formazione"; € 15.000,00 per attività di ricerca scientifica applicata volta all'identificazione e allo sviluppo di nuove terapie molecolari destinate alla cura di una malattia denominata "Ataxia – Telangiectasia" nota come "Sindrome di Louis – Barr" ed infine € 12.000,00 per il finanziamento di 2 borse di studio per dottorato di ricerca su "Architettura classica e studi vitruviani".

Si riportano i dati di sintesi dell'ultimo bilancio approvato dall'Assemblea dei Soci e relativi all'anno 2012:

- avanzo di gestione di € 16.708,81;
- valore netto positivo del patrimonio sociale è pari ad € 503.574,54.

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.

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 Bali di Saltara. Tale adesione è stata realizzata con fondi destinati alle erogazioni che figurano nella voce del passivo “Fondi per l’attività d’istituto – Altri fondi”.

ALTRE PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO

€ 0,00

La Fondazione non possiede partecipazioni di controllo.

b) ALTRE PARTECIPAZIONI

€ 29.881.631,43

Tali acquisizioni rappresentano per la Fondazione investimenti di carattere duraturo e strategico. La composizione delle partecipazioni al 31/12/2013 risulta essere la seguente:

SOCIETA' PARTECIPATA	N° azioni al 01/01/2013	Costo partecipazioni al 01/01/2013	N° azioni acquistate / esercizio warrant / assegnaz. Gratuita	N° azioni vendute/ convertite	N° azioni al 31/12/2013	Iscrizione in bilancio al 31/12/2013
Intesa - San Paolo	60.814	217.650,82			60.814	217.650,82
Unipol	63.294	646.617,28			63.294	646.617,28
Società Generale	3.666	352.988,09			3.666	352.988,09
Milano Assicurazioni	238.000	382.501,78			238.000	382.501,78
Telecom	269.500	480.842,44			269.500	480.842,44
Mediaset	54.900	383.009,52			54.900	383.009,52
* Banca Marche	42.671.824	45.700.881,06			42.671.824	21.122.552,88
** Credito Valtellinese	2.137.871	3.640.453,87	8.000		2.145.871	3.647.837,87
Mediobanca	12.495	109.169,02			12.495	109.169,02
Enel ord.	32.680	154.426,16			32.680	154.426,16
Generali Assicurazioni	6.084	134.162,34			6.084	134.162,34
*** Banca Etica Adriatica	500	500.000,00		500		
*** Banca CARIM			89.838		89.838	500.000,00
**** Cassa Depositi e Prestiti	100.000	1.000.000,00	57.174	100.000	57.174	1.749.873,23
TOTALE						29.881.631,43

* **Banca Marche:** In relazione a tale partecipazione, nel corso del 2013, si sono verificati i seguenti accadimenti:

- la Banca delle Marche ha chiuso l'esercizio 2012 con una perdita di circa 518 milioni di euro;
- la situazione semestrale di gruppo al 30/06/2013 presenta un'ulteriore perdita di circa 232 milioni di euro;
- con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 15/10/2013, la Banca è stata sottoposta a procedura di amministrazione straordinaria. In virtù di tale status, ai sensi dell'art. 75 del Testo Unico Bancario, la chiusura dell'esercizio 2013 è protratta sino al termine della procedura.

Nel prendere atto di tutto ciò, in sede di redazione del bilancio, si è ritenuto di applicare il criterio della prudenza e quindi di valutare la durevolezza della perdita conseguita dal titolo azionario in parola; di conseguenza, il valore contabile delle azioni Banca Marche è stato adeguato sulla base del netto patrimoniale dell'ultimo esercizio chiuso (quello del 31.12.2012) diminuito della perdita registrata al 30.6.2013 (risultante dalla situazione patrimoniale pubblicata sul sito della banca www.bancamarche.it) ed ulteriormente abbattuto, in via prudenziale, del 10% stante la situazione di amministrazione straordinaria in atto e la conseguente impossibilità di avere un nuovo bilancio prima della chiusura della procedura. Ne deriva pertanto una valorizzazione del titolo Banca delle Marche di € 0,495 per azione ed una svalutazione della partecipazione di euro 24.578.328,18

****Credito Valtellinese:** Seguendo specifica interpretazione normativa del Ministero dell'Economia e delle Finanze, nel presente bilancio, il Credito Valtellinese viene considerato "società bancaria conferitaria" fino a quando la Fondazione ne deterrà una quota di partecipazione, come da delibera del Consiglio Generale del 27 gennaio 2014. Nel corso del 2013 sono stati esercitati i warrant CREVAL 2014 con l'assegnazione di n° 8.000 azioni; in forza di tale operazione il valore della partecipazione è aumentato di complessivi € 7.384,00 così suddivisi: € 6.240,00 sono stati versati per l'esercizio dei warrant mentre € 1.144,00 sono il valore di bilancio dei warrant giro contato sulla partecipazione. Si rammenta infine che tale partecipazione è soggetta a vincolo contrattuale che prevede la non dismissione fino al 31/03/2015. La Fondazione detiene lo 0,45% del capitale sociale di Credito Valtellinese; tale percentuale rientra nel limite massimo di partecipazione detenibile in una banca popolare pari allo 0,5% .

*****Banca Etica Adriatica – Banca CARIM:** In data 1° ottobre 2013 si è perfezionata l'operazione di fusione per incorporazione di Eticredito – Banca Etica Adriatica SpA in Banca Carim - Cassa di Risparmio di Rimini SpA. A seguito di tale operazione le 500 azioni rappresentative della partecipazione in Eticredito sono state concambiate in n. 89.838 azioni Banca Carim (valore nominale di euro 5,00.) al prezzo di euro 5,822 c.u..

**** **Cassa Depositi e Prestiti:** Nel corso del 2013 si è perfezionata l'operazione di conversione delle azioni privilegiate Cassa Depositi e Prestiti in ordinarie. In virtù di tale operazione sono state assegnate alla Fondazione n° 49.000 azioni ordinarie. Inoltre, sempre nel 2013, sono state acquistate direttamente dal Ministero Economia e Finanze n° 8.174 azioni ordinarie per una giacenza complessiva di n° 57.174 azioni ordinarie. Il valore di carico complessivo € 1.749.873,23 è composto come segue: € 1.000.000,00 quale costo originario (anno 2002), € 216.605,49 quale rimborso forfettario al Ministero dell'Economia e Finanze a titolo di compensazione per i maggiori dividendi corrisposti dalla CDP nel corso degli anni, € 524.713,17 quale costo di acquisto del pacchetto di n. 8.174 azioni ed € 8.554,57 quali costi notarili e amministrativi sostenuti per l'operazione di conversione.

c) TITOLI DI DEBITO

€ 42.885.470,84

Trattasi dei seguenti titoli obbligazionari:

BTP ITALIA AL 22/04/2017	€	3.000.000,00
BTP ITALIA AL 12/11/2017	€	1.000.000,00
Obbligazione Banca Marche al 12/03/2014 TV	€	1.500.000,00
Obbligazione Banca Marche al 23/12/2014 (cedola annuale netta 2,08%)	€	3.423.680,67
Obbligazione Banca Marche al 23/12/2014 (cedola semestrale tasso annuo netto 3,36%)	€	2.973.866,23
Obbligazione Banca Suasa al 30/05/2014 (cedola semestrale tasso annuo netto 4,00%)	€	3.000.000,00
Obbligazione Banca Suasa al 23/10/2014 (cedola semestrale tasso annuo netto 4,00%)	€	3.000.000,00
Obbligazione UNICREDIT al 05/06/2018 (cedola annua netta 5.36%)	€	7.178.037,81
* Obbligazione Intesa San Paolo al 13/09/2023 (cedola annua netta 5,3%)	€	10.777.093,56
Obbligazione Banco Popolare al 12/11/2016 (cedola annua netta 4,38%)	€	7.032.792,57
TOTALE TITOLI DI DEBITO	€	42.885.470,84

* Nel mese di settembre 2013 la Fondazione ha aderito ad una pubblica offerta di scambio promossa da Intesa San Paolo con la quale è stata scambiata l'obbligazione Intesa San Paolo al 08/05/2018 già presente nel portafoglio della Fondazione per nominali 10 milioni di euro, con l'obbligazione di nuova emissione presente nel prospetto che precede.

d) ALTRI TITOLI

€ 17.838.555,64

Trattasi di quote di fondi emessi dalle seguenti società:

Estcapital SGR S.p.A di Padova:

- n° 6 quote del Fondo Comune Immobiliare chiuso denominato "Realest I" per un costo complessivo pari ad € 1.751.364,46 derivanti dal valore nominale per € 1.500.000,00 e dal sovrapprezzo pagato per € 251.364,46;
- n° 8 quote del Fondo Immobiliare Geo Ponente per un costo di originari € 2.000.000,00. Per effetto di un rimborso pro-quota effettuato nel corso del 2011 il costo risulta ridotto ad € 1.896.000,00.
- n° 8 quote del Fondo Immobiliare Realvenice iscritte al valore nominale di € 2.000.000,00.

Fondo italiano per le infrastrutture SGR:

- n° 1 quota "B" del Fondo F2i per un costo di originari € 1.000.000,00. Nel corso del 2013 tale fondo ha effettuato un rimborso sul capitale versato per € 13.027,17. Pertanto l'attuale valore di costo del titolo, considerati anche i rimborsi di capitale effettuati negli esercizi precedenti, è pari ad € 939.243,78.

Fondo OMICRON PLUS IMMOBILIARE:

- n° 115 quote del Fondo Omicron Plus Immobiliare – Fondo Comune di investimento Immobiliare di Tipo Chiuso dal costo originario di € 4.041.738,00. Nel corso del 2013 tale fondo ha effettuato ulteriori rimborsi parziali pro-quota per complessivi € 198.470,45. Pertanto, tenuto conto anche dei

rimborsi di capitale effettuati nei precedenti esercizi, l'attuale valore di costo del titolo è pari ad € 3.417.506,50.

Fondo Investimenti Rinnovabili gestito da Fondamenta SGR

- n° 80 quote del Fondo Comune di Investimento mobiliare di tipo chiuso denominato "Investimenti Rinnovabili" del costo originario di € 2.000.000,00. Nel corso del 2012 tale fondo ha effettuato rimborsi parziali pro-quota per complessivi € 100.391,90. Pertanto l'attuale valore di costo del titolo è pari ad € 1.899.608,10.

Fondo Immobiliare CONERO

- n° 40 quote del fondo comune di investimento immobiliare di tipo chiuso denominato "Conero - Fondo comune di investimento immobiliare di tipo chiuso" del costo originario di € 4.000.000,00. Nel corso del 2012 tale fondo ha effettuato rimborsi parziali pro-quota per complessivi € 65.167,20. Pertanto l'attuale valore di costo del titolo è pari ad € 3.934.832,80.

Fondo BCC Cedola V opportunità 2018

- nel corso del 2013 sono state sottoscritte n° 399,999,60 quote del fondo comune di investimento mobiliare denominato "BCC Cedola V opportunità 2018" Tale fondo è stato immobilizzato al prezzo di costo pari ad € 2.000.000,00

3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

a) STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE

€ 0,00

Al 31/12/2013 non risultano strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale

b) STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI

€ 17.555.964,97

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

NOME FONDO	N° QUOTE	VALORE AL 31/12/2013
GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW - SIDE POCKET	1,128	27.173,14
KAIROS MULTISTRATEGY CL. A	4,019859	3.445.655,37
TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I (ACC) H1	146.305,779	2.513.533,28
PARVEST CONVERTIBLE BOND EUROPE C ACC EUR	13.472,313	2.003.332,94
DEXIA BONDS TOTAL RETURN	1.949	2.529.568,12
OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS	1.003	1.508.622,33
FINLABO DYNAMIC EQUITY	640	1.019.929,60
PIMCO GLOBAL BOND E	115.901,252	2.497.671,98
GESTIELLE MULTIMANAGER ABS RET	374.739,651	2.010.478,21
TOTALE		17.555.964,97

4. CREDITI

€ 26.517.936,51

Sono rappresentati da:

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
TOTALE CREDITO D'IMPOSTA	€	493.801,48

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 si riteneva che alle Fondazioni spettasse la riduzione del 50% dell'aliquota IRPEG. Per tali crediti chiesti a rimborso, di cui l'annualità 1995/96 risulta ancora in contenzioso, 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	€	459,36
Deposito cauzionale versato all'ENEL, Comune di Fano per il servizio acquedotto, gas e tassa ambiente, Comuni di San Costanzo e Saltara per lavori interrimento cavi	€	6.978,39
Crediti diversi	€	3.106,78
Crediti per INAIL c/anticipo	€	
Crediti per IRES c/anticipo	€	
Crediti per IRAP c/anticipo	€	153,98
Crediti Vs. Erario per IRES e IRAP	€	
Crediti per affitti	€	6.444,00
Crediti per acconti	€	
Certificati di Deposito CREVAL AL 04/03/2014	€	15.000.000,00
Pronti Contro Termine Carifano al 31/01/2014	€	8.500.405,85
Pronti Contro Termine Carifano al 12/02/2014	€	2.499.727,73
Crediti per retrocessione commissioni strumenti finanziari non immobilizzati	€	6.858,94
Totale	€	26.024.135,03

Tra i crediti più significativi si evidenziano il Certificato di Deposito Creval e due Pronti Contro Termine Carifano.

I Crediti verso Erario per IRAP scaturiscono dalla eccedenza degli acconti IRAP versati nel corso del 2013 rispetto alle imposte correnti determinate in sede di chiusura del bilancio.

ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE ALLE ATTIVITA' FINANZIARIE INDICATE NELLE VOCI DI MASTRO 2, 3 e 4

Nella tabella che segue viene riportato il "valore corrente" degli strumenti finanziari, a prescindere dalla loro classificazione di bilancio (immobilizzati o circolanti), determinato come segue:

- **partecipazioni e titoli di capitale quotati**: valore di borsa dell'ultimo giorno dell'anno disponibile;
 - **partecipazioni e titoli di capitale non quotati**: valore corrispondente alla frazione (quota) di patrimonio netto, commisurata alla quota di capitale sociale detenuta, risultante dai dati di bilancio più aggiornati a disposizione; quanto detto ad eccezione dei seguenti titoli:

- a) Banca Marche: è stata valutata sulla base del netto patrimoniale dell'ultimo esercizio chiuso (quello del 31.12.2012) diminuito della perdita registrata al 30.6.2013 (risultante dalla situazione patrimoniale pubblicata sul sito della banca www.bancamarche.it) ed ulteriormente abbattuto, in via prudenziale, del 10% stante la situazione di amministrazione straordinaria in atto e la conseguente impossibilità di avere un nuovo bilancio prima della chiusura della procedura;
 - b) Banca CARIM: non essendo disponibile il bilancio chiuso al 31/12/2013, è stato considerato il valore di stima attribuito al titolo in occasione dell'operazione di fusione per incorporazione di Eticredito in CARIM avvenuta in data 01/10/2013;
 - c) Cassa Depositi e Prestiti: non essendo disponibile il bilancio chiuso al 31/12/2013, è stato utilizzato il valore risultante dalla perizia giurata Deloitte fatta sul bilancio CDP al 31/12/2012;
- **titoli di debito e parti di organismi di investimento collettivo del risparmio quotati**: sulla base della quotazione dell'ultimo giorno dell'anno disponibile;
 - **titoli di debito e parti di organismi di investimento collettivo del risparmio non quotati**: si assume il valore dell'ultimo NAV disponibile (31/12/2013).

Attività finanziaria	Tipologia	Valore di bilancio (€)	Valore corrente (€)	Criterio di individuazione del valore corrente	Prezzo corrente / mezzi propri
Intesa - San Paolo	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	217.650,82	109.100,32	mercato al 31/12/2013	0,59
Unipol	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	646.617,28	274.949,14	mercato al 31/12/2013	0,59
Società Generale	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	352.988,09	154.718,52	mercato al 31/12/2013	N.D.
Milano Assicurazioni	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	382.501,78	188.734,00	mercato al 31/12/2013	14,38
Telecom	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	480.842,44	194.309,50	mercato al 31/12/2013	1,49
Mediaset	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	383.009,52	189.185,40	mercato al 31/12/2013	1,94
Credito Valtellinese	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	3.647.837,87	2.931.259,79	mercato al 31/12/2013	0,33
Mediobanca	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	109.169,02	79.468,20	mercato al 31/12/2013	N.D.
Enel ord.	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	154.426,16	103.726,32	mercato al 31/12/2013	0,81
Generali Assicurazioni	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	134.162,34	104.036,40	mercato al 31/12/2013	1,34

Banca Marche	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	21.122.552,88	21.122.552,88	valore 0,495 (deriva dalla valutazione della Banca come indicato nella specifica nota alla precedente pagina 16 della presente nota integrativa)
Banca CARIM	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	500.000,00	523.036,84	Valore di € 5,822 per azione pari al valore di stima nella fusione per incorporazione di Eticredito in CARIM avvenuta in data 01/10/2013
Cassa Depositi e Prestiti	Immobilizzazioni Finanziarie Altre partecipazioni	1.749.873,23	3.668.883,86	Il valore di € 64,19 per azione corrisponde alla perizia giurata Deloitte fatta sul bilancio CDP al 31/12/2012
BTP ITALIA AL 22/04/2017	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	3.000.000,00	3.026.406,17	mercato al 31/12/2013
BTP ITALIA AL 12/11/2017	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	1.000.000,00	1.009.900,00	mercato al 31/12/2013
Obbligazione Banca Marche al 12/03/2014 TV	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	1.500.000,00	1.500.000,00	titolo non quotato - costo di carico
Obbligazione Banca Marche al 23/12/2014 (cedola annuale netta 2,08%)	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	3.423.680,67	3.423.776,51	titolo non quotato - costo di carico
Obbligazione Banca Marche al 23/12/2014 (cedola semestrale netta 3,36%)	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	2.973.866,23	2.973.866,23	titolo non quotato - costo di carico
Obbligazione Banca Suasa al 30/05/2014 (cedola semestrale netta 4,00%)	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	3.000.000,00	3.000.000,00	titolo non quotato - costo di carico
Obbligazione Banca Suasa al 23/10/2014 (cedola semestrale netta 4,00%)	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	3.000.000,00	3.000.000,00	titolo non quotato - costo di carico
Obbligazione UNICREDIT al 05/06/2018 (cedola annua netta 5.36%)	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	7.178.037,81	7.642.250,00	mercato al 31/12/2013
Obbligazione Intesa San Paolo al 13/09/2023 (cedola annua netta 5,3%)	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	10.777.093,56	11.680.684,60	mercato al 31/12/2013
Obbligazione Banco Popolare al 12/11/2016 (cedola annua netta 4,38%)	Immobilizzazioni Finanziarie Titoli di debito	7.032.792,57	7.166.250,00	mercato al 31/12/2013
Fondo Comune Immobiliare Realest I	Immobilizzazioni Finanziarie Altri titoli	1.751.364,46	957.480,12	NAV al 31/12/2013
Fondo Immobiliare Geo Ponente	Immobilizzazioni Finanziarie Altri titoli	1.896.000,00	1.594.349,68	NAV al 31/12/2013

Fondo Immobiliare Realvenice	Immobilizzazioni Finanziarie Altri titoli	2.000.000,00	1.084.877,44	NAV al 31/12/2013
Fondo italiano per le infrastrutture SGR - Fondo F2i	Immobilizzazioni Finanziarie Altri titoli	939.243,78	851.980,93	NAV al 31/12/2013
Fondo Comune di Investimento mobiliare di tipo chiuso denominato "Investimenti Rinnovabili"	Immobilizzazioni Finanziarie Altri titoli	1.899.608,10	1.586.701,60	NAV al 31/12/2013
Fondo Omicron Plus Immobiliare - Fondo Comune di investimento Immobiliare di Tipo Chiuso	Immobilizzazioni Finanziarie Altri titoli	3.417.506,50	3.127.632,58	NAV al 31/12/2013
Fondo Conero - Fondo comune di investimento immobiliare di tipo chiuso	Immobilizzazioni Finanziarie Altri titoli	3.934.832,80	4.643.744,72	NAV al 31/12/2013
Fondo Comune di Investimento BCC Cedola V Opportunità 2018	Immobilizzazioni Finanziarie Altri titoli	2.000.000,00	2.007.997,99	mercato al 31/12/2013
GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW - SIDE POCKET	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	27.173,14	27.173,14	mercato al 31/12/2013
KAIROS MULTISTRATEGY CL. A	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	3.445.655,37	3.445.655,37	mercato al 31/12/2013
TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I (ACC) H1	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	2.513.533,28	2.513.533,28	mercato al 31/12/2013
PARVEST CONVERTIBLE BOND EUROPE C ACC EUR	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	2.003.332,94	2.003.332,94	mercato al 31/12/2013
DEXIA BONDS TOTAL RETURN	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	2.529.568,12	2.529.568,12	mercato al 31/12/2013
OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	1.508.622,33	1.508.622,33	mercato al 31/12/2013
FINLABO DYNAMIC EQUITY	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	1.019.929,60	1.019.929,60	mercato al 31/12/2013
PIMCO GLOBAL BOND E	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	2.497.671,98	2.497.671,98	mercato al 31/12/2013
GESTIELLE MULTIMANAGER ABS RET	Strumenti finanziari non immobilizzati - Strumenti finanziari quotati	2.010.478,21	2.010.478,21	mercato al 31/12/2013
Certificato di Deposito CREVAL scadenza 4 marzo 2014 tasso annuo netto 3,9%	Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	15.000.000,00	15.000.000,00	titolo non quotato - costo di carico
Pronti Contro Termine Carifano al 31/01/2014	Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	8.500.405,85	8.500.405,85	titolo non quotato - costo di carico
Pronti Contro Termine Carifano al 12/02/2014	Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	2.499.727,73	2.499.727,73	titolo non quotato - costo di carico
TOTALE		134.161.756,46	133.477.958,29	

Alla luce dei totali esposti nella tabella che precede si evidenzia che qualora le attività finanziarie fossero valorizzate ai "valori correnti", lo scostamento negativo pari ad € 683.798,17, determinerebbe un patrimonio netto pari ad € 137.906.185,90 e un totale attivo pari ad € 168.093.987,60.

