

**BILANCIO 2010**

18° ESERCIZIO

1 GENNAIO 2010 – 31 DICEMBRE 2010



*Fondazione*  
Cassa di Risparmio  
di Fano

- Progetto approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 28 marzo 2011
- Relazione del Collegio dei Revisori del 11 aprile 2011
- Approvato definitivamente dal Consiglio Generale l'11 aprile 2011
- Documento trasmesso all'Autorità di Vigilanza il 18 aprile 2011

# INDICE

## BILANCIO CONSUNTIVO 2010

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	4
<b>ATTIVO</b>	4
<b>CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO</b>	5
<b>PASSIVO</b>	5
<b>CONTO ECONOMICO</b>	6
<b>NOTA INTEGRATIVA</b>	8
PREMESSA	8
CRITERI DI VALUTAZIONE	8
1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	10
2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	12
3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	15
<b>ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI</b>	18
4. CREDITI	19
5. DISPONIBILITA' LIQUIDE	20
7. RATEI E RISCONTI ATTIVI	20
1. PATRIMONIO NETTO	21
2. FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO	21
3. FONDI PER RISCHI E ONERI	24
4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	25
5. EROGAZIONI DELIBERATE	25
6. FONDO PER IL VOLONTARIATO	26
7. DEBITI (esigibili entro l'esercizio successivo)	26
8. RATEI E RISCONTI PASSIVI	27
<b>CONTI D'ORDINE</b>	27
<b>GESTIONE ECONOMICA</b>	28
1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	28
2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	29
3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	29
4. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	30
5. RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	30
9. ALTRI PROVENTI	30
10. ONERI	30
11. PROVENTI STRAORDINARI	33
12. ONERI STRAORDINARI	33
13. IMPOSTE	34
14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	34
15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO	34
16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	34
17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	35

18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO	35
<b>RELAZIONE SULLA GESTIONE</b>	36
RELAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA	36
SCENARIO ECONOMICO-FINANZIARIO E PROSPETTIVE	37
<b>RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2010</b>	40
<b>BILANCIO DI MISSIONE</b>	44
1 – IL QUADRO ISTITUZIONALE	44
2 – TRASPARENZA E ATTIVITA' ISTITUZIONALE	44
3 – LA STRUTTURA OPERATIVA	45
4 – LA FUNZIONE CONSULTIVA E LE CONSULENZE ESTERNE	45
5 – OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI	45
5.1 – SETTORE “ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI”	46
5.2 SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”	49
5.3 SETTORE “SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA”	49
5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”	49
5.5 SETTORE “VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA”	50
5.6 SETTORE “ASSISTENZA AGLI ANZIANI”	50
5.7 SETTORE “PROTEZIONE E QUALITA' AMBIENTALE”	50
<b>ELENCO ANALITICO EROGAZIONI</b>	51
<b>PROSPETTI RIEPILOGATIVI, GRAFICI E TABELLE RELATIVI ALLE EROGAZIONI EFFETTUATE</b>	56
<b>SINTESI</b>	60
<b>CONCLUSIONI</b>	60
<b>DOCUMENTO PROGRAMMATICO SULLA SICUREZZA</b>	61

**STATO PATRIMONIALE**

<b>ATTIVO</b>		<b>Esercizio 2010</b>	<b>Esercizio 2009</b>
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali	22.635.391	20.518.445
	a) beni immobili	20.127.740	18.066.845
	di cui:		
	- beni immobili strumentali e acquistati ai sensi dell'art.4 del D.L.143/2003	20.127.740	18.066.845
	b) beni mobili d'arte	2.453.917	2.426.696
	c) beni mobili strumentali	13.961	18.914
	d) altri beni	3.773	5.990
	e) oneri pluriennali	36.000	
2	Immobilizzazioni finanziarie	134.334.950	121.769.292
	a) partecipazioni in enti e società strumentali	460.707	460.707
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	b) altre partecipazioni	67.285.002	55.893.559
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	c) titoli di debito	53.938.363	54.621.924
	d) altri titoli	12.650.878	10.793.102
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	35.647.323	33.734.905
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	26.521.571	26.905.996
	b) strumenti finanziari quotati	9.125.752	6.828.909
	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	1.076.271	2.632.953
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	582.470	733.514
	- esigibili oltre l'esercizio successivo		
5	Disponibilità liquide	6.120	117.655
6	Altre attività		
	di cui:		
	- attiv.impiegate in imprese strumentali direttam.esercitate		
7	Ratei e risconti attivi	1.176.568	929.221
	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>194.876.623</b>	<b>179.702.471</b>

<b>CONTI D'ORDINE DELL'ATTIVO</b>		<b>Esercizio 2010</b>	<b>Esercizio 2009</b>
1	Beni di terzi		
2	Beni presso terzi	163.427.995	152.768.987
3	Garanzie ed impegni		
4	Impegni di erogazione		
5	Crediti d'imposta per minusvalenze in gestione amministrata	568.359	584.877
	<b>TOTALE CONTI D'ORDINE ATTIVI</b>	<b>163.996.354</b>	<b>153.353.864</b>

<b>PASSIVO</b>		<b>Esercizio 2010</b>	<b>Esercizio 2009</b>
1	Patrimonio netto	157.564.995	156.118.828
	a) fondo di dotazione	72.959.369	72.959.369
	b) riserva da donazioni		
	c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	64.887.834	64.887.834
	d) riserva obbligatoria	8.607.047	7.780.665
	e) riserva per l'integrità del patrimonio	11.110.745	10.490.960
	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo		
	g) avanzo da destinare (disavanzo residuo) dell'esercizio		
	h) fondo acquisto opere d'arte		
	i) fondo acquisto immobili strumentali		
	m) riserva plusvalore dismissione partecipazioni Carifano Spa		
2	Fondi per l'attività di istituto	22.359.827	20.934.582
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	1.637.405	1.419.315
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti		
	c) fondi per le erogazioni negli altri settori statuari		181.812
	d) altri fondi	20.722.422	19.333.455
3	Fondi per rischi ed oneri	1.027.239	1.008.164
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	60.645	52.217
5	Erogazioni deliberate	727.405	425.996
	a) nei settori rilevanti	682.385	377.196
	b) negli altri settori statuari	45.020	48.800
6	Fondo per il volontariato	368.461	242.414
	Fondo volontariato	324.217	242.414
	Fondo integrativo volontariato	44.244	
7	Debiti	12.761.005	920.270
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	12.761.005	920.270
8	Ratei e risconti passivi	7.046	
	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>194.876.623</b>	<b>179.702.471</b>

## CONTO ECONOMICO

		Esercizio 2010	Esercizio 2009
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	325.405	1.037.846
2	Dividendi e proventi assimilati	1.585.603	976.763
	a) da società strumentali		
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie	1.585.603	976.763
	c) da strumenti finanziari non immobilizzati		
3	Interessi e proventi assimilati	2.474.628	3.547.981
	a) da immobilizzazioni finanziarie	2.326.722	2.625.335
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	128.023	341.586
	c) da crediti e disponibilità liquide	19.883	581.060
4	Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	296.843	151.633
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	243.076	1.032.938
6	Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie		
7	Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie		
8	Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate		
9	Altri proventi	12.931	21.787
	di cui:		
	- contributi in conto esercizio		
10	Oneri	861.898	892.700
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari	244.556	245.032
	b) per il personale	141.311	129.312
	c) per consulenti e collaboratori esterni	79.233	82.796
	d) per servizi di gestione del patrimonio	31.983	56.941
	e) interessi passivi ed altri oneri finanziari	96.187	3.535
	f) commissioni di negoziazione	27.846	15.355
	g) ammortamenti	14.310	23.123
	h) accantonamenti		139.563
	i) altri oneri	187.045	180.831
	l) imposta di registro	775	397
	m) oneri gestione separata	12.920	13.944
	n) costi gestione immobili giovani coppie	1.957	1.871
	o) oneri strumenti finanziari non immobilizzati	23.775	0
11	Proventi straordinari	165.425	371.811
12	Oneri straordinari	31.000	16.000
	- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		
	- altri accantonamenti		16.000
	- costi straordinari	31.000	
13	Imposte e tasse	79.106	46.211

	<b>AVANZO (disavanzo) dell'ESERCIZIO</b>		<b>4.131.907</b>	<b>6.185.848</b>
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria		826.382	1.237.169
15	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		2.357.466	3.210.208
	a) nei settori rilevanti	2.162.146		3.050.389
	b) negli altri settori statutari	195.320		159.818
16	Accantonamenti ai fondi per il volontariato		110.184	164.956
	Accantonamento fondo per il volontariato	110.184		164.956
	Accantonamento integrazione fondo per il volontariato			
17	Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto		218.089	645.638
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	218.089		480.682
	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti			
	c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari			164.956
	d) agli altri fondi.			
18	Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio		619.786	927.877
	<b>AVANZO (disavanzo) RESIDUO</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

## **NOTA INTEGRATIVA**

Il presente Bilancio è stato redatto sulla base dello schema e delle indicazioni contenute nell'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica.

E' costituito da:

- Stato Patrimoniale a sezioni contrapposte;
- Conto economico, redatto in forma scalare, entrambi raffrontati con l'esercizio precedente;
- Nota Integrativa.

### **PREMESSA**

L'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica fornisce le disposizioni sulla redazione del bilancio delle fondazioni bancarie e le impostazioni contabili dello schema di bilancio. Lo stesso Ministero stabilisce annualmente la misura degli accantonamenti alla riserva obbligatoria e alla riserva di mantenimento dell'integrità del patrimonio. Per la formazione del presente bilancio, i suddetti accantonamenti sono stati determinati in base al vigente Decreto del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro, che prevede l'accantonamento alla riserva obbligatoria nella misura del 20% dell'avanzo dell'esercizio, e quello facoltativo per la riserva per integrità del patrimonio nella misura massima del 15% del medesimo avanzo. La Fondazione, nel presente bilancio, ha recepito integralmente le suddette indicazioni.

Inoltre i costi per le erogazioni deliberate nel corso del 2010 sono stati rettificati dal "Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti" costituito dal recupero dei residui da erogazioni non effettuate e pertanto nel Conto Economico emergono costi per erogazioni al netto.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31.12.2010 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

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

#### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI IMMOBILI**

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

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

#### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI MOBILI D'ARTE**

La valutazione è stata fatta al costo di acquisto.

#### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – BENI MOBILI STRUMENTALI**

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

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

#### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – ALTRI BENI**

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

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

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

#### **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – ALTRE PARTECIPAZIONI**

Si riferiscono a n° 47.300 azioni INTESA - SAN PAOLO, n° 301.429 azioni UNIPOL, n° 3.666 azioni SOCIETE GENERALE, n° 71.400 azioni MILANO ASSICURAZIONI, n° 269.500 azioni TELECOM ORDINARIE, n° 54.900 azioni MEDIASET ORDINARIE, n° 730.000 azioni CARIFANO SPA; n° 35.412.323 azioni ordinarie BANCA DELLE MARCHE, n° 100.000 azioni della CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA, n° 46.400 azioni CREDITO VALTELLINESE, n° 12.495 azioni MEDIOBANCA, n° 32.680 azioni ENEL ordinarie, n° 6.084 azioni GENERALI ASSICURAZIONI, n° 500 azioni BANCA ETICA ADRIATICA, tutte iscritte in bilancio al costo di acquisto e/o sottoscrizione.

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

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

#### **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – ALTRI TITOLI**

Si tratta di quote di fondi immobiliari iscritte al costo di acquisto e/o sottoscrizione.

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

I titoli di Stato, le obbligazioni, i titoli azionari, i fondi comuni e le SICAV sono stati valutati al valore di mercato alla data del 31/12/2010 come risulta dalla rendicontazione inviata dai singoli gestori. Tale criterio risponde al principio della prudenza e rappresenta l'effettiva consistenza patrimoniale della Fondazione alla data della chiusura dell'esercizio.

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

Sono costituiti da quote di fondi comuni di investimento, sottoscritte direttamente dalla Fondazione, e sono state valutate al valore di mercato alla data del 31/12/2010 come risulta dalla rendicontazione inviata dai singoli gestori dei fondi.

#### **CREDITI E DEBITI**

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

#### **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: **titoli in deposito presso terzi**, per il loro valore corrente, e dai **crediti d'imposta per minusvalenze in gestione amministrata**.

\*\*\* \*\*

## 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

€ 20.127.739,96

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

#### GLI IMMOBILI

TIPOLOGIA DI DESTINAZIONE	VALORE AL 31.12.2009	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2010
Palazzo Malatestiano – Adibito ad uso strumentale - Fano - Via Monteverchio n. 114 (Rivalutato per € 691.637,53 – ex L. n. 408/90)	€ 2.893.622,23			2.893.622,23
Immobili civili - Fano – Via Fabbri, 17	€ 481.271,87			481.271,87
Immobili civili - Fano – Via Gasparoli, 49	€ 567.877,14			567.877,14
Lago Vicini	€ 382.034,70	2.761,39		384.796,09
Immobili in corso di costruzione	€ 433.698,00		-433.698,00	
Immobile Nido e Scuola dell'Infanzia "G. Gaggia"	€	1.810.993,75		1.810.993,75
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
Costi per immobili di prossima acquisizione	€ 36.739,96	178.947,29		215.687,25
Caparra per acquisto immobili	€ 15.000,00			15.000,00
Immobile Palazzo Cassi	€ 304.302,02	418.775,55		723.077,57
Immobile San Domenico	€ 1.528.422,96			1.528.422,96
Immobile San Michele	€ 6.081.792,32			6.081.792,32
Immobile Casa Penelope	€ 2.002.328,67	22.847,00		2.025.175,67
<b>TOTALI</b>	<b>€ 18.066.844,98</b>	<b>2.494.592,98</b>	<b>-433.698,00</b>	<b>20.127.739,96</b>

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

Gli immobili civili sono costituiti da n. 8 appartamenti rientranti nel progetto "giovani coppie".

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

Gli incrementi si riferiscono alla capitalizzazione delle spese incrementative sugli immobili: "Lago Vicini", "Palazzo Cassi", "Costi per immobili di prossima acquisizione" (Chiesa Santa Maria del Gonfalone di Saltara) e "Casa Penelope".

In data 6 settembre 2010 è stato stipulato l'atto di avveramento condizione relativo all'immobile Nido e Scuola dell'Infanzia "G. Gaggia" a fronte del quale si è provveduto a girocontare dal conto "Immobili in corso di costruzione" i rispettivi valori riguardanti l'immobile e il terreno e ad incrementare il relativo valore con la capitalizzazione delle spese incrementative.

Tutti gli acquisti e gli incrementi dei valori relativi agli immobili, ad eccezione dell'immobile adibito a sede della Fondazione, 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**

€ 2.453.917,57

VALORE AL 31.12.2009	Incrementi	Decrementi	VALORE AL 31.12.2010
2.426.696,37	27.221,20		2.453.917,57

L'incremento è costituito dai seguenti acquisti: n° 1 dipinto del XIII secolo del costo di € 7.000,00 e n° 3 dipinti realizzati tra il XVI e il XVIII secolo del costo di € 20.221,20.

Tutti gli acquisti delle opere d'arte e i restauri effettuati nel 2010 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**

€ 13.961,08

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 anni.

MOVIMENTAZIONE		MATERIALI	IMMATERIALI	TOTALE
Consistenza iniziale	€	239.514,45	55.959,51	295.473,96
Acquisti	€	3.140,20	-	3.140,20
Rivalutazioni/Svalutazioni	€	-	-	-
Altre variazioni / Giro conti	€	-	-	-
Vendite / Cessioni	€	-	-	-
Ammortamenti dell'esercizio	€	6.261,64	1.831,20	8.092,84
Fondo ammortamento	€	228.693,57	55.959,51	284.653,08
<b>Valore netto in bilancio</b>	<b>€</b>	<b>13.961,08</b>	<b>-</b>	<b>13.961,08</b>

**d) ALTRI BENI**

€ 3.772,76

Sono costituiti da:

IMPIANTO	Consistenza iniziale 01/01/2010	Acquisti esercizio	Vendite esercizio	Fondo amm.to all'1/1/2010	Amm.to esercizio	Fondo amm.to al 31/12/2010	Valore netto in bilancio
Impianto d'allarme	6.145,84			6.145,84	0	6.145,84	0,00
Impianti elettrici	55.111,03			52.768,69	585,58	53.354,27	1.756,76
Impianti di sollevamento	51.687,84			51.687,84	0	51.687,84	0,00
Impianti telefonici	10.454,18			10.454,18	0	10.454,18	0,00

Impianto gas metano	2.520,00			2.520,00	0	2.520,00	0,00
Impianto acqua potabile	1.368,13			1.368,13	0	1.368,13	0,00
Impianto di sorveglianza	9.889,20			9.889,20	0	9.889,20	0,00
Impianto termico	21.312,39			21.312,39	0	21.312,39	0,00
Gruppo di continuità	2.246,40			2.246,40	0	2.246,40	0,00
Impianto antincendio	2.644,13			2.644,13	0	2.644,13	0,00
Impianto diff. audio Presidenza	7.080,00			4.392,00	672,00	5.064,00	2.016,00
Impianto video proiezione	5.616,72			5.616,72		5.616,72	0,00
Impianto illuminazione esterna	4.800,00			3.840,00	960,00	4.800,00	0,00
<b>TOTALI</b>	<b>180.875,86</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>174.885,52</b>	<b>2.217,58</b>	<b>177.103,10</b>	<b>3.772,76</b>

Trattasi di impianti realizzati nell'immobile sede della Fondazione nel corso degli anni per i quali si è proceduto al processo di ammortamento in base alla vita residua stimata convenzionalmente di n° 5 esercizi.

#### e) ONERI PLURIENNALI

€ 36.000,00

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 sono espressi al netto della quota di ammortamento dell'anno e vengono ammortizzati in 10 rate costanti (€ 4.000,00 c.u.) 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	
	2010	2009
FANOATENEO - Via Campanella, 1 – 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
<b>TOTALE</b>	<b>460.707,10</b>	<b>460.707,10</b>

L'ente partecipato Fanoateneo, che non ha scopo di lucro, ha per oggetto l'istituzione di corsi universitari e post universitari finalizzati alla formazione di giovani da inserire nel sistema produttivo culturale e sociale ed è convenzionata con la libera Università degli Studi di Urbino "Carlo Bo". Nel corso del 2010 la Fondazione ha erogato all'Ente: € 179.937,08 già previsti nel piano pluriennale del settore "Educazione, Istruzione e formazione" oltre ad € 15.000,00 per attività di ricerca scientifica applicata volta all'identificazione e lo sviluppo di nuove terapie molecolari destinate alla cura di una malattia denominata "Ataxia – Telangiectasia" nota come "Sindrome di Louis – Barr".

Si riportano i dati di sintesi dell'ultimo bilancio approvato dall'Assemblea dei Soci e relativi all'anno 2009:

- avanzo di gestione di € 6.332,21;

- valore netto positivo del patrimonio sociale è pari ad € 485.382,74.

Negli esercizi precedenti la Fondazione ha impegnato sulle risorse del settore "Educazione, istruzione e formazione" la somma di € 10.000,00 per la costituzione del fondo di dotazione della Fondazione Villa del Balì di Saltara. Tale adesione è stata realizzata con fondi destinati alle erogazioni che figurano nella voce del passivo "Fondi per l'attività d'istituto – Altri fondi". Nel corso del 2010 il ns. Ente ha erogato alla Fondazione Villa del Balì la somma di € 4.000,00 per il sostegno all'organizzazione della XX "Settimana della Scienza".

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.

## ALTRE PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO

€ 0,00

La Fondazione non possiede partecipazioni di controllo.

## b) ALTRE PARTECIPAZIONI

€ 67.285.002,15

Nel corso del 2010 sono stati incrementati gli investimenti in altre partecipazioni attraverso l'acquisto di ulteriori azioni delle società partecipate. La composizione delle partecipazioni al 31/12/2010 risulta essere la seguente:

SOCIETA' PARTECIPATA	N° azioni al 01/01/2010	Costo partecipazioni al 01/01/2010	N° azioni acquistate / assegnate / gratuita	N° azioni vendute	N° azioni al 31/12/2010	Costo partecipazioni al 31/12/2010
Intesa - San Paolo	47.300	199.150,16			47.300	199.150,16
Unipol	211.000	485.867,00	90.429		301.429	526.107,90
Società Generale	3.666	352.988,09			3.666	352.988,09
Milano Assicurazioni	71.400	339.618,94			71.400	339.618,94
Telecom	269.500	480.842,44			269.500	480.842,44
Mediaset	54.900	383.009,52			54.900	383.009,52
Banca Marche	24.419.993	28.203.102,71	10.992.330		35.412.323	39.530.305,21
Carifano SpA	730.000	23.290.175,10			730.000	23.290.175,10
Credito Valtellinese	40.000	261.047,27	6.400		46.400	285.047,27
Mediobanca	12.495	109.169,02			12.495	109.169,02
Enel ord.	32.680	154.426,16			32.680	154.426,16

<b>Generali Assicurazioni</b>	6.084	134.162,34			6.084	134.162,34
<b>Banca Etica Adriatica</b>	500	500.000,00			500	500.000,00
<b>Cassa Depositi e Prestiti</b>	100.000	1.000.000,00			100.000	1.000.000,00
<b>TOTALE</b>						<b>67.285.002,15</b>

Tali acquisizioni rappresentano per la Fondazione investimenti di carattere duraturo e strategico. Gli incrementi più consistenti si riferiscono all'acquisizione delle partecipazioni Unipol, Credito Valtellinese e Banca Marche SpA. Con particolare riferimento a quest'ultima si segnala che in data 22 dicembre 2010 è stato stipulato l'atto di compravendita di n° 10.706.115 azioni di proprietà della Merloni Invest SpA e n° 286.215 azioni della Lunetta Immobiliare Srl per un totale di n° 10.992.330 azioni al prezzo di € 1,03 c.u. per complessivi € 11.322.099,90.

### c) TITOLI DI DEBITO

**€ 53.938.362,91**

Trattasi dei seguenti titoli obbligazionari:

Obbligazione Banca Marche al 19/03/2011 (cedola semestrale netto 3,90%)	€	13.000.000,00
Obbligazione Banca Suasa al 30/05/2012 (cedola semestrale netto 3,50%)	€	3.000.000,00
Obbligazione convertibile CREVAL al 29/06/2013 (cedola annuale netto 3,72%)	€	120.000,00
Obbligazione BCC Fano al 01/03/2013 (cedola semestrale netto 3,0205%)	€	7.000.000,00
Obbligazione Banca Suasa al 23/10/2012 (cedola semestrale netto 4,025%)	€	3.000.000,00
Obbligazione BCC Fano al 24/05/2013 (cedola semestrale netto 3,1875%)	€	3.000.000,00
Obbligazione UNICREDIT al 05/06/2018 (cedola annua netto 5.862%)	€	7.298.787,28
Obbligazione Intesa San Paolo al 08/05/2018 (cedola annua netto 5,796%)	€	10.456.832,56
Obbligazione Intesa San Paolo call 08/02/2011 TV (cedola in maturazione 1.14)%	€	1.951.746,88
Obbligazione Banco Popolare al 12/11/2016 (cedola annua netto 4,788%)	€	5.110.996,19
<b>TOTALE TITOLI DI DEBITO</b>	<b>€</b>	<b>53.938.362,91</b>

### d) ALTRI TITOLI

€ 12.650.877,89

Trattasi di quote di fondi chiusi emessi dalle seguenti società:

#### **Estcapital SGR S.p.A di Padova:**

- n° 6 quote del Fondo Comune Immobiliare chiuso denominato "Realest I" per un valore complessivo pari ad € 1.751.364,46 che risulta così diviso: valore nominale € 1.500.000,00; sovrapprezzo € 251.364,46;
- n° 8 quote del Fondo Immobiliare Geo Ponente del valore nominale di € 2.000.000,00.

- n° 8 quote del Fondo Immobiliare Realvenice del valore nominale di € 2.000.000,00.

**Fondo italiano per le infrastrutture SGR:**

- n° 1 quota "B" del Fondo F2i per un costo di originari € 1.000.000,00. Nel corso del 2010 tale fondo ha effettuato un rimborso sul capitale versato per € 12.623,02. Pertanto l'attuale costo del titolo è pari ad € 987.376,98;

**Fondo OMICRON PLUS IMMOBILIARE:**

- n° 115 quote del Fondo Omicron Plus Immobiliare – Fondo Comune di investimento Immobiliare di Tipo Chiuso – per un costo di € 3.912.136,45 (pari al valore nominale). Nel corso del 2010 tale fondo ha effettuato rimborsi parziali pro-quota per complessivi € 129.601,55.

**Fondo Investimenti Rinnovabili gestito da Fondamenta SGR**

- n° 80 quote del Fondo Comune di Investimento mobiliare di tipo chiuso denominato "Investimenti Rinnovabili" del valore nominale di € 2.000.000,00.

### **3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI**

**a) STRUMENTI FINANZIARI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE INDIVIDUALE  
€ 26.521.570,74 di cui:**

- - € 23.862.149,12 investiti in titoli, e nel dettaglio:

Cod_ISIN	Descriz_titolo	Divisa	Rateo interessi	Quantità V.Nominale	Prezzo mercato	Controvalore mercato divisa	Cambio	Controvalore mercato euro	Prezzo bilancio	Controvalore ilancio divisa	Controvalore bilancio euro	Plus/ Minus cambio	Plus_ prezzo	Minus_ prezzo	Valore gestione
<b>AZIONI</b>															
IT0003506190	AUTOSTRADE .	EUR	-	10.000	15,27	152.700,00	-	152.700,00	16,4501	164.501,00	164.501,00	-	-	11.801,00	152.700,00
IT0000072618	BCA INTESA	EUR	-	60.000	2,03	121.800,00	-	121.800,00	2,6634	159.804,00	159.804,00	-	-	38.004,00	121.800,00
DE0007100000	Daimlerchrysler Ag	EUR	-	3.000	50,73	152.190,00	-	152.190,00	45,1631	135.489,30	135.489,30	-	16.700,70	-	152.190,00
BE0003562700	DELHAIZE GROUP EU	EUR	-	3.000	55,27	165.810,00	-	165.810,00	54,7879	164.363,70	164.363,70	-	1.446,30	-	165.810,00
DE0005552004	Deutsche Post Ag	EUR	-	10.000	12,7	127.000,00	-	127.000,00	13,6319	136.319,00	136.319,00	-	-	9.319,00	127.000,00
DE000ENAG999	E.ON AGXETRA	EUR	-	7.000	22,935	160.545,00	-	160.545,00	22,0815	154.570,50	154.570,50	-	5.974,50	-	160.545,00
FR0010242511	EDF - ELECTRICITE DE FRANCE	EUR	-	5.000	30,695	153.475,00	-	153.475,00	41,0693	205.346,50	205.346,50	-	-	51.871,50	153.475,00
IT0003132476	ENI.	EUR	-	15.000	16,34	245.100,00	-	245.100,00	18,5579	278.368,50	278.368,50	-	-	33.268,50	245.100,00
FR0000120537	Lafarge Sa	EUR	-	3.000	46,92	140.760,00	-	140.760,00	44,9084	134.725,20	134.725,20	-	6.034,80	-	140.760,00
FR0000121501	Peugeot Sa	EUR	-	5.000	28,41	142.050,00	-	142.050,00	28,3804	141.902,00	141.902,00	-	148,00	-	142.050,00
NL0000009538	PHILIPS ELECTRONIC	EUR	-	6.000	22,92	137.520,00	-	137.520,00	22,6693	136.015,80	136.015,80	-	1.504,20	-	137.520,00
DE0007164600	SAP AG	EUR	-	4.000	38,1	152.400,00	-	152.400,00	37,8843	151.537,20	151.537,20	-	862,80	-	152.400,00
								<b>1.851.350,00</b>			<b>1.962.942,70</b>		<b>32.671,30</b>	<b>144.264,00</b>	<b>1.851.350,00</b>
<b>FONDI</b>															
LU0321465469	DB X TRACKERS II FED	EUR	-	6.000	128,8	772.800,00	-	772.800,00	133,2808333	799.685,00	799.685,00	-	-	26.885,00	772.800,00
IE0008471009	ISHARES DJ EURO STOXX 50	EUR	-	20.000	28,2	564.000,00	-	564.000,00	28,12335	562.467,00	562.467,00	-	1.533,00	-	564.000,00
IE00B0M63730	ISHARES FAR EAST EX JP(IFFF IM) EU	EUR	-	10.000	34,945	349.450,00	-	349.450,00	32	320.000,00	320.000,00	-	29.450,00	-	349.450,00
IE00B1W57M07	ISHARES FTSE BRIC 50 (BR50 IM) EU	EUR	-	10.000	23,975	239.750,00	-	239.750,00	22,395	223.950,00	223.950,00	-	15.800,00	-	239.750,00
IE0031442068	ISHARES S&P 500 ETF	EUR	-	50.000	9,455	472.750,00	-	472.750,00	9,255	462.750,00	462.750,00	-	10.000,00	-	472.750,00
								<b>2.398.750,00</b>			<b>2.368.852,00</b>		<b>56.783,00</b>	<b>26.885,00</b>	<b>2.398.750,00</b>
<b>OBBLIGAZIONI</b>															
XS0193944765	AUTOSTRADE EUR 11 TV	EUR	632,66	700.000	99,904	699.328,00	-	699.328,00	99,965	699.755,00	699.755,00	-	-	427,00	699.960,66
IT0004629629	BOT 15 AG 11 ANN	EUR	-	3.000.000	98,9344	2.968.032,00	-	2.968.032,00	98,457486	2.953.724,58	2.953.724,58	-	14.307,42	-	2.968.032,00
IT0004612179	BTP 01 GN 13 2%	EUR	4.122,65	2.501.000	97,5817	2.440.518,32	-	2.440.518,32	100,0489824	2.502.225,05	2.502.225,05	-	-	61.706,73	2.444.640,97
IT0004467483	BTP 01 MZ 2012 3%	EUR	15.041,40	1.500.000	100,6017	1.509.025,50	-	1.509.025,50	102,195	1.532.925,00	1.532.925,00	-	-	23.899,50	1.524.066,90
DE0001135382	BUNDES 04 LG 19 3,50% EU	EUR	17.260,30	1.000.000	104,8567	1.048.567,00	-	1.048.567,00	109,63	1.096.300,00	1.096.300,00	-	-	47.733,00	1.065.827,30
DE0001141547	BUNDES 11 AP 14 2,25% EU	EUR	17.901,40	1.100.000	103,2137	1.135.350,70	-	1.135.350,70	103,633	1.139.963,00	1.139.963,00	-	-	4.612,30	1.153.252,10
IT0003993158	CCT 01 NV 12	EUR	5.221,02	2.100.000	98,4948	2.068.390,80	-	2.068.390,80	100,1053	2.102.211,30	2.102.211,30	-	-	33.820,50	2.073.611,82
IT0003746366	CCT 01/11/04-11 TV	EUR	8.950,32	3.600.000	99,7909	3.592.472,40	-	3.592.472,40	99,83153833	3.593.935,38	3.593.935,38	-	-	1.462,98	3.601.422,72
IT0004620305	CCTEU 15 DC 15	EUR	857,10	1.000.000	96,1222	961.222,00	-	961.222,00	100,57	1.005.700,00	1.005.700,00	-	-	44.478,00	962.079,10
IT0004480858	CTZ 31 MZ 11	EUR	-	3.200.000	99,6607	3.189.142,40	-	3.189.142,40	99,78507125	3.193.122,28	3.193.122,28	-	-	3.979,88	3.189.142,40
								<b>69.986,85</b>			<b>19.819.861,59</b>		<b>14.307,42</b>	<b>222.119,89</b>	<b>19.682.035,97</b>
<b>TOTALI</b>								<b>23.862.149,12</b>			<b>24.151.656,29</b>		<b>103.761,72</b>	<b>393.268,89</b>	<b>23.932.135,97</b>

**Composizione delle gestioni (€ 26.521.570,74)**

Tipologia di investimento	Importi in milioni di euro		% composizione dei titoli		Obblig.	Azionario	Monet.	Flessib / Altern.
	AI 31.12.2010	AI 31.12.2009	AI 31.12.2010	AI 31.12.2009				
Titoli di Stato/Obbligazioni	19,61	24,72	81,95	93,61	73,94			
Ratei attivi	0,07	0,30	0,29	1,13	0,26			
Azioni	1,85	0,32	7,73	1,24		6,98		
Fondi azionari	2,40	1,06	10,03	4,02		9,05		
Fondi obbligazioni								
Fondi Monetari								
Fondi flessibili / alternativi								
<b>Totale titoli</b>	<b>23,93</b>	<b>26,40</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>				
Liquidità al netto di crediti e debiti vs/ gestori	2,59	0,50				9,77		
<b>Totale generale</b>	<b>26,52</b>	<b>26,90</b>				<b>100,00</b>		

- € 2.626.969,22 dal saldo del c/c della gestione patrimoniale Azimut riferita alla data del 31.12.2010, nel dettaglio:

C/C GESTIONI PATRIMONIALI	
Azimut	€ 2.626.969,22
<b>Totale</b>	<b>€ 2.626.969,22</b>

- € 69.986,85 dai ratei attivi calcolati su:

RATEI ATTIVI SU GESTIONI PATRIMONIALI	
Interessi su titoli	€ 69.986,85
<b>Totale</b>	<b>€ 69.986,85</b>

- - € 37.534,45 dai crediti e debiti verso gestori:

CREDITI E DEBITI VERSO GESTORI	
Crediti per interessi attivi si c/c di gestione da liquidare	€
Crediti per retrocessione commissioni di gestione	€
Debiti per Imposta Sostitutiva (capital gain)	€ - 34.876,77
Debiti per Commissioni di gestione IV trimestre	€ - 2.657,68
<b>Totale</b>	<b>€ - 37.534,45</b>

## ANALISI E COMPOSIZIONE COMPLESSIVA DEGLI INVESTIMENTI

### LA COMPOSIZIONE E LE VARIAZIONI DEGLI INVESTIMENTI

(Valori in migliaia di euro)

TIPOLOGIA INVESTIMENTI	IMPORTI		COMPOSIZIONE IN %	
	2010	2009	2010	2009
<b>A) IMMOBILIARI:</b>	<b>20.127,74</b>	<b>18.066,84</b>	<b>10,33</b>	<b>10,05</b>
Palazzo Malatestiano	2.893,62	2.893,62		
Immobili civili	1.049,15	1.049,15		
Crediti per caparra acquisto immobili	15,00	15,00		
Costi sospesi per immobili di prossima acquisizione	215,69	36,74		
Immobile San Domenico	1.528,42	1.528,42		
Immobile San Michele	6.081,79	6.081,79		
Immobile Casa Penelope	2.025,18	2.002,33		
Immobile Asilo Fano 2	1.810,99	433,70		
Immobile Palazzo Cassi	723,08	304,30		
Immobile Centro residenziale per anziani	3.134,98	3.134,97		
Terreno Centro residenziale per anziani	204,78	204,78		
Terreno Immobile Asilo Fano 2	60,27			
Lago Vicini	384,79	382,04		
<b>B) ALTRI:</b>	<b>2.507,65</b>	<b>2.451,60</b>	<b>1,29</b>	<b>1,36</b>
Opere d'arte	2.453,92	2.426,70		
Beni mobili materiali e immateriali	13,96	18,91		
Impianti generici e specifici	3,77	5,99		
Oneri pluriennali	36,00	0		
<b>C) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:</b>	<b>134.334,95</b>	<b>121.769,29</b>	<b>68,93</b>	<b>67,76</b>
Partecipazioni in società	460,71	460,71		
Altre partecipazioni	67.285,00	55.893,55		
Titoli di debito	53.938,36	54.621,93		
Altri titoli	12.650,88	10.793,10		
<b>D) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI:</b>	<b>35.647,32</b>	<b>33.734,91</b>	<b>18,29</b>	<b>18,77</b>
Gestioni patrimoniali	26.521,57	26.906,00		
Strumenti finanziari quotati	9.125,75	6.828,91		
<b>E) CREDITI:</b>	<b>1.076,27</b>	<b>2.632,95</b>	<b>0,55</b>	<b>1,47</b>
<b>F) DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>6,12</b>	<b>117,66</b>	<b>0,01</b>	<b>0,07</b>
<b>G) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>1.176,57</b>	<b>929,22</b>	<b>0,60</b>	<b>0,52</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>194.876,62</b>	<b>179.702,47</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

#### b) STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI

€ 9.125.752,24

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

NOME FONDO	N° QUOTE	VALORE AL 31/12/2010
FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW 1	1,128	€ 632.127,12
FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW - SIDE POCKET	1,128	€227.719,49
FONDO KAIROS LOW VOLATILITY II	5,849	€ 3.180.245,52
FONDO CAPITALGEST ALTERNATIVE CONSERVATIVE	5,186	€ 2.891.425,82
FONDO TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I (ACC) H1	146.305,779	€2.190.197,51
WARRANT MEDIOBANCA 2011	11.900	€73,78
WARRANT CREVAL 2014	8.000	€ 1.856,00
*WARRANT UNIPOL ORD. 2013	90.429	€2.107,00
<b>TOTALE</b>		<b>€ 9.125.752,24</b>

\* In data 09/07/2010 sono stati assegnati gratuitamente alla Fondazione n° 90.429 WARRANT UNIPOL ORD. 2013 regolarmente quotati sui mercati finanziari.

#### 4. CREDITI

**€ 1.076.271,08**

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
<b>TOTALE CREDITO D'IMPOSTA</b>	<b>€</b>	<b>493.801,48</b>

I crediti d'imposta, tutti rivenienti da esercizi precedenti, scaturiscono dall'applicazione dell'aliquota ridotta prevista dall'art. 6 del D.P.R. 29/9/73 n. 601, in base al quale 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.

Nel corso del 2010 sono stati riscossi i crediti d'imposta e relativi interessi, riguardanti i periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94.

#### CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

Sono rappresentati da

Deposito cauzionale prestato all'Amministrazione Postale di Fano per la gestione del servizio affrancatura	€	0,00
Deposito cauzionale versato all'ENEL, Comune di Fano per il servizio acquedotto, gas e tassa ambiente, Comune di San Costanzo per lavori interrimento cavi Palazzo Cassi	€	7.103,17
Crediti diversi	€	4.654,01
Crediti per caparra confirmatoria	€	21.000,00
Crediti per IRES c/anticipo	€	
Crediti per IRAP c/anticipo	€	750,00
Crediti Vs. Erario per IRES	€	39.986,48

Certificati di Deposito Banca Marche	€	500.000,00
Crediti per retrocessione commissioni strumenti finanziari non immobilizzati	€	8.975,94
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>582.469,60</b>

Tra i crediti più significativi si evidenziano: il saldo del Credito Vs. Erario per IRES che scaturisce dagli acconti e dalle ritenute subite eccedenti rispetto alle imposte correnti liquidate; Credito per caparra confirmatoria versata alla società PHILIPS per l'acquisto di attrezzature mediche da donare all'ospedale Santa Croce di Fano e al Certificato di Deposito Banca Marche con scadenza 1° aprile 2011.

## 5. DISPONIBILITA' LIQUIDE

€ 6.119,47

Sono costituite dalla cassa contante, dalla cassa valori bollati e dai saldi dei conti correnti riportati nella tabella che segue, riferiti alla data del 31.12.2010:

<b>CASSA</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Cassa contante	€ 420,10	€ 230,60
Cassa valori bollati	€ 147,98	€ 51,21
	<b>€ 568,08</b>	<b>€ 281,81</b>

<b>BANCHE</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Banca delle Marche	€ 962,30	€ 114.915,57
Monte Paschi di Siena	€ 889,71	€ 943,28
Banca di Credito Cooperativo di Suasa	€ 405,50	€ 441,67
Banca Aletti	€ 266,84	€
CREDEM	€	€ 87,24
Carifano	€ 3.027,04	€ 182,96
<b>Totale</b>	<b>€ 5.551,39</b>	<b>€ 117.373,12</b>

## 7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

€ 1.176.568,02

Nel dettaglio:

<b>RATEI ATTIVI</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Ratei attivi su obbligazioni	€ 1.158.963,65	€ 911.659,75
Ratei attivi su certificati di deposito	€ 2.415,67	€ 2.563,93
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.161.379,32</b>	<b>€ 914.223,68</b>

Tra i ratei di importo più significativo si evidenziano i seguenti:

€ 376.399,62	INTESA S. PAOLO CORP. 08/0 5/18 T.F. 6,625 %
€ 398.015,80	OBBL BDM AL 19/03/2011 T.F. 4,457 %
€ 70.673,31	OBBLIGAZIONE BCC FANO SCAD .01/03/2013 TF. 3,452%
€ 234.981,95	UNICREDIT SPA CORP 05/06/1 8 T.F. 6,7%

<b>RISCONTI ATTIVI</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Risconto attivo su canone affitto S. Agostino	15.188,70	14.997,26
<b>TOTALE</b>	<b>€ 15.188,70</b>	<b>€ 14.997,26</b>

## 1. PATRIMONIO NETTO

€ 157.564.995,44

E' composto dalle seguenti voci:

	2010	2009
Fondo di dotazione	€ 72.959.368,88	€ 72.959.368,88
Riserva obbligatoria	€ 8.607.046,61	€ 7.780.665,22
Riserva per integrità Patrimoniale	€ 11.110.745,63	€ 10.490.959,59
Riserva da rivalutazione e plusvalenza	€ 64.887.834,32	€ 64.887.834,32
<b>Totale</b>	<b>€ 157.564.995,44</b>	<b>€ 156.118.828,01</b>

Il patrimonio netto risulta incrementato nel 2010 di € 1.446.167,43 a seguito degli accantonamenti alla riserva per l'integrità del patrimonio per € 619.786,04 e alla riserva obbligatoria per € 826.381,39.

La riserva per l'integrità patrimoniale rappresenta il 5,70 % del totale delle attività (€ 194.876.622,97) che si trovano investite dalla Fondazione.

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

€ 22.359.826,63 e si compone del:

### a) FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

€ 1.637.404,41

Il fondo ha la finalità di consentire alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata. In sede di destinazione dell'avanzo d'esercizio 2010 tale Fondo è stato incrementato di € 218.089,33.

Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
1.419.315,08	218.089,33		1.637.404,41

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

€ 0,00

Nel corso del 2010 il fondo non è stato movimentato.

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

€ 0,00

Nel corso del 2010 tale fondo si è decrementato, fino al totale esaurimento, per effetto dei seguenti movimenti:

- € 16.856,30, pari al residuo dell'extra-accantonamento 2008, sono stati versati alla Fondazione per il Sud;
- in attuazione dell'accordo siglato il 23 giugno 2010 tra l'ACRI e le associazioni del volontariato, i residui 164.955,96, sono stati utilizzati nei seguenti modi: € 80.143,90 versati alla Fondazione per il Sud; € 44.243,86 girocontati al "Fondo per future assegnazioni"; € 40.568,20 sono stati girocontati al fondo per il volontariato ex art. 15 Legge 266/91.

### d) ALTRI FONDI

€ 20.722.422,22

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

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

#### **FONDO ACQUISTO OPERE D'ARTE**

€ 984.445,92

Il fondo risulta incrementato di € 27.221,20. L'incremento dell'anno scaturisce a seguito dei seguenti acquisti: n° 1 dipinto del XIII secolo del costo di € 7.000,00 e n° 3 dipinti realizzati tra il XVI e il XVIII secolo del costo di € 20.221,20.

#### **FONDO ACQUISTO IMMOBILI UTILITA' SOCIALE**

€ 1.049.149,01

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

#### **FONDO PARTECIPAZIONE "FONDAZIONE PER IL SUD"**

€ 448.124,82

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

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

€ 10.000,00

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

#### **FONDO ACQUISTO E COMPLETAMENTO CASA PENELOPE**

€ 2.072.328,67

Tale fondo risulta incrementato di € 70.000,00 per ulteriore accantonamento effettuato nel 2010 utilizzando risorse del settore "Famiglia e valori connessi".

#### **FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN DOMENICO**

€ 1.528.422,96

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

€ 634.373,32

#### **FONDO ACQUISTO E RESTAURO SAN MICHELE**

€ 6.081.792,32

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

€ 37.536,00

**FONDO REALIZZAZIONE ASILO NIDO E SCUOLA MATERNA**

€ 2.020.945,27

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

<b>Saldo iniziale</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo finale</b>
1.484.486,73	542.431,53	5.972,99	2.020.945,27

Il fondo risulta incrementato per ulteriori accantonamenti effettuati attingendo risorse dal settore "Famiglia e valori connessi" e decrementato per spese non incrementative.

**FONDO PER INTERVENTI SUL TERRITORIO**

€ 500.000,00

Tale fondo, che è stato costituito nel corso del corrente esercizio per dare concreta attuazione agli indirizzi programmatici assunti dal Consiglio Generale, per un importo complessivo di € 500.000,00 di cui:

- € 450.000,00 provenienti dallo storno dal fondo "**Realizzazione alloggi per famiglie con disagio abitativo**";
- € 50.000,00 a valere sugli stanziamenti dal settore "Famiglia e valori connessi".

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

€ 0,00

Tale fondo, che al 31/12/2009 riportava un saldo di € 450.000,00, è stato stornato nel corso del corrente esercizio con delibera del CdA nella seduta del 13/12/2010 e le relative risorse sono confluite nel "**Fondo per interventi sul territorio**".

**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. Nel corso del 2010 il fondo presenta la seguente movimentazione:

<b>Saldo iniziale</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo finale</b>
3.340.459,07	1.132,04	1.836,00	3.339.755,11

Il fondo risulta incrementato per ulteriori accantonamenti effettuati attingendo risorse dal settore "Assistenza agli anziani" e decrementato per spese non incrementative.

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

€ 401.494,00

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

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2010	€	400.724,40
Incremento con risorse proprie del settore "Protezione e qualità ambientale"	€	25.000,00
Spese non incrementative del valore dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 24.230,40
<b>TOTALE FONDO</b>	<b>€</b>	<b>401.494,00</b>

#### FONDO ACQUISTO E RESTAURO PALAZZO CASSI

€ 1.133.712,82

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 2010 il fondo presenta la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2010	€	514.269,12
Incremento con risorse proprie del settore "Arte, attività e beni culturali"	€	620.000,00
Spese non incrementative dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 556,30
<b>TOTALE FONDO</b>	<b>€</b>	<b>1.133.712,82</b>

#### FONDO ACQUISTO E RESTAURO CHIESA DEL GONFALONE

256.016,23

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 2010 il fondo presenta la seguente movimentazione:

DESCRIZIONE		MOVIMENTO
Saldo al 01/01/2010	€	206.856,23
Incremento con risorse proprie del settore "Arte, attività e beni culturali"	€	50.000,00
Spese non incrementative dell'immobile sostenute nel corso dell'anno	€	- 840,00
<b>TOTALE FONDO</b>	<b>€</b>	<b>256.016,23</b>

Il perfezionamento dell'atto di acquisto è sottoposto ad autorizzazione da parte della Direzione Regionale per i Beni Culturali che, alla data di redazione del presente documento, non è ancora pervenuta.

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

€ 224.325,77

Tale fondo, che è stato costituito nel corso del 2009, risulta incrementato nell'esercizio di € 36.618,19 con risorse proprie del settore "Arte, attività e beni culturali".

### 3. FONDI PER RISCHI E ONERI

€ 1.027.239,17 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 31.12.2010, evidenzia somme accantonate a garanzia di ulteriori crediti per ritenute subite su dividendi richiesti a rimborso.

#### **FONDO IMPOSTE DIFFERITE**

€ 23.774,69

Il fondo accoglie l'accantonamento per imposte differite sul rendimento del Fondo di diritto lussemburghese denominato TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I, maturato alla data del 31.12.2010, il cui pagamento avverrà alla data del disinvestimento.

#### **FONDO RISCHI ED ONERI FUTURI**

€ 509.663,00

Tale fondo, che nel 2010 non presenta movimenti, svolge le seguenti finalità:

- 1) per € 370.100,00 rettifica il valore dell'attivo della partecipazione rappresentata da azioni privilegiate della Cassa Depositi e Prestiti per le quali, in sede di conversione ovvero dismissione anticipata rispetto al termine della conversione, alla Fondazione verrà riconosciuto il valore di carico meno l'eccedenza tra i dividendi percepiti nel corso degli anni rispetto a quelli minimi garantiti per statuto (3% all'anno + inflazione);
- 2) per € 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 Commissione Tributaria Regionale a seguito sentenza sfavorevole della Commissione Tributaria Provinciale 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**

€ 60.644,70

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti. Nel corso dell'esercizio il fondo risulta incrementato di € 8.428,11 a seguito dell'accantonamento di fine esercizio.

I dipendenti a tempo indeterminato alla data del 31.12.2010 risultano essere n. 4 di cui 3 a tempo pieno e 1 a tempo parziale.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Dirigenti	0	0
Funzionari	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	4	4

#### **5. EROGAZIONI DELIBERATE**

€ 727.405,00

Rappresenta il debito per erogazioni deliberate nei vari esercizi, di cui € 402.128,97 relativi all'esercizio 2010. La situazione nei vari settori è la seguente:

Arte, attività e beni culturali	€	129.379,00
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	480.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	23.006,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	45.020,00
Assistenza agli anziani	€	50.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>727.405,00</b>

## 6. FONDO PER IL VOLONTARIATO

### FONDO EX ART. 15 LEGGE 266/1991

€ 324.216,76

Tale fondo risulta decrementato di € 68.949,31 per il pagamento delle quote di volontariato ed incrementato di € 150.752,38 come segue: € 40.568,20 provenienti dal "Fondo per l'attuazione protocollo d'intesa Fondazione per il Sud" per effetto dell'accordo ACRI-Volontariato siglato il 23 giugno 2010; € 110.184,18 quale accantonamento ex art. 15 Legge 266/1991 effettuato in sede di approvazione di bilancio 2010.

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

€ 44.243,86

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 che saranno di volta in volta disposte dall'ACRI in conformità agli accordi nazionali. In attuazione di tale accordo è stato effettuato un giroconto incrementativo del fondo di cui trattasi per € 44.243,86 provenienti dal "Fondo per le erogazioni negli altri settori statutarî".

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

€ 12.761.005,65

Sono costituiti da:

### ESPOSIZIONE DI CONTO CORRENTE BANCARIO

€ -4.878.995,34

Banca di Credito Cooperativo di Fano	€	-4.878.995,34
--------------------------------------	---	---------------

Per poter far fronte all'acquisizione della partecipazione Banca Marche ( v. tabella pag. 14 nota integrativa) nel mese di dicembre 2010 la Fondazione è ricorsa ad un affidamento di conto corrente per euro 5.000.000,00 con l'istituto Banca di Credito Cooperativo di Fano. L'importo sopra indicato rappresenta il saldo negativo di conto corrente al 31/12/2010.

### DEBITI PER ACQUISTO PARTECIPAZIONE BANCA MARCHE SPA

Debito vs. Merloni Invest Srl	€	5.661.049,95
-------------------------------	---	--------------

Tale somma rappresenta il debito residuo nei confronti della Merloni Invest SpA per l'acquisto di n° 10.706.115 azioni Banca Marche SpA. Il cui saldo dovrà avvenire il 21/03/2011.

## ALTRI DEBITI

€ 2.194.871,39

Comprende:

Fatture da ricevere	€	66.952,36
Debiti v/organi per compensi 2010 senza P.IVA	€	23.654,62
INPS c/contributi dipendenti	€	5.134,49
INPS c/gestione separata	€	7.713,42
INAIL	€	48,49
Ente Bilaterale	€	55,65
Debiti v/fornitori	€	23.375,40
Debiti Vs. gestori Fondi Immobiliari	€	725.024,91
Debiti Vs. gestori Fondi Mobiliari	€	1.312.727,00
Debiti per caparra confirmatoria	€	30.000,00
Debiti diversi	€	185,05
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>2.194.871,39</b>

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". La voce "Debiti per caparra confirmatoria" si riferisce alla caparra per la vendita di uno degli alloggi di proprietà della Fondazione situato a Fano in via Fabbri n° 17 int. 9.

## DEBITI PER IMPOSTE

€ 26.088,97

IRPEF	€	26.088,97
IRAP	€	0,00
IRES	€	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>26.088,97</b>

Rappresentano: debiti per le ritenute IRPEF operate nel mese di dicembre 2010 su dipendenti, professionisti e organi della Fondazione. Non scaturiscono saldi IRAP e IRES (v. voce "crediti" della presente nota).

## 8. RATEI E RISCONTI PASSIVI

€ 7.045,76

Ratei 14^ mensilità dipendenti	€	3.642,15
Ratei ferie dipendenti	€	3.403,61

## CONTI D'ORDINE

€ 163.996.353,58

Qui di seguito si riporta la composizione:

<b>TITOLI IN GESTIONE PRESSO TERZI:</b>		
AZIMUT		19.928.000,00
PARTECIPAZIONI STRATEGICHE + OBBLIGAZIONI + QUOTE DI FONDI		143.499.995,19
CREDITI D'IMPOSTA PER MINUSVALENZE IN GESTIONE AMMINISTRATA		568.358,39
<b>TOTALE</b>		<b>163.996.353,58</b>

## GESTIONE ECONOMICA

### 1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

€ 325.404,61

DESCRIZIONE	2010	2009
Interessi su titoli	€ 501.496,95	522.253,58
Proventi finanziari da titoli	€	
Dividendi su azioni	€ 27.944,50	4.767,12
Interessi su c/c Azimut	€	879,14
Retrocessione commissioni di gestione	€	
Proventi finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€	
Plusvalenze realizzate su titoli	€ 508.057,14	567.589,81
Plusvalenze/Minusvalenze da valutazione titoli	€ -289.507,17	225.284,51
Minusvalenze realizzate su titoli	€ -387.143,92	-145.226,44
Utili o perdite su cambi	€	
Oneri per la gestione degli investimenti patrimoniali	€ -35.442,89	-137.701,59
<b>Totale</b>	<b>€ 325.404,61</b>	<b>1.037.846,13</b>

#### PROVENTI FINANZIARI

€ 501.496,95

DESCRIZIONE	2010
Interessi su titoli	€ 501.496,95
Interessi su c/c Azimut	€
<b>TOTALE</b>	<b>€ 501.493,95</b>

#### Specifica dividendi azioni in gestione patrimoniale

AUTOSTRAD	€	3.550,00
EDF – ELECTRICITE DE FRANCE	€	4.413,50
ENI	€	15.000,00
REED ELSEBIER NV	€	4.981,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>27.944,50</b>

#### PLUSVALENZE/MINUSVALENZE

€ - 168.593,95

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

Nel dettaglio:

##### -) Plusvalenze realizzate su titoli

€ 508.057,14

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

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

€ - 289.507,17

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

##### -) Minusvalenze realizzate su titoli

€ - 387.143,92

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

**ONERI PER LA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI**  
**€ - 35.442,89**

Gli oneri per la gestione degli investimenti sono così costituiti:

<i>Descrizione</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
• Imposta sostitutiva	€ 34.876,77	137.341,59
• Ritenuta su dividendi fondi immobiliari (GPM)		
• Costi per fissati bollati	€	
• Altri costi di gestione	€ 566,12	360,00
• Oneri finanziari relativi alle gestioni patrimoniali	€	
• Ritenute su interessi di c/c gestioni	€	
<b>Totale</b>	<b>€ 35.442,89</b>	<b>137.701,59</b>

**2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI**

€ 1.585.603,46 derivanti:

**b) DA ALTRE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Tali proventi sono così suddivisi:

- € 1.334.627,46 sono costituiti dai dividendi distribuiti nell'anno 2010 relativamente alle partecipazioni strategiche e "Cassa Depositi e Prestiti". L'ammontare complessivo dei dividendi risulta notevolmente incrementato rispetto all'anno precedente a seguito dell'investimento effettuato dalla Fondazione in n° 24.419.993 azioni BANCA DELLE MARCHE SpA che ha distribuito un dividendo di € 0,037 per azione per complessivi € 903.539,74;
- € 250.976,00 sono costituiti dai proventi distribuiti nell'anno 2010 dai fondi immobiliari "OMICRON PLUS".

**3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI**

€ 2.474.627,60 derivanti:

**a) DA IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

€ 2.326.721,32

Si riferiscono a interessi (per € 2.320.974,44) e scarti di negoziazione positivi ( per € 5.746,88) maturati nel 2010 su titoli obbligazionari per i quali si rimanda a quanto riportato nella presente nota alla voce dell'attivo "titoli di debito".

**b) DA STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI**

€ 128.023,31

Si riferiscono ai seguenti strumenti finanziari:

- fondi KAIROS e CAPITALGEST per retrocessioni di commissioni € 35.240,64 ;
- fondo GESTIELLE HEDGE CONC. LOW per liquidazione quota SIDE POCKET € 92.782,67;

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

€ 19.882,97

Rappresentano gli interessi attivi maturati sui c/c ordinari (€ 1.960,92) e sui Certificati di deposito (17.922,05).

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

€ 296.842,93

Derivanti dalla valutazione al 31/12/2010 dei seguenti fondi:

NOME FONDO	Valore al 31/12/2009 ovvero valore di carico al netto di eventuali rimborsi	Valore al 31/12/2010	Plusvalenza / Minusvalenza da valutazione
FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW 1	623.756,87	632.127,12	8.370,25
FONDO GESTIELLE HEDGE CONCENTRATED LOW SEDE POKET	337.577,39	227.716,49	- 109.857,90
FONDO KAIROS LOW VOLATILITY II	3.142.972,53	3.180.245,52	37.272,99
FONDO CAPITALGEST ALTERNATIVE CONSERVATIVE	2.723.323,19	2.891.425,82	168.102,63
* FONDO TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I	2.000.000,00	2.190.197,51	190.197,51
WARRANT CREVAL 2014	0,08	1.856,00	1.855,92
** WARRANT UNIPOL ORD. 2013	0,00	2.107,00	2.107,00
WARRANT MEDIOBANCA 2011	1.279,25	73,78	- 1.205,47
<b>TOTALE RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>			<b>296.842,93</b>

\* in data 24/05/2010 sono state sottoscritte n° 146.305,779 quote del fondo TEMPLETON GLOBAL BOND CLASSE I (ACC) H1

\*\* In data 09/07/2010 sono stati assegnati gratuitamente alla Fondazione n° 90.429 WARRANT UNIPOL ORD. 2013 regolarmente quotati sui mercati finanziari.

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

€ 243.076,19

Si riferisce alla plusvalenza derivante dalla dismissione dell'obbligazione SANTANDER 5,125% scad. 2011

#### 9. ALTRI PROVENTI

€ 12.930,86

L'importo si compone da:

##### AFFITTI ATTIVI

€ 12.905,75 rappresentano le rendite derivanti dagli immobili strumentali concessi in affitto.

##### ARROTONDAMENTI ATTIVI

€ 25,11

#### 10. ONERI

€ 861.897,96

Gli oneri sono così costituiti:

a) COMPENSI E RIMBORSI SPESE ORGANI STATUTARI

2010

2009

• Compensi amministratori	€	115.447,96	118.552,72
• Compensi membri Collegio dei Revisori	€	49.423,32	49.305,37
• Compensi membri Consiglio Generale	€	26.697,64	24.112,79
• Compensi Commissioni consultive	€	2.790,96	2.977,70
• Rimborso spese amministratori	€	293,67	547,57
• Compenso e rimborsi spese al Segretario Generale	€	49.902,69	49.536,29
<b>Totale compensi e rimborsi organi statutari</b>	<b>€</b>	<b>244.556,24</b>	<b>245.032,44</b>

<b>b) PER IL PERSONALE</b>		<b>2010</b>	<b>2009</b>
• Spese per il personale	€	141.310,58	129.312,34

<b>c) PER CONSULENTI E COLLABORATORI ESTERNI</b>		<b>2010</b>	<b>2009</b>
• Spese per consulenze legali e notarili	€	9.044,70	6.976,20
• Spese consulenze software	€	12.289,51	12.324,08
• Costo consulenze gestioni patrimoniali	€	36.057,00	32.726,31
• Consulenze professionali	€	20.272,85	27.407,33
• Rimborso spese viaggi collaboratori esterni	€	1.568,55	3.361,69
<b>Totale consulenti e collaboratori esterni</b>	<b>€</b>	<b>79.232,61</b>	<b>82.795,61</b>

<b>d) PER SERVIZI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO</b>		<b>2010</b>	<b>2009</b>
• Commissioni di gestione Azimut	€	31.983,26	56.940,95
<b>Totale servizi di gestione del patrimonio</b>	<b>€</b>	<b>31.983,26</b>	<b>56.940,95</b>

<b>e) INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</b>		<b>2010</b>	<b>2009</b>
• Interessi passivi c/c bancari	€	2.703,52	
• Commissioni su negoziazione titoli in gestione diretta	€		2.024,98
• Scarto di negoziazione negativo	€	93.483,97	1.510,09
<b>Totale interessi passivi ed altri oneri finanziari</b>	<b>€</b>	<b>96.187,49</b>	<b>3.535,07</b>

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: INTESA S. PAOLO CORP. 08/0 5/18 6,625% (€ 48.267,44), BANCO POPOLARE SCAD. 12/11/2016 TF 5,473% (€ 11.503,81) e UNICREDIT SPA CORP 05/06/1 8 6,7% (€ 33.712,72).

<b>f) COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE</b>		<b>2010</b>	<b>2009</b>
• Commissioni di negoziazione Azimut	€	27.846,28	15.354,74
<b>Totale commissioni di negoziazione</b>	<b>€</b>	<b>27.846,28</b>	<b>15.354,74</b>

<b>g) AMMORTAMENTI</b>		<b>2010</b>	<b>2009</b>
Ammortamento beni mobili	€	10.310,42	23.123,22
Ammortamento oneri pluriennali	€	4.000,00	
<b>Totale ammortamenti</b>	<b>€</b>	<b>14.310,42</b>	<b>23.123,22</b>

<b>h) ACCANTONAMENTI</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Accantonamenti per rischi e oneri futuri	€	139.563,00
<b>Totale accantonamenti</b>	<b>€</b>	<b>139.563,00</b>

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

<b>i) ALTRI ONERI</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
• Assicurazioni	€ 25.105,47	24.705,67
• Cancelleria e stampati	€ 3.832,29	3.521,43
• Contributi associativi ACRI	€ 26.012,45	27.497,35
• Giornali, abbonamenti e libri	€ 1.712,90	1.722,40
• Noleggi auto	€ 2.614,50	6.623,30
• Servizi telefonici e telegrafici	€ 3.172,50	2.905,50
• Spese postali	€ 5.691,59	6.749,44
• Manutenzione mobili e macchine d'ufficio	€ 216,00	0,00
• Manutenzione beni mobili	€ 2.736,00	0,00
• Manutenzione beni immobili	€ 350,00	0,00
• Manutenzione straordinaria beni immobili	€ 0,00	0,00
• Manutenzione impianti	€ 1.676,66	1.554,40
• Manutenzioni varie	€ 2.153,97	144,19
• Spese di rappresentanza	€ 2.872,20	4.447,66
• Servizi fotografici	€ 69,00	49,00
• Spese per materiale istituzionale	€ 2.088,00	2.004,05
• Servizio di vigilanza	€ 22.079,58	20.889,60
• Trasporti e facchinaggio	€ 700,00	858,00
• Spese pulizie locali	€ 5.454,00	5.660,00
• Abbonamento Internet	€ 431,28	804,84
• Valori bollati	€ 566,42	939,02
• Spese varie	€ 1.547,58	727,57
• Commissioni bancarie e postali	€ 2.218,45	80,96
• Imposta di bollo	€ 692,62	456,91
• Sanzioni e oneri vari	€ 3,61	530,84
• Spese materiali di consumo	€ 46,26	124,93
• Spese assembleari	€ 0,00	0,00
• Costi gestione periodico Fondazione	€ 1.194,11	1.175,12
• Costi per la sicurezza	€ 2.214,57	3.249,00
• Costi per interventi tecnici	€ 526,92	4.316,88
• Servizio fornitura energia elettrica	€ 3.339,21	3.062,48
• Servizio fornitura acqua potabile	€ 130,09	110,80
• Servizio fornitura gas metano	€ 6.558,70	5.707,26
• Spese vendita alloggi	€ 1.525,72	0,00
• Sopravvenienze passive	€ 267,86	3.733,00
• Tassa concessioni governative	€ 0,00	0,00
• Arrotondamenti passivi	€ 11,61	12,80
• Spese gestione San Domenico	€ 25.018,40	19.418,78
• Spese gestione San Michele	€ 14.049,57	7.421,81

• Spese gestione Lago Vicini	€	969,37	679,61
• Affitto S. Agostino	€	17.025,56	18.582,65
• Diritti di segreteria	€	170,07	103,30
<b>Totale altri oneri</b>	<b>€</b>	<b>187.045,09</b>	<b>180.831,39</b>

		2010	2009
<b>l) IMPOSTA DI REGISTRO</b>	<b>€</b>	<b>775,00</b>	<b>397,13</b>
<b>m) ONERI GESTIONE SEPARATA</b>	<b>€</b>	<b>12.919,52</b>	<b>13.943,44</b>
<b>n) COSTI GESTIONE IMMOBILI GIOVANI COPPIE</b>	<b>€</b>	<b>1.956,78</b>	<b>1.870,80</b>
<b>o) ONERI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>	<b>€</b>	<b>23.774,69</b>	<b>0,00</b>

## 11. PROVENTI STRAORDINARI

€ 165.425,15

I proventi straordinari scaturiscono da:

DESCRIZIONE		2010	2009
Interessi su crediti d'imposta a rimborso periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	7.703,40	23.431,17
Interessi su crediti per iscrizione a ruolo provvisoria periodi d'imposta 1992/93 e 1993/94	€	40,41	122,91
Contributi straordinari	€	49.760,00	207.419,78
Plusvalenza da alienazione beni mobili	€		
Proventi straordinari	€	393,85	27.410,29
Sopravvenienze attive	€	107.527,49	97.426,74
Rimborsi spese	€		
Eccedenza sul minimo garantito su dividendi Cassa Depositi e Prestiti	€		16.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>165.425,15</b>	<b>371.810,89</b>

Le voci più significative si riferiscono:

### a) Contributi straordinari

- ) € 20.000,00 contributo della Fondazione CREVAL per la realizzazione del volume "San Paterniano";
- ) € 29.760,00 contributo della Carifano SpA per il 50% del costo progetto stages per alunni IV classi A.S. 2009/2010.

### b) Sopravvenienze attive:

- ) le sopravvenienze attive si riferiscono, per € 100.080,92, a maggiori somme per interessi non previsti maturati su crediti erariali relativi al periodo 1992/1993 e 1993/1994 già in contenzioso e rimborsati nell'anno 2010.

## 12. ONERI STRAORDINARI

€ 31.000,00

ALTRI ACCANTONAMENTI		2010	2009
Oneri connessi al rilascio alloggio via Gasparoli n° 49	€	31.000,00	
Accantonamento eccedenza dividendi Cassa Depositi e Prestiti	€		16.000,00
<b>Totale altri accantonamenti</b>	<b>€</b>	<b>31.000,00</b>	<b>16.000,00</b>

Nel corso del 2010 sono stati sostenuti oneri straordinari per complessivi € 31.000,00 connessi al rilascio anticipato, rispetto alle scadenze naturali dei contratti di locazione, degli alloggi di proprietà della Fondazione situati in Fano, via Gasparoli n° 49.

### 13. IMPOSTE

€ 79.105,90 scaturiscono da:

		2010	2009
ICI	€	3.364,00	3.266,00
Tassa smaltimento rifiuti	€	2.356,38	2.072,10
IRAP	€	15.626,00	16.376,00
IRES CORRENTE	€	57.759,52	24.496,63
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>79.105,90</b>	<b>46.210,73</b>

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

### 14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

€ 826.381,39

L'accantonamento, per l'anno 2010, 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 € 2.357.466,00 rappresenta il costo dell'attività di erogazione. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2010 l'Ente ha deliberato interventi nei seguenti settori:

<b>NEI SETTORI RILEVANTI</b>		
Arte, attività e beni culturali	€	896.175,35
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	€	300.000,00
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	€	295.707,08
Famiglia e valori connessi	€	662.431,53
Assistenza agli anziani	€	7.832,04
<b>Totale settori rilevanti</b>	<b>€</b>	<b>2.162.146,00</b>
<b>NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI</b>		
Volontariato, filantropia e beneficenza	€	160.320,00
Protezione e qualità ambientale	€	35.000,00
<b>Totale altri settori statuari</b>	<b>€</b>	<b>195.320,00</b>
<b>TOTALE GENERALE EROGAZIONI DELIBERATE NEL 2010</b>	<b>€</b>	<b>2.357.466,00</b>

Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti sono pari al 65,45% del reddito d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria.

### 16. ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO

€ 110.184,18

L'accantonamento per l'anno 2010 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**

€ 218.089,33

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

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

€ 218.089,33

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

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

€ 0,00

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

€ 0,00

### **d) ALTRI FONDI**

€ 0,00

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

€ 619.786,04

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

## RELAZIONE SULLA GESTIONE

### Relazione economica e finanziaria

Al 1° gennaio 2010 il patrimonio netto della Fondazione ammontava a € 156.118.828= costituito dal fondo di dotazione per € 72.959.369.= e da riserve per complessive € 83.159.459=. Alla chiusura dell'esercizio 2010 il patrimonio netto ammonta ad € 157.564.995= con un incremento nominale di € 1.446.167=, derivante dai seguenti accantonamenti obbligatori e facoltativi: riserva obbligatoria per € 826.381 e riserva per l'integrità del patrimonio per € 619.786.

Il capitale investito ammonta ad € 194.876.623 e risulta così ripartito:

1. in beni immobili € 20.127.740=;
2. in beni mobili e opere d'arte per € 2.453.917=;
3. in beni mobili strumentali per € 13.961=,
4. in altri beni per € 3.773=;
5. in oneri pluriennali per € 36.000=,
6. in immobilizzazioni finanziarie per € 134.334.950=;
7. in strumenti finanziari non immobilizzati per € 35.647.323=;
8. in crediti per € 1.076.271=;
9. in disponibilità liquide per € 6.120=;
10. in ratei e risconti attivi per € 1.176.568=.

Le immobilizzazioni materiali costituite: da immobili strumentali, beni mobili, impianti e opere d'arte, sono pari a complessivi € 22.635.391 e rappresentano l' 11,62% 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, Carifano SpA, Credito Valtellinese, Mediobanca, Enel ord., Generali Assicurazioni, Banca Etica Adriatica, Cassa Depositi e Prestiti); titoli obbligazionari (Banca di Credito Cooperativo di Fano, Banca Suasa, Banca Marche, CREVAL, 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) pari a complessivi € 134.334.950 e rappresentano il 68,93% del capitale investito.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati per complessivi € 35.647.323= sono pari al 18,29% del capitale investito e risultano così distribuiti:

- a) portafoglio in gestione patrimoniale individuale per complessivi € 26.521.571 pari al 74,40% così allocato:
  - € 23.862.149 pari al 89,97% in titoli di stato e obbligazioni;
  - liquidità per € 2.626.969 e crediti e debiti v/ gestori per € - 37.534: il tutto per complessivi € 2.589.435 pari all' 9,76%;
  - ratei attivi su titoli in gestioni patrimoniali € 69.987 pari all'0,27%
- b) quote di fondi per € 9.125.752= pari al 25,60%;

I crediti pari a € 1.076.271 rappresentano lo 0,55 % del capitale investito.

Le disponibilità liquide sui conti correnti di tesoreria ammontano a € 6.120 e sono pari allo 0,01% del capitale investito.

Infine i ratei e i risconti attivi, pari ad € 1.176.568, rappresentano lo 0,60% del capitale investito.

L'avanzo dell'esercizio 2010 pari ad € 4.131.907=, rappresenta un rendimento netto percentuale del 2,65 %, misurato sul patrimonio netto della Fondazione al 1° gennaio 2010, e risulta superiore al tasso medio annuo d'inflazione registrato nel 2010 che è stato pari al 1,50%.

L'analisi dei rendimenti relativi al patrimonio investito, che nel 2010 ha generato un rendimento netto del 3,04%, è la seguente:

- ) **partecipazioni azionarie:** nell'esercizio la consistenza media annua è risultata pari a € 56.209.933 con un rendimento netto di € 1.334.627 pari al 2,37%. 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 € 54.538.175 con un rendimento netto di € 2.569.797 pari al 4,66%;
- ) **altri titoli:** nell'esercizio la consistenza media annua è risultata di € 10.431.152 con rendimento netto di € 250.976 pari al 2,41% (tale dato si riferisce ai proventi distribuiti nel 2010 dal fondo OMICRON PLUS).
- ) **affidati in gestione patrimoniale:** nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio affidato in gestione patrimoniale è risultata di € 26.296.955 con un rendimento lordo di € 371.891 pari all'1,41% (a fronte di un benchmark del 3,71%) e netto di € 325.405 pari all'1,24%;
- ) **strumenti finanziari quotati (fondi/sicav):** nell'esercizio la consistenza media annua del patrimonio gestito in strumenti finanziari quotati è risultata di € 7.991.925, con una rendimento netto di € 424.866 pari al + 5,02%.
  - **disponibilità liquide in conto corrente di tesoreria:** si riferiscono alle seguenti disponibilità:
    - ) *conto corrente:* giacenza media di € 294.841 con interessi attivi lordi per € 2.686 con un rendimento lordo annuo dello 0,91% e netti per € 1.961 pari allo 0,67%;
    - ) *strumenti a breve termine:* giacenza media di € 1.053.567 con interessi netti per € 17.922 con un rendimento dell'1,70% netto su base annua.

## SCENARIO ECONOMICO-FINANZIARIO E PROSPETTIVE

Nel terzo trimestre del 2010 il Pil mondiale, in linea con le attese, ha iniziato a ridurre il ritmo di espansione. Il rallentamento della crescita economica dei grandi paesi emergenti, ad esclusione dell'India, si è infatti intensificato ed è stato solo in parte compensato da un'accelerazione in alcuni paesi industrializzati. La crescita del Pil reale mondiale nel 2010 dovrebbe comunque rimanere sostenuta e attestarsi, su base annuale, poco sopra il 5%, dopo la lieve flessione dell'anno precedente, tornando sui ritmi precedenti la crisi. Anche il commercio mondiale nel corso del 2010 è tornato sui livelli del 2008.

Gli ultimi mesi dello scorso anno sono stati inoltre caratterizzati da due importanti novità: le pressioni inflazionistiche, originate dai rincari delle materie prime, che hanno iniziato a manifestarsi in molti paesi (prima in quelli emergenti e poi nelle economie avanzate) e le nuove misure di bilancio espansive negli Usa.

Nonostante il rallentamento emerso nella parte centrale del 2010, gli indicatori congiunturali segnalano la prosecuzione della ripresa internazionale a ritmi ancora elevati, grazie al ritrovato slancio di Usa e Cina. Secondo i dati, ancora non definitivi, relativi al quarto trimestre, la crescita statunitense ha ulteriormente accelerato su base trimestrale, grazie al sostegno di consumi privati ed esportazioni, mentre è ormai esaurito il contributo delle scorte. Sul miglioramento dei ritmi produttivi, comunque in lieve rallentamento su base tendenziale, sembrano aver già inciso anche le misure fiscali espansive decise a fine 2010. Se confermato, tale dato porterebbe a una crescita del Pil reale Usa del 2.9% per il 2010, rispetto al -2.6% dell'anno precedente.

Nell'Uem la crescita trimestrale del Pil è rimasta stabile negli ultimi tre mesi dello scorso anno e la crescita per l'intero 2010 dovrebbe attestarsi all'1.7% rispetto alla flessione del 4% del 2009. Tra i paesi dell'area euro, la Germania si conferma l'economia più dinamica (3.5% la crescita 2010), mentre l'Italia, nonostante il contributo positivo delle esportazioni, fatica ad agganciare la crescita della domanda mondiale e non mostra un significativo rafforzamento dei consumi interni (1.1% la crescita 2010). Si conferma quindi la contrapposizione tra il dinamismo della Germania e la debolezza dei paesi periferici, per i quali l'incertezza sulla sostenibilità del debito pubblico e di quello estero contribuisce a mantenere onerose le condizioni di finanziamento che, in aggiunta a politiche di bilancio restrittive, tendono a vincolare la ripresa.

In Giappone la crescita del Pil reale nel 2010 è stata tra le più intense, nonostante la lieve flessione degli ultimi tre mesi dell'anno dovuta al venir meno degli incentivi fiscali per l'acquisto di beni durevoli e alla ripresa dello yen. La crescita del Pil giapponese per il 2010 si attesterebbe al 4% dopo la forte riduzione (-6.2%) intervenuta l'anno prima.

Mentre i paesi industrializzati, ancora sostenuti dalla politica economica, stanno lentamente recuperando il livello di Pil pre-crisi, quelli emergenti stanno controllando la fase di ripresa del ciclo con politiche monetarie restrittive. Tra le principali aree emergenti si è osservato a fine 2010 un nuovo slancio per l'economia cinese, dopo il rallentamento intervenuto durante i mesi estivi. La crescita del Pil nel 2010 dovrebbe attestarsi sopra il 10%, in accelerazione rispetto a circa il 9% del 2009. Stessi elevati ritmi di crescita per l'economia indiana, la cui accelerazione rispetto all'anno precedente (+5.8%) è stata più marcata, favorita anche dalla stagione monsonica positiva per il settore agricolo.

In chiave prospettica, dalle indicazioni più recenti sembra confermata l'attesa di un rallentamento della ripresa economica nel 2011, anche per effetto delle politiche di contenimento dell'inflazione nei paesi emergenti.

Il 2010 è stato caratterizzato da forti tensioni sui mercati finanziari provocate, in Europa, dalla crisi del debito sovrano che ha avuto le fasi più critiche in primavera con le difficoltà della Grecia e, a fine anno, con l'Irlanda. Nel corso del 2010 i prezzi dei Credit Default Swap (CDS) e i differenziali di rendimento tra i titoli governativi a 10 anni dei paesi dell'Uem e il bund tedesco hanno toccato più volte livelli record e i problemi sui mercati sovereign hanno fatto sentire i loro effetti negativi anche sugli altri mercati finanziari, contribuendo all'andamento altalenante degli indici azionari e delle obbligazioni societarie.

Questi fattori hanno contribuito a mantenere ancora ampiamente accomodanti le politiche monetarie nelle varie aree. La Banca Centrale Europea ha più volte prorogato le misure a supporto della liquidità del sistema bancario, rinnovando le aste straordinarie a tre mesi e continuando a condurre le operazioni di rifinanziamento principali per importi illimitati e a tasso fisso (almeno fino al prossimo mese di aprile). La liquidità in eccesso, misurata dai depositi overnight presso la Bce, si è tuttavia progressivamente ridotta, comportando un minor ricorso degli operatori ai rifinanziamenti della Banca centrale a scopo precauzionale e quindi un miglioramento delle condizioni sui mercati monetari, almeno per una parte del sistema bancario europeo. Questo ha contribuito al recente rialzo dei tassi interbancari, con l'euribor a 3 mesi che negli ultimi mesi del 2010 ha superato l'1%. Negli Usa invece la Federal Reserve ha iniziato una seconda fase di allentamento quantitativo, che la porterà ad acquistare entro la metà 2011 circa 600 miliardi di dollari di titoli di Stato a più lungo termine (in aggiunta a 250-300 miliardi provenienti dalla scadenza di Treasury e MBS delle agenzie federali già detenuti nel proprio bilancio). Le attese di una politica monetaria statunitense espansiva per un periodo prolungato hanno contribuito a riportare il tasso a 3 mesi intorno allo 0.30%, dopo che durante i mesi estivi aveva toccato quota 0.50%.

Dopo aver toccato livelli storicamente molto bassi, i rendimenti governativi a medio-lungo termine meno rischiosi hanno iniziato ad aumentare negli ultimi mesi del 2010, a riflesso di un miglioramento delle prospettive di ripresa economica e di tassi di inflazione attesi lievemente più elevati e, per il bund tedesco, di un aumento del premio per il rischio di credito. Nonostante gli sviluppi degli ultimi mesi dell'anno, le obbligazioni governative hanno registrato performance molto positive in quasi tutte le aree, ad eccezione dell'indice Uem, su cui hanno pesato gli effetti del flight-to-quality verso titoli di Stato di migliore qualità.

I differenziali di rendimento tra i titoli corporate e quelli governativi hanno ripreso a calare dalla metà dello scorso anno, quando si sono allentate le tensioni dopo le prime misure a sostegno della crisi sul debito sovrano europeo. Nonostante una pausa per il mercato dell'Uem tra ottobre e novembre a riflesso delle tensioni in Irlanda, la riduzione degli spread corporate è stata guidata da un generale miglioramento della propensione al rischio che ha favorito in particolare i titoli del segmento più rischioso.

Sui mercati azionari, le minori e più volatili performance nell'Uem nel corso del 2010 riflettono ovviamente il deterioramento del clima di fiducia legato alla crisi del debito sovrano. Il settore bancario europeo è stato particolarmente sotto pressione, a causa dell'esposizione ai paesi con maggiori problemi di finanza pubblica e degli effetti negativi sui bilanci delle banche di una svalutazione, se non di una ristrutturazione, dei titoli in portafoglio.

In ogni caso, dall'inizio del secondo semestre del 2010 una ritrovata propensione al rischio e il miglioramento degli utili societari hanno generalmente favorito i mercati azionari, compensando l'effetto negativo dovuto all'aumento dei tassi di interesse governativi di lungo periodo. Il trend favorevole, accompagnato da una riduzione della volatilità, è stato più marcato per il mercato Usa, sospinto dal miglioramento delle prospettive di crescita economica e dagli effetti positivi sui prezzi azionari della decisione della Federal Reserve di intraprendere una seconda fase di allentamento quantitativo, poi effettivamente avviata a novembre. Come detto, la ripresa è stata più contenuta nell'Uem, dove i prezzi sono riusciti solo a recuperare - e comunque non in tutti i paesi - le perdite della prima metà dell'anno.

I mercati azionari dei paesi emergenti intorno alla fine dell'anno hanno attenuato la fase di rialzo, probabilmente penalizzati dal rimpatrio dei capitali nei paesi industrializzati, dove i mercati azionari potrebbero continuare ad essere favoriti da politiche monetarie ancora espansive rispetto alle misure restrittive che alcuni paesi emergenti stanno attuando a seguito delle più evidenti pressioni inflazionistiche. L'inflazione crescente è stata determinata dal nuovo rally delle commodities, trainato dalla componente cerealicola e dai metalli di base.

L'andamento favorevole sui mercati azionari degli ultimi mesi ha portato a un nuovo e generale rialzo del rapporto tra i prezzi correnti e gli utili attesi per l'anno successivo, dopo la riduzione osservata nella prima metà del 2010. Comparando tale rapporto tra le diverse aree, emerge che i prezzi dei titoli azionari sono ancora inferiori alle medie di lungo periodo nei paesi industrializzati e, tra gli emergenti, nei paesi dell'Europa centro-orientale, prospettando per queste aree la possibilità di risultati ancora favorevoli nei prossimi mesi.

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI  
AL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2010**

Il Collegio dei Revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, esaminato il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2010, con la relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio d'Amministrazione, redatto ai sensi delle vigenti disposizioni; preso atto che sono state effettuate, senza rilievi, le periodiche verifiche di legge e che la contabilità è stata tenuta in maniera corretta con la puntuale esecuzione degli adempimenti previsti dalle norme vigenti, riferisce quanto segue:

**ATTIVITA' DEGLI ORGANI DELLA FONDAZIONE**

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha tenuto numero cinque (5) riunioni ed ha partecipato alle riunioni del Consiglio Generale, del Consiglio di Amministrazione.

Si dà atto al Consiglio di Amministrazione di aver operato secondo le linee di indirizzo indicate dal Consiglio Generale e di aver compiutamente riferito a tale organo sulle principali operazioni mobiliari e immobiliari intraprese.

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE**

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

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

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

**BILANCIO D'ESERCIZIO**

Il bilancio di esercizio evidenzia i seguenti risultati conseguiti:

- risultato delle gestioni patrimoniali individuali pari ad € 325.405;
- dividendi e proventi assimilati per € 1.585.603;
- interessi e proventi assimilati per € 2.474.628;
- rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati per € 296.843
- risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati per € 243.076
- altri proventi pari ad € 12.931.

L'avanzo d'esercizio di € 4.131.907 è pari allo 2,65% del patrimonio netto presente al 1.1.2010.

Il raffronto fra le erogazioni previste per i sette settori di intervento di cui al bilancio preventivo (DPP) dell'esercizio 2010 (redatto dal Consiglio di Amministrazione in data 12.10.2009 e approvato dal Consiglio Generale nella seduta del 26.10.2009) e le effettive erogazioni deliberate nell'esercizio per ciascuno dei suddetti settori, emerge dal prospetto che segue:

<b>Settori rilevanti:</b>	<b>DPP 2010</b>	<b>Proventi / eventi straordinari</b>	<b>Storno settori / mancato utilizzo</b>	<b>Impegni assunti</b>
Arte attività e beni culturali	815.000,00	97.386,00	-16.210,65	896.175,35
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	300.000,00			300.000,00
Educazione, istruzione e formazione	270.000,00	29.760,00	-4.052,92	295.707,08
Famiglia e valori connessi	650.000,00		12.431,53	662.431,53
Assistenza agli anziani	30.000,00		-22.167,96	7.832,04
<b>Altri settori statutari:</b>	-			
Volontariato, filantropia e beneficenza	100.000,00	30.320,00	30.000,00	160.320,00
Protezione e qualità ambientale	35.000,00			35.000,00
<b>Totale</b>	<b>2.200.000,00</b>	<b>157.466,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.357.466,00</b>

Si conferma, inoltre che:

- Il bilancio, risulta redatto secondo gli schemi allegati all'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001, nel rispetto dei principi di chiarezza e completezza, con esposizione dei dati raffrontati con i corrispondenti valori del bilancio dell'esercizio precedente.
- E' stato riconciliato il valore dei titoli presenti in bilancio con gli estratti conto dei gestori a cui è stato affidato il patrimonio titoli della Fondazione.
- Le spese di funzionamento risultano adeguate alla struttura organizzativa e all'attività svolta dalla Fondazione.

- La valutazione dei titoli costituenti strumenti finanziari non immobilizzati affidati in gestione patrimoniale individuale, è stata effettuata con applicazione del criterio del valore corrente di mercato alla data di chiusura dell'esercizio in base alle rendicontazioni inviate dai Gestori. Tale criterio appare corretto alla luce delle indicazioni sui criteri di valutazione.
- La valutazione dei beni immobili non ha subito variazioni dei criteri rispetto all'esercizio precedente; la nota integrativa precisa che il Palazzo Malatestiano è stato oggetto, in anni pregressi, di rivalutazione ex legge 408/90 per un importo di € 691.637,53.
- Il valore di bilancio degli immobili presenti nell'attivo viene rettificato dai rispettivi fondi che figurano nella voce del passivo "Fondi per l'attività d'istituto – Altri fondi".
- La valutazione delle altre immobilizzazioni materiali e finanziarie segue i criteri adottati negli esercizi precedenti.
- Il Collegio ha richiesto ed esaminato l'elenco particolareggiato dei ratei e risconti attivi rilevando quanto segue:

- RATEI ATTIVI (€ 1.161.379,32): si riferiscono a interessi su titoli maturati nel 2010 la cui riscossione avverrà nel 2011. Nel dettaglio:

€ 398.015,80	OBBLIGAZIONE BANCA DELLE MARCHE SCAD. 19/03/11
€ 32.144,43	OBBLIGAZIONE BANCO POPOLARE SCAD. 12/11/2016
€ 376.399,62	OBBLIGAZIONE INTESA SAN PAOLO SCAD. 08/05/2018
234.981,95	OBBLIGAZIONE UNICREDIT SCAD. 05/06/2018
€ 3.349,32	OBBLIGAZIONE INTESA CALL SCAD. 08/02/2016
€ 22.889,47	OBBLIGAZIONE BCC SUASA SCAD. 23/10/2012
€ 8.991,67	OBBLIGAZIONE BCC SUASA SCAD. 30/05/2012
€ 9.256,27	OBBLIGAZIONE BCC FANO SCAD. 24/05/2013
€ 70.673,31	OBBLIGAZIONE BCC FANO SCAD. 01/03/2013
€ 2.261,81	OBBLIGAZIONE CREVAL SCAD. 29/06/13
€ 2.415,67	CERTIFICATO DI DEPOSITO BANCA MARCHE SCAD. 01/04/2011

- RISCONTI ATTIVI (€ 15.188,70): si riferiscono al canone di locazione (periodo 19/11/2010 – 18/11/2011) per il complesso S. Agostino versato alla Curia Vescovile nel corso del 2010;
- Oneri Pluriennali (€ 36.000,00): 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 sono espressi al netto della quota di ammortamento dell'anno e vengono ammortizzati in 10 rate costanti (€ 4.000,00 c.u.) pari alla durata decennale del fondo prevista dal regolamento
- Scarto di negoziazione negativo (€ 93.483,97): 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: INTESA S. PAOLO CORP. 08/0 5/18 6,625% (€ 48.267,44), BANCO POPOLARE SCAD. 12/11/2016 TF 5,473% (€ 11.503,81) e UNICREDIT SPA CORP 05/06/1 8 6,7% (€ 33.712,72)
- Quanto alle imposte sul reddito dell'esercizio (IRES) l'imponibile è determinato dai redditi diversi, dai dividendi italiani ed esteri e dal reddito dei fabbricati; l'IRAP, è determinata secondo la relativa normativa.

## RISULTATO DI GESTIONE E SUA DESTINAZIONE

- Il risultato della gestione porta un avanzo di € 4.131.907 quale risulta dalla sintesi dei punti da 1 a 13 del conto economico. Detto risultato è stato destinato come indicato nei punti da 14 a 18 del conto economico stesso in osservanza delle disposizioni dell'Atto di indirizzo integrate dal vigente Decreto del Dipartimento del Tesoro.

In particolare:

- le erogazioni complessivamente deliberate nel corso del 2010 sono pari ad € 2.357.466.
- Le erogazioni deliberate nei settori rilevanti (€ 2.162.146) sono state pari al 65,41% dell'avanzo d'esercizio al netto dell'accantonamento per la riserva obbligatoria. Tale percentuale è superiore a quella minima prevista dalla lettera d) del comma 1 dell'art. 8 del D.Lgs. 153/99 (50%).
- Il "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni", pari ad € 1.637.404, risulta incrementato per € 218.089.
- L'accantonamento alla "Riserva per l'integrità del patrimonio" è stato effettuato nella misura massima consentita dal Decreto del Dipartimento del Tesoro citato pari a € 619.786, corrispondente al 15% dell'avanzo dell'esercizio, quale fondo incrementativo del patrimonio della Fondazione vincolato al perseguimento degli scopi statutari.
- Alla riserva obbligatoria è stato accantonato il 20% dell'avanzo, pari ad € 826.382 come previsto dal vigente Decreto sopra citato.
- L'accantonamento per il volontariato è stato effettuato nella misura di € 110.184.

## REDDITIVITÀ DEL PATRIMONIO

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

### Redditività esercizio 2011/1.000

Risultato gestioni patrimoniali individuali (al netto di imposta sostitutiva di € 35)	€	325
Commissioni di negoziazione e gestione	€	-60
Dividendi da partecipazioni	€	1.586
Risultato da strumenti finanziari non immob. (escluse le partecipazioni)	€	2.455
Interessi da disponibilità liquide	€	20
Rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati (al netto delle imposte differite su fondo Templeton € 24)	€	273
Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	€	243
<b>Redditività netta</b>	<b>€</b>	<b>4.842</b>
<b>Percentuale di redditività media sul capitale investito</b>	<b>%</b>	<b>3,09</b>

## CONCLUSIONI

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

### RENDICONTO PATRIMONIALE/1.000

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	€	22.635
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€	134.335
STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	35.647
CREDITI	€	1.076
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	€	6
RATEI E RISCONTI ATTIVI	€	1.177
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€</b>	<b>194.876</b>
PATRIMONIO NETTO	€	157.565
FONDI PER L'ATTIVITÀ D'ISTITUTO	€	22.360
FONDI PER RISCHI E ONERI	€	1.027
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV. SUBORD.	€	61
EROGAZIONI DELIBERATE	€	727
FONDO PER IL VOLONTARIATO	€	368
DEBITI	€	12.761
RATEI E RISCONTI PASSIVI	€	7
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€</b>	<b>194.876</b>

### RENDICONTO ECONOMICO/1.000

RISULTATO GESTIONI PATRIMONIALI INDIV.	€	325
DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	€	1.586
INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	€	2.475
RIVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	297
RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	€	243
ALTRI PROVENTI	€	13
PROVENTI STRAORDINARI	€	165
<b>TOTALE PROVENTI E RENDITE</b>	<b>€</b>	<b>5.104</b>
<b>SPESE ED ONERI</b>	<b>€</b>	<b>(972)</b>

<b>AVANZO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>€</b>	<b>4.132</b>
ACC.TO RISERVA OBBLIGATORIA	€	(826)
EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ESERCIZIO	€	(2.358)
ACC.TO PER IL VOLONTARIATO	€	(110)
ACC.TO FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	€	(218)
ACC.TO INTEGRITA' PATRIMONIALE	€	(620)
<b>AVANZO RESIDUO</b>	<b>€</b>	<b>0</b>

Il Collegio, pertanto, ritiene il bilancio consuntivo al 31/12/2010 conforme alle scritture contabili ed invita il Consiglio Generale ad approvarlo.

Fano, lì 11 aprile 2011

**Il Collegio dei Revisori**

Dott. William Santorelli

Dott. Roberto Guerra

Prof. Enzo Uguccioni

## 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, nel rispetto dello Statuto, anche attraverso contatti ricorrenti dei singoli Soci con l'Amministrazione dell'Ente.

I nuovi soci nominati nell'esercizio sono stati:

- ▶ Dott. Gerardo Tricarico;
- ▶ Avv. Giancarlo Morosini
- ▶ Dott. Fabrizio Schiavoni.

Il **Consiglio Generale**, rinnovato nel maggio 2010 ha subito assunto, attraverso le prime riunioni tenutesi nello scorcio dell'anno in questione 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).

I nuovi consiglieri generali rispetto alla precedente composizione sono:

- ▶ Ing. Marco Boschini (in rappresentanza della Diocesi di Fano, Fossombrone, Cagli e Pergola)
- ▶ Sig. Fausto Carubbi (in rappresentanza del Comune di Fano)
- ▶ P.Agr. Pierpaolo Fraticelli (di nomina assembleare)
- ▶ Dott. Gabriele Frausini (di nomina assembleare)
- ▶ Prof. Gabriele Ghiandoni (in rappresentanza dell'Università degli Studi di Urbino)
- ▶ Prof. Corrado Piccinetti (di nomina assembleare)
- ▶ Dott. Giovanni Pierini (in rappresentanza del Comune di Fano)

Il **Consiglio di Amministrazione** è stato impegnato nell'attuazione del programma e nella valutazione degli obiettivi prioritari che il D.P.P. 2010 e il P.P.A. 2008-2010 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 per la 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** sempre presente alle riunioni degli organi volitivi e attento alle varie problematiche dell'attività amministrativa, con suggerimenti e ascoltati pareri, ha confermato un ruolo efficace e competente, riunendosi tempestivamente per l'esercizio del suo ruolo particolarmente delicato e importante.

### 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 2010 gli organi collegiali hanno tenuto queste sedute:

ASSEMBLEA DEI SOCI: n. 3;  
CONSIGLIO GENERALE: n. 8;  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE: n. 11;  
COLLEGIO DEI REVISORI: n. 5;  
GRUPPI DI LAVORO (Consiglio Generale): n. 13;  
COMMISSIONI (Consiglio di Amministrazione): n. 13.

### 3 – LA STRUTTURA OPERATIVA

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

### 4 – LA FUNZIONE CONSULTIVA E LE CONSULENZE ESTERNE

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

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

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

### 5 – OBIETTIVI PERSEGUITI E RISULTATI OTTENUTI

In attuazione della previsione contenuta nel Documento Programmatico Previsionale (D.P.P.) 2010, sono stati assunti, nei settori rilevanti e in altri settori residuali, i seguenti impegni:

<b>Settori rilevanti:</b>	<b>DPP 2010</b>	<b>Proventi / eventi straordinari</b>	<b>Storno settori / mancato utilizzo</b>	<b>Impegni assunti</b>
Arte attività e beni culturali	815.000,00	<sup>(1)</sup> 97.386,00	-16.210,65	896.175,35
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	300.000,00			300.000,00
Educazione, istruzione e formazione	270.000,00	<sup>(2)</sup> 29.760,00	-4.052,92	295.707,08
Famiglia e valori connessi	650.000,00		12.431,53	662.431,53
Assistenza agli anziani	30.000,00		-22.167,96	7.832,04
<b>Altri settori statuari:</b>	-			
Volontariato, filantropia e beneficenza	100.000,00	<sup>(3)</sup> 30.320,00	30.000,00	160.320,00
Protezione e qualità ambientale	35.000,00			35.000,00
<b>Totale</b>	<b>2.200.000,00</b>	<b>157.466,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.357.466,00</b>

(1) Tale somma è così suddivisa: € 20.000,00 rappresentano il contributo straordinario erogato dalla Fondazione CREVAL per sinergia finalizzata alla stampa del volume San Paterniano mentre € 77.386,00 scaturiscono dal recepimento delle indicazioni fornite dall'ACRI in ordine alla determinazione e destinazione delle somme relative all'extra-accantonamento 2010 a seguito dell'accordo ACRI – Volontariato siglato in data 23 giugno 2010.

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

(3) Tale somma scaturisce dal recepimento delle indicazioni fornite dall'ACRI in ordine alla determinazione e destinazione delle somme relative all'extra-accantonamento 2010 a seguito dell'accordo ACRI – Volontariato siglato in data 23 giugno 2010.

## 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

E' proseguito l'impegno nell'esercizio con potenziamento dei rispettivi fondi, a favore del recupero del Palazzo Cassi a San Costanzo e della chiesa del Gonfalone a Saltara: i lavori stanno proseguendo nel rispetto sostanziale dei tempi stabiliti e dei quadri economici approvati.

### 5.1.2 - ACQUISTO DI OPERE D'ARTE

Sono state acquisite per la sala dei ritratti della Quadreria nella sede della Fondazione, le tele:

- ▶ Ritratto di nobiluomo e ritratto di nobildonna dalla ditta Secolo XX di Pesaro;
- ▶ Ritratto di Papa Clemente VIII (il papa di Fano) da privato (Sig. Paolo Bargnesi);
- ▶ Dipinto “S.Gerolamo penitente” della cerchia di Palma il Giovane dalla ditta Dorotheum (asta dell'8.11.2010).

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 ns. Ente una funzione di conservazione di tali beni e anche al fine di una loro fruizione pubblica.

In particolare nel 2010 si sono verificati i seguenti atti di liberalità:

- quattro dipinti in acquerello dell'artista Antonio Russo Sarnelli;
- un'anfora attica a figure nere donata dai coniugi Gabriella Manfrin e Corrado Piccinetti;
- dipinto 'Suonatore di chitarra' di Branciforte donato dall'artista;
- incisione acquaforte dal titolo 'Evoluzioni primordiali' donata da Edgardo Travaglini;
- n. 2 frammenti di ceramiche rinascimentali metaurensi donate dal prof. Giuseppe Papagni.

La Signora Maria Teresa Bagnaresi ha donato alla Fondazione una vasta collezione comprendente maschere etniche, oggetti in ottone, avorio, bronzo e rame, oltre a porcellane, statue, presepi, bastoni ecc.: detta donazione sarà poi perfezionata regolarmente.

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

Sono state restaurate:

- ▶ n. 6 statue lignee provenienti dalla Chiesa di S.Maria Nuova in Fano e destinate in comodato gratuito alla ns. Pinacoteca San Domenico;
- ▶ la tela “Madonna col Bambino e santi” della Parrocchia S.Cristoforo di Fano;
- ▶ la tela “Crocefissione” di proprietà del Comune di Fano e destinata alla Sala San Michele dell'omonimo complesso a Fano, in gestione all'Università degli Studi di Urbino (corsi fanesi).

### 5.1.4 - ATTIVITA’ EDITORIALE

Sono stati realizzati direttamente dalla Fondazione i seguenti volumi

- ▶ “Il tempo e la pietra” di Battistelli e Patrignani;
- ▶ “Il complesso monumentale di S.Paterniano a Fano” a cura di G. Volpe;
- ▶ “La ballata del brigante – Il Robin Hood di Montemaggiore” di L. Castellani.

Inoltre la Fondazione ha acquistato varie copie di pubblicazioni di varia umanità 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

- ▶ Partecipazione in qualità di socio della Fondazione al Centro Studi Vitruviani;
- ▶ Partecipazione della Fondazione alle iniziative culturali del Comune di Fano:
  - Carnevale 2010;

- Partecipazione in qualità di socio alla Fondazione Teatro della Fortuna a Fano;
- Iniziativa “La bellezza salverà il mondo”;
- Concorso d’arte sacra “Cristo oggi”.
- ▶ Iniziative della Fondazione in sinergia con altri enti:
  - Nell’ambito del 150° anniversario dell’Unità di Italia: ricorrenza del 150° della proclamazione dei risultati del plebiscito con il quale ha aderito al regno unitario (6-11-1860) – celebrazione al Teatro della Fortuna con *lectio magistralis* di Marco Severini in collaborazione con il Comune di Fano ed il Teatro della Fortuna;
  - Riapertura dello stagione di visite a S.Domenico: concerto di Primavera in collaborazione con il Coro Malatestiano di Fano;
  - Sostegno all’iniziativa di FANO JAZZ By the Sea;
  - Sostegno alla Confraternita del Suffragio a Fano per il Concerto del Venerdì Santo;
  - Sostegno alla Confraternita del Brodetto di Fano per l’VIII edizione del Festival internazionale del Brodetto e delle Zuppe di Pesce;
  - Sostegno ad altre iniziative di vario interesse e umanità.

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

**Elenco delle conferenze e convegni tenuti nell’anno 2010  
presso la nostra Sala di Rappresentanza**

data	oggetto della conferenza
15 gennaio	Conferenza “L’acceleratore LHC del CERN di Ginevra: dalla ricerca fondamentale alle applicazioni per la società” tenuta dal prof. Giovanni Volpini e organizzata dal Rotare International di Fano
26 gennaio	Conferenza stampa di presentazione del dipinto “L’uscita dalla fabbrica” donato alla Fondazione dall’ing. Antonio Fortuna
28 gennaio	Presentazione volume “Il tesoro di Sigismondo e le medaglie di Matteo de’ Pasti” del prof. Piergiorgio Pasini organizzata dalla Banca Popolare Valconca di Marciano di Romagna
11 febbraio	Conferenza “La storia di Cesare Moisè Finzi: dalle fonti alla storia per immagini” del prof. G. Gozzini organizzata dal Polo Scolastico n. 2 di Fano
12 febbraio	Presentazione del volume “Hermes Valentini Sentieri nella creatività” di Silvano Clappis e Raffaella Manna
16 febbraio	Convegno sull’oncologia pediatrica organizzato dall’AVIS Provinciale
3 marzo	Incontro sulla pubblicazione “Documentabilità. Perché è necessario lasciare tracce” di Maurizio Ferraris organizzato dalla libreria Zazie
6 marzo	Convegno “Bambino in ospedale – Dalla ricerca di Nebe all’angolo del dottore” organizzato dalla ASUR Marche Z.T. 3 di Fano
16 marzo	Convegno su oncologia pediatrica
19 marzo	Convegno su “Giulio Grimaldi” organizzato dal Lions Club e l’Università dei Saperi di Fano
9 aprile	Presentazione del volume “Piagge” a cura di Gabriele Polverari e Gianni Volpe
16 aprile	Convegno sull’Atleta di Fano in occasione della Settimana dei beni culturali organizzato dall’Ass.ne Le Cento Città
23 aprile	Incontro sulla pubblicazione “Viaggio nella presenza del tempo” di Giancarlo Majorino organizzato dalla Libreria Zazie di Fano
7 maggio	Presentazione del volume “Il senso delle cose” di Dante Piermattei organizzato dal Comune di Fano
21 maggio	Incontro con Virginio Rossi “Icaro: la potenza dell’illusione”
27 maggio	Presentazione del volume “Non avria mai crésò” Poesie in dialét di Elvio Grilli organizzata dal Comune di Fano
28 maggio	Presentazione del volume “Il tempo e la pietra” di Gian Luca Patrignani e Franco Battistelli
8 giugno	Tavola rotonda di presentazione della mostra sui 125 anni del Resto del Carlino

18 giugno	Convegno sulle ricerche scientifiche organizzato da Fanoateneo e Università degli Studi di Urbino
30 giugno	Manifestazione "La lunga estate degli anni 60" – GLI ANNI DEL BOOM incontro organizzato dal Comune di Fano
1° ottobre	Seminario ASUR ZT 3 "Donazione del sangue del cordone ombelicale"
15 ottobre	Corso ASUR ZT 3 "Essere donna: maternità luci ed ombre"
22 ottobre	Convegno "Sebastiano Ceccarini alla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano"
29 ottobre	Tavola rotonda "Stalking. Come riconoscerlo, come combatterlo"
12 novembre	Convegno sul concorso di idee "Parco della solidarietà" organizzato dalla Fondazione Fano Solidale
18 novembre	Conferenza sul tema dell'abuso ed il maltrattamento organizzata dalla Regione Marche
25 novembre	Convegno "Giovani sempre, vecchi mai – strategie per una vecchiaia di successo" organizzato dall'Ass. ANTEAS
26 novembre	Tavola rotonda "Attualità di Giulio Grimaldi - Cent'anni dopo"
3 dicembre	Presentazione del romanzo "Omicidio in Municipio" di Glauco Faroni
10 dicembre	Corso ASUR Z.t. 3 "Percorsi di genere in salute mentale"
10 dicembre	Presentazione del volume "Altre storie. Altri racconti" di Alberto Berardi
17 dicembre	Presentazione volume "La ballata del Brigante" di Leandro Castellani
23 dicembre	Cerimonia dello scambio degli auguri natalizi

**Elenco delle manifestazioni tenute nell'anno 2010  
presso la Pinacoteca San Domenico ed il Complesso Monumentale San Michele**

12 dicembre/ 9 gennaio	Mostra "Disegno Insegno" la contemporaneità nei maestri incisori di Urbino	Ex chiesa di San Michele
6 febbraio/ 21 febbraio	Mostra "La maschera nel mondo" collezione di maschere donata alla Fondazione dalla Sig.ra Maria Teresa Bagnaresi	Ex chiesa di San Michele
8 marzo	Seminario didattico su "il bilancio e la responsabilità sociale delle organizzazioni e degli enti pubblici e privati"	Palazzo San Michele
27 marzo	Concerto di Primavera del Coro Polifonico Malatestiano in occasione della sua riapertura al pubblico	Pinacoteca San Domenico
8 maggio/ 19 maggio	Mostra "Lontane Americhe" organizzata dal Comune di Fano	Ex chiesa di San Michele
24-31 maggio	Mostra fotografico - letteraria "Parole e luce" organizzata dal Polo Scolastico n. 3 di Fano	Ex chiesa di San Michele
4-5-6 giugno	Mostra fotografica curata dal prof. Luca Panaro organizzata dall'Ass.ne Culturale Centrale Fotografia	Ex chiesa di San Michele
8 - 22 giugno	Mostra itinerante per il 125° del Resto del Carlino	Ex chiesa di San Michele
24 giugno/ 3 luglio	Mostra delle opere dell'artista ANTONIO RUSSO SARNELLI	Ex chiesa di San Michele
8-10 luglio	Mostra di pittura, fotografia, moda "UN QUIET" organizzata dall'Associazione Moonlight di Fano	Ex chiesa di San Michele
13-18 luglio	Esposizione delle opere vincitrici del concorso di umorismo e satira "CARTOONSEA"	Ex chiesa di San Michele
22 luglio/ 12 agosto	Mostra "La scultura di Marisa Lambertini"	Ex chiesa di San Michele
8 agosto	Concerto di San Domenico	Pinacoteca San Domenico
26 agosto/ 7 settembre	Mostra "Le acqueforti di Edgardo Travaglini"	Ex chiesa di San Michele
11-12 settembre	Asta di beneficenza di oggetti d'antiquariato organizzata dall'Oasi dell'Accoglienza di Sant'Andrea in Villis	Ex chiesa di San Michele
18-26 settembre	Mostra delle opere dell'artista Branciforte	Ex chiesa di San Michele

	“Prospettive bidimensionali”	
30 settembre	Convegno “VITRUVIO e il De Architectura nella cultura classica” per un centro internazionale di studi Vitruviani a Fano	Palazzo ed ex chiesa di San Michele
4 ottobre/ 15 ottobre	“Fragmenta” mostra di ceramiche rinascimentali metaurensi dalle collezioni private organizzata dall’Archeoclub, curatori proff. G.Papagni e G.Leopardi	Ex chiesa di San Michele
17 ottobre/ 23 ottobre	Mostra di pittura “I colori della Dolce Vita” di Fiorangelo Pucci	Ex chiesa di San Michele
2 dicembre	Premiazione del concorso sulle tesi di laurea	Sala San Michele
3 dicembre / 13 dicembre	Esposizione d’Arte organizzata dall’Ass.ne Emma Maria Rogheto di Fano	Ex chiesa di San Michele
4 dicembre/ 9 gennaio	Inaugurazione mostra sui presepi	Pinacoteca San Domenico
16 dicembre	Mostra “Endoscopist” di Danilo Baroncini	Ex chiesa di San Michele

## 5.2 SETTORE “EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE”

Il sostegno a Fanotateneo è stato confermato anche nel 2010, tanto più necessario in ragione del potenziato svolgimento dei corsi universitari a Fano (Biotecnologie ed Economia aziendale) dopo la concessione all’Università di Urbino della prestigiosa sede di S.Michele all’Arco d’Augusto inaugurata a fine 2008.

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

- ▶ stages estivi per gli studenti degli istituti superiori fanesi e di Fossombrone in sinergia con Carifano spa;
- ▶ a sostegno delle scuole di musica operanti sul territorio;
- ▶ a sostegno della erogazione di borse di studio di vario interesse formativo specie nella ricerca;
- ▶ a sostegno della “Settimana della Cultura Scientifica e Tecnologica” organizzata dalla Fondazione Museo del Balì a Saltara;
- ▶ altre iniziative legate a programmi celebrativi di ricorrenze nelle scuole del territorio, master universitari in varie discipline e sperimentazione del teatro di animazione.

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

In attesa della definizione a livello regionale del progetto relativo all’ospedale unico Fano-Pesaro e della definizione dei rapporti tra le sone territoriali n. 3 e Marche Nord, il Consiglio di Amministrazione ha costituito per il settore in oggetto un fondo di € 300.000,00, utilizzato nel 2010 per il rinnovo della borsa di studio per lo screening ortottico dei bambini in età prescolare (€ 12.000,00) con residua disponibilità per l’esercizio 2011 di € 288.000,00.

## 5.4 SETTORE “FAMIGLIA E VALORI CONNESSI”

E’ proseguito nell’esercizio lo svolgimento del programma di realizzazione a Fano 2 della Struttura per l’infanzia intitolata al pedagogo “G.Gaggia” e inaugurata il 2 ottobre 2010.

Il complesso “Dopo di noi” a Fano, località Madonna Ponte destinato all’”handicap grave” ha finalmente visto realizzato il programma di collocamento nella struttura dei soggetti di effettiva destinazione del programma, con l’affidamento da parte del Comune di Fano, della gestione ad una cooperativa sociale specializzata.

Altri interventi per la sistemazione esterna dello stabile si sono resi indispensabili nel 2010 e si completeranno nel corrente esercizio.

## **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 favore dell'emergenza economica collegata con la crisi in atto che ha colpito le famiglie a basso reddito e in gravi difficoltà.

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

Il settore, a parte varie iniziative di modesto impegno, sconta l'importante impegno finanziario già assunto nei trascorsi esercizi per la realizzazione del grande complesso “S.Lazzaro” a Fano destinato appunto agli anziani.

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

E' continuato nel 2010 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, e alle visite guidate di scolaresche, visitatori in genere e a manifestazioni di interesse naturalistico-ambientale.

Preziosa è stata la collaborazione attuata con apposita convenzione, a suo tempo stipulata e confermata nel 2010 per gli anni a venire, con l'Associazione Argonauta di Fano.

\* \* \* \* \*

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

SETTORE DI SPESA	RICHIEDENTE / PROPONENTE	OGGETTO RICHIESTA	DATA DELIBERA	DELIBERATO NETTO
<b>Arte, attività e beni culturali</b>				
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Acquisto n° 2 dipinti dalla ditta Secolo XX: - olio su tela raffigurante ritratto maschile - olio su tela raffigurante nobildonna	16/06/2010	12.000,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Acquisto dipinto all'asta DOROTHEUM del 13/10/2010 (ex del. cda 11/10/2010)	08/11/2010	10.221,20
Arte, attività e beni culturali	Paolo Bargnesi - FANO (PU)	Dipinto 'Ritratto di Papa Clemente VIII' di anonimo romano fine sec. XVI - inizio XVII	22/02/2010	5.000,00
Arte, attività e beni culturali	Coro Polifonico Malatestiano - FANO (PU)	Contributo straordinario per Concerto di Primavera in occasione della riapertura 2010 della Pinacoteca San Domenico	22/03/2010	1.000,00
Arte, attività e beni culturali	FANO JAZZ NETWORK - FANO (PU)	Fano Jazz By the Sea - edizione 2010	16/06/2010	5.000,00
Arte, attività e beni culturali	Comune di Fano - Fano (PU)	La bellezza salverà il mondo edizione 2010	08/11/2010	1.000,00
Arte, attività e beni culturali	Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	Concerto del Venerdì Santo	22/02/2010	750,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO Fondo per interventi a carattere straordinario su beni mobili e immobili di interesse artistico e monumentali	13/12/2010	36.618,19
Arte, attività e beni culturali	Provincia di Pesaro e Urbino - Pesaro (PU)	Centro Studi Vitruviani	22/02/2010	2.000,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Restauro n° 6 statue lignee della chiesa di Santa Maria Nuova in Fano	26/07/2010	11.880,00
Arte, attività e beni culturali	Parrocchia San Cristoforo - Fano (PU)	Restauro dipinto raffigurante 'Madonna con Bambino e santi' sec. XVIII di ignoto marchigiano	26/07/2010	2.160,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Restauro dipinto 'Crocifissione' di ignoto di proprietà del Comune di Fano	08/11/2010	360,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Pubblicazione volume 'IL TEMPO E LA PIETRA' e	22/02/2010	5.720,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Volume sulla chiesa di san paterniano - fano	13/12/2010	39.970,00
Arte, attività e beni culturali	Ass.ne Culturale 'ACCADEMIA DEI TENEBROSI' - ORCIANO DI PESARO (PU)	Stampa volume su Nicolò Betti.	26/07/2010	1.200,00
Arte, attività e beni culturali	Convento S. Maria Nova - FANO (PU)	Progetto di pubblicazione di un volume sulla Chiesa di Santa Maria Nuova.	21/09/2009	80,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO PALAZZO CASSI	20/09/2010	620.000,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO ACQUISTO E RESTAURO CHIESA DEL GONFALONE DI SALTARA	20/09/2010	50.000,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Pubblicazione volume 'La ballata del Brigante. Il Robin Hood di Montemaggiore' di Leandro Castellani	13/12/2010	936,00
Arte, attività e beni culturali	Università degli Studi di Urbino 'Carlo Bo' - FANO (PU)	Volume L'Osservatorio 'Alessandro Serpieri': 160 anni al servizio della meteorologia	17/05/2010	1.000,00
Arte, attività e beni culturali	Società Editrice Progetti Editoriali Srl - ANCONA (AN)	Offerta volume Storia dell'alimentazione, della cultura gastronomica e dell'arte conviviale nelle Marche	19/01/2010	3.000,00
Arte, attività e beni	FONDAZIONE 'COSTANZO MICCI' - FANO	Realizzazione biografia su Costanzo Micci in occasione del 25°	16/06/2010	1.250,00

culturali	(PU)	anniversario della sua morte		
Arte, attività e beni culturali	DOTT. GIORGIO TONELLI - FANO (PU)	PROPOSTA DI ACQUISTO VOLUME 'FANO NELLE INSERZIONI PUBBLICITARIE STORIE DI IMPRESE E IMPRENDITORI'	20/09/2010	750,00
Arte, attività e beni culturali	Centro Studi 'G.Mazzini' - FERMIGNANO (PU)	Proposta volume 'Ritratto della famiglia dell'Illustrissimi Marescotti' di Claudio Giardini	13/12/2010	300,00
Arte, attività e beni culturali	Maria e Tarcisio Palmucci	Pubblicazione volume su Don Vittorio Alessandrini	22/02/2010	510,00
Arte, attività e beni culturali	Comune di Fano - Fano (PU)	Manifestazione 'La lunga estate degli Anni '60'	16/06/2010	300,00
Arte, attività e beni culturali	Circolo Culturale A. Bianchini - FANO (PU)	Sostegno iniziative del Circolo	16/06/2010	1.000,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Stampati manifestazione Accolta dei 15 - edizione 2010	26/07/2010	558,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Teatro della Fortuna - FANO (PU)	Quota associativa 2010 Fondazione Teatro - Socio sostenitore	19/04/2010	30.000,00
Arte, attività e beni culturali	Orchestra Sinfonica G. Rossini - Pesaro (PU)	Richiesta di contributo per 'Musica a corte' anno 2010	22/03/2010	3.000,00
Arte, attività e beni culturali	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INIZIATIVE PER IL 150° ANNIVERSARIO DELL'UNITA' D'ITALIA (acquisto volume 'Le Marche e l'Unità d'Italia' di Marco Severini).	08/11/2010	4.611,96
Arte, attività e beni culturali	ENTE MANIFESTAZIONI FANO - FANO (PU)	Carnevale di Fano 2010.	22/02/2010	35.000,00
Arte, attività e beni culturali	Confraternita del Brodetto - FANO (PU)	Festival Internazionale del Brodetto e delle Zuppe di Pesce - VIII Edizione - 9-12 settembre 2010	20/09/2010	2.000,00
Arte, attività e beni culturali	Delegazione Pontificia Santuario della Santa Casa Loreto	90° anniversario della proclamazione della Vergine lauretana a patrona degli aviatori e 10° anniversario di fondazione del Centro Internazionale di partorale giovanile 'Giovanni Paolo II - Ecco la vostra casa'	22/03/2010	2.000,00
Arte, attività e beni culturali	Comune di Fano - Fano (PU)	Concorso d'arte sacra contemporanea sul tema 'Cristo oggi'	17/05/2010	5.000,00
<b>Totale di Arte, attività e beni culturali</b>				<b>896.175,35</b>
<b>Educazione, istruzione e formazione</b>				
Educazione, istruzione e formazione	AINP - Ass. It. Negoziatori Professionisti - ROMA (RM)	Master universitario in negoziazione internazionale	26/07/2010	3.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Fanoateneo - FANO (PU)	Quota associativa ordinaria 2010 + contributo straordinario 2010/2011.	20/09/2010	179.937,08
Educazione, istruzione e formazione	Polo Scolastico n° 3 - FANO (PU)	Richiesta di contributo per celebrazioni collegate al 50° anniversario della fondazione dell'Istituto Professionale 'A. Volta'	20/09/2010	2.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Associazione per lo Studio delle Scienze Amministrative - FANO (PU)	Richiesta borsa di studio per Master in Diritto, gestione ed amministrazione degli enti locali	22/02/2010	10.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Ass.ne Cult. Teatro Aenigma - CARTOCETO (PU)	Scuola sperimentale di teatro di animazione sociale	08/11/2010	2.000,00
Educazione, istruzione e formazione	POLO SCOLASTICO N° 2 'TORELLI' - FANO (PU)	Progetto teatrale 'Il potere' come Laboratorio Teatrale Permanente 'Luciano Anselmi' presso il Liceo Scientifico Torelli Fano - a.s. 2009/2010	16/06/2010	250,00
Educazione, istruzione e formazione	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Stages per ragazzi frequentanti le classi IV - A.S. 2009-2010	16/06/2010	59.520,00

Educazione, istruzione e formazione	Università degli Studi di Urbino 'Carlo Bo' - FANO (PU)	Stampa atti del 5° Convegno Internazionale sui Beni Culturali Territoriali - Fano 5-6 settembre 2009	22/03/2010	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione	Fanoateneo - FANO (PU)	Borsa di studio su Ataxia-Telangiectasia.	19/01/2010	15.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Associazione Lirica Incanto - FANO (PU)	Richiesta di contributo per coro voci bianche	11/10/2010	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione	ASSOCIAZIONE ARTE MUSICA - FANO (PU)	Scuola di musica 2010	11/10/2010	2.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Coro Colombati Città di Pergola - PERGOLA (PU)	Divulgazione della cultura musicale tra i giovani	11/10/2010	1.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Confraternita del Suffragio di Fano - FANO (PU)	Corsi di orientamento musicale (strumenti e coro)	11/10/2010	2.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Comune di San Costanzo - San Costanzo (PU)	Scuola di musica - 2010	11/10/2010	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione	Associazione Genitori ONLUS - FANO (PU)	Corsi strumenti musicali	11/10/2010	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione	Organizzazione Vallato - FANO (PU)	Corsi musicali per strumenti a fiato e percussione	11/10/2010	2.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Coro Polifonico Malatestiano - FANO (PU)	Scuola di orientamento musicale di tipo corale	11/10/2010	2.000,00
Educazione, istruzione e formazione	Coro Lirico Mezio Agostini - Bellocchi di Fano (PU)	Corsi di orientamento musicale di tipo corale	11/10/2010	2.000,00
Educazione, istruzione e formazione	CORPO BANDISTICO DI CARTOCETO - CARTOCETO (PU)	Corso musicale di tipo bandistico	11/10/2010	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione	Banda Musicando - SALTARA (PU)	Corso di orientamento bandistico - 2010	11/10/2010	1.500,00
Educazione, istruzione e formazione	Fondazione Museo del Bali - SALTARA (PU)	XX Settimana della Cultura Scientifica e Tecnologica.	22/02/2010	4.000,00
<b>Totale di Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola</b>				<b>295.707,08</b>
<b>Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa</b>				
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Fondo per interventi nel settore salute	11/10/2010	288.000,00
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	Azienda Sanitaria Unica Regionale - Zona Territoriale 3 - Fano (PU)	Rinnovo borsa di studio screening ortottico dei bambini in età prescolare	22/03/2010	12.000,00
<b>Totale di Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa</b>				<b>300.000,00</b>
<b>Famiglia e valori connessi</b>				
Famiglia e valori connessi	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Costituzione fondo per interventi sul territorio	13/12/2010	50.000,00
Famiglia e valori connessi	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Accantonamento al 'Fondo per iniziative a favore di famiglie con portatori di handicap'. Sistemazioni esterne e allaccio utenze Casa Penelope.	22/02/2010	70.000,00
Famiglia e valori connessi	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Quota 2010 per incremento fondo realizzazione asilo nido	22/02/2010	530.000,00
Famiglia e valori connessi	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Incremento fondo asilo fano 2	20/09/2010	10.000,00

Famiglia e valori connessi	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Incremento fondo asilo fano 2	13/12/2010	2.431,53
<b>Totale di Famiglia e valori connessi</b>				<b>662.431,53</b>
<b>Assistenza agli anziani</b>				
Assistenza agli anziani	Circolo ARCI 'P. Paolini' - San Costanzo (PU)	Lavori di ristrutturazione sede.	17/05/2010	6.700,00
Assistenza agli anziani	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	Incremento fondo realizzazione casa anziani.	17/05/2010	1.132,04
<b>Totale di Assistenza agli anziani</b>				<b>7.832,04</b>
<b>Protezione e qualità ambientale</b>				
Protezione e qualità ambientale	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	INCREMENTO FONDO LAGO VICINI 2010	11/10/2010	25.000,00
Protezione e qualità ambientale	Associazione Naturalistica 'Argonauta' - Fano (PU)	CONTRIBUTO PER ATTIVITA' ORDINARIA 2010	22/03/2010	10.000,00
<b>Totale di Protezione e qualità ambientale</b>				<b>35.000,00</b>
<b>Volontariato, filantropia e beneficenza</b>				
Volontariato, filantropia e beneficenza	Circolo Culturale Marotta - Mondolfo (PU)	Progetto Anziani sereni 2010	26/07/2010	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Università della 3 <sup>a</sup> età - PESARO (PU)	Formazione e istruzione di adulti - anziani A.A. 2009-2010.	26/07/2010	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Oratorio Don Bosco di Villanova - MONTEMAGGIORE AL METAURO (PU)	Acquisto giochi per parco parrocchiale e oratorio	26/07/2010	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	FONDAZIONE OPERA MORESCHINI - SENIGALLIA (AN)	Tre borse di studio	20/09/2010	1.500,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Diocesi di Senigallia - SENIGALLIA (AN)	Organizzazione convegno nazionale 'Dal noi della famiglia al noi del bene comune' 18-22 giugno 2010 - Senigallia	17/05/2010	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	A.I.A.S. - Pesaro (PU)	INTEGRAZIONE DI PORTATORI DI HANDICAP PSICO-MOTORIO	20/09/2010	4.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	ADAMO - Assistenza Domiciliare Ammalati Oncologici - FANO (PU)	Assistenza domiciliare gratuita ai malati oncologici: esercizio 2010.	26/07/2010	20.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Fondazione Cassa di Risparmio di Fano - Fano (PU)	CONTRIBUTO 2010 ALLA FONDAZIONE PER IL SUD EX ACCORDO 23/06/2010 ACRI-VOLONTARIATO	11/10/2010	30.220,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione Genitori con Figli portatori di Handicap Onlus - Fano (PU)	Periodo di cura soggiorno sollievo di 10 giorni in una località alpina per circa 30 ragazzi disabili come progetto di integrazione sociale	26/07/2010	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione 'Il Samaritano' - Fano (PU)	Inserimento lavorativo e culturale di rom.	13/12/2010	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione Inclusione Sociale Pari Opportunità Disabilità - Fano (PU)	Centro estivo per bambini con inclusione di ragazzi con disabilità 2010.	26/07/2010	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Un Mondo a Quadretti Onlus - Fano (PU)	Organizzazione di una struttura di accoglienza per ospitare i familiari in visita ai carcerati.	26/07/2010	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	AVIS Comunale 'Giuliano Solazzi' - Fano (PU)	60° anniversario della costituzione dell'AVIS di Fano.	26/07/2010	4.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione Fanocuore Onlus - Fano (PU)	XI Giornata del Cuore - 31/7/2010	26/07/2010	800,00

beneficenza				
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione Genitori ONLUS - FANO (PU)	Lezione magistrale della Prof.ssa Bianchini presso il Liceo Scientifico Torelli di Fano sui disturbi del comportamento alimentare	26/07/2010	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	ANT - Associazione Nazionale Tumori - FANO (PU)	Assistenza ai malati terminali di tumore	26/07/2010	15.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione Sportiva Adriatica FANO - FANO (PU)	Campionato Nazionale di calcio a 5 per ipovedenti - 2010	26/07/2010	800,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	ASS.NE EMMA MARIA ROGHETO - LA DIMORA Onlus - FANO (PU)	Progetto 'I ragazzi imparano anche dallo stage'	26/07/2010	4.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Soc. Coop.Sociale I Talenti - FANO (PU)	Avvio attività - COSE SENZA TEMPO -	26/07/2010	4.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione Volontari nella Solidarietà Centro di Solidarietà - Fano (PU)	Richiesta contributo per attività dell'Associazione (2010)	26/07/2010	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Centro di Aiuto alla Vita - Fano (PU)	Progetto Gemma - 2010	26/07/2010	4.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Banca del Gratuito - Fano (PU)	Inclusione lavorativa di ragazzi diversamente abili e/o svantaggiati.	26/07/2010	2.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione Genitori Sindrome di Williams (A.G.S.W.) - FANO (PU)	VI edizione 'Vivere il mare'	26/07/2010	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Ass.ne 'Marco Vocale per la solidarietà sociale' Onlus - FANO (PU)	Assistenza di ammalati indigenti	26/07/2010	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Centro Itaca Cooperativa Sociale Sportiva Dilettantistica - Fano (PU)	Realizzazione 'Fattoria didattica'.	26/07/2010	4.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	CARITAS DIOCESANA di FANO - FANO (PU)	RICHIESTA DI CONTRIBUTO PER PROGETTO DI FORMAZIONE PER IL MIGLIORAMENTO DELLE COMPETENZE DEI VOLONTARI	26/07/2010	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	CARITAS DIOCESANA di FANO - FANO (PU)	Fondo di solidarietà Diocesano per il progetto 'CasAmica'	13/12/2010	30.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	L'AFRICA CHIAMA ONLUS-ONG - FANO (PU)	Progetto 'Tutti i diritti umani per tutti' - Percorsi di sensibilizzazione al volontariato e di educazione alla pace nel Comune di Fano	26/07/2010	1.000,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Istituto Suore Francescane Missionarie di Gesù Bambino - FANO (PU)	Completamento sistemazione infissi scuola materna.	26/07/2010	4.500,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Associazione ANTARES Onlus - FANO (PU)	Richiesta contributo per acquisto autoambulanza.	22/02/2010	6.500,00
Volontariato, filantropia e beneficenza	Cooperativa Sociale 'Casa Accessibile' - FANO (PU)	Realizzazione alloggi per soggetti deboli o nuclei familiari in condizioni di difficoltà psicologica o sociale	26/07/2010	4.000,00
<b>Totale di Volontariato, filantropia e beneficenza</b>				<b>160.320,00</b>

<b>TOTALE EROGAZIONI 2010</b>	<b>2.357.466,00</b>
-------------------------------	---------------------

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

### RENDICONTO DELLE EROGAZIONI DELIBERATE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2010

a) UTILIZZO FONDO PER EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI	-	0,00%	a/c
b) RISORSE DELL'ESERCIZIO DISPONIBILI PER L'ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	2.357.466,00	100,00%	b/c
c) TOTALE DISPONIBILITÀ PER LE FINALITÀ ISTITUZIONALI	2.357.466,00 a) + b)	100%	
d) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	826.381,39	35,05%	d/b
e) ACCANTONAMENTO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)	110.184,18	4,67%	e/b
f) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITÀ DEL PATRIMONIO	619.786,04	26,29%	f/b
<b>SOMMANO</b>	<b>801.114,39 c) - d) - e) - f)</b>		
g) DELIBERE DI EROGAZIONE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	2.357.466,00	153,97%	g/(c - d)
DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLE RISERVE ACCANTONATE AI FONDI	0,00		
DI CUI A FRONTE DELL'UTILIZZO DELLA RISERVA PER STABILIZZAZIONE EROGAZIONI	0,00		
DI CUI A FRONTE DELLE RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	2.357.466,00		

#### SPECIFICA:

Settori	Interventi	%
Arte, attività e beni culturali	896.175,35	38,01
Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	300.000,00	12,73
Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola	295.707,08	12,54
Famiglia e valori connessi	662.431,53	28,10
Assistenza agli anziani	7.832,04	0,33
<b>Totale settori rilevanti</b>	<b>2.162.146,00</b>	<b>91,71</b>
Volontariato, filantropia e beneficenza	160.320,00	6,81
Protezione e qualità ambientale	35.000,00	1,48
<b>Totale altri settori statuari</b>	<b>195.320,00</b>	<b>8,29</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2.357.466,00</b>	<b>100,00</b>

## COMPOSIZIONE DEI FONDI PER L'ATTIVITÀ DI ISTITUTO

### Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Il fondo ha la finalità di consentire alla nostra Fondazione, in presenza di risultati negativi o insufficienti, di sostenere l'attività erogativa programmata. In sede di destinazione dell'avanzo di bilancio tale Fondo è stato incrementato di € 218.089,33

1.637.404,41

### Altri fondi

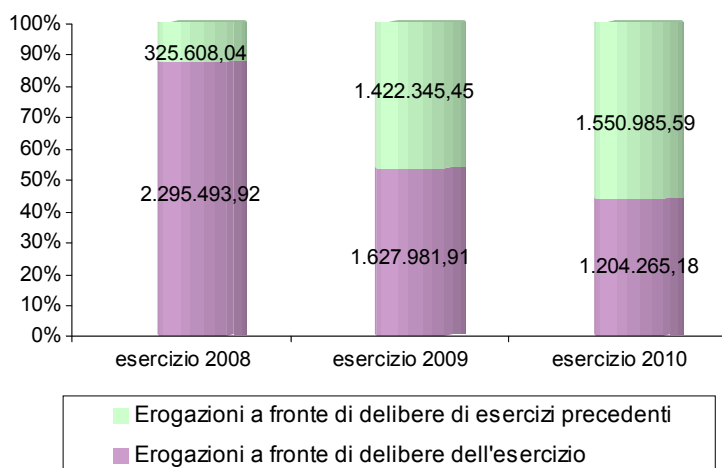
**€ 20.722.422,22**

Costituiscono tale raggruppamento:

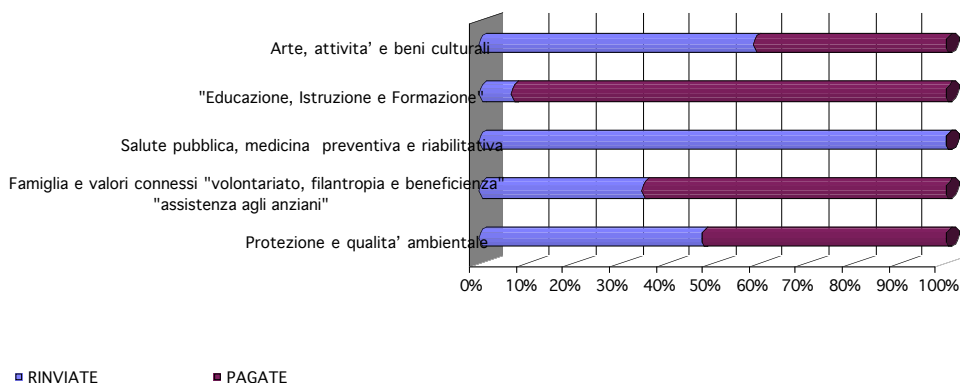
- fondo per acquisto immobili utilità sociale pari a € 1.049.149,01;
- fondo acquisto opere d'arte pari a € 984.445,92;
- fondo "Partecipazione Fondazione per il Sud" pari ad € 448.124,82;
- fondo acquisto e completamento Casa Penelope pari ad € 2.072.328,67;
- fondo acquisto e restauro San Domenico pari ad € 1.528.422,96;

- fondo acquisto e restauro opere d'arte San Domenico pari ad € 634.373,32;
- fondo acquisto e restauro San Michele pari ad € 6.081.792,32;
- fondo acquisto e restauro opere d'arte San Michele pari ad € 37.536,00
- fondo realizzazione asilo nido e scuola materna pari ad € 2.020.945,27;
- fondo per interventi sul territorio pari ad € 500.000,00;
- fondo realizzazione struttura residenziale per anziani pari ad € 3.339.755,11;
- fondo acquisto e messa in sicurezza Lago Vicini pari ad € 401.494,00;
- fondo di dotazione della Fondazione Villa del Balì pari ad € 10.000,00;
- fondo acquisto e restauro Palazzo Cassi pari ad € 1.133.712,82
- fondo acquisto e restauro Chiesa del Gonfalone pari ad € 256.016,23
- fondo per interventi a carattere straordinario su beni mobili e immobili di interesse artistico e monumentale pari ad € 224.325,77

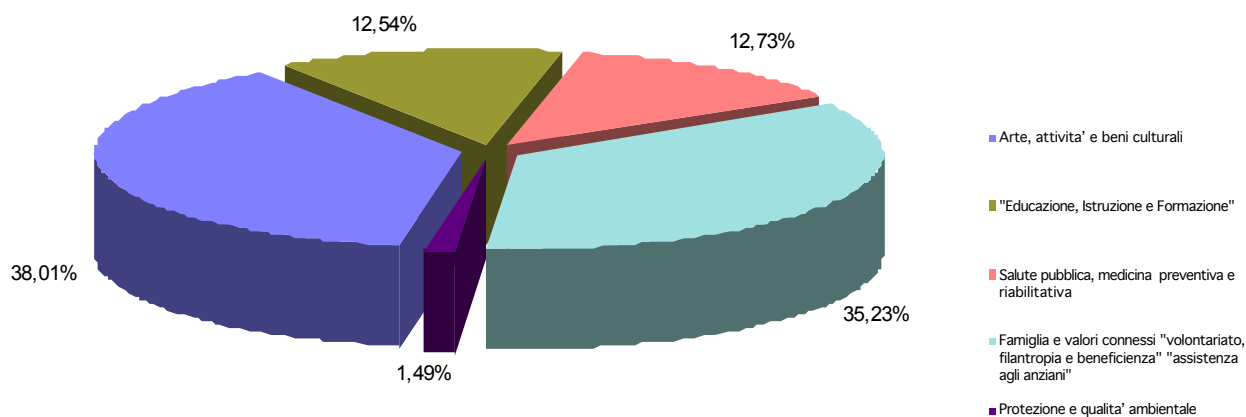
**Composizione delle erogazioni effettuate: confronto tra quelle deliberate nell'esercizio stesso e quelle in esercizi precedenti**



**Delibere assunte nell'anno 2010: raffronto che evidenzia gli impegni assunti nell'esercizio e quelli rinviati al successivo**



**Delibere assunte nell'anno 2010: suddivisione per settori**



PROSPETTO DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO 2010

	SETTORI										TOTALE
	Arte, attività e beni culturali	% su deliberato	Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola" ricerca scientifica e tecnologica"	% su deliberato	Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa	% su deliberato	Famiglia e valori connessi "volontariato, filantropia e beneficenza" "assistenza agli anziani"	% su deliberato	Protezione e qualità ambientale	% su deliberato	
UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO PER EROGAZIONI							-				0,00
UTILIZZO RISORSE ACCANTONATE AL FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI											0,00
RISORSE DELL'ESERCIZIO CORRENTE	896.175,35		295.707,08		300.000,00		830.583,57		35.000,00		2.357.466,00
+ TOTALE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO	896.175,35	38,01%	295.707,08	12,54%	300.000,00	12,73%	830.583,57	35,23%	35.000,00	1,48%	2.357.466,00
- EROGAZIONI RINVIATE ALL'ESERCIZIO SUCCESSIVO	526.491,39	58,75%	20.000,00	6,76%	300.000,00	100,00%	290.011,52	34,92%	16.697,91	47,71%	1.153.200,82
+ EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE											
DI DELIBERE DELL'ESERCIZIO	369.683,96	41,25%	275.707,08	93,24%	0,00	0,00%	540.572,05	65,08%	18.302,09	52,29%	1.204.265,18
+ EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO A FRONTE											
DI DELIBERE DI ESERCIZI PRECEDENTI	380.303,20		31.500,00		12.000,00		1.098.492,69		18.689,70		1.550.965,59
= TOTALE DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO	759.987,16		307.207,08		12.000,00		1.639.064,74		36.991,79		2.755.250,77

Si dà atto che il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 28 febbraio 2011 ha aggiornato il Documento Programmatico sulla sicurezza nel rispetto della normativa di cui al decreto legislativo 196/2003 (v. allegato).

## **SINTESI**

Signori Consiglieri,

si sottopone alla Vostra approvazione il bilancio 2010 che presenta un avanzo di gestione, al netto degli accantonamenti obbligatori e statutari, pari ad € 1.664.256,76 che, per le motivazioni riportate nella nota integrativa, si propone di destinare come segue:

- € 826.381,39 alla riserva obbligatoria;
- € 619.786,04 alla riserva per l'integrità del patrimonio;
- € 218.089,33 al Fondo stabilizzazione erogazioni.

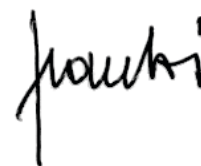
## **CONCLUSIONI**

Signori Consiglieri Generali, Signori Consiglieri d'Amministrazione, Signori Sindaci Revisori,

la tenuta finanziaria della Fondazione dinanzi alla variabilità e incertezza dei mercati, coda di una crisi lenta a superarsi, è da ascrivere alla Vostra intensa e costante opera di valutazione delle varie offerte di mercato e alle intuizioni che hanno consentito investimenti efficaci, quali l'acquisto di azioni Banca Marche. Ciò ha determinato il raggiungimento degli obiettivi di programma, funzionali ai quali, si sono rivelati i rendimenti del portafoglio finanziario, con il conseguente accrescimento delle riserve di legge e di statuto.

In occasione dell'approvazione del bilancio consuntivo d'esercizio, atto fondamentale dell'attività dell'Ente, utile anche per la gestione in corso d'anno della nostra attività istituzionale, rivolgo un sentito ringraziamento a tutti Voi, al Segretario Generale e al personale, che con passione e senso di appartenenza, avete contribuito a realizzare importanti obiettivi non solo per l'Ente, ma per tutta la comunità locale.

*Fabio Tombari*  
*Presidente della Fondazione*



## ALLEGATO AL BILANCIO 2010



Documento Programmatico sulla Sicurezza - 2011

### **Documento programmatico sulla sicurezza**

#### INDICE

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

#### **1. GENERALITA'**

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

Scopo

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

Titolarità

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

Responsabilità

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

Applicabilità

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

## **2. PROCEDURA**

### **2.1 Analisi**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **2.1.3 Distribuzione dei compiti e delle responsabilità**

Responsabile del trattamento: il Presidente della Fondazione.

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

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

##### Ufficio Affari Istituzionali, gestione e controllo

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

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

##### Ufficio Contabilità e Bilancio

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

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

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

Tutti i supporti cartacei utilizzati per il trattamento dei dati vengono conservati all'interno degli uffici e nei magazzini al piano terra il cui accesso è controllato dagli stessi incaricati del trattamento. I documenti contenenti dati sensibili degli organi societari, esclusivamente

redatti su carta, così come definiti dalla normativa vigente, vengono custoditi, in armadi chiusi a chiave, a cura dell'incaricato del trattamento.

#### 2.1.6 Analisi del rischio

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

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

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

## 2.2 Misure di sicurezza

### 2.2.1 Misure di sicurezza fisica ed elettronica

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

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

In possesso delle chiavi degli uffici sono:

- Le guardie giurate incaricate del servizio.

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

### 2.2.2 Misure di sicurezza logiche

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

<b>Operazioni attuate</b>	<b>Valutazione dei rischi</b>	<b>Misure di protezione e sicurezza</b>
Operazioni di trattamento dati con collegamento in rete. La rete funziona a due circuiti: mediante	Quando gli elaborati vengono utilizzati e collegati solo in rete interna, il rischio di accesso alle banche	- Gli elaboratori sono installati all'interno delle stanze dedicate agli uffici, nei quali possono accedere e sono autorizzati ad essere presenti durante l'orario

allacciamento diretto via cavo e mediante tecnologia senza filo Wi-fi.	dati è ridotto al minimo	<p>di lavoro gli incaricati del trattamento. L'ingresso negli uffici da parte di altre persone è autorizzato dagli stessi addetti i quali possono effettuare vigilanza contro il rischio di ingresso di persone non autorizzate. Fuori dall'orario di lavoro gli uffici sono chiusi a chiave</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ogni elaboratore è dotato di un nome utente ed una password che protegge l'accesso ai dati locali del PC stesso e di un salvaschermo protetto da password. Inoltre, per la rete senza fili, oltre ad una apposita password con cifratura WAP-PSK, l'accesso è ulteriormente ristretto all'indirizzo MAC di ogni dispositivo. L'amministrazione della rete senza fili è, ovviamente, protetta da ulteriore password.</li> </ul>
Collegamento Internet per la ricerca di informazioni rilevanti ai fini operativi e gestionali, per effettuare l'aggiornamento dei software antivirus, nonché per la gestione della posta elettronica	Intrusione illecita negli archivi da parte di terzi (pirati informatici) durante il collegamento via Internet.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ogni elaboratore è dotato di un software antivirus aggiornato continuamente e di un software "firewall" contro le intrusioni indesiderate</li> <li>- A cura degli incaricati vengono effettuati salvataggi settimanali dei dati su supporto magnetico e conservati in cassaforte presso gli uffici della Fondazione</li> </ul>

### 2.2.3 Back-up

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

In relazione a ciò viene stabilito quanto segue:

<b>Banche dati</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Richieste di contributi presentate presso la Fondazione</li> </ul>
--------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendicontazione Erogazioni</li> <li>• Verbali degli Organi della Fondazione</li> <li>• Dati anagrafici e personali dei componenti gli organi istituzionali della Fondazione</li> <li>• Banca dati dei dipendenti</li> <li>• Banca dati fornitori</li> </ul>
<b>Incaricato del trattamento di back-up</b>	Gli operatori stessi
<b>Tipo di supporto utilizzato per le copie di back-up</b>	Disco esterno magnetico USB
<b>Periodicità del back-up</b>	settimanale
<b>Numero copie effettuate ogni volta</b>	n. 1
<b>Numero dei supporti utilizzati per il back-up</b>	n. 2 dischi esterni
<b>Luogo di conservazione</b>	Presso la cassaforte della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano

#### 2.2.4 Protezione da virus informatici

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

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

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

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

#### 2.2.5 Misure di garanzia

Nei casi di affidamento all'esterno di elaborazione e trattamento dei dati, sia in forma totale per famiglia di dati sia in forma parziale, il Responsabile del trattamento dei dati accerta che il soggetto affidatario sia in grado di fornire ogni adeguata garanzia di funzionalità ed affidabilità dei propri apparati e sistemi al fine di assicurare il rispetto delle norme sulla sicurezza. Il Responsabile del trattamento dei dati cura che nei rapporti contrattuali di affidamento sia presente la condizione che obbliga l'affidatario a dare espressa garanzia

alla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano per gli adempimenti di cui trattasi, sollevando la stessa da ogni responsabilità per uso improprio o scorretto dei dati.

### **2.2.6 Formazione degli incaricati del trattamento**

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

### **2.2.7 Elenco degli affidatari esterni e loro competenze**


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


1. Gostec snc con sede in Fano, via XVII Agosto, 27. Detta società è incaricata della manutenzione e protezione dei dati presenti sul sito WEB della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano.
2. A.C. Barbara Muratori, Rag. Rosario Battaglia, Rag. Enrico Fabbroni e Rag. Claudio Paci, dipendenti della Fondazione, sono incaricati della gestione dei dati e della gestione del relativo backup.
3. Studio Bertozzi, con sede in Fano, via degli Oleandri. E' incaricato della gestione amministrativa dei dati contabili relativi alla elaborazione delle paghe e dei connessi adempimenti contributivi e fiscali
4. Studio Commerciale Dott. Vincenzo Galasso, con sede in Fano, via Roma n. 117/D. Svolge la consulenza fiscale e tributaria della Fondazione.

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

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

Fano, 25 febbraio 2011

Il Presidente: \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_

Il Responsabile del trattamento dei dati: \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_