



Fondazione
Cassa di Risparmio
di Fano

BILANCIO 1996/1997

5° Esercizio

(1/10/1996 - 30/9/1997)

INDICE GENERALE

1. Organi della Fondazione	pag.	3
2. Soci della Fondazione	pag.	4
3. Relazione del Consiglio di Amministrazione	pag.	6
4. Bilancio consuntivo	pag.	20
4.1 Prospetto delle delibere assunte nell'esercizio	pag.	23
4.2 Prospetto delle erogazioni monetarie effettuate nell'esercizio	pag.	23
5. Nota integrativa		
Criteri di valutazione	pag.	25
Deroghe - Cambiamenti	pag.	25
Titoli	pag.	25
Crediti e debiti	pag.	26
Ratei e risconti	pag.	26
Partecipazioni	pag.	26
Immobili e strutture stabili	pag.	26
Mobili, impianti e macchine d'ufficio	pag.	27
Quadri ed opere d'arte	pag.	27
Fondo credito d'imposta	pag.	27
Fondo imposte	pag.	27
Fondo accantonamenti per utilizzi futuri	pag.	27
Fondo per proventi non incassati	pag.	28
Fondo oscillazione titoli	pag.	28
Fondo T.F.R.	pag.	28
Gestione patrimoniale	pag.	28
Composizione patrimonio netto	pag.	30
Gestione economica	pag.	30
Calcolo quota volontariato	pag.	34
6. Relazione del Collegio Sindacale	pag.	35

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Dott. Valentino Valentini

Vice Presidente

Avv. Romolo Fucili

Consiglieri

Avv. Giovanni Radicchi

Ing. Paolo Luzi

Prof. Riccardo Mazzoni

Prof. Corrado Piccinetti

Rag. Alessandro Rupoli

Per. Agr. Claudio Tallevi

Prof. Gabriele Volpini

Collegio Sindacale

Dott. Italo Guerra - Presidente

Prof. Giorgio Gragnola

Rag. Nunzio Torelli

Segretario Generale

Dott. Mario Luigi Severini

SOCI DELLA FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI FANO

1	Amaduzzi Prof. Ivo	1993	34	Elia Sen.Prof. Leopoldo	1993
2	● Ambrosini Zanetto	1993	35	Ercolani Dott. Elvio	1994
3	Andreani Per. Ind. Paolo	1985	36	Foschi Ing. Federico	1989
4	Ansuini Dott. Athos	1972	37	Fratricelli Per Agr. Pierpaolo	1988
5	Baldelli Dott. Giuseppe	1972	38	Fratricelli Remo	1978
6	Bargnesi Sergio	1970	39	● Frezzotti Dott. Roberto	1993
7	Barile Notaio Filippo	1978	40	* Fucili Avv. Romolo	1987
8	● Bartolacci D.ssa Cinzia	1993	41	Gabbianelli Dott. Giacomo	1989
9	Battistelli Prof. Franco	1988	42	Giacomini Astorre	1981
10	Bellabarba Dott. Ferruccio	1972	43	Giommi Simona	1994
11	Berardi Prof. Alberto	1989	44	Giorgi Per. Ind. Claudio	1992
12	Berardi Renzo	1957	45	● Giovanelli Dott. Maurizio	1995
13	Bianchini Domenico	1994	46	●* Gragnola Prof. Giorgio	1993
14	Biondi Mario	1981	47	* Guerra Dott. Italo	1988
15	● Bogliolo Prof. Giovanni	1995	48	● Isotti Avv. Corrado	1994
16	● Bricca Avv. Laura	1996	49	Iacucci Rag. Alberto	1972
17	Calcagnini Per. Agr. Enrico	1981	50	Lampetti Cav. Sergio	1989
18	Canestrari Gabriele	1988	51	Lungarini Dott. Angelo	1957
19	Capodagli Ing. Severino	1993	52	Lungarini Dott. Francesco	1993
20	Cardarelli Ing. Gaetano	1992	53	* Luzi Ing. Paolo	1972
21	Carnaroli Comm. Celso	1988	54	* Mazzoni Prof. Riccardo	1992
22	Casanova Prof. Antonio Glauco	1993	55	Minardi Vincenzo	1988
23	Castellani Dott. Leandro	1993	56	Montanari Rag. Corrado Arturo	1972
24	● Cecchini Sergio	1996	57	Moschini Ing. Carlo	1987
25	● Cioccia Notaio Paolo	1995	58	Negusanti Geom. Corrado	1985
26	Citroni Prof. Giovanni	1988	59	● Omiccioli Maurizio	1996
27	Clementi Napoleone	1968	60	Pagnoni Rag. Alfonso	1989
28	Cristiano Comm. Adolfo	1988	61	Pandolfi Rag. Giovanni	1987
29	D'Errico Arch. Nazario	1972	62	Pascucci Rag. Ermanno	1954
30	De Blasi Rag. Franco	1988	63	Pasqualucci Forestieri Rinalducci Notaio Ruggero	1970
31	De Marchi Per. Agr. Luigi	1981	64	Pedini Prof. Giorgio	1995
32	De Martino Notaio Alberto	1989			
33	Deli Prof. Aldo	1978			

65	●	Pedinotti Gr. Uff. Giancarlo	1995	83		Storoni Sergio	1968
66		Petrelli Prof. Pietro Paolo	1992	84	*	Tallevi Per. Agr. Claudio	1972
67	*	Piccinetti Prof. Corrado	1985	85		Tombari Ing. Fabio	1981
68		Pierangeli Rag. Obed	1970	86	*	Torelli Rag. Nunzio	1989
69		Pucci Per. Agr. Eugenio	1978	87		Travaglini Dott. Enzo	1965
70	*	Radicchi Avv. Giovanni	1978	88		Uguccione Prof. Enzo	1972
71		Renzoni Bruno	1993	89		Valentini Dott. Proc. Federico	1988
72	●	Ridolfi Per. Agr. Roberto	1995	90	*	Valentini Dott. Valentino	1987
73		Roghetto Dott. Aldo	1972	91		Vecchione Rag. Alfonso	1968
74		Roscini Geom. Franco	1985	92		Vitali Cav. Dandolo	1968
75		Ruozzi Prof. Roberto	1994	93	*	Volpini Prof. Gabriele	1965
76	*	Rupoli Rag. Alessandro	1955	94		Volpini Prof. Valerio	1995
77	●	Saba Prof. Vittorio	1993	95		Zampa Ing. Mario	1959
78		Santorelli Rag. William	1978	96	●	Zan Dott. Leonardo	1996
79		Solazzi Ing. Federico	1972	97	●	Zandri Ing. Lorenzo	1997
80		Solazzi Ing. G. Battista	1992	98		Zengarini Ing. Luciano	1992
81		Sperandini Dott. Marziano	1968	99		Capitolo della Cattedrale	1843
82		Stefanelli Dott. Giuseppe	1992	100		Comune di Fano	1843

* Amministratori e Sindaci

● Soci designati da Enti

2	Ambrosini Zanetto	Comune di Fano
8	Bartolacci D.ssa Cinzia	C.C.I.A.A. della Provincia di Pesaro e Urbino
14	Bogliolo Prof. Giovanni	Università degli Studi - Urbino
15	Bricca Avv. Laura	Ordine Avvocati e Procuratori della Provincia di Pesaro e Urbino
23	Cecchini Sergio	C.C.I.A.A. della Provincia di Pesaro e Urbino
24	Cioccia Notaio Paolo	Collegio dei Notai dei Distretti Riuniti della Provincia di Pesaro e Urbino
38	Frezzotti Dott. Roberto	C.C.I.A.A. della Provincia di Pesaro e Urbino
45	Giovanelli Dr. Maurizio	Provincia di Pesaro e Urbino
46	Gagnola Prof. Giorgio	Ordine Dottori Commercialisti della Provincia di Pesaro e Urbino
48	Isotti Avv. Corrado	Regione Marche
59	Omiccioli Maurizio	C.C.I.A. della Provincia di Pesaro e Urbino
65	Pedinotti Gr. Uff. Giancarlo	C.C.I.A. della Provincia di Pesaro e Urbino
72	Ridolfi Per. Agr. Roberto	Comunità Montana del Metauro
77	Saba Prof. Vittorio	Università degli Studi - Ancona
96	Zan Dott. Leonardo	Comune di Fano
97	Zandri Ing. Lorenzo	Ordine degli Ingegneri della Provincia di Pesaro e Urbino

ASSEMBLEA DEI SOCI
DEL 30/12/1997
RELAZIONE DEL
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SUL BILANCIO CONSUNTIVO DEL 5° ESERCIZIO (1/10/1996 - 30/09/1997)

Signori Soci,

l'esercizio scorso è stato caratterizzato da una attività molto intensa sia sul piano istituzionale che su quello degli interventi.

Sul piano legislativo è da ricordare che purtroppo la legge "Ciampi - Pinza" sulla riforma delle Fondazioni bancarie, non è stata ancora approvata dal Parlamento, anche se la Commissione Finanze della Camera ha licenziato il testo normativo trasmettendolo per l'approvazione definitiva all'aula. Rilevanti, come noto, sono le novità introdotte dalla proposta di legge riguardanti, tra l'altro, l'affermazione della natura privatistica delle Fondazioni ponendo fine in tal modo al dibattito dottrinale sull'argomento. Si rafforza inoltre il ruolo strategico delle Fondazioni valorizzandone la vocazione ad agire sul territorio attraverso iniziative volte allo sviluppo e promozione dell'economia locale, oltre i settori di interesse sociale tradizionalmente e statutariamente previsti.