Il predetto scostamento viene ritenuto non significativo in quanto rappresenta lo 0,50% circa sul totale investito.

5. DISPONIBILITA' LIQUIDE

€ 3.445.163,23

Sono costituite dalla cassa contante, dalla cassa valori bollati e dai saldi dei conti correnti riportati nella tabella che segue, riferiti alla data del 31.12.2013:

CASSA	2013	2012
Cassa contante	€ 360,00	€ 302,22
Cassa valori bollati	€ 74,38	€ 117,67
	€ 434,38	€ 419,89

BANCHE	2013	2012
Banca delle Marche	€ 147.626,54	€ 33.231,42
Monte Paschi di Siena	€ 27.619,30	€ 502.142,39
Banca di Credito Cooperativo di Suasa	€ 3.168.122,89	€ 1.734.987,16
Banca di Credito Cooperativo di Fano	€ 454,36	€ 2.224,87
Banca Aletti	€ 20.613,44	€ 1.727,78
Carifac	€	€ 7.751,55
Banca di Credito Cooperativo di Pergola	€ 7.622,03	€
BNL – Banca Nazionale del Lavoro	€ 5.000,00	€
Deutsche Bank	€ 6.814,73	€
Creval c/c	€ 1.206,56	€ 632.633,01
Carifano Cartaperta Gold	€ 1.591,59	€ 1.664,59
Carifano c/c 9971313	€	€ 998.485,43
Carifano c/c 9892	€ 58.057,41	€ 61.267,28
Totale	€ 3.444.728,85	€ 3.976.115,48

7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

€ 1.198.912,89

Nel dettaglio:

RATEI ATTIVI	2013	2012
Ratei attivi su obbligazioni	€ 481.577,35	€ 1.031.402,72
Ratei su pronti contro termine	€ 46.800,09	€
Ratei attivi su certificati di deposito	€ 628.274,40	€ 43.274,40
TOTALE	€ 1.156.651,84	€ 1.074.677,12

Tra i ratei su obbligazioni di importo più significativi si evidenziano i seguenti:

€ 172.043,40	INTESA S. PAOLO CORP. 13/09/2023 T.F. 6,625 %
€ 41.144,88	OBBLIGAZIONE BANCO POPOLARE 12/11/2016 T.F. 5,473%
€ 214.840,64	UNICREDIT SPA CORP 05/06/1 8 T.F. 6,7%

Si evidenzia inoltre che l'importo "Ratei attivi su certificati di deposito" è costituito per € 43.274,40 da ratei 2012 e per € 585.000,00 da ratei 2013 in quanto trattasi di un certificato di deposito sottoscritto il 04/12/2012 con scadenza 04/03/2014.

RISCONTI ATTIVI	2013	2012
Risconto attivo su polizze assicurative	26.310,15	26.219,87

Risconto attivo su canone affitto S. Agostino	15.950,90	15.867,98
TOTALE	€ 42.261,05	€ 42.087,85

ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DELL'ATTIVO

(Valori in migliaia di euro)

TIPOLOGIA INVESTIMENTI	IMPORTI		COMPOSIZIONE IN %	
	2013	2012	2013	2012
A) IMMOBILIARI:	26.442,07	24.426,40	15,67	12,79
Palazzo Malatestiano	2.893,62	2.893,62		
Immobili civili	301,85	301,85		
Immobili in corso di costruzione (Centro Alzheimer)	0	945,13		
Immobile Centro Alzheimer	2.289,17	0		
Terreno Centro Alzheimer	86,11	0		
Laboratori ex casette via M. da Fano	585,02	391,78		
Immobile San Domenico	1.528,42	1.528,42		
Immobile San Michele	6.081,79	6.081,79		
Immobile Centro Don Achille Sanchioni	2.065,82	2.065,82		
Immobile Asilo Fano 2	1.966,48	1.966,48		
Immobile Palazzo Cassi	1.729,24	1.680,18		
Immobile Palazzo Bracci Pagani - Commerciale	1.920,85	1.720,51		
Immobile Palazzo Bracci Pagani - Istituzionale	806,47	764,2		
Immobile ex chiesa S. Maria del Gonfalone	402,40	301,79		
Immobile Centro residenziale per anziani "Tonucci"	3.134,98	3.134,98		
Terreno Centro residenziale per anziani "Tonucci"	204,78	204,78		
Terreno Immobile Asilo Fano 2	60,27	60,27		
Lago Vicini	384,8	384,8		
B) ALTRI:	2.551,37	2.563,30	1,51	1,34
Opere d'arte	2.493,62	2.490,62		
Beni mobili materiali e immateriali	25,17	31,05		
Impianti generici e specifici	8,58	13,63		
Oneri pluriennali	24	28		
C) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:	92.559,89	137.249,90	53,96	71,85
Partecipazioni in società	460,71	460,71		
Altre partecipazioni	31.375,15	53.702,70		
Titoli di debito	42.885,47	60.601,80		
Altri titoli	17.838,56	22.484,69		
D) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI:	17.555,96	6.173,18	10,40	3,23
Gestioni patrimoniali	0	0		
Strumenti finanziari quotati	17.555,96	6.173,18		
E) CREDITI:	26.517,94	15.515,36	15,71	8,12
F) DISPONIBILITA' LIQUIDE	3.445,16	3.976,54	2,04	2,08
G) RATEI E RISCO NTI ATTIVI	1.198,91	1.116,76	0,71	0,59
TOTALE GENERALE	168.777,78	191.021,44	100	100

1. PATRIMONIO NETTO

€ 138.589.984,07

E' composto dalle seguenti voci:

	2013	2012
Fondo di dotazione	€ 72.959.368,88	€ 72.959.368,88
Riserva obbligatoria	€ 11.476.288,45	€ 10.539.452,71
Riserva per integrità Patrimoniale	€ 13.262.677,02	€ 12.560.050,21
Riserva da rivalutazione e plusvalenza	€ 40.309.506,14	€ 64.887.834,32
Avanzo residuo di gestione	€ 582.143,58	€ 651.549,85
Totale	€ 138.589.984,07	€ 161.598.255,97

Alla chiusura dell'esercizio 2013 il patrimonio netto ammonta ad € 138.589.984,07= per effetto:

- dei seguenti incrementi:
 - a) € 936.836 quale accantonamento 2013 alla riserva obbligatoria;
 - b) € 702.627 quale accantonamento 2013 alla riserva per l'integrità del patrimonio;
 - c) € 582.143 quale avanzo residuo di gestione dell'esercizio 2013;
- delle seguenti diminuzioni:
 - a) € 651.550 a seguito della destinazione dell'avanzo residuo 2012 al "Fondo erogazioni settori rilevanti";
 - b) € 24.578.328 a seguito del parziale utilizzo della "Riserva da rivalutazione e plusvalenza" per la copertura della svalutazione della partecipazione detenuta nella Banca delle Marche SpA per cui si richiama quanto commentato a pag. 16. Tale utilizzo è stato autorizzato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con lettera del 18/10/2013; il ripristino della quota di riserva così utilizzata, avverrà nel corso dei futuri esercizi attraverso un accantonamento annuo del 15% dell'intero avanzo disponibile per le erogazioni e gli accantonamenti, fino al ripristino dell'originario valore del fondo di € 64.887.834,32.

2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO

€ 27.391.529,47 e si compone del:

a) FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 1.642.918,60

Il fondo ha la finalità di consentire alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata. Nel corso del 2013 il fondo non presenta movimentazione.

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
1.642.918,60			1.642.918,60

b) FONDO PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

€ 651.549,85

Nel corso del 2013 il fondo, che a inizio esercizio presentava un saldo pari a zero, si è incrementato per € 651.549,85 a seguito delle determinazioni assunte dal Consiglio Generale di destinare a tale fondo l'intero avanzo residuo relativo al bilancio consuntivo 2012.

c) FONDO PER LE EROGAZIONI NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI

€ 0,00

d) ALTRI FONDI

€ 25.097.061,02

La gran parte di questi fondi rappresenta 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 alla chiusura dell'esercizio.

Tra questi fondi trova collocazione anche il "Fondo nazionale iniziative comuni" costituito nel 2012 su proposta dell'ACRI.

Tali fondi sono così suddivisi:

FONDO ACQUISTO OPERE D'ARTE

€ 1.002.145,92

Il fondo risulta incrementato di complessivi € 3.000,00 che corrisponde al costo sostenuto per la realizzazione di una copia del dipinto "Pala dell'altare maggiore" raffigurante Madonna con Bambino, Santo e Angeli" presso la Chiesa di S. Anastasio a Roncosambaccio (PU).

FONDO ACQUISTO IMMOBILI UTILITA' SOCIALE

€ 301.854,91

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 "CENTRO DON ACHILLE SANCHIONI" (EX CASA PENELOPE)

€ 2.065.828,49

Tale fondo è stato costituito nell'anno 2004.

FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN DOMENICO

€ 1.528.422,96

Tale fondo è stato costituito nell'anno 2005.

FONDO ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE SAN DOMENICO

€ 634.373,32

Tale fondo è stato costituito nell'anno 2006.

FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN MICHELE

€ 6.081.792,32

Tale fondo è stato costituito nell'anno 2005.

FONDO ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE SAN MICHELE

€ 37.536,00

Tale fondo è stato costituito nell'anno 2006.

FONDO ACQUISTO E RESTAURO OPERE D'ARTE GONFALONE

€ 22.000,00

Tale fondo, costituito nel 2012, rettifica il valore dei seguenti beni mobili d'arte ricompresi nell'atto di acquisto della ex Chiesa Santa Maria del Gonfalone: un dipinto del 1.700, un dipinto del 1.800 e un mobile da sacrestia del XVII secolo; il tutto per un costo complessivo pari ad € 22.000,00.

FONDO REALIZZAZIONE ASILO NIDO E SCUOLA MATERNA

€ 2.027.904,95

Tale fondo, costituito nel corso dell'esercizio 2007, presenta la seguente movimentazione:

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
2.029.420,20		1.515,25	2.027.904,95

Il decremento si riferisce alla rettifica del fondo per economie di spesa a seguito della definitiva chiusura dei lavori di realizzazione dell'immobile.

FONDO CENTRO RESIDENZIALE PER ANZIANI

€ 3.339.755,11

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.

FONDO ACQUISTO E MESSA IN SICUREZZA LAGO VICINI

€ 406.516,66

Tale fondo rappresenta la rettifica del costo afferente l'avvenuto acquisto e la messa in sicurezza del Lago Vicini. Il fondo presenta i seguenti movimenti:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2013	€	396.004,33
Incremento con risorse proprie del settore "Protezione e qualità ambientale"	€	25.000,00
Spese di natura non incrementativa del valore dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 14.487,67
TOTALE FONDO	€	406.516,66

FONDO ACQUISTO E RESTAURO PALAZZO CASSI

€ 1.731.365,40

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 2013 il fondo presenta la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2013	€	1.714.272,60
Incremento con risorse proprie del settore "Arte, attività e beni culturali"	€	23.000,00
Spese di natura non incrementativa del valore dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 5.907,20
TOTALE FONDO	€	1.731.365,40

FONDO ACQUISTO E RESTAURO CHIESA DEL GONFALONE

482.919,75

Tale fondo è stato costituito nel corso del 2009 a seguito della stipula dell'atto preliminare di acquisto dall'Istituto Diocesano per il Sostentamento del Clero della Diocesi di Fano, Fossombrone, Cagli e Pergola della Chiesa Santa Maria del Gonfalone di Saltara. Nel corso del 2013 il fondo presenta la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2012	€	483.037,38
Spese di natura non incrementativa del valore dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	-117,63
TOTALE FONDO	€	482.919,75

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

€ 142.337,88

Costituito nell'esercizio 2009, nel corso dell'anno il fondo non presenta movimentazione.

FONDO CENTRO ALZHEIMER

€ 2.391.067,62

Tale fondo è stato costituito nell'esercizio 2011 a seguito della stipula, con il Comune di Fano, dell'atto di permuta del 22/11/2011 con il quale il Comune di Fano ha ceduto alla Fondazione un'area ubicata in Fano, via S. Michele sn, con obbligo da parte della Fondazione a realizzare in detta area un Centro Alzheimer. Il presente fondo, che rettifica il costo relativo alla realizzazione del centro in parola, presenta nell'anno la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2013	€	1.501.908,15
Incremento con risorse proprie del settore "Famiglia e valori connessi"	€	894.026,26
Spese di natura non incrementativa dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 4.866,79
TOTALE FONDO	€	2.391.067,62

FONDO LABORATORI EX CASSETTE VIA MARTINO DA FANO

€ 586.105,44

Tale fondo è stato costituito nell'esercizio 2011 per far fronte all'acquisto e restauro di 4 alloggi del Comune di Fano (ex cassette) ubicati a Fano in via Martino da Fano trasformati in laboratori a servizio della sede distaccata di Fano dell'Università degli Studi di Urbino – Facoltà di Biotecnologie. Nel corso dell'anno tale fondo presenta la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2013	€	569.531,60
Incremento con risorse proprie del settore "Educazione"	€	17.539,58
Spese di natura non incrementativa dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 965,74
TOTALE FONDO	€	586.105,44

FONDO ACQUISTO E RESTAURO PALAZZO BRACCI-PAGANI ISTITUZIONALE

€ 983.789,96

Il fondo è stato costituito nell'esercizio 2011 a seguito della stipula, con il Comune di Fano, dell'atto di compravendita dell'immobile denominato "Bracci-Pagani", atto perfezionatosi nel corso del 2012. Il presente fondo, che rettifica il costo relativo all'acquisto e restauro della parte di immobile destinata a finalità istituzionali, presenta nell'anno la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2013	€	781.981,16
Incremento con risorse proprie del settore "Arte, attività e beni culturali"	€	203.656,91
Spese di natura non incrementativa dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 1.848,11
TOTALE FONDO	€	983.789,96

FONDO NAZIONALE INIZIATIVE COMUNI

€ 9.134,15

Tale fondo, istituito nel 2012, accoglie gli accantonamenti effettuati a seguito della sottoscrizione di un Protocollo d'Intesa tra l'ACRI e le Fondazioni associate che prevede la costituzione di un Fondo Nazionale per le Iniziative Comuni finalizzato al finanziamento di iniziative che perseguono scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico nell'ambito dei settori ammessi previsti dalla legislazione di riferimento delle Fondazioni. Il regolamento del fondo prevede che il fondo sia alimentato annualmente dalle Fondazioni con uno stanziamento in bilancio di un importo pari allo 0,3% dell'Avanzo di gestione al netto degli accantonamenti a riserve patrimoniali (riserva obbligatoria e riserva per integrità del patrimonio) e a copertura di disavanzi pregressi. Nel corso del 2013 il fondo presenta la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2013	€	9.673,19
Decremento a seguito utilizzo delle risorse per un'iniziativa promossa dall'ACRI con relativo impegno nel settore "Volontariato, filantropia e beneficenza"	€	-9.673,19
Incremento effettuato in sede di accantonamento dell'avanzo 2013	€	9.134,15
TOTALE FONDO	€	9.134,15

FONDO PER INTERVENTI SUL TERRITORIO

€ 864.085,36

Tale fondo, che è stato costituito nel corso dell'esercizio 2010 per dare concreta attuazione agli indirizzi programmatici assunti dal Consiglio Generale, risulta incrementato come segue con risorse provenienti dal "Fondo revoche e reintroiti" (€ 290.804,05) e dal "Fondo per le erogazioni settori rilevanti" (€ 887,31):

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
572.394,00	291.691,36		864.085,36

3. FONDI PER RISCHI E ONERI

€ 823.963,82 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

€ 176.059,64

Il Fondo, al 31.12.2012, evidenzia somme accantonate a garanzia di ulteriori crediti per ritenute subite su dividendi richiesti a rimborso.

FONDO IMPOSTE DIFFERITE

€ 190.599,34

Il fondo accoglie l'accantonamento per imposte differite sui seguenti fondi il cui pagamento avverrà alla data del disinvestimento:

DENOMINAZIONE FONDO	Imposta anno 2010 (12,5%)	Imposta anno 2011 (adeguam. Imposta al 20%)	Imposta anno 2012 (20%)	imposta anno 2013 (20%)	TOTALE IMPOSTE SUDDIVISE PER SINGOLO FONDO
KAIROS MULTISTRATEGY CL. A				77.138,15	77.138,15
TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I (ACC) H1	23.774,69	3.438,19	68.471,11	7.022,68	102.706,67
PARVEST CONVERTIBLE BOND EUROPE C ACC EUR				666,59	666,59
DEXIA BONDS TOTAL RETURN				4.175,56	4.175,56
OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS				825,97	825,97
FINLABO DYNAMIC EQUITY				2.989,45	2.989,45
GESTIELLE MULTIMANAGER ABS RET				2.096,95	2.096,95
TOTALE					190.599,34

FONDO RISCHI ED ONERI FUTURI

€ 139.563,00

Alla data del 1° gennaio 2013 il fondo presentava un saldo di € 509.633,00. Nel corso del 2013, a seguito della conversione da privilegiate ad ordinarie delle azioni Cassa Depositi e Prestiti, il fondo ha subito una rettifica di € 370.100,00 (eccedenza dei dividendi percepiti rispetto al minimo garantito) in quanto la procedura attuata dal Ministero dell'Economia e Finanze in sede di conversione prevedeva che tali somme rientrassero nella piena disponibilità delle Fondazioni.

La residua somma di € 139.563,00 rappresenta l'accantonamento prudenziale effettuato in attesa dell'esito del ricorso presentato avverso l'avviso di liquidazione notificato dalla Agenzia delle Entrate di Fano, attualmente pendente in Cassazione a seguito sentenza sfavorevole della Commissione Tributaria Regionale avente ad oggetto l'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

€ 88.246,45

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 € 8.937,52 a seguito dell'accantonamento di fine esercizio.

I dipendenti a tempo indeterminato alla data del 31.12.2013 risultano essere n. 4 di cui 3 a tempo pieno e 1 a tempo parziale.

	2013	2012
Dirigenti	0	0
Funzionari	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	4	4

5. EROGAZIONI DELIBERATE

€ 807.550,10

Rappresenta il debito per erogazioni deliberate nei vari esercizi, di cui € 473.781,29 relativi all'esercizio 2013. La situazione nei vari settori è la seguente:

Arte, attività e beni culturali	€	27.321,51
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	614.428,40
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	22.979,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	142.821,19
TOTALE	€	807.550,10

6. FONDO PER IL VOLONTARIATO

FONDO EX ART. 15 LEGGE 266/1991

€ 271.696,77

Tale fondo, che a inizio esercizio riportava un saldo pari ad € 277.810,89 risulta decrementato di € 131.025,55 per il pagamento delle quote di volontariato ed incrementato di € 124.911,43 quale accantonamento ex art. 15 Legge 266/1991 effettuato in sede di redazione del bilancio 2013.

FONDO FUTURE ASSEGNAZIONI ACCORDO ACRI-VOLONTARIATO DEL 23/06/2010

€ 4.133,11

A seguito dell'accordo ACRI-Volontariato siglato il 23 giugno 2010 si è stabilito di accantonare alcune somme in una riserva a disposizione per future assegnazioni.

Nel corso del 2013 il fondo, che a inizio anno riportava un saldo pari ad € 38.307,59, si è decrementato per € 34.174,48 a seguito delle disposizioni fornite dall'ACRI in conformità agli accordi nazionali.

7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)

€ 751.932,32

Sono costituiti da:

ALTRI DEBITI

€ 682.088,20

Comprende:

Fatture da ricevere	€	195.695,05
Debiti v/organi per compensi 2013 senza P.IVA	€	11.922,26

INPS c/contributi dipendenti	€	5.887,07
INPS c/gestione separata	€	10.526,34
INAIL	€	30,74
Ente Bilaterale	€	40,98
Debiti v/fornitori	€	214.762,51
Debiti Vs. gestori Fondi Immobiliari	€	112.239,41
Debiti Vs. gestori Fondi Mobiliari	€	63.089,62
Debiti Vs. inquilini per depositi cauzionali	€	13.095,00
Debiti Vs. inquilini per interessi legali su depositi cauzionali	€	654,76
Debiti Vs. ditte appaltatrici per depositi cauzionali in sostituzione delle fidejussioni	€	17.082,67
Debiti Vs. utilizzatori Chiesa San Michele per depositi cauzionali	€	1.200,00
Debiti diversi	€	35.861,79
Totale	€	682.088,20

La voce "Debiti Vs. gestori Fondi Immobiliari" è relativa all'impegno assunto con la sottoscrizione del contratto di acquisto delle quote del fondo immobiliare F2i mentre la voce "Debiti Vs. gestori Fondi Mobiliari" è relativa all'impegno assunto con la sottoscrizione del contratto di acquisto delle quote del fondo FONDAMENTA. Per entrambi i fondi si rimanda a quanto riportato nella presente nota alla voce dell'attivo "Altri titoli".

DEBITI PER IMPOSTE

€ 69.844,12

ERARIO CONTO RITENUTE	€	23.307,38
DEBITI PER IMPOSTA SOSTITUTIVA IRES	€	46.536,74
TOTALE	€	69.844,12

La voce "Erario conto ritenute" rappresenta il debito per le ritenute IRPEF operate nel mese di dicembre 2013 su dipendenti, professionisti e organi della Fondazione. La voce "Debiti per imposta sostitutiva IRES" si riferisce all'imposta sostitutiva maturata su provento finanziario realizzato sull'obbligazione Intesa San Paolo, di cui al successivo punto 11, lettera "c" della Gestione Economica della presente nota integrativa, assoggettato ad aliquota del 20%.

8. RATEI E RISCONTI PASSIVI

€ 48.749,66

Ratei 14^ mensilità dipendenti	€	3.921,57
Ratei ferie dipendenti	€	3.385,77
Ratei passivi imposta sostitutiva su scarto di emissione	€	31.589,84
Ratei passivi imposta sostitutiva su scarto di negoziazione	€	9.852,48
TOTALE RATEI TTIVI	€	48.749,66

CONTI D'ORDINE

€ 65.744,48

Qui di seguito si riporta la composizione:

CREDITI D'IMPOSTA PER MINUSVALENZE IN GESTIONE AMMINISTRATA		65.744,48
TOTALE		65.744,48

Sono rappresentati da Crediti d'imposta per minusvalenze in gestione amministrata maturati nel corso del 2013.

GESTIONE ECONOMICA

1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

€ 0,00

La Fondazione non intrattiene rapporti di gestione patrimoniale individuale.

2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI

€ 804.327,37 derivanti:

DA ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Tali proventi sono così suddivisi:

- € 220.773,91 sono costituiti dai dividendi distribuiti nell'anno 2013 relativamente alle partecipazioni strategiche e "Cassa Depositi e Prestiti".

Si riportano di seguito i proventi più significativi:

- € 195.535,08 dividendo Cassa Depositi e Prestiti
- € 9.494,10 dividendo UNIPOL ord.;
- € 5.390,00 dividendo Telecom Italia.

- € 583.553,46 sono costituiti dai proventi distribuiti nell'anno 2013 dai fondi immobiliari "OMICRON PLUS", "CONERO" e "F2i".

3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI

€ 3.305.795,69 derivanti:

a) DA IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

€ 2.319.777,38

Si riferiscono a: interessi su obbligazioni per € 2.173.700,33, a scarti di negoziazione positivi per € 50.694,01, a scarti di emissioni positivi per € 32.043,82 (queste ultime due riguardano scarti maturati nel 2013 su titoli obbligazionari) e al riconoscimento del "Premio fedeltà" (€ 63.339,22) erogato dalla AZIMUT SGR relativamente al Fondo Azimut Target 2014.

b) DA STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

€ 34.545,98

Si riferiscono ai seguenti strumenti finanziari:

- fondo KAIROS per retrocessioni di commissioni € 19.025,17 ;
- fondo GESTIELLE HEDGE CONC. LOW per liquidazione quota SIDE POCKET € 15.520,81;

c) DA CREDITI E DISPONIBILITA' LIQUIDE

€ 951.472,33

Rappresentano gli interessi attivi maturati sui c/c ordinari (€ 261.231,28), sui certificati di deposito (€ 585.000,00) e sui pronti contro termine (€ 105.241,05).

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

€ 462.081,25

Derivanti dalla valutazione al 31/12/2013 dei seguenti fondi:

DENOMINAZIONE FONDO	Valore al 31/12/2012 ovvero prezzo di carico nel 2013	Valore al 31/12/2013	Plusvalenza / Minusvalenza da valutazione
KAIROS MULTISTRATEGY CL. A	3.059.965,35	3.445.655,37	385.690,02
TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I (ACC) H1	2.478.419,90	2.513.533,28	35.113,38
PIMCO GLOBAL BOND	2.500.000,00	2.497.671,98	- 2.328,02
PARVEST CONVERTIBLE BOND EUROPE C ACC EUR	2.000.000,00	2.003.332,94	3.332,94
DEXIA BONDS TOTAL RETURN	2.508.690,30	2.529.568,12	20.877,82
OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS	1.504.492,46	1.508.622,33	4.129,87
FINLABO DYNAMIC EQUITY	1.004.982,37	1.019.929,60	14.947,23
GESTIELLE MULTIMANAGER ABS RET	1.999.993,52	2.010.478,23	10.484,71
FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW SEDE POKET	36.797,28	27.173,15	- 9.624,13
WARRANT UNIPOL ORD. 2013	542,57	0,00	- 542,57
TOTALE RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI			462.081,25

5. RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

€ 33.903,30

Si riferisce alla plusvalenza derivante dalla dismissione Gestielle Multimanager Absolute Return Plus avvenuta in data in data 25/11/2013.

6. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

€ 24.578.328,18

L'importo è relativo alla svalutazione della partecipazione detenuta nella Banca delle Marche. Tale partecipazione è stata valutata sulla base del netto patrimoniale dell'ultimo esercizio chiuso (quello del 31.12.2012) diminuito della perdita registrata al 30.6.2013 (risultante dalla situazione patrimoniale pubblicata sul sito della banca www.bancamarche.it) ed ulteriormente abbattuto, in via prudenziale, del 10% stante la situazione di amministrazione straordinaria in atto e la conseguente impossibilità di avere un nuovo bilancio prima della chiusura della procedura. Per il commento si rinvia al precedente punto 2 dell'Attivo della presente nota integrativa.

9. ALTRI PROVENTI

€ 85.263,60

L'importo si compone da:

AFFITTI ATTIVI

€ 85.246,00 rappresentano le rendite derivanti dagli immobili strumentali concessi in affitto.

ARROTONDAMENTI ATTIVI

€ 17,60

10. ONERI

€ 1.038.642,33

Gli oneri sono così costituiti:

a) COMPENSI E RIMBORSI SPESE ORGANI STATUTARI		2013	2012
• Compensi amministratori	€	127.481,80	120.980,31
• Compensi membri Collegio dei Revisori	€	58.913,60	53.019,33
• Compensi membri Consiglio Generale	€	28.861,35	23.042,53
• Compensi Commissioni consultive	€	3.692,88	2.822,40
• Rimborso spese amministratori	€	69,00	676,76
• Compenso e rimborsi spese al Segretario Generale	€	54.117,72	51.685,60
Totale compensi e rimborsi organi statutari	€	273.136,35	252.226,93
b) PER IL PERSONALE		2013	2012
• Spese per il personale	€	151.707,42	148.000,53
c) PER CONSULENTI E COLLABORATORI ESTERNI		2013	2012
• Spese per consulenze legali e notarili	€	12.105,04	14.469,30
• Spese consulenze software	€	10.654,44	10.344,11
• Costo consulenze gestioni patrimoniali	€	43.325,76	49.843,79
• Consulenze professionali	€	37.029,79	20.037,01

• Rimborso spese viaggi collaboratori esterni	€	3.239,43	1.499,73
• Costo consulenze occasionali	€	200,00	0,00
Totale consulenti e collaboratori esterni	€	106.554,46	96.193,94

d) PER SERVIZI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO

Nel corrente esercizio la Fondazione non ha sostenuto oneri per servizi di gestione del patrimonio

e) INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI		2013	2012
• Interessi passivi c/c bancari	€		
• Interessi legali su depositi cauzionali inquilini	€	327,38	
• Commissioni su negoziazione titoli in gestione diretta	€		
• Ritenute su scarto di emissione positivo	€	13.468,76	
• Scarto di negoziazione negativo	€	108.214,98	124.504,05
• Ritenute su scarto di negoziazione positivo	€	9.852,48	
Totale interessi passivi ed altri oneri finanziari	€	131.863,60	124.504,05

Le ritenute su scarto di emissione positivo rappresentano la tassazione di competenza relativamente ai titoli obbligazionari immobilizzati, emessi sotto la pari, per i quali si prevede il rimborso alla pari alla data di scadenza naturale del titolo stesso.

Le ritenute su scarto di negoziazione positivo rappresentano la tassazione di competenza relativamente ai titoli obbligazionari immobilizzati, acquistati sotto la pari, per i quali si prevede il rimborso alla pari alla data di scadenza naturale del titolo stesso. Nel caso di titoli emessi sotto la pari, per il conteggio delle ritenute in parola, si tiene conto delle ritenute già applicate per lo scarto di emissione positivo.

Per i titoli obbligazionari immobilizzati acquistati sopra la pari, il relativo sovrapprezzo viene imputato al conto economico sulla base della scadenza del titolo stesso. A tal riguardo, in sede di scritture di assestamento, sono stati rilevati scarti di negoziazione negativi sui seguenti titoli: BANCO POPOLARE SCAD. 12/11/2016 TF 5,473% (€ 11.442,91), Banca Marche 12/03/2014 TV (€ 3.405,74) e UNICREDIT SPA CORP 05/06/1 8 6,7% (€ 41.458,84).

In sede di rimborso dei titoli obbligazionari VENETO BANCA 4,875 21/10/2013 INTESA S, PAOLO CORP. 08/05/2018, sono state imputate, a titolo di scarto di negoziazione negativo, rispettivamente € 8.334,79 e € 43.572,70.

g) AMMORTAMENTI		2013	2012
Ammortamento beni mobili e immobili	€	20.059,73	21.083,22
Ammortamento oneri pluriennali	€	4.000,00	4.000,00
Totale ammortamenti	€	24.059,73	25.083,22

Nell'esercizio non si sono effettuati accantonamenti per mancanza di presupposti.

i) ALTRI ONERI		2013	2012
• Assicurazioni	€	26.307,63	26.031,56

• Cancelleria e stampati	€	1.452,69	2.304,74
• Contributi associativi ACRI	€	26.283,97	25.512,38
• Giornali, abbonamenti e libri	€	2.151,90	1.789,00
• Noleggi auto	€	217,80	1.546,05
• Viaggi e trasferimenti organi Fondazione	€	0,00	223,61
• Servizi telefonici e telegrafici	€	3.670,50	3.239,00
• Spese postali	€	4.501,15	4.677,97
• Manutenzione mobili e macchine d'ufficio	€	217,80	217,80
• Manutenzione beni mobili	€	2.299,00	0,00
• Manutenzione straordinaria beni immobili	€	0,00	6.050,00
• Manutenzione impianti	€	1.577,44	1.557,14
• Manutenzioni varie	€	184,48	67,13
• Spese di rappresentanza	€	3.700,60	3.632,72
• Servizi fotografici	€	115,00	0,00
• Servizio di vigilanza	€	12.377,75	11.504,14
• Trasporti e facchinaggio	€	4.121,70	4.742,52
• Spese pulizie locali	€	6.093,93	5.230,27
• Abbonamento Internet	€	531,69	579,95
• Valori bollati	€	658,00	239,47
• Spese varie	€	2.547,02	1.832,91
• Commissioni bancarie e postali	€	5.251,71	246,11
• Imposta di bollo	€	49.449,93	4.397,09
• Costi gestione periodico Fondazione	€	1.235,52	1.014,00
• Costi per la sicurezza	€	2.245,90	2.141,70
• Costi per interventi tecnici	€	1.065,70	4.510,26
• Servizio fornitura energia elettrica	€	5.114,29	4.683,21
• Servizio fornitura acqua potabile	€	151,93	236,20
• Servizio fornitura gas metano	€	8.642,06	8.540,58
• Spese vendita alloggi	€	2.279,68	0,00
• Sopravvenienze passive	€	11.181,03	47,64
• Arrotondamenti passivi	€	9,13	15,94
• Spese gestione San Domenico	€	15.957,73	14.515,65
• Spese gestione San Michele	€	8.338,57	9.611,87
• Spese gestione Palazzo Bracci-Pagani	€	9.128,76	3.070,12
• Affitto S. Agostino	€	17.998,08	17.672,06
• Diritti di segreteria	€	60,00	0,00
Totale altri oneri	€	237.120,07	171.680,79

Tra gli "Altri oneri" si segnalano i seguenti incrementi rispetto all'esercizio precedente:

- "Imposta di bollo" dovuta ai sensi dell'art. 19, D.L. 201/2011 e del D.M. 24/05/2012 (comunicazioni periodiche alla clientela sui prodotti finanziari) la cui aliquota, per 'esercizio 2013, è pari all'1,5 per mille, con un massimo di € 4.500,00 per ogni rapporto;
- "Sopravvenienze passive" che, per euro 9.555,76, sono rappresentate dal recupero IMU dovuto nell'anno 2012 effettuato dal Comune di Fano su immobili per i quali la Fondazione si era avvalsa

dell'esenzione in quanto concessi in comodato gratuito ad altri enti non commerciali. Non essendo stata riconosciuta tale esenzione, peraltro riconosciuta in regime ICI, è stato effettuato il versamento in argomento.

		2013	2012
l) IMPOSTA DI REGISTRO	€	1.925,31	1.001,00
m) ONERI GESTIONE SEPARATA	€	15.771,68	14.117,78
n) COSTI GESTIONE IMMOBILI GIOVANI COPPIE	€	1.588,36	630,16
o) ONERI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	94.915,35	68.471,11

Gli "Oneri strumenti finanziari non immobilizzati" si riferiscono alla rilevazione delle imposte differite maturate nell'anno sulle seguenti plusvalenze da valutazione:

DENOMINAZIONE FONDO		Plusvalenza da valutazione		Tassazione 2013
KAIROS MULTISTRATEGY CL. A	€	385.690,02	€	77.138,15
TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I (ACC) H1	€	35.113,38	€	7.022,68
PARVEST CONVERTIBLE BOND EUROPE C ACC EUR	€	3.332,94	€	666,59
DEXIA BONDS TOTAL RETURN	€	20.877,82	€	4.175,56
OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS	€	4.129,87	€	825,97
FINLABO DYNAMIC EQUITY	€	14.947,23	€	2.989,45
GESTIELLE MULTIMANAGER ABS RET	€	10.484,71	€	2.096,95
TOTALE IMPOSTE DIFFERITE				94.915,35

11. PROVENTI STRAORDINARI

€ 25.746.706,59

I proventi straordinari scaturiscono da:

DESCRIZIONE		2013	2012
Contributi straordinari	€	19.700,00	38.200,00
Plusvalenza da alienazione beni immobili	€		
Proventi straordinari	€	4.470,84	104.715,39
Sopravvenienze attive	€	384.821,19	49,14
Rimborsi spese	€		
Utilizzo Riserva Rivalutazioni e Plusvalenze	€	24.578.328,18	
Plusvalenza da alienazioni immobilizzazioni finanziarie	€	759.386,38	
TOTALE	€	25.746.706,59	142.964,53

Le voci più significative si riferiscono:

a) Sopravvenienze attive

Gli importi più rilevanti riguardano

- per € 370.100,00 la rettifica del "Fondo rischi e oneri futuri" in quanto in sede di conversione da privilegiate ad ordinarie delle azioni Cassa Depositi e Prestiti, le risorse a suo tempo accantonate quale eccedenza dei dividendi percepiti rispetto al minimo garantito, sono rientrate nella piena disponibilità della Fondazione (ex del. CdA 18/02/2013);
- per € 12.903,78 il rimborso da parte dell'Agenzia delle Entrate del credito IVA 2010 spettante al Consorzio di Biologia Marina del quale la Fondazione era socia per 1/3 insieme al Comune di Fano e alla Provincia di Pesaro e Urbino.

b) Contributi straordinari

La Fondazione ha riscosso la somma € 19.700,00 quale contributo erogato della Carifano SpA per il cofinanziamento al 50% del progetto stages per alunni IV classi A.S. 2012/2013.

c) Utilizzo Riserva Rivalutazioni e Plusvalenze

Come da autorizzazione del Ministero dell'Economia e delle Finanze prot. n° 74547 del 18/10/2013, si è provveduto ad utilizzare parte della Riserva Rivalutazioni e Plusvalenze pari ad euro 24.578.328,18 per coprire la svalutazione della partecipazione detenuta nella Banca delle Marche a seguito della sua valutazione sulla base del netto patrimoniale dell'ultimo esercizio chiuso (quello del 31.12.2012) diminuito della perdita registrata al 30.6.2013 (risultante dalla situazione patrimoniale pubblicata sul sito della banca www.bancamarche.it) ed ulteriormente abbattuto, in via prudenziale, del 10% stante la situazione di amministrazione straordinaria in atto e la conseguente impossibilità di avere un nuovo bilancio prima della chiusura della procedura.

d) Plusvalenza da alienazioni immobilizzazioni finanziarie

Nel corso del 2013 sono state realizzate operazioni di dismissione / conversione di strumenti finanziari immobilizzati che hanno generato le seguenti plusvalenze:

- Fondo AZIMUT TARGET 2041 € 273.225,75;
- Obbligazione INTESA S. PAOLO CORP. 08/05/2018 € 486.160,63.

12. ONERI STRAORDINARI

€ 34.000,00

ONERI STRAORDINARI		2013	2012
Minus da alienazione titoli immobilizzati	€		43,79
Indennità per rilascio anticipato immobili locali	€	34.000,00	
Totale ONERI STRAORDINARI	€	34.000,00	43,79

Nel corso del 2013 sono state versate indennità per rilascio anticipato dei seguenti immobili locati:

- appartamento adibito a civile abitazione situato in Fano, via Fabbi n° 17 int. 10 € 9.000,00;
- locale adibito a ristorante situato in Fano, via Arco d'Augusto n° 62 € 25.000,00.

13. IMPOSTE

€ 102.928,58 scaturiscono da:

		2013	2012
IMU	€	36.529,00	28.464,93
Tassa smaltimento rifiuti	€	3.412,84	2.899,96
IRAP	€	16.450,00	16.199,00
IMPOSTA SOSTITUTIVA IRES	€	46.536,74	22.750,00
IRES CORRENTE	€		
Totale	€	102.928,58	70.313,89

L'IRES dell'esercizio è pari a zero in quanto la sua determinazione tiene conto delle detrazioni spettanti in misura capiente. L'imposta sostitutiva IRES scaturisce sulla plusvalenza di cui al

precedente punto 11 lettera "d" (obbligazione Intesa San Paolo) della Gestione Economica della presente nota integrativa.

Oltre a quanto rappresentato nei precedenti punti 10 "ONERI" e 13 "IMPOSTE", si ritiene utile rappresentare gli ulteriori oneri fiscali sostenuti direttamente ovvero indirettamente dalla Fondazione. In particolare per la prima categoria ci si riferisce a ritenute alla fonte su interessi per giacenze di conti correnti e investimenti finanziari per € 1.059.157,00; mentre per la seconda si fa riferimento all'importo dell'IVA addebitata alla Fondazione dai diversi fornitori per acquisti e servizi per un totale di € 343.583,00.

Il tutto per complessivi € 1.402.740,00.

14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

€ 936.835,74

L'accantonamento, per l'anno 2013, 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 € 2.338.200,19 rappresenta il costo dell'attività di erogazione. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013 l'Ente ha deliberato interventi nei seguenti settori:

NEI SETTORI RILEVANTI		
Arte, attività e beni culturali	€	473.798,59
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	300.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	295.563,97
Famiglia e valori connessi	€	894.026,26
Assistenza agli anziani	€	2.662,00
Totale settori rilevanti	€	1.966.050,82
NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI		
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	337.149,37
Protezione e qualità ambientale	€	35.000,00
Totale altri settori statutari	€	372.149,37
TOTALE GENERALE EROGAZIONI DELIBERATE NEL 2013	€	2.338.200,19

Si precisa che per quanto riguarda le erogazioni deliberate nel settore "Volontariato, filantropia e beneficenza", € 9.673,19 derivano dall'utilizzo del "Fondo nazionale iniziative comuni" per il cui commento si rinvia al punto 2, lettera "d" del PASSIVO.

Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti sono pari al 52,84% del reddito di esercizio dedotti le spese di funzionamento, gli oneri fiscali e l'accantonamento per la riserva obbligatoria (nel rispetto delle disposizioni di cui all'art. 8, comma 1, lettera "d" del D. Lvo 153/99).

16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO

€ 124.911,43

L'accantonamento per l'anno 2013 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

€ 9.134,15

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

a) AL FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 0,00

b) AL FONDO PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

€ 0,00

c) AL FONDO PER LE EROGAZIONI NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI

€ 0,00

d) ALTRI FONDI

€ 9.134,15

Al Fondo Nazionale per iniziative comuni

€ 9.134,15

Nel 2012 la Fondazione ha aderito ad un Protocollo d'Intesa proposto dall'ACRI che prevede la costituzione di un fondo nazionale fra le Fondazioni finalizzato alla realizzazione di iniziative comuni. Tale fondo è alimentato annualmente dalle Fondazioni con uno stanziamento in bilancio di un importo pari allo 0,3% dell'Avanzo di gestione al netto degli accantonamenti a riserve patrimoniali (riserva obbligatoria e riserva per integrità del patrimonio) e a copertura di disavanzi pregressi.

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

€ 702.626,81

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.

ALLEGATO ALLA NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI INTEGRATIVE DEFINITE IN AMBITO ACRI

Con l'intento di aumentare il grado di leggibilità dei bilanci e di arricchirne il contenuto informativo in linea con le indicazioni fornite dalla Commissione Bilancio dell'ACRI, vengono riportati nel presente allegato un set di indicatori gestionali relativi alle aree tipiche della gestione delle Fondazioni, ossia: redditività, efficienza operativa, attività istituzionale e composizione degli investimenti. Tale allegato si compone di due sezioni, l'una, relativa alla "Legenda delle voci di bilancio tipiche", l'altra recante "Indicatori gestionali".

LEGENDA DELLE VOCI DI BILANCIO TIPICHE

Stato patrimoniale - Attivo

Partecipazioni in società strumentali

Partecipazioni detenute in enti e società operanti direttamente nei settori istituzionali e di cui la Fondazione detiene il controllo. La finalità della partecipazione non è legata al perseguimento del reddito bensì al perseguimento delle finalità statutarie.

Stato patrimoniale - Passivo

Patrimonio netto:

Fondo di dotazione

Rappresenta la dotazione patrimoniale della Fondazione. È costituito dal fondo patrimoniale derivato alla Fondazione a seguito dell'iniziale conferimento dell'azienda bancaria dell'originaria Cassa di Risparmio di Fano, oltre alle riserve accantonate nei successivi anni.

Patrimonio netto:

Riserva da rivalutazioni e plusvalenze

Accoglie le rivalutazioni e le plusvalenze derivanti dalla cessione delle azioni della banca conferitaria successivamente all'iniziale conferimento.

Riserva obbligatoria

Viene alimentata annualmente con una quota dell'Avanzo dell'esercizio e ha la finalità di salvaguardare il valore del patrimonio.

La quota obbligatoria di accantonamento dell'avanzo è stabilita dall'Autorità di vigilanza di anno in anno; sino ad oggi la quota è stata fissata al 20% dell'avanzo.

Riserva per l'integrità del patrimonio

Viene alimentata con una quota dell'Avanzo dell'esercizio e ha la finalità, al pari della Riserva obbligatoria, di salvaguardare il valore del patrimonio. La quota di accantonamento dell'avanzo è stabilita dall'Autorità di vigilanza annualmente; sino ad oggi la quota è stata fissata con un limite massimo del 15% dell'avanzo. Tale accantonamento è facoltativo.

Fondi per l'attività di istituto:

Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti e negli altri settori statutari

Sono fondi destinati allo svolgimento delle attività istituzionali. I fondi sono alimentati con gli accantonamenti dell'Avanzo dell'esercizio e vengono utilizzati per il finanziamento delle erogazioni.

Fondi per l'attività di istituto:

Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Il “Fondo di stabilizzazione delle erogazioni” viene alimentato nell’ambito della destinazione dell’Avanzo di esercizio con l’intento di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali in un orizzonte temporale pluriennale.

Altri fondi

Sono fondi che accolgono gli accantonamenti effettuati in relazione ad investimenti, mobiliari e immobiliari, direttamente destinati al perseguimento degli scopi istituzionali.

Erogazioni deliberate

Nel passivo dello stato patrimoniale la posta rappresenta l’ammontare delle erogazioni deliberate dagli Organi della Fondazione non ancora liquidate alla chiusura dell’esercizio.

Fondo per il volontariato

Il fondo è istituito in base all’art. 15 della legge n. 266 del 1991 per il finanziamento dei Centri di Servizio per il Volontariato. L’accantonamento annuale è pari a un quindicesimo dell’Avanzo al netto dell’accantonamento alla Riserva obbligatoria e della quota minima da destinare ai settori rilevanti.

Conti d’ordine

Impegni di erogazione

Indicano gli impegni già assunti connessi all’attività erogativa, per i quali verranno utilizzate risorse di periodi futuri.

Conto economico

Avanzo dell’esercizio

Esprime l’ammontare delle risorse da destinare all’attività istituzionale e alla salvaguardia del patrimonio. È determinato dalla differenza fra i proventi e i costi di gestione e le imposte. In base all’Avanzo vengono determinate le destinazioni stabilite dalla legge.

Erogazioni deliberate in corso d’esercizio (per le Fondazioni che operano sulla base del margine dell’anno)

Rappresenta la somma delle delibere prese nel corso dell’anno sulla base dell’Avanzo di esercizio in corso di formazione nel medesimo periodo. La posta non rileva l’intera attività istituzionale svolta dalla Fondazione, in quanto non comprende le erogazioni deliberate a valere sulle risorse accantonate ai Fondi per l’attività di istituto.

Erogazioni deliberate in corso d’esercizio (per le Fondazioni che operano in base al consuntivo)

Tale voce non è valorizzata in quanto la Fondazione opera attingendo dai Fondi per le erogazioni accantonati nel precedente anno. L’entità delle delibere assunte è misurata dalla variazione subita dai fondi rispetto all’anno precedente, al netto dell’accantonamento effettuato nell’anno.

Accantonamenti ai Fondi per l’attività di istituto

Sono fondi destinati allo svolgimento delle attività istituzionali e sono alimentati con gli accantonamenti dell’Avanzo dell’esercizio.

Avanzo residuo

Avanzo non destinato e rinviato agli esercizi futuri.

INDICATORI GESTIONALI

Gli indici sono rivolti ad un lettore non esperto, e sono stati individuati per facilitare la comprensione dei fenomeni economico-finanziari della singola fondazione, nelle aree di indagine concernenti la redditività, l'efficienza operativa, l'attività istituzionale e la composizione degli investimenti. Al contempo vuole fornire informazioni omogenee che favoriscano la confrontabilità dei dati fra Fondazioni

Sulla base delle indicazioni provenienti dalla dottrina aziendalistica e giuridica che segue le Fondazioni, si ritengono parametri capaci di rappresentare adeguatamente le diverse manifestazioni della realtà dei singoli Enti le seguenti grandezze, in relazione ai quali sono stati elaborati gli indicatori:

- il **patrimonio**, quale manifestazione del complesso dei beni stabilmente disponibili;
- i **proventi totali netti**, quale grandezza espressiva del valore generato dall'attività di impiego delle risorse disponibili;
- il **deliberato**, quale parametro rappresentativo delle risorse destinate all'attività istituzionale.

Gli indicatori individuati vengono calcolati, per quanto riguarda i dati patrimoniali, sulla base dei valori correnti delle attività finanziarie, con l'avvertenza che il valore medio della grandezza utilizzata è calcolato come media aritmetica semplice dei valori di inizio e di fine anno di riferimento. Per ogni indice si riporta il relativo significato e il valore dell'anno e quello dell'esercizio precedente.

Si precisa che, trattandosi di prima applicazione, per l'esercizio precedente (2012), sono stati eccezionalmente utilizzati i dati puntuali di fine anno, in luogo di quelli medi, e, ove previsto, la media degli ultimi 4 anni anziché degli ultimi 5.

Redditività

Indice n. 1

	2013		2012
Proventi totali netti	5.053.135,02	3,38	5.489.426,35
Patrimonio	149.558.673,86		161.211.162,00

L'indice fornisce una misura del rendimento del patrimonio mediamente investito nell'anno dalla Fondazione, valutato a valori correnti.

Indice n. 2

	2013		2012
Proventi totali netti	5.053.135,02	2,82	5.489.426,35
Totale attivo	179.364.168,36		190.634.349,00

L'indice esprime la misura del rendimento del complesso delle attività mediamente investite nell'anno dalla Fondazione, espresso a valori correnti.

Indice n. 3

	2013		2012
Avanzo dell'esercizio	4.278.200,62	2,86	4.814.490,20
Patrimonio	149.558.673,86		190.634.349,00

L'indice esprime in modo sintetico il risultato dell'attività di investimento della Fondazione, al netto degli oneri e delle imposte, in rapporto al patrimonio medio espresso a valori correnti.

Efficienza

Indice n. 1

	2013		2012	
Oneri di funzionamento (media ultimi 5 anni)	639.648,64	11,81	625.185,78	11,35
Proventi totali netti (media ultimi 5 anni)	5.415.450,64		5.506.029,54	

L'indice esprime la quota dei proventi assorbita dai costi di funzionamento della Fondazione.

Indice n. 2

	2013		2012	
Oneri di funzionamento (media ultimi 5 anni)	639.648,64	22,86	625.185,78	21,69
Deliberato (media ultimi 5 anni)	2.798.099,24		2.881.846,25	

Come l'indice 1, il rapporto fornisce una misura dell'incidenza dei costi di funzionamento espressa in termini di incidenza sull'attività istituzionale svolta, misurata dalle risorse deliberate.

Indice n. 3

	2013		2012	
Oneri di funzionamento	697.500,09	0,47	635.073,10	0,39
Patrimonio	149.558.673,86		161.211.162,00	

L'indice esprime l'incidenza degli oneri di funzionamento rispetto al patrimonio medio espresso a valori correnti, correlandoli in tal modo alla dimensione della Fondazione. Il suo valore è più stabile rispetto agli indici 1 e 2 in quanto non risente della ciclicità dei rendimenti di mercato.

Attività istituzionale

Indice n. 1

	2013		2012	
Deliberato	2.463.111,19	1,79	2.564.175,00	1,59
Patrimonio	137.906.186		161.211.162	

L'indice misura l'intensità economica dell'attività istituzionale rispetto alle risorse proprie della Fondazione rappresentate dal patrimonio medio a valori correnti.

Indice n. 2

	2013		2012	
Fondo di stabilizzazione erogazioni	1.642.919,00	66,70	1.642.919,00	64,07
Deliberato	2.463.111,19		2.564.175,00	

L'indice fornisce una stima della capacità della Fondazione di mantenere un livello erogativo pari a quello dell'anno in riferimento nell'ipotesi teorica di assenza dei proventi.

Composizione degli investimenti

Indice n. 1

	2013		2012	
Partecipazione nella conferitaria ⁽¹⁾	2.931.259,79	1,74	2.492.758,00	1,31
Totale attivo fine anno	168.093.987,71		190.634.349,00	

(1) Come indicato nella nota integrativa, dal corrente esercizio, il Credito Valtellinese viene considerato "Società bancaria conferitaria"

L'indice esprime il peso dell'investimento nella società bancaria di riferimento espressa a valori correnti rispetto agli investimenti complessivi anch'essi a valori correnti.

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Premessa

Al termine di ogni esercizio finanziario la Fondazione predispone, a norma di legge e di statuto, il Bilancio consuntivo, documento contabile che dà conto, in modo esaustivo, dell'attività svolta nel corso dell'anno di riferimento.

Il documento è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa ed è corredato da una relazione sulla gestione suddivisa in due sezioni:

- Relazione economica e finanziaria
- Bilancio di missione.

La prima sezione è dedicata alla illustrazione della strategia di investimento adottata, dell'andamento della gestione e dei risultati ottenuti, della prevedibile evoluzione della gestione stessa.

Il Bilancio di missione amplia l'orizzonte informativo proponendosi di illustrare con chiarezza, trasparenza e fruibilità gli obiettivi sociali perseguiti e gli interventi realizzati con l'utilizzo delle risorse generate.

In tale contesto il rendiconto dell'esercizio 2013 documenta l'impegno della Fondazione che, in linea con la programmazione per il triennio 2011-2013, opera a sostegno delle comunità locali affiancandosi alle Istituzioni ed alle Organizzazioni della società civile.

Relazione economica e finanziaria

PATRIMONIO NETTO

Al 1° gennaio 2013 il patrimonio netto della Fondazione ammontava a € 161.598.256= costituito dal fondo di dotazione per € 72.959.369.=, dalle riserve per complessive € 87.987.337= e dall'avanzo da destinare per € 651.550. Alla chiusura dell'esercizio 2013 il patrimonio netto ammonta ad € 138.589.984= per effetto:

- dei seguenti incrementi:
 - a) € 936.836 quale accantonamento 2013 alla riserva obbligatoria;
 - b) € 702.627 quale accantonamento 2013 alla riserva per l'integrità del patrimonio;
 - c) € 582.143 quale avanzo residuo di gestione dell'esercizio 2013;
- delle seguenti diminuzioni:
 - a) € 651.550 a seguito della destinazione dell'avanzo residuo 2012 al "Fondo erogazioni settori rilevanti";
 - b) € 24.578.328 a seguito del parziale utilizzo della "Riserva da rivalutazione e plusvalenza" per la copertura della svalutazione della partecipazione detenuta nella Banca delle Marche SpA.

CAPITALE INVESTITO E SUA COMPOSIZIONE

Il capitale investito ammonta ad € 168.777.786 e risulta così ripartito:

1. in beni immobili € 26.442.073=;
2. in beni mobili e opere d'arte per € 2.493.617=;
3. in beni mobili strumentali per € 25.176=,
4. in altri beni per € 8.577=;
5. in oneri pluriennali per € 24.000=,
6. in immobilizzazioni finanziarie per € 91.066.365=;
7. in strumenti finanziari non immobilizzati per € 17.555.965=;

8. in crediti per € 26.517.937=;
9. in disponibilità liquide per € 3.445.163=;
10. in ratei e risconti attivi per € 1.198.913=.

Le immobilizzazioni materiali e immateriali costituite: da immobili strumentali, beni mobili, impianti e opere d'arte e oneri pluriennali, sono pari a complessivi € 28.993.443 e rappresentano il 17,18% 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, Mediaset, Banca Marche, Credito Valtellinese, Mediobanca, Enel ord., Generali Assicurazioni, Banca CARIM, Cassa Depositi e Prestiti); titoli di Stato (BTP Italia) titoli obbligazionari, (Banca di Credito Cooperativo Suasa, Banca Marche, Unicredit, Intesa San Paolo, e Banco Popolare) e quote di fondi comuni mobiliari e immobiliari (Realest I, Geo Ponente, Real Venice, F2i, Omicron Plus, Fondamenta SGR, Fondo Conero e Fondo BCC Cedola V Opportunità 2018) pari a complessivi € 91.066.365 e rappresentano il 53,96% del capitale investito.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati per complessivi € 17.555.965, rappresentano il 10,40% del capitale e sono rappresentati da quote di fondi quotati.

I crediti, pari a € 26.517.937 rappresentano il 15,71% del capitale investito e sono prevalentemente costituiti da investimenti a breve della liquidità (certificati di deposito e pronti contro termine) e da crediti d'imposta revenienti da esercizi precedenti.

Le disponibilità liquide sui conti correnti di tesoreria ammontano a € 3.445.163 e sono pari al 2,04% del capitale investito.

Infine i ratei e i risconti attivi, pari ad € 1.198.913, rappresentano lo 0,71% del capitale investito e si riferiscono prevalentemente a: quanto a i ratei attivi, a interessi maturati su titoli obbligazionari, pronti contro termine e certificato di deposito; quanto ai risconti attivi, a premi su polizze assicurative e canoni di affitti corrisposti in via anticipata.

L'avanzo dell'esercizio 2013 pari ad € 4.684.179=, rappresenta un rendimento netto percentuale del 2,9 %, misurato sul patrimonio netto della Fondazione al 1° gennaio 2013, e risulta superiore al tasso medio annuo d'inflazione registrato nel 2013 che è stato pari all' 1,20%.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE ECONOMICA E FINANZIARIA E RISULTATI OTTENUTI NELLA GESTIONE FINANZIARIA DEL PATRIMONIO

La gestione finanziaria ha conseguito nell'esercizio 2013 un rendimento complessivo del 3,21% superiore (+ 14,64%) rispetto alla previsione di rendimento effettuata in sede di D.P.P. 2013 stimata nel 2,80%. I proventi netti contabilizzati in bilancio ammontano a euro 5.105.000.

L'analisi dei rendimenti relativa al patrimonio investito è la seguente:

-) **partecipazioni azionarie:** nell'esercizio la consistenza media annua è risultata pari a € 54.255.427 con un rendimento netto di € 220.774, pari allo 0,41%. Per l'analisi di tale rendimento si rimanda a quanto già riportato nella nota integrativa, Gestione Economica, punto 2.
-) **titoli di debito:** nell'esercizio la consistenza media annua è risultata di € 49.931.893 con un rendimento netto di € 2.564.526 pari al 5,14%;
-) **altri titoli:** nell'esercizio la consistenza media annua è risultata di € 15.180.938 con rendimento netto di € 583.553, pari al 3,84%;

-) **strumenti finanziari quotati (fondi/sicav):** nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari quotati è risultata di € 12.614.493, con un rendimento netto di € 784.675, pari al 6,22%;
-) **disponibilità liquide in conto corrente di tesoreria:** si riferiscono alle seguenti disponibilità:
 -) *conto corrente:* giacenza media di € 8.145.232 con interessi attivi netti di € 261.231, pari al 3,21%;
 -) *strumenti a breve termine (pct/time deposit):* giacenza media di € 18.816.438 con interessi netti per € 690.241 con un rendimento del 3,67% netto su base annua.

STRATEGIA DI INVESTIMENTO ADOTTATA

Il patrimonio della Fondazione è totalmente vincolato al perseguimento degli scopi statutari. La salvaguardia del valore reale del patrimonio nel lungo periodo e il conseguimento di un rendimento coerente con le politiche dell'attività istituzionale periodicamente definite rappresentano gli obiettivi primari che ispirano le politiche di investimento.

Una rilevante parte del patrimonio mobiliare continua ad essere investita in modo durevole in titoli e partecipazioni che sono stati conseguentemente immobilizzati, con l'obiettivo di utilizzare i soli dividendi o rendimenti cedolari, fatte naturalmente salve le partecipazioni in enti e società strumentali: quali: Fanoateneo, Fondazione per il Sud e Fondazione Villa del Balì, che non hanno scopo di lucro.

La Fondazione non detiene partecipazioni di controllo.

Le partecipazioni sono rappresentate da azioni acquisite nel corso degli anni, per un totale di circa € 29,88 milioni, con lo scopo di migliorare il profilo reddituale del patrimonio della Fondazione tramite l'incasso dei dividendi.

Va rilevato che fra queste è ricompresa la partecipazione detenuta nel Creval che dall'approvazione del presente bilancio viene considerata "società bancaria conferitaria" sulla base di una interpretazione normativa fornita dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e fatta propria dal Consiglio Generale della Fondazione.

E' inoltre compresa la partecipazione detenuta nella Banca delle Marche che, per effetto delle vicende di cui si è trattato in Nota integrativa a commento della partecipazione, è stata svalutata di euro 24.578.328,18 con utilizzo della riserva da rivalutazione e plusvalenze come da autorizzazione del Ministero dell'Economia e delle Finanze. Il Consiglio ha ritenuto infatti durevole tale perdita di valore e conseguentemente il valore contabile di tale partecipazione immobilizzata è stato adeguato rapportandolo al valore delle azioni calcolato sulla base del netto patrimoniale dell'ultimo esercizio chiuso (quello del 31.12.2012) diminuito della perdita registrata al 30.6.2013 (risultante dalla situazione patrimoniale pubblicata sul sito della banca www.bancamarche.it) ed ulteriormente abbattuto, in via prudenziale, del 10% stante la situazione di amministrazione straordinaria in atto e la conseguente impossibilità di avere un nuovo bilancio prima della chiusura della procedura. Ne deriva pertanto una valorizzazione del titolo Banca delle Marche di € 0,495 per azione.

Le variazioni intervenute nel portafoglio dei titoli di debito immobilizzati sono state indicate e commentate nella nota integrativa.

Tutte le operazioni sono state effettuate nel rispetto degli indirizzi e dei parametri di rischio forniti dal Consiglio Generale. Nel corso del 2013 non ci sono state variazioni di strategia nell'ambito del comparto in argomento.

Nessuna variazione è intervenuta nelle modalità di gestione dei fondi chiusi immobiliari presenti in portafoglio, rispetto ai precedenti esercizi. Nel comparto "altri titoli" (immobilizzati), si è invece provveduto alla vendita del Fondo Azimut Target 2014, prima della scadenza naturale ed è stato sottoscritto nel mese di novembre 2013 un nuovo fondo obbligazionario della durata di anni 5, il Fondo BCC cedola V opportunità 2018.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non ci sono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio meritevoli di essere indicati nella presente relazione.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE ECONOMICA E FINANZIARIA

Il continuo calo dei tassi ed il previsto aumento dell'imposizione fiscale sulle rendite finanziarie potrebbe rendere problematico il conseguimento dei risultati previsti nel Documento Programmatico Previsionale 2014.

Il Consiglio Generale della Fondazione agli inizi del corrente anno ha analizzato la situazione degli investimenti del patrimonio mobiliare della Fondazione con particolare riferimento al portafoglio in scadenza nel corso dell'esercizio 2014; coerentemente con gli obiettivi indicati nel DPP 2014 e tenuto conto del grado di rischio che la Fondazione può assumere, ha indicato una strategia di investimento del portafoglio in scadenza di assoluta prudenza ponendo quale primario obiettivo quello della salvaguardia del patrimonio.

In conseguenza di tali indicazioni, d'intesa con il consulente Prometeia Advisor Sim ed avvalendosi anche della collaborazione e dei suggerimenti forniti dalle specifiche commissioni consultive, il Consiglio di Amministrazione sta operando per la graduale riduzione del portafoglio immobilizzato e delle esposizioni ritenute più a rischio, anche a scapito di qualche frazione di punto di redditività:

SCENARIO ECONOMICO-FINANZIARIO E PROSPETTIVE

Il 2013 è stato caratterizzato da una sostanziale stabilità della crescita dell'attività economica e del commercio internazionali. Il Pil mondiale dovrebbe essere cresciuto del 2.9 per cento, ad un tasso non dissimile da quello del 2012 (3 per cento). Dal secondo trimestre dell'anno si è osservata una fase di graduale ripresa, guidata in particolare dalle economie avanzate anche a riflesso degli impulsi forniti dall'intonazione espansiva delle politiche monetarie, che ha consentito al ciclo economico mondiale di superare il punto di minimo. La moderazione dei corsi delle materie prime ha contribuito a ridurre le spinte inflazionistiche nelle maggiori economie avanzate, mentre in Giappone è proseguita la tendenza all'accelerazione, sospinta dagli effetti del deprezzamento dello yen, indotti dalla consistente azione espansiva della Banca Centrale. Inflazione elevata e pressioni al rialzo hanno invece caratterizzato alcune delle principali economie emergenti.

Gli Stati Uniti si sono confermati il motore della crescita delle economie sviluppate, sia pur con un rallentamento rispetto all'anno precedente. Il Pil è cresciuto dell'1,9% nella media del 2013 anche se con andamenti non uniformi nel corso dell'anno.

Nell'Uem la seconda metà dell'anno ha segnato la fine della fase recessiva: il Pil nel quarto trimestre del 2013 è cresciuto dello 0.3 per cento, grazie all'attenuarsi delle restrizioni fiscali, a una politica monetaria accomodante e alla bassa inflazione in un contesto di minori incertezze sulle prospettive dell'euro. La ripresa economica appare, tuttavia, moderata ed eterogenea: rimane debole l'andamento delle esportazioni, che stentano a tenere il passo della domanda estera potenziale, un po' meno fragile la domanda interna.

Anche in Italia si è manifestata la fine della fase recessiva sia pur con un trimestre di ritardo rispetto alla media dell'area; il Pil è tornato in crescita, nel quarto trimestre (+0.1 per cento rispetto ai tre mesi precedenti), ma la contrazione del 2014 risulta pari all'1,9% (seppur in miglioramento, comunque, rispetto al -2.6 per cento del 2012).

In Giappone il Pil nei tre mesi finali dello scorso anno è cresciuto dello 0.3 per cento su base trimestrale, interrompendo la fase di rallentamento che ha caratterizzato i due trimestri precedenti. In media d'anno il Pil reale nel 2013 è cresciuto dell'1.6 per cento, in accelerazione rispetto all'1.4 per cento del 2012.

In chiave prospettica, le novità emerse negli ultimi mesi sembrano aver attenuato alcune delle incertezze circa la prosecuzione della ripresa. A fine ottobre sono state superate le difficoltà nella trattativa in tema di bilancio e debito pubblico negli Usa; la Federal Reserve ha in parte diradato le

incertezze connesse alla riduzione del Quantitative Easing annunciando l'inizio della fase di riduzione dell'acquisto di titoli pubblici ("tapering"); si sono confermati i segnali di ripresa in Europa e sta procedendo il processo di Unione bancaria nell'Eurozona. Non si intravedono nel breve termine tensioni inflazionistiche, come suggerito dai risultati delle inchieste congiunturali. Nei mercati emergenti si sono in parte ridotte le tensioni che avevano caratterizzato i mesi estivi, anche se permangono segnali di un andamento ancora incerto che portano a confermare le attese per una moderazione del tasso di crescita.

Il quadro dei mercati finanziari ha visto andamenti generalmente positivi nel corso del 2013, seppur nell'ambito di una dinamica non lineare. I driver principali che hanno guidato le performance dei mercati finanziari sono stati le attese sulla dinamica economica, la gestione delle politiche monetarie e, nell'area Uem, le minori tensioni inerenti la gestione dei debiti sovrani. Sui mercati finanziari statunitensi, il mercato azionario ha consolidato il trend positivo degli anni precedenti realizzando una crescita delle quotazioni che ha sfiorato il 30%; sui mercati obbligazionari governativi, dopo gli eccessi di domanda degli anni passati alimentati dal flight to quality, si è manifestata una inversione di tendenza che ha generato un progressivo rialzo dei rendimenti dei titoli decennali attorno al 3% a fine anno (erano all'1,75% a fine 2012) prima di registrare un parziale rientro a inizio 2014.

Nell'area Uem a livello aggregato la performance dell'indice azionario generale è stata di circa il 20%; a livello di singoli paesi nei paesi core si è consolidato un trend positivo, che ha portato l'indice tedesco ai massimi storici (al pari di quello statunitense), e ad un miglioramento dei paesi periferici che hanno quindi invertito la tendenza negativa degli anni precedenti (mercato italiano +16%). Sui mercati obbligazionari governativi invece la situazione è risultata più variegata; i paesi core hanno seguito la dinamica dei tassi statunitensi, sia pur con minore intensità; il rendimento dei titoli decennali tedeschi si è portato vicino al 2% (era poco sopra l'1% a fine 2012); nei paesi periferici invece è proseguita la fase di riduzione dei rendimenti comportando contestualmente anche un calo più o meno sensibile degli spreads (il differenziale BTP – Bund si è portato sotto quota 200 pbs), a conferma della maggiore fiducia dei mercati sulla gestione dei debiti sovrani e, di riflesso, sulle possibilità di stabilizzazione del sistema bancario europeo. Anche sui mercati delle obbligazioni private si è registrato un ulteriore calo degli spreads che ha portato i livelli dei rendimenti sui valori pre-crisi. Hanno sofferto invece i mercati dei paesi emergenti, condizionati dalla minore crescita economica, dall'evoluzione della politica monetaria statunitense e, nell'ultima parte dell'anno, dai maggiori timori sulla tenuta della crescita di questi paesi e sulla relativa capacità di contrastare i propri squilibri strutturali.

Le attenzioni degli operatori saranno anche per l'anno 2014 concentrate sull'evoluzione delle politiche monetarie in generale e, nell'area Uem, sul percorso di riforme istituzionali che dovrebbero consentire il progressivo decumulo delle criticità ancora presenti. Le attese correnti dei mercati sono orientate verso la prosecuzione dei progressi finora osservati e sulla capacità delle politiche monetarie di gestire la fase di progressivo rientro delle manovre non convenzionali senza impattare sulla dinamica della crescita, nel percorso di una strada da percorrere che resta tuttavia non semplice né scontata.

BILANCIO DI MISSIONE

1 – IL QUADRO ISTITUZIONALE

Il rapporto tra gli organi istituzionali della Fondazione è ispirato a criteri di collaborazione e correttezza, nel rispetto dei diversi ruoli.

L'**Assemblea dei soci**, assolve alle sue funzioni di raccordo con il territorio di riferimento sia nel contesto delle riunioni periodiche, che nel rispetto dello Statuto, anche attraverso contatti ricorrenti dei singoli Soci con l'Amministrazione dell'Ente.

I nuovi soci nominati nell'esercizio 2013 sono stati:

- ▶ Sig.ra Maria Teresa Bagnaresi di nomina assembleare
- ▶ Prof. Rodolfo Battistini di nomina assembleare (conferma 2° decennio)
- ▶ Rag. Carlo Oraziotti di nomina assembleare (conferma 2° decennio)
- ▶ Dott. Ing. Piero Rondini di nomina assembleare (conferma 2° decennio)
- ▶ Dott. Ing. Lucia Capodagli di nomina assembleare
- ▶ Dott. Giuseppe Migliori di nomina assembleare
- ▶ Dott. Annunziata Morico di nomina assembleare
- ▶ Gen. Alessandro Paganucci di nomina assembleare
- ▶ Dott. Marcello Angeloni designato dal Comune di Monte Porzio (conferma 2° decennio)
- ▶ Dott. Arch. Fabio Ceccarelli designato dai Comuni di Orciano, Barchi e Piagge
- ▶ Prof.ssa Francesca Maria Cesaroni designata dall'Università degli Studi di Urbino
- ▶ Prof. Ing. Paolo Clini designato dall'Università Politecnica delle Marche
- ▶ Sig. Michele Delvecchio designato dalla CCIAA di Pesaro - settore Industria
- ▶ P. A. Tommaso Di Sante designato dalla CCIAA di Pesaro - settore Agricoltura
- ▶ Sig. Giordano Mazzanti designato dal Comune di Fano
- ▶ Dott. Arch. Giorgio Roberti designato dall'Ordine degli Architetti di Pesaro e Urbino.

Nel corso dell'anno appena concluso il socio Giorgio Aguzzi, nominato dall'Assemblea dei Soci su designazione della Camera di Commercio di Pesaro e Urbino in rappresentanza del settore Artigianato, ha rassegnato le sue dimissioni avendo assunto un importante incarico a livello nazionale che non gli consentiva di contribuire all'attività della Fondazione. La Camera di Commercio ha provveduto a designare un altro nominativo che verrà sottoposto per la nomina alla prossima Assemblea dei soci.

Il **Consiglio Generale**, ha svolto il ruolo stabilito dalla carta statutaria, in particolare quello della programmazione e degli indirizzi sia in campo economico – finanziario (investimenti) che in campo progettuale (interventi sul territorio).

Il **Consiglio di Amministrazione**, è stato impegnato nell'attuazione del programma e nella valutazione degli obiettivi prioritari che il D.P.P. 2013 e il P.P.A. 2011-2013 hanno posto al centro della vasta e complessa attività amministrativa, caratterizzata da una serie di relazioni, rapporti, procedure pre e post contrattuali in ragione soprattutto della gestione degli appalti stipulati con le varie imprese affidatarie per la realizzazione delle finalità connesse al recupero e realizzazione di immobili (storici monumentali e di interesse locale).

Il **Collegio dei Revisori** è stato sempre presente alle riunioni degli organi volitivi e attento alle varie problematiche dell'attività amministrativa, con suggerimenti e ascoltati pareri. Ha svolto il suo ruolo in modo efficace e competente, riunendosi tempestivamente per l'esercizio delle sue funzioni di controllo, il tutto nel rispetto delle previsioni stabilite dall'art. 24 dello Statuto e degli artt. 2403 - 2407 del Codice Civile.

Nel corso del 2013 la nostra Fondazione ha aderito alla Carta delle Fondazioni approvata all'unanimità dall'Assemblea dei Soci ACRI il 4 aprile 2012. Tale documento traccia le linee guida per un orientamento comportamentale comune che, nel rispetto delle norme che disciplinano le

Fondazioni, consenta di valorizzarne l'azione e rafforzarne i presidi di autonomia, responsabilità, trasparenza e indipendenza.

Attraverso gli opportuni passaggi istituzionali anche la nostra Fondazione ha adottato i principi della "Carta" declinandoli in modifiche statutarie, già approvate nell'esercizio 2013, e regolamentari, che saranno attuate nell'anno in corso.

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 2013 gli organi collegiali hanno tenuto queste sedute:

ASSEMBLEA DEI SOCI: n 3;

CONSIGLIO GENERALE: n. 7;

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE: n. 14;

COLLEGIO DEI REVISORI: n. 8;

GRUPPI DI LAVORO (Consiglio Generale): n. 15;

COMMISSIONI (Consiglio di Amministrazione): n. 15.

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.

Il Segretario Generale dott. Mario Luigi Severini, che era già stato temporaneamente sostituito dal dott. Francesco Bartolucci nella carica in qualità di facente funzioni, ha rassegnato le sue dimissioni per motivi di salute e dal 1° ottobre è stato nominato un nuovo Segretario Generale nella persona del dott. Vittorio Rosati. Purtroppo, agli inizi del corrente anno, il dott. Severini ha terminato la sua battaglia contro un male che raramente perdona e che aveva combattuto con forza e determinazione.

Vivo è in tutti noi il ricordo, la stima ed il riconoscimento per tutto quanto ha fatto nei sedici anni di attività prestata all'interno della Fondazione. Un ringraziamento va anche al dott. Bartolucci che nel periodo di malattia lo ha sostituito con competenza e impegno portando avanti il lavoro e l'organizzazione impostati dal dott. Severini.

Il nuovo Segretario Generale proviene dal mondo bancario e precisamente dalla Cassa di Risparmio di Fano dove ha ricoperto l'incarico di Vice Direttore Generale ma vanta esperienze anche nel settore della pubblica amministrazione avendo in precedenza prestato servizio in qualità di impiegato amministrativo presso il Comune di Fano e di dirigente presso il Comune di Urbino.

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 alcuni soci, oltre al Presidente e ad 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.

Nell'attività di programmazione finanziaria, asset allocation, selezione degli investimenti e monitoraggio del portafoglio finanziario e quindi nella gestione del proprio patrimonio mobiliare 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.) 2013, sono stati assunti, nei settori rilevanti e in altri settori residuali, i seguenti impegni:

Settori rilevanti:	Stanziamenti DPP 2013	Proventi / eventi straordinari	Utilizzo fondo nazionale iniziative comuni	Storno settori / mancato utilizzo	Impegni assunti
Arte attività e beni culturali	823.827,00			- 350.028,41	473.798,59
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	300.000,00				300.000,00
Educazione, istruzione e formazione	260.000,00	⁽¹⁾ 19.700,00		15.863,97	295.563,97
Famiglia e valori connessi	600.000,00			294.026,26	894.026,26
Assistenza agli anziani	-			2.662,00	2.662,00
Altri settori statutari:					
Volontariato, filantropia e beneficenza	290.000,00		9.673,19	37.476,18	337.149,37
Protezione e qualità ambientale	35.000,00				35.000,00
Totale	2.308.827,00	19.700,00	9.673,19	0,00	2.338.200,19

(1) Tale somma rappresenta il contributo straordinario erogato dalla CARIFANO SpA per la sinergia finalizzata al cofinanziamento degli stages svolti dagli alunni frequentanti le penultime classi degli istituti tecnici di Fano e Fossombrone

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

L'intensa attività della Fondazione in questo settore si caratterizza per interventi erogativi nelle seguenti categorie:

5.1.1 - RECUPERO E RESTAURO EDIFICI STORICO-MONUMENTALI

Dal maggio 2013 lo storico Palazzo Cassi di San Costanzo è tornato ai suoi antichi splendori. Un mirato intervento di recupero ne ha ripristinato la piena funzionalità adeguata ai tempi attuali. Il Palazzo è stato inaugurato il 26 maggio e concesso in gestione gratuita al Comune di San Costanzo per destinarlo a centro polivalente per pinacoteca, biblioteca, museo archeologico, con spazi riservati all'associazionismo locale dei comuni di San Costanzo, Mondolfo e Monte Porzio (area sovracomunale).

Nel corso del 2013 è stato praticamente completato il recupero della ex Chiesa di Santa Maria del Gonfalone di Saltara, caduta - dopo molti anni di abbandono - in un grave declino con crollo di parte del tetto e danni irreversibili agli apparati decorativi interni.

Il monumento è stato ufficialmente riaperto al pubblico e consegnato alla Comunità di Saltara il 22 marzo 2014 e concesso in gestione gratuita al Comune di Saltara per destinarlo ad attività socio-culturali e di interesse locale, d'intesa con la locale parrocchia.

L'azione di recupero è stata accompagnata da fortunate congiunture, che hanno condotto a un'avventura della conoscenza assai stimolante. Al di sotto della tinteggiatura uniforme è stato rinvenuto, ad occupare pressoché l'intera superficie della parete di fondo, un grande

affresco – colorato, movimentato, di gusto popolaresco, ma con citazioni di raffinata complessità – con il Giudizio Universale. Una rappresentazione corale, databile fine 1400 – inizi 1500 che Alessandro Marchi ritiene si possa attribuire a Stefano Folchetti, vivamente interpolata tra celesti rapimenti e sulfurei vapori, di suggestivo impatto, testimonianza sopravvissuta di storia dell'arte davvero insolita da riscontrare nel territorio della nostra provincia.

Nel corso dell'anno si è dato avvio ai lavori di recupero e ristrutturazione dello storico Palazzo Bracci-Pagani situato nel cuore della città di Fano, all'interno del quale verranno ospitate attività di interesse culturale di varia natura, con particolare riferimento alla conservazione del ricco patrimonio, non solo artistico, del territorio attraverso la realizzazione di un museo e sala espositiva di arte contemporanea e di una biblioteca specialistica in storia della ceramica (donazione Bojani).

E' stato già interamente completato il consolidamento del tetto ed il recupero delle facciate esterne del fabbricato e sono stati ristrutturati i locali del ristorante "Il Cantinone" che, dopo i lavori, è stato rilocato al precedente conduttore.

Nel corrente esercizio proseguirà, per stati di avanzamento lavori, il recupero dei locali interni del palazzo partendo dal secondo piano, dove si è già trasferito il Circolo Culturale "Castellani" e che avrà a disposizione anche altri spazi espositivi. Sarà infine riservato un apposito spazio per ricordare il celebre attore drammatico Ruggero Ruggeri, nato oltre 100 anni fa proprio in questo palazzo, con l'allestimento di un'aula "dedicata".

5.1.2 - ACQUISTO DI OPERE D'ARTE

Come in passato, anche nell'esercizio in esame, la Fondazione è stata destinataria di donazioni da parte di cittadini di opere d'arte e di oggetti a rilevanza culturale, riconoscendo al nostra Fondazione una funzione di conservazione di tali beni e anche al fine di una loro fruizione pubblica.

In particolare nel 2013 si sono verificati i seguenti atti di liberalità:

- N. 3 busti in gesso di Luciano Anselmi, Giulio Grimaldi e Ruggero Ruggeri donati dall'Ass.ne Fanitudine;
- dipinto "Marina", olio su tela, donato dall'autrice Michela Melle Fazi;
- dipinto "Senza nome", olio su tela, donato dall'autrice Melissa Giacomelli;
- n. 2 disegni preparatori "Il pensiero nell'arte" e "Le ali del pensiero", matita su carta, donati dall'autore Giovanni Bellantuono;
- dipinto "Senza titolo - 1968" olio su tela, di Tullio Ghiandoni donato dalla Sig.ra Elisa Pacifico;
- dipinto "Madonna bambina", acquerello su carta, donato dall'autrice Annalisa Falcioni;
- dipinto "Labirinto", acrilico su cartoncino, dell'artista Fabrizio Bisioli donato dal prof. Alberto Berardi;
- dipinto "Senza titolo", tecnica mista su cartoncino, di Giuseppe Bonura, donato dalla Sig.ra Claudina Bonura ;
- lastra in legno incisa "Senza titolo", tecnica mista, e scultura in legno con basamento in marmo "Senza titolo", di Marcellino Battistelli donate da Rita e Giovanna Battistelli
- scultura in cemento "La tempesta" di Getulio Roberti, donata dalla famiglia Roberti
- dipinto "Maternità ungherese", olio su tela, donata dall'autore Carlo De Benedictis.

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.

5.1.3 - RESTAURO OPERE D'ARTE

E' stata restaurata un'immagine in terracotta della Madonna di Loreto presso la Chiesa di San Giovanni a Stacciola di San Costanzo.

5.1.4 - ATTIVITA' EDITORIALE

Sono stati realizzati direttamente dalla Fondazione i seguenti volumi

- ▶ “Guido Reni. La Consegna delle chiavi. Un capolavoro ritorna” a cura di Daniele Diotallevi;
- ▶ “Tullio Ghiandoni. Dialoghi con le forme” a cura di Marco Ferri e Gabriele Ghiandoni
- ▶ “Palazzo Cassi a San Costanzo” di Paolo Vitali;
- ▶ “Pier mattei. Figure di pensiero” di Dante Piermattei;
- ▶ “Lo scrigno “moderno” di San Silvestro a Fano” di Dante Piermattei;
- ▶ “L’area ipogea sotto il complesso di Sant’Agostino” a cura di Gianni Volpe;
- ▶ “La chiesa di San Pietro in Valle a Fano” a cura di Gianni Volpe.

Inoltre la Fondazione ha acquistato varie copie di pubblicazioni di vario genere e interesse locale, legati al territorio (storia, folklore, scienza, pubblicità, ecc.) a sostegno di iniziative che valorizzano la memoria di eventi, tradizioni e paesaggi che hanno illustrato con la loro attività la città e il suo comprensorio.

5.1.5 - **INIZIATIVE E MANIFESTAZIONI DI INTERESSE STORICO-CULTURALE**

- ▶ Organizzazione della mostra “Guido Reni. La Consegna delle chiavi. Un capolavoro ritorna”;
- ▶ Partecipazione in qualità di socio al Centro Studi Vitruviani, con crescente impegno anche finanziario, al fine di valorizzare la ricerca e lo studio di un importante momento della nostra antica storia;
- ▶ Partecipazione della Fondazione alle iniziative culturali del Comune di Fano:
 - Carnevale 2013;
 - Partecipazione in qualità di socio alla Fondazione Teatro della Fortuna di Fano;
 - Iniziative varie “Festival del Barocco”, concerti “Musica a corte”, ecc.
- ▶ Iniziative della Fondazione in sinergia con altri enti:
 - Sostegno all’iniziativa di FANO JAZZ By the Sea;
 - Sostegno alla Confraternita del Suffragio a Fano per il Concerto del Venerdì Santo;
 - Sostegno al Centro Studi Vitruviani per la serie di conferenze “Classicamente”;
 - Sostegno ad altre iniziative di vario interesse e umanità.

La Fondazione ha ospitato inoltre nella propria Sala di rappresentanza, nella Pinacoteca San Domenico e nella Sala espositiva San Michele: conferenze, convegni, esposizioni e iniziative di varia natura, di seguito elencate:

Elenco delle conferenze e convegni tenuti nell’anno 2013 presso la nostra Sala di Rappresentanza

data	oggetto della conferenza
18 gennaio	Conferenza del Prof. Giancarlo Boiani e della Dott.ssa Maria Venturini “Ricordo di Ugo Gobbi. Pediatra, gastronomo, collezionista”
25 gennaio	Conferenza “Venerdì pesce. Un porto al mese”
1° febbraio	Presentazione del volume “Marcellino Battistelli. La poesia del Carnevale” di Silvano Clappis e Raffaella Manna
8 febbraio	Cerimonia di consegna dei premi per tesi di laurea e dottorati di ricerca
15 febbraio	Una meravigliosa avventura musicale tra Italia ed Europa “dal Barocco all’Illuminismo” Conversazione di Maria Chiara Mazzi
2 marzo	Presentazione del volume del Centro Studi Vitruviani “Vitruvio e il Disegno di Architettura – Nuovi studi sulla Basilica di Fano”
8 marzo	Presentazione del libro “Il mistero di Maria Maddalena” di Massimo Agostini
22 marzo	Incontro sul tema della violenza sulle donne tenuto da Silvia Cecchi ed organizzato dal Lions Club di Fano
5 aprile	Presentazione del libro “Primo Carnera. Cronache e ricordi marchigiani” di Gianni Volpe
19 aprile	Convegno “Pianificazione antisismica e gestione dell’emergenza” organizzato dall’Ordine degli Ingegneri della Provincia di Pesaro e Urbino
19 aprile	Presentazione del DVD “Omaggio a Silvio Zanchetti” organizzata dal Coro Polifonico Malatestiano di Fano

26 aprile	Presentazione del volume "Viaggi e viaggiatori nell'800" di Marco Severini
4 maggio	Convegno "Conoscenza e approfondimenti su riforma previdenziale Enpam"
17 – 29 maggio	Mostra "Pier Mattei, il mestiere della pittura" di Dante Piermattei
17 maggio	Presentazione libro "Incontri" di Alberto Berardi
24 maggio	Convegno "Mese della prevenzione del benessere psicologico" organizzato dal Servizio Psicologia Ospedaliera degli ORMN
24 maggio	Presentazione del volume "Fano solo l'altro ieri" di Massimo Ceresani
31 maggio	Convegno "Raccolte pubbliche. Donazioni private"
7 giugno	Convegno "Alimentazione e salute" organizzato dall'AVIS Comunale di Fano
21 giugno	Presentazione del libro "Le forme del pensiero" di Giovanni Bellantuono
22 giugno	Inaugurazione del Museo Etnico Bagnaresi – istituito all'interno della Sede della Fondazione
28 giugno	Presentazione del volume "Palazzo Cassi" a cura di Paolo Vitali
12 luglio	Convegno Rotary Club Fano
13 settembre	X Congresso Dermatologico Marchigiano "Dermatologia oggi: nuove esperienze"
20 settembre	Presentazione del libro sull'architetto Ettore Rossi
27 settembre	Presentazione del libro "I naturalisti raccontano"
3-4 ottobre	Convegno "Norme e attività del Servizio Farmaceutico Territoriale - aggiornamenti 2013"
4 ottobre	Presentazione del libro "L'onere della toga" di Lionello Mancini
11 ottobre	Presentazione del 10 volume dei Quaderni dell'Accademia Fanestre
12 ottobre	Conferenza stampa di presentazione del nuovo centro di riferimento regionale per lo Screening neonatale allargato per malattie metaboliche ereditarie affidato alla struttura di Neuropsichiatria Infantile dell'Ospedale Santa Croce di Fano
26 ottobre	Convegno "Tumore al seno: riappropriarsi della propria vita" organizzato dall' Ass.ne Fior di Loto e dal Tribunale del Malato di Fano
31 ottobre	Convegno "Pratiche di accoglienza e cura della demenza. Cambiamento possibile? Nuovi approcci culturali" organizzato dalla Coop. Soc. Labirinto
22 novembre	Giornate del Metabolismo: 3° incontro – Screening neonatale
29 novembre	Convegno "Produrre salute: IPDTA come strumento contrasto cronicità" organizzato da Ass.ne Marchigiana dei Distretti Sanitari e Area Vasta 1
6 dicembre	Presentazione del libro "Esercizi spirituali per cosmonauti" di Marco Ferri
13 dicembre	Presentazione del libro "El pont de Barbon" di Anna Mauri – nel Salone di presidenza
13 dicembre	Convegno dell'Accademia medico chirurgica del Piceno
20 dicembre	Cerimonia dello scambio degli auguri

**Elenco delle manifestazioni tenute nell'anno 2013
presso la Pinacoteca San Domenico ed il Complesso Monumentale San Michele**

date	oggetto della manifestazione	luogo
8 dicembre – 6 gennaio	Mostra "Presepi dal mondo" a cura di Aldo Mancurti	Pinacoteca d'arte sacra San Domenico
4 – 10 gennaio	Mostra fotografica di Wilson Santinelli	Sala esposizioni San Michele
11 – 27 gennaio	Mostra personale di Melissa Giacomelli	Sala esposizioni San Michele
1 – 13 febbraio	Mostra antologica su Marcellino Battistelli	Sala esposizioni San Michele
15-27 marzo	Mostra "Disegni con le forme" di Tullio Ghiandoni	Sala esposizioni San Michele
23 marzo	Concerto di primavera NUOVI MONDI SONORI "Dal Medioevo al Barocco" con i Maestri Sauro Nicoletti al Sax Soprano e Luca Muratori al Clavicembalo	Pinacoteca d'arte sacra San Domenico
29 marzo – 7 aprile	Mostra di pittura "Fanciulle" di Annalisa Falcioni	Sala esposizioni San Michele
11 – 30	Mostra "Io non tremo" organizzata dall'Ordine degli Ingegneri della	Sala esposizioni San

aprile	Provincia di Pesaro e Urbino	Michele
2 – 16 maggio	Mostra personale di Antonio Fortuna	Sala esposizioni San Michele
17 – 29 maggio	Mostra “Pier Mattei, il mestiere della pittura” di Dante Piermattei	Sala esposizioni San Michele
31 maggio – 2 giugno	Mostra Lupus in Fabula	Sala esposizioni San Michele
5 giugno	Mostra fotografica di Paolo Talevi organizzata da Centrale Fotografia	Sala esposizioni San Michele
15 giugno	Inaugurazione della mostra Guido Reni. La consegna delle chiavi. Un capolavoro ritorna	Pinacoteca San Domenico
19 giugno	mostra Dall’Eclettismo di Mario Urbani al Razionalismo di Celio Francioni. L’Architettura a Pesaro attraverso il XX secolo	Sala esposizioni San Michele
5-19 luglio	Mostra di pittura di Debora Coli	Sala Esposizioni San Michele
19 luglio	Concerto Cappella del Duomo	Pinacoteca San Domenico
20 luglio – 4 agosto	Premio Nazionale di Umorismo e Satira CARTOONSEA	Sala esposizioni San Michele
4 agosto	Concerto di San Domenico	Pinacoteca San Domenico
8-18 agosto	Mostra sull’artista fanese Gino Battistini organizzata dall’Archeoclub di Fano	Sala esposizioni San Michele
19 – 28 agosto	Mostra di bozzetti di Giuseppe Bacci organizzata da Romolo Eusebi	Sala esposizioni San Michele
29 agosto – 8 settembre	Festival del Fumetto organizzato dall’Ass.ne Rule Hot di Fano	Sala esposizioni San Michele
15- 29 settembre	Mostra personale di pittura di Carlo De Benedictis	Sala esposizioni San Michele
29 settembre	Conferenza del prof. Daniele Benati e concerto dell’Orchestra Sinfonica Rossini in occasione dell’evento di chiusura della mostra sul Reni	Pinacoteca San Domenico
4 – 13 ottobre	Mostra personale dell’artista Antonio Russo Sarnelli “Oro in polvere”	Sala esposizioni San Michele
18 – 27 ottobre	Mostra fotografica del Fotoclub Fano	Sala esposizioni San Michele
31 ottobre - 17 novembre	Mostra fotografica “Fanesi in mostra. Dagli anni Venti a fine Novecento” a cura di Dante Piermattei	Sala Esposizioni San Michele
23 novembre	Mostra fotografica di Budassi, Michelini e Zagaria	Sala esposizioni San Michele
28 novembre – 1 dicembre	Festival della Saggistica “Passaggi”	Palazzo San Michele
1° dicembre	Inaugurazione laboratori Via Martino da Fano	Complesso San Michele
6 – 15 dicembre	Mostra di lavori artigianali Ass.ne Nyumbani Onlus Italia	Sala esposizioni San Michele
19-30 dicembre	Mostra personale dell’artista Virginio Ridolfi	Sala esposizioni San Michele

Altre manifestazioni tenute nell’anno 2013

11 maggio	Presentazione del libro “Lo scrigno moderno di San Silvestro” di Dante Piermattei presso la chiesa omonima
26 maggio	Inaugurazione Palazzo Cassi – San Costanzo
8 dicembre	Presentazione del libro “San Pietro in Valle” presso l’omonima chiesa

5.2 SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”

Il sostegno a Fanoateneo è stato confermato anche nel 2013 in ragione dello svolgimento a Fano dei corsi universitari in Biotecnologie ed Economia aziendale. Al fine di potenziare e ottimizzare l'attività di ricerca promossa dalla predetta associazione, nel corso dell'anno la Fondazione ha concluso gli interventi per la realizzazione di laboratori di ricerca a servizio dell'Università di Urbino, in particolare per Biotecnologie, che dal mese di novembre sono ospitati in una struttura adiacente al Complesso San Michele (sede dell'Università).

Sempre nel settore sono stati confermati gli impegni per le ormai storiche iniziative:

- ▶ stages aziendali estivi per gli studenti delle quarte classi degli Istituti Superiori dei Comuni di Fano e di Fossombrone in sinergia con la banca Cassa di Risparmio di Fano - Carifano spa;
- ▶ sostegno alle istituzioni scolastiche in genere e, in particolare, alle numerose scuole di musica operanti sul territorio;
- ▶ borse di studio di vario interesse formativo soprattutto specialistiche e di ricerca concesse in collaborazione con Fanoateneo.

5.3 SETTORE “SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA”

Nel corso dell'anno sono state acquistate, su segnalazione del Direttore Generale dell'Azienda ospedaliera “Ospedali Riuniti Marche Nord” dott. Aldo Ricci, le seguenti apparecchiature destinate all'Ospedale S. Croce di Fano:

- Emittitore UV-A per cross linking corneale VEGA 10 Mw per l'Oculistica;
- sistema Erbe per la Gastroenterologia;
- Videofibroscopio operativo e apparecchio pluridisciplinare Piezosurgery per l'Otorinolaringoiatria;
- Ecotomografo Philips per la Chirurgia flebologica;
- Ecografo Strumedical e sistema di posizionamento cateteri (Sherlok) per la Nutrizione Ospedaliera;
- Software S.G. Laboratory per lo screening delle malattie rare per la Neuropsichiatria Infantile;
- Software MedClinic per la informatizzazione della cartella clinica della Stroke Unit.

Tali acquisti sono stati effettuati utilizzando il fondo accantonato negli anni precedenti.

Come negli anni passati è stata inoltre erogata la borsa di studio per lo screening ortottico dei bambini in età prescolare ed una nuova borsa di studio per l'allargamento dello Screening Neonatale sulle malattie rare.

Le disponibilità residue 2013 sono state accantonate infine al fondo per interventi nel settore salute per l'acquisto di apparecchiature d'eccellenza nel prossimo esercizio.

5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”

L'esercizio 2013 ha visto la conclusione del programma per la realizzazione di un centro diurno per malati di Alzheimer e altre patologie senili.

Tale immobile comprende:

- il Centro di “Auto-mutuo aiuto” destinato alle Associazioni delle famiglie dei soggetti colpiti dalla malattia che è stato completamente realizzato dalla Fondazione e sul quale è stato concesso il diritto reale d'uso a favore del Comune di Fano per un periodo di 60 anni;
- il centro “Margherita” struttura diurna vera e propria destinata ai malati, anche questa realizzata completamente dalla Fondazione e concessa in comodato gratuito alla Cooperativa Sociale “Labirinto” onlus, che in precedenza gestiva analoga struttura in località Cuccurano di Fano, di più ridotte dimensioni e non più rispondente alle continue richieste della collettività.

Nel suo complesso il centro in parola, che è entrato in funzione dal mese di dicembre, fornisce una risposta concreta al bisogno di assistenza dei malati e delle loro famiglie. Infatti l'intera opera è stata

realizzata appositamente per le finalità alle quali è stata destinata e costituisce una struttura di eccellenza nel panorama regionale e nazionale.

5.5 SETTORE “VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA”

L'intervento della Fondazione in questo settore è stato confermato a favore del mondo dell'Associazionismo e delle iniziative a sostegno delle famiglie e dei soggetti più “deboli” colpiti dalla crisi. Proprio per far fronte al protrarsi del particolare periodo di emergenza economica la Fondazione ha incrementato ulteriormente le erogazioni in questo settore arrivando a deliberare nello scorso esercizio oltre 340.000 euro (erano 170.000 euro nel 2011 e 290.000 euro nel 2012).

In particolare, specifiche risorse sono state assegnate al Comune di Fano ed alla Provincia di Pesaro e Urbino rispettivamente per il sostegno al Fondo anticrisi e alle Giovani imprese e per il Fondo di solidarietà per misure e interventi di contrasto alla crisi economica.

E' proseguito inoltre il sostegno alla Fondazione per il Sud in base ad un accordo stipulato nel 2010 con altre Fondazioni bancarie in Sede ACRI; ed il supporto al Progetto, iniziato nel 2012, di avvio di nuove attività di impresa da parte di giovani del nostro territorio. Per quest'ultima iniziativa, oltre al contributo di natura economica, la Fondazione ha messo a disposizione dei cinque beneficiari un monte di cinquanta ore di assistenza giuridico-fiscale-contabile e la possibilità di accedere ad un finanziamento agevolato con la Carifano – Cassa di Risparmio di Fano Spa.

Degni di nota infine i contributi erogati alla Caritas Diocesana di Fano per i tirocini formativi e di orientamento al lavoro nell'ambito dei Progetti “CasAmica 3” e “Casa & Lavoro 2013”.

5.6 SETTORE “ASSISTENZA AGLI ANZIANI”

Il settore sconta l'importante impegno finanziario già assunto nei trascorsi esercizi per la realizzazione del Centro Residenziale per anziani “Don Paolo Tonucci” presso il quartiere “San Lazzaro” in Fano.

5.7 SETTORE “PROTEZIONE E QUALITA' AMBIENTALE”

E' continuato anche nel 2013 l'impegno della Fondazione per potenziare il “Lago Vicini” dotandolo di servizi e strutture per renderlo più funzionale all'attività di studio della flora e fauna della zona umida del Metauro, ove il lago è inserito.

Il potenziamento di tale struttura si è reso possibile oltre che dall'impegno finanziario della Fondazione anche dalla preziosa e fattiva collaborazione con l'Associazione Argonauta di Fano che, sulla base di un'apposita convenzione in essere da alcuni anni, ne permette la fruizione a tutta la collettività, sia attraverso visite guidate di scolaresche, l'accesso di visitatori in genere e la realizzazione di manifestazioni di interesse naturalistico ed ambientale.

* * * * *

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

DENOMINAZIONE SOCIALE	OGGETTO RICHIESTA	DATA DELIBERA	TOTALE DELIBERATO
Arte, attività e beni culturali			
Comune di Fano - Fano (PU)	Presentazione del cortometraggio 'Mi chiamo Giulia ed ho paura' presso la Chiesa di San Pietro in Valle	18/02/2013	1.000,00
Fondazione Teatro della Fortuna - FANO (PU)	Quota associativa 2013 - Fondazione Teatro	18/03/2013	30.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Pubblicazione volume su Tullio Ghiandoni	18/03/2013	2.196,72
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Libro di L. Poggiani 'Il mio mare'	16/12/2013	2.496,00
Comune di Fano - Fano (PU)	Iniziative culturali 2012	18/03/2013	12.000,00
Comune di Fano - Fano (PU)	Attività culturali 2013 (rappresentazione teatrale Amleto - ex Chiesa S.Francesco, Festival del Barocco, Concerti 'Musica a Corte')	20/05/2013	10.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Realizzazione copia della Pala d'altare della Chiesa di Sant'Anastasio di Roncosambaccio	26/11/2012	473,01
Presepio permanente di San Marco - FANO (PU)	Ampliamento presepe di San Marco per il S.Natale 2013	14/10/2013	2.000,00
FANO JAZZ NETWORK - FANO (PU)	Fano Jazz by the Sea 2013	24/06/2013	5.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	MANIFESTI PER INAUGURAZIONE MUSEO BAGNARESI	24/06/2013	169,40
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	RIMBORSO SPESE TEATRO LA BUGIA PER DONAZIONE FONDO LIBRARIO CARLO ALBERTO PEANO DI FIRENZE	14/10/2013	815,70
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO ISTITUZIONALE RESTAURO PALAZZO BRACCI-PAGANI ESERCIZIO 2013	14/01/2013	40.943,45
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO ISTITUZIONALE RESTAURO PALAZZO BRACCI-PAGANI CDA 29/07/2013.	29/07/2013	10.000,00
Università degli Studi di Urbino 'Carlo Bo' - URBINO (PU)	Costruzione di una 'casa comune' all'ingresso della Sede Centrale dell'Ateneo	22/04/2013	500,00
PARROCCHIA S.GIUSTINA - MONDOLFO (PU)	Restauro immagine in terracotta della Madonna di Loreto presso la Chiesa di San Giovanni a Stacciola	18/02/2013	713,90
Dante Piermattei	Pubblicazione sulla chiesa di San Silvestro a Fano	18/03/2013	2.899,52
Dante Piermattei	Pubblicazione catalogo mostra Piermattei	22/04/2013	780,00
Qb comunicazione di Annalisa Volpato e Elisa Zampa Snc - FANO (PU)	Pubblicazione volume fotografico prof. GianCarlo Bojani 'Grimaces. Metamorfosi del volto di Gian Carlo Bojani'	20/05/2013	936,00
Coro Polifonico Malatestiano - FANO (PU)	Pubblicazione DVD sulla 39ª edizione dell'incontro Internazionale Polifonico 'Città di Fano' dedicata al concittadino M° Silvio Zanchetti	24/06/2013	560,00
CENTRO STUDI VITRUVIANI - FANO (PU)	SERIE DI CONFERENZE 'CLASSICAMENTE'	18/11/2013	5.000,00

Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO PALAZZO CASSI CDA 22/04/2013 - CONTIENE ANCHE IL CONTRIBUTO EROGATO ALLA PROLOCO DI S.COSTANZO PER L'INAUGURAZIONE	22/04/2013	15.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO PALAZZO CASSI CDA 23/09/2013	23/09/2013	8.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Pubblicazione su San Pietro in Valle	24/09/2012	5.623,60
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Estratto volume Sant'Agostino	14/01/2013	2.464,80
Grapho 5 S.n.c. - BELLOCCHI (PU)	n. 3 libri 'Messaggi d'arte' di Federica Facchini	18/02/2013	1.560,00
Bonita Cleri - PESARO (PU)	Proposta vendita volume 'Francesco Mancini pittore (1679-1758). Nuovi contributi' di B. Cleri e L. Vanni.	18/02/2013	1.500,00
Associazione di Storia Contemporanea - MACERATA (MC)	Proposta cessione volume 'Viaggi e viaggiatori nell'Ottocento' di Marco Severini	22/04/2013	1.870,00
Tecnostampa srl - OSTRATE VETERE (AN)	Volume 'Primo Carnera' curato dall'arch. Gianni Volpe	14/01/2013	1.000,00
AGE Arti Grafiche Editoriali Srl - URBINO (PU)	Quaderni dell'Accademia Fanestre - 10/2011	24/06/2013	2.600,00
Ceresani Massimo - Fano (PU)	Pubblicazione del libro 'Fano, solo l'altro ieri' di Massimo Ceresani	14/01/2013	998,40
CENTRO STUDI VITRUVIANI - FANO (PU)	Stampa volume 'Vitruvio e il disegno di architettura'	22/04/2013	6.000,00
EREMO DI MONTE GIOVE - FANO (PU)	Concerto di beneficenza per l'Eremo di Monte Giove	24/06/2013	250,00
Orchestra Sinfonica G. Rossini - Pesaro (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER ATTIVITA' CULTURALI	23/09/2013	3.000,00
CENTRO STUDI VITRUVIANI - FANO (PU)	SISTEMAZIONE DEI LOCALI DELLA SEDE AL PIANO PRIMO	16/12/2013	689,06
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	MOSTRA GUIDO RENI	22/04/2013	90.549,78
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Stampati materiale promozionale dell'Accolta dei Quindici - ed. 2013	29/07/2013	400,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Trasporto e montaggio materiali per la mostra su Urbani e Francioni svolto da Nautilus Snc	23/09/2013	514,25
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	MOSTRA FOTO STORICHE SUI PERSONAGGI FANESI	18/11/2013	1.121,54
A.C.R.I. Associazione fra le Casse di Risparmio Italiane - ROMA (RM)	Realizzazione esposizione dal titolo 'R'Accolte si apre. Capolavori barocchi dell'arte emiliana, Fondazioni e arte online' a Bologna negli spazi espositivi della Fondazione del Monte	25/06/2012	1.210,00
Coro Polifonico Malatestiano - FANO (PU)	Concerto presso il Teatro della Fortuna di Fano per il 45° anniversario del Coro	18/11/2013	500,00
Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	Concerto del Venerdì Santo 2013	18/03/2013	750,00
CENTRO STUDI VITRUVIANI - FANO (PU)	Quota associativa ordinaria 2013	14/01/2013	4.000,00
CENTRO STUDI VITRUVIANI - FANO (PU)	Gestione Centro Studi Vitruviani	29/07/2013	10.000,00
Ente Carnevalesca Fano - FANO (PU)	Manifestazioni del Carnevale di Fano 2013	14/01/2013	30.000,00
CESCOT Centro Sviluppo Commercio Turismo e Terziario - PESARO (PU)	Corsi di cucina in occasione del Festival del Brodetto e delle Zuppe di pesce - ed. 2013	23/09/2013	2.000,00
Comune di Montemaggiore al Metauro - Montemaggiore al Metauro (PU)	Istituzione premio per l'ideazione di un progetto di scenografia e costumi sull'opera teatrale 'Hystrio' del poeta Mario Luzi	18/02/2013	1.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO ACQUISTO E RESTAURO PALAZZO BRACCI PAGANI ISTITUZIONALE - CDA 16/12/2013	16/12/2013	152.713,46

Totale Arte, attività e beni culturali			473.798,59
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola			
Fanoateneo - FANO (PU)	Quota associativa ordinaria 2013 e contributo straordinario A.A. 2013/2014.	23/09/2013	179.937,08
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO 2013 FONDO LABORATORI SEDE UNIVERSITARIA DI FANO (via Martino da Fano, 3-5-7) CDA 29/07/2013	29/07/2013	8.426,89
Fanoateneo - FANO (PU)	N.2 borse di studio triennali su 'Architettura classica e studi vitruviani. Analisi, rappresentazione, comunicazione, tutela'. Quota 2013.	14/10/2013	12.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	STAGES 2012 - 2013 ISTITUTI TECNICI FANO E FOSSOMBRONE	24/06/2013	40.400,00
Polo Scolastico n° 3 - FANO (PU)	Bando di concorso per l'ideazione del nuovo logo del Liceo Artistico Apolloni	22/04/2013	250,00
Fondazione Museo del Bali - SALTARA (PU)	Richiesta di contributo per acquisto di un Radiotelescopio	28/05/2012	6.050,00
Fanoateneo - FANO (PU)	Sostegno all'attività di ricerca sull'Atassia-Telangectasia nel 2013.	18/02/2013	15.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO 2013 FONDO LABORATORI SEDE UNIVERSITARIA DI FANO (via Martino da Fano, 3-5-7) CDA 20/05/2013.	20/05/2013	10.000,00
Cappella Musicale del Duomo di Fano - FANO (PU)	Richiesta di contributo per corso di orientamento musicale	14/10/2013	1.000,00
Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER CORSI DI ORIENTAMENTO MUSICALE	14/10/2013	2.000,00
Comune di San Costanzo - San Costanzo (PU)	Scuola di musica anno 2013.	14/10/2013	1.500,00
Associazione Genitori ONLUS - FANO (PU)	Scuola di musica 'R.Bramucci'	14/10/2013	1.500,00
Associazione Lirica Incanto - FANO (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER CORSO DI ORIENTAMENTO MUSICALE DI TIPO CORALE PER BAMBINI E RAGAZZI	14/10/2013	1.500,00
Organizzazione Vallato - FANO (PU)	Corsi musicali per strumenti a fiato e percussione - a.s. 2013	14/10/2013	2.000,00
Coro Polifonico Malatestiano - FANO (PU)	Scuola di orientamento musicale di tipo corale - 2013	14/10/2013	2.000,00
Coro Lirico Mezio Agostini - Bellocchi di Fano (PU)	RICHIESTA CONTRIBUTO PER SCUOLA DI MUSICA	14/10/2013	2.000,00
CORPO BANDISTICO DI CARTOCETO - CARTOCETO (PU)	Scuola di musica anno 2013.	14/10/2013	1.500,00
Banda Musicando - SALTARA (PU)	Corso di orientamento bandistico.	14/10/2013	1.500,00

ASSOCIAZIONE ARTE MUSICA - FANO (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER CORSO ORIENTAMENTO MUSICALE	14/10/2013	2.000,00
Istituto Diocesano di Musica Sacra - FANO (PU)	Attività di formazione di organisti, direttori di coro e cantori	18/02/2013	2.000,00
Associazione Musicale Lodovico Grossi da Viadana - FANO (PU)	Scuola di musica	14/10/2013	1.000,00
Ass.ne Cult. Teatro Aenigma - CARTOCETO (PU)	Scuola sperimentale di Teatro di Animazione Sociale - 2013	14/01/2013	2.000,00
Totale Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola			295.563,97
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa			
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	FONDO PER INTERVENTI NEL SETTORE SALUTE ANNO 2013 - CDA 16/12/2013	16/12/2013	273.000,00
AZIENDA OSPEDALIERA 'OSPEDALI RIUNITI MARCHE NORD' - Pesaro (PU)	Attivazione contratto di collaborazione professionale per un biologo per il Centro Screening Neonatale Ospedale Santa Croce Fano nell'ambito dell'avvio del Progetto Pilota di allargamento dello screening neonatale della Regione Marche.	14/10/2013	15.000,00
AZIENDA OSPEDALIERA 'OSPEDALI RIUNITI MARCHE NORD' - Pesaro (PU)	Rinnovo borsa di studio per progetto di screening ortottico nelle scuole materne	14/01/2013	12.000,00
Totale Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa			300.000,00
Famiglia e valori connessi			
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO ALZHEIMER CDA 24/06/2013.	24/06/2013	800.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO ALZHEIMER CDA 18/11/2013.	18/11/2013	40.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO ALZHEIMER CDA 14/10/2013.	14/10/2013	45.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Reintegro Fondo Centro Alzheimer CDA 16/12/2013.	16/12/2013	9.026,26
Totale Famiglia e valori connessi			894.026,26
Assistenza agli anziani			
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Realizzazione pannelli per intitolazione campo da calcio di San Lazzaro all'arch. Nazario D'Errico.	21/05/2013	2.662,00
Totale Assistenza agli anziani			2.662,00
Protezione e qualità ambientale			
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO LAGO VICINI 2013	22/04/2013	25.000,00
Associazione Naturalistica 'Argonauta' - Fano (PU)	CONTRIBUTO PER ATTIVITA' ORDINARIA 2013 - CONVENZIONE VIGENTE	22/04/2013	10.000,00
Totale Protezione e qualità ambientale			35.000,00

Volontariato, filantropia e beneficenza			
Associazione Genitori con Figli portatori di Handicap Onlus - Fano (PU)	Soggiorno sollievo di 10 giorni in località alpina per 30 ragazzi disabili come progetto di integrazione sociale	18/03/2013	2.000,00
Associazione Sportiva Adriatica FANO - FANO (PU)	Campionato Nazionale di calcio a 5 per ipovedenti	23/09/2013	800,00
ASS.NE EMMA MARIA ROGHETO - LA DIMORA Onlus - FANO (PU)	Progetto 'Potenziare il bene' finalizzato all'educazione di giovani, insieme ai loro genitori	23/09/2013	4.000,00
Università dei Saperi - Fano (PU)	Attività dell'Associazione	23/09/2013	1.000,00
AGESCI (Ass. Guide e Scout Cattolici Italiani) - Zona Pesaro-Urbino - FANO (PU)	Attività dell'Associazione	23/09/2013	1.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	CONTRIBUTO 2013 ALLA FONDAZIONE PER IL SUD EX ACCORDO 23/06/2010 ACRI-VOLONTARIATO.	14/10/2013	52.876,18
Centro di Aiuto alla Vita - Fano (PU)	'Progetto Mamma' - sostegno alla maternità difficile	23/09/2013	4.000,00
FONDAZIONE OPERA MORESCHINI - SENIGALLIA (AN)	Borse di studio per studenti meritevoli e bisognosi delle classi superiori delle città di Fano e Senigallia	23/09/2013	1.500,00
Unione Nazionale Mutilati per Servizio - Sezione di Pesaro e Urbino - PESARO (PU)	Assemblea Regionale Vittime del Dovere - settembre 2013.	23/09/2013	500,00
Un Mondo a Quadretti Onlus - Fano (PU)	Richiesta di contributo per attività di volontariato all'interno della Casa di Reclusione di Fossombrone.	23/09/2013	2.000,00
Circolo Culturale A. Bianchini - FANO (PU)	Attività del Circolo	23/09/2013	1.000,00
ANT - Associazione Nazionale Tumori - FANO (PU)	Assistenza ai malati di tumore nel 2013.	23/09/2013	15.000,00
Comune di Fano - Fano (PU)	Sostegno al Fondo Anti Crisi e alle giovani imprese.	29/07/2013	30.000,00
Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Bando 'Fondare Impresa' - accantonamento 2013.	23/09/2013	2.900,00
Provincia di Pesaro e Urbino - Pesaro (PU)	Fondo di solidarietà per misure e interventi di contrasto alla crisi economica	22/04/2013	30.000,00
Associazione 'Il Samaritano' - Fano (PU)	Sostegno ai soggetti in difficoltà.	23/09/2013	2.000,00
Associazione Inclusione Sociale Pari Opportunità Disabilità - Fano (PU)	Centro estivo 2013 per bambini con inclusione di disabili.	23/09/2013	1.000,00
AVIS Comunale 'Giuliano Solazzi' - Fano (PU)	Promozione del dono del sangue ed emoderivati sul territorio fanese	23/09/2013	4.000,00
Associazione Fanocuore Onlus - Fano (PU)	Manifestazione 'XIV Giornata del Cuore' - 29 giugno 2013 tensostruttura di Sassonia	20/05/2013	800,00
Università Libera Itinerante della 3 ^a età - PESARO (PU)	Formazione permanente degli adulti e degli anziani	23/09/2013	1.000,00
ADAMO - Assistenza Domiciliare Ammalati Oncologici - FANO (PU)	Assistenza domiciliare ai malati oncologici.	24/06/2013	20.000,00

A.C.R.I. Associazione fra le Casse di Risparmio Italiane - ROMA (RM)	Pagamento a favore dell'ACRI degli importi accantonati nel bilancio 2012 a valere per il Fondo nazionale iniziative comuni a seguito intesa ACRI - Terzo Settore del 16.10.2013 (ex del. CDA 15/10/2012). Nota ACRI n° 337 del 07/11/2013	16/12/2013	9.673,19
Soc. Coop.Sociale I Talenti - FANO (PU)	Inserimento lavorativo di soggetti svantaggiati.	23/09/2013	3.000,00
Banca del Gratuito - Fano (PU)	Progetto 'Ragazzi di valore': inserimento lavorativo di persone in difficoltà o svantaggiate presso la Spiaggia dei Talenti di Fano.	18/11/2013	2.000,00
Ass.ne 'Marco Vocale per la solidarietà sociale' Onlus - FANO (PU)	Sostegno alle famiglie indigenti con bambini, anziani e ammalati	18/11/2013	1.000,00
CARITAS DIOCESANA di FANO - FANO (PU)	Progetto 'CasAmica 3': prosecuzione iniziativa per il 2013/2014 e ampliamento progetto (tirocini formativi).	23/09/2013	60.000,00
CARITAS DIOCESANA di FANO - FANO (PU)	Progetto 'Casa & Lavoro 2013': tirocini formativi e di orientamento al lavoro.	23/09/2013	40.000,00
L'AFRICA CHIAMA ONLUS-ONG - FANO (PU)	Settimana Africana Regionale - Fano 28/09-05/10/2013	23/09/2013	1.000,00
Associazione Scout - Park Francesco Tonucci - Fano (PU)	Manutenzione del parco 'Francesco Tonucci'	23/09/2013	1.000,00
Associazione Maruzza - Regione Marche - FANO (PU)	Progetto 'Formazione efficace' sulle cure palliative	16/12/2013	2.000,00
Lega Italiana Fibrosi Cistica Onlus - ROMA (RM)	Sostegno al progetto 'Basket for Fibrosi Cistica'.	18/03/2013	1.000,00
Telefono Amico di Pesaro - PESARO (PU)	Attività di Telefono Amico - Sos Minori Marche	18/03/2013	500,00
Associazione Uno nessuno centomila - LUINO (VA)	Festival della Parola. 1^ edizione 2013 'Ti do' la mia parola' - Museo del Bali	22/04/2013	400,00
Anffas Onlus - Fano - FANO (PU)	Ripristino alimentazione Centro Itaca a seguito dei lavori dell'Enel per il Centro Alzheimer	23/09/2013	1.000,00
Associazione Genitori Sindrome di Williams (A.G.S.W.) - FANO (PU)	Progetto 'Vivere il mare' edizione 2013	18/03/2013	1.000,00
Centro Itaca Cooperativa Sociale Sportiva Dilettantistica - Fano (PU)	Miglioramento delle attività educative e riabilitative	23/09/2013	4.000,00
Parrocchia San Cristoforo - Fano (PU)	Realizzazione struttura di accoglienza per 'padri separati'	05/03/2012	7.500,00
CROCE ROSSA ITALIANA MAROTTA - MONDOLFO - MAROTTA DI FANO (PU)	Realizzazione nuovo edificio per attività C.R.I. di Marotta.	23/09/2013	20.000,00
Centro Sociale Club Sassonia - FANO (PU)	Ristrutturazione sede	23/09/2013	200,00
Istituto Suore Francescane Missionarie di Gesù Bambino - FANO (PU)	Riparazione infiltrazioni terrazzino e sistemazione n. 5 finestre.	18/02/2013	4.500,00
Totale Volontariato, filantropia e beneficenza			337.149,37
TOTALE DELIBERATO NELL'ESERCIZIO 2013			2.338.200,19

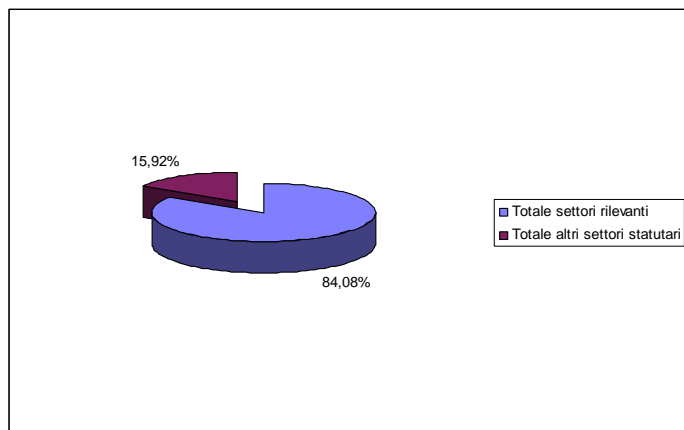
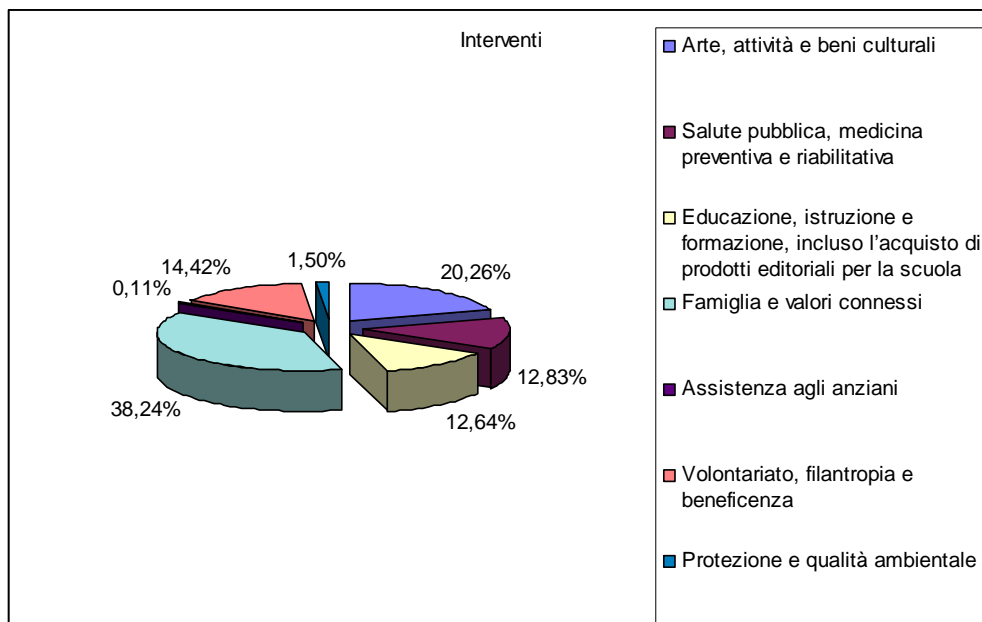
PROSPETTI RIEPILOGATIVI, GRAFICI E TABELLE RELATIVI ALLE EROGAZIONI EFFETTUATE

RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2013

a) UTILIZZO FONDO NAZIONALE INIZIATIVE COMUNI	9.673,19	0,41%	a/c
b) RISORSE DELL'ESERCIZIO DISPONIBILI PER L'ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	2.328.527,00	99,59%	b/c
c) TOTALE DISPONIBILITÀ PER LE FINALITÀ ISTITUZIONALI	2.338.200,19 a) + b)	100%	

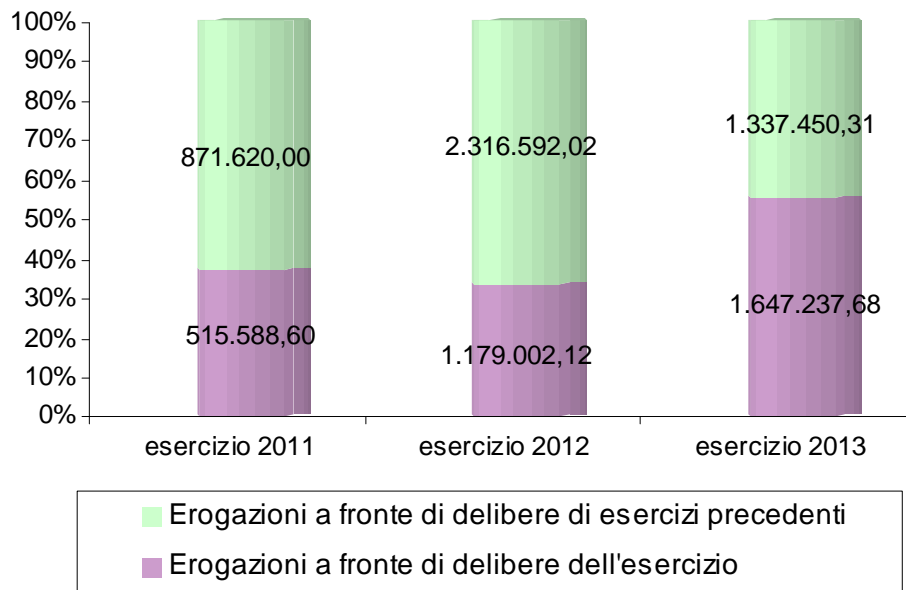
SPECIFICA:

Settori	Interventi	%
Arte, attività e beni culturali	473.798,59	20,26
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	300.000,00	12,83
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	295.563,97	12,64
Famiglia e valori connessi	894.026,26	38,24
Assistenza agli anziani	2.662,00	0,11
Totale settori rilevanti	1.966.050,82	84,08
Volontariato, filantropia e beneficenza	337.149,37	14,42
Protezione e qualità ambientale	35.000,00	1,50
Totale altri settori statutari	372.149,37	15,92
TOTALE GENERALE	2.338.200,19	100,00

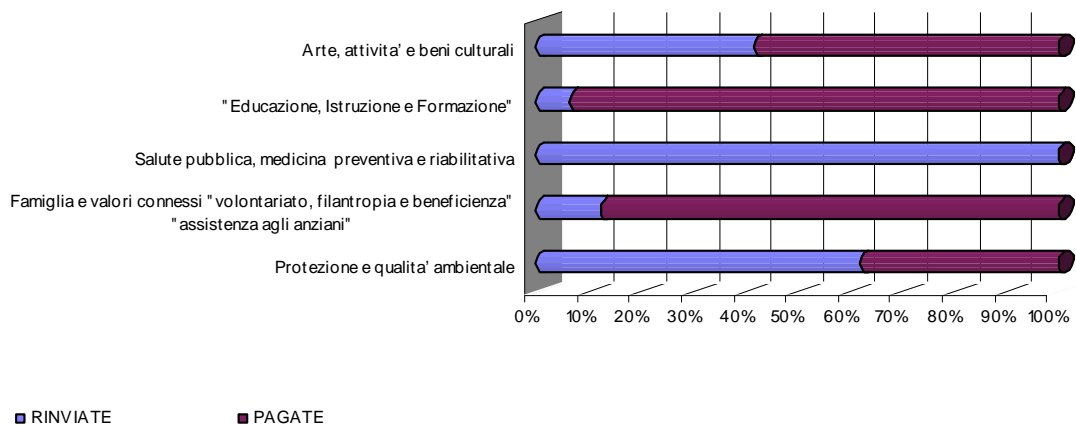


PROSPETTO DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2013											
	SETTORI										TOTALI
	Arte, attivita' e beni culturali	% sul deliberato	Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola" ricerca scientifica e tecnologica"	% sul deliberato	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							-				0,00
UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO NAZIONALE INIZIATIVE COMUNI							9.673,19				
UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI											0,00
RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	473.798,59		295.563,97		300.000,00		1.224.164,44		35.000,00		2.328.527,00
TOTALE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	473.798,59	20,26%	295.563,97	12,64%	300.000,00	12,83%	1.233.837,63	52,77%	35.000,00	1,50%	2.338.200,19
EROGAZIONI 2013 RINVIATE ALL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	197.569,16	28,59%	19.064,42	2,76%	300.000,00	43,42%	152.608,36	22,09%	21.720,57	3,14%	690.962,51
EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DELL'ESERCIZIO	276.229,43	16,77%	276.499,55	16,79%	0,00	0,00%	1.081.229,27	65,64%	13.279,43	0,81%	1.647.237,68
EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE DI DELIBERE DI ESERCIZI PRECEDENTI	210.233,28	15,72%	212.751,06	15,91%	211.420,00	15,81%	691.837,73	51,73%	11.208,24	0,84%	1.337.450,31
TOTALE DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO	486.462,71	16,30%	489.250,61	16,39%	211.420,00	7,08%	1.773.067,00	59,41%	24.487,67	0,82%	2.984.687,99

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



Delibere assunte nell'anno 2013: raffronto che evidenzia gli impegni assunti nell'esercizio e quelli rinviati al successivo



SINTESI

Signori Consiglieri,

si sottopone alla Vostra approvazione il bilancio 2013 sottolineando come il nostro Ente, nonostante la grave crisi economico-finanziaria abbia raggiunto l'importante risultato di una maggiore redditività rispetto alle previsioni e ciò grazie all'impegno di tutti gli organi della Fondazione, del suo personale e dei collaboratori in genere.

Il bilancio 2013 presenta un avanzo dell'esercizio pari ad € 4.684.178,71 frutto delle attività condotte dal nostro Ente come meglio illustrato nella presente relazione e nota Integrativa.

Tale avanzo risulta già destinato nei termini che seguono:

- per le erogazioni deliberate nell'esercizio per € 2.328.527,00;
- per l'accantonamento alla riserva obbligatoria nella misura del 20 % dell'avanzo dell'esercizio per € 936.835,74;
- per l'accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio nella misura massima consentita del 15 % dell'avanzo dell'esercizio per € 702.626,81;
- per l'accantonamento al Fondo per il volontariato calcolato sulla base delle indicazioni fornite dal MEF ed è pari a € 124.911,43;
- per l'accantonamento al Fondo nazionale per le iniziative comuni delle Fondazioni come proposto dall'A.C.R.I. nella misura del 0,3% dell'avanzo dell'esercizio al netto degli accantonamenti a riserve patrimoniali (riserva obbligatoria e riserva per integrità del patrimonio) per € 9.134,15.

Dedotti i suddetti utilizzi ed accantonamenti residua un avanzo finale pari ad € **582.143,58** di cui si propone la totale destinazione al "Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti".

L'auspicio è che la delicata fase che stiamo attraversando possa evolvere, soprattutto nell'interesse delle giovani generazioni, verso risultati positivi, in un clima sociale sereno e pacifico.

Fano, 24 aprile 2014

Fabio Tombari
Presidente della Fondazione



**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI
AL BILANCIO DELLA FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI
FANO CHIUSO AL 31.12.2013**

Sigg.ri Soci,

Sigg.ri membri del Consiglio Generale,

La nostra relazione riferisce in merito ai doveri di vigilanza di cui all'art. 2403, comma 1 del Codice Civile relativamente all'osservanza della Legge ed allo Statuto Sociale nonché al rispetto dei principi di corretta amministrazione e in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo, e contabile adottato dalla Fondazione e sul suo concreto funzionamento.

La nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e, di seguito, Vi diamo conto del nostro operato e di quanto abbiamo potuto rilevare nel corso del 2013 fino alla data di predisposizione della presente relazione.

A. ATTIVITA' DI VIGILANZA

In riferimento all'attività di vigilanza, Vi evidenziamo quanto segue:

Nel 2013 abbiamo partecipato alle assemblee dei Soci, alle adunanze del Consiglio di Amministrazione e alle adunanze del Consiglio Generale che si sono svolte in conformità alle previsioni normative, statutarie e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento.

Per l'attività di nostra competenza abbiamo tenuto numerose riunioni collegiali e dalle verifiche effettuate non sono emersi fatti o elementi rilevanti che richiedano particolare evidenziazione nella presente relazione.

In occasione della nostra partecipazione alle riunioni del Consiglio Generale e del Consiglio di Amministrazione siamo venuti a conoscenza del generale andamento della gestione e delle più rilevanti operazioni che hanno interessato il periodo in esame.

Il Consiglio di Amministrazione ha assunto le proprie deliberazioni nel rispetto della legge e dello statuto in conformità agli indirizzi definiti dall'Organo di Indirizzo.

Per quanto a nostra conoscenza, le attività poste in essere in esecuzione delle delibere del Consiglio di Amministrazione sono apparse anch'esse coerenti con le caratteristiche sopra enunciate.

L'analisi della situazione finanziaria è stata inoltre oggetto di specifiche informative ed analisi nella Commissione Finanziaria.

Sulla base delle informative acquisite in occasione delle sedute del Consiglio di Amministrazione, e tramite opportuni contatti con i responsabili delle diverse funzioni interne non abbiamo osservazioni da esporre per quanto concerne il sistema amministrativo - contabile, la sua idoneità a rappresentare coerentemente i fatti di gestione ed il suo concreto funzionamento.

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio dei Revisori esposti o denunce ai sensi dell'art. 2408 del Codice Civile.

B. ESAME DEL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2013

Il controllo contabile delle poste che compongono il bilancio al 31 Dicembre 2013 è a noi demandato, in particolare rilasciamo l'attestazione di cui all'art. 2429 del Codice Civile e, in particolare, diamo conferma circa la veridicità e correttezza sia della Situazione Patrimoniale che del Risultato Economico dell'esercizio 2013, nonché al giudizio positivo sulla coerenza delle relazioni che compongono e contemplano il Progetto di Bilancio sottoposto alla Vostra attenzione.

Al Collegio dei Revisori compete, altresì, di vigilare sull'impostazione generale data al Bilancio e sulla conformità alle norme di legge e regolamentari che ne disciplinano la formazione, ai quali il Progetto di Bilancio da noi esaminato risulta conforme.

Esso si compone di Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è corredato dalla Relazione sulla Gestione e presenta, in sintesi, le seguenti risultanze, espresse in unità di euro.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

<i>Immobilizzazioni materiali e immateriali</i>	€	28.993.443
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	€	91.066.365
<i>Strumenti finanziari non immobilizzati</i>	€	17.555.965
<i>Crediti</i>	€	26.517.937
<i>Disponibilità liquide</i>	€	3.445.163
<i>Ratei e risconti attivi</i>	€	1.198.913
TOTALE DELL'ATTIVO	€	168.777.786

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

<i>Patrimonio netto</i>	€	138.589.984
<i>Fondi per l'attività di istituto</i>	€	27.391.530
<i>Fondi per rischi ed oneri</i>	€	823.964
<i>Trattamento fine rapporto lavoro subordinato</i>	€	88.246
<i>Erogazioni deliberate</i>	€	807.550
<i>Fondi per il volontariato</i>	€	275.830
<i>Debiti</i>	€	751.932
<i>Ratei e risconti attivi</i>	€	48.750
TOTALE DEL PASSIVO	€	168.777.786

<i>Conti d'ordine</i>	€	65.744
-----------------------	---	--------

CONTO ECONOMICO

<i>Dividendi e proventi assimilati</i>	€	804.327
<i>Interessi e proventi assimilati</i>	€	3.305.796
<i>Rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati</i>	€	462.081
<i>Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati</i>	€	33.903
<i>Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie</i>	-€	24.578.328
<i>Altri proventi</i>	€	85.264
<i>Oneri</i>	-€	1.038.642
<i>Proventi straordinari</i>	€	25.746.707
<i>Oneri straordinari</i>	-€	34.000
<i>Imposte</i>	-€	102.929
<i>Accantonamento alla riserva obbligatoria</i>	-€	936.836
<i>Erogazioni deliberate in corso d'esercizio</i>	-€	2.338.200
<i>Utilizzo fondi</i>	€	9.673
<i>Accantonamento al fondo per il volontariato</i>	-€	124.911
<i>Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto</i>	-€	9.134
<i>Accantonamento riserva integrità del patrimonio</i>	-€	702.627
AVANZO RESIDUO	€	582.144

Il Consiglio di Amministrazione, nella Nota Integrativa, ha illustrato i criteri utilizzati per la valutazione delle poste di bilancio ed ha fornito le informazioni richieste dalle norme di legge e regolamentari in vigore sia sullo Stato Patrimoniale, sia sul Conto Economico, fornendo altresì le altre informazioni ritenute necessarie ad una più esauriente intelligibilità del bilancio medesimo.

Nella nota integrativa si è dato inoltre conto della copertura della svalutazione della partecipazione di Banca Marche mediante utilizzo della "Riserva da Rivalutazione e Plusvalenza" così come autorizzato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota indirizzata alla Fondazione.

La natura delle diverse componenti e tali risultati sono dettagliatamente descritti nella Nota Integrativa e nella Relazione sulla Gestione che forniscono le informazioni ritenute necessarie per dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

L'esame del bilancio è stato svolto avuto riguardo alle disposizioni sulla redazione del bilancio delle Fondazioni Bancarie di cui all'Atto Indirizzo del 19 Aprile 2001, alle norme del codice civile, alle disposizioni del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro, nonché al documento di intesa prodotto dall'ACRI e dal CNDCEC concernete il controllo indipendente nelle Fondazioni di Origine Bancaria.

Lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico sono stati redatti dal Consiglio di Amministrazione con gli stessi principi e criteri dell'esercizio precedente salvo quanto espressamente specificato e nel presupposto della continuità aziendale.

In particolare si conferma 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;*
- Le spese di funzionamento risultano adeguate alla struttura organizzativa e all'attività svolta dalla Fondazione;*
- Le immobilizzazioni Finanziarie – altre partecipazioni, sono tutte iscritte in bilancio al costo di acquisto e/o di sottoscrizione con la sola eccezione della partecipazione detenuta in Banca delle Marche il cui valore nel corrente esercizio è diminuito di € 24.578.528 a seguito della svalutazione registrata di cui il Collegio condivide la valorizzazione e l'opportunità della scelta;*

- > Le valutazioni dei titoli costituenti strumenti finanziari non immobilizzati è stata effettuata con applicazione del criterio del valore corrente di mercato alla data di chiusura dell'esercizio;
- > 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 108/90 per un importo di € 691.637,53;
- > Il valore di bilancio degli immobili presenti nell'attivo che sono stati acquistati ovvero realizzati con fondi destinati alle erogazioni, viene rettificato dai rispettivi fondi che figurano nella voce del passivo "Fondi per l'attività d'istituto - lettera "d" Altri fondi";
- > La valutazione delle altre immobilizzazioni materiali e finanziarie segue i criteri adottati negli esercizi precedenti.

Tutto ciò premesso esprimiamo parere favorevole all'approvazione del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2013 ed alla destinazione dell'Avanzo Residuo come proposto dal Consiglio di Amministrazione.

Fano, lì 14 Aprile 2014

Il Collegio dei Revisori

Dott. Giorgio Gagnola

Dott. Francesco Buresta

Dott. Lorenzo Giommi