1. ATTIVITA' A CARATTERE ISTITUZIONALE

Con la nomina dell'Ing. Lorenzo Zandri su designazione dell'Ordine degli Ingegneri della Provincia di Pesaro e Urbino, è stato raggiunto il "plenum" statutario previsto in n. 100 soci. Quindi l'Assemblea così completa costituisce veramente l'organo rappresentativo di tutte le categorie e dei più diversi e molteplici interessi che costituiscono il substrato della nostra comunità.

Sempre nel corso dell'anno sono stati rieletti quattro componenti del Consiglio di Amministrazione - Ing. Paolo Luzi, Prof. Corrado Piccinetti, Rag. Alessandro Rupoli e Prof. Gabriele Volpini - e i tre Revisori dei Conti - Dott. Italo Guerra, Dott. Giorgio Gragnola e Rag. Nunzio Torelli.

Anche questi organismi si trovano nella pienezza delle funzioni e attribuzioni per conseguire il raggiungimento delle finalità statutarie.

Per quanto attiene la nostra Assemblea, alla fine del 1996 è stato approvato il relativo regolamento che ha reso più trasparente e più agile il funzionamento di questo organo per adeguarlo alle esigenze di un confronto democratico, aperto e costruttivo. Notevolissima e importantissima è stata l'attività delle Commissioni Consultive (Consiliari e degli Esperti) che attraverso innumerevoli riunioni hanno costituito il supporto istruttorio, di approfondimento (anche con sopralluoghi e confronti con i richiedenti, enti e associazioni) per realizzare il complesso sistema delle erogazioni nei quattro settori di intervento ("*Arte e Cultura*", "*Sanità*", "*Istruzione e Ricerca Scientifica*", "*Assistenza e Beneficenza*"). Alle predette commissioni nei settori testé indicati si sono aggiunte anche la Commissione Finanziaria e Patrimonio per sviluppare l'approfondimento della delicatissima materia che costituisce linfa vitale per l'attività della Fondazione e la commissione - di recente costituzione - preposta alla istruttoria delle richieste nel settore Sanità volte all'acquisto di strumenti e attrezzature mediche in genere e per l'Azienda U.S.L. n. 3 di Fano in particolare. La Commissione in parola si avvale anche della collaborazione specifica di medici che operano nell'azienda ospedaliera e che saranno i fruitori delle attrezzature da acquisire.

2. ATTIVITA' FUNZIONALE E ORGANIZZATIVA

In previsione del superamento del contratto di "service" con la Carifano SpA (poi risolto con la chiusura dell'esercizio in esame a fine settembre 1997), il Consiglio di Amministrazione ha adottato uno schema operativo che prevede n. 2 impiegati (uno di concetto e uno d'ordine) alle dipendenze della Segreteria Generale, alla quale è stato chiamato il Dott. Mario L. Severini. Per la copertura del 2° posto (ordine) la Fondazione ha esperito una selezione pubblica in base alla normativa vigente. Anche in previsione di un potenziamento dell'attività istituzionale caratterizzata dall'incremento della fase progettuale-programmatica nei quattro settori di intervento dell'Ente, si prevede un ulteriore rafforzamento della struttura.

Questa si giova peraltro dell'apporto professionale del Rag. Antonio Angeli che sovrintende alla gestione del patrimonio.

Il confronto tra Fondazioni di pari entità e consistenza patrimoniale evidenzia come la struttura attuale del nostro Ente sia sottodimensionata, nonostante un sistema e una quantità di interventi veramente notevoli, sia sotto il profilo erogativo sia sotto quello del finanziamento per progetti su nostra iniziativa in collaborazione con enti ed associazioni.

In generale i costi per il personale, consulenti e per gli amministratori e sindaci revisori sono molto inferiori a quelli evidenziati dalle altre fondazioni.

Per consentire alla struttura predetta lo svolgimento armonico della propria attività, sono stati ristrutturati i locali a piano terra della sede, di nostra proprietà (definitivamente trasferiti dalla Carifano SpA), per ospitare gli uffici, dotati di nuovi mezzi di lavoro che consentono, attraverso idonea rete informatica, lo svolgimento di importanti funzioni amministrative, contabili e finanziarie.

L'ex "Borsino" della Carifano, già in uso solo a quest'ultima, è ora fruibile anche dalla Fondazione quale ridotta sala di rappresentanza e per piccole riunioni. In detta sala sono state già collocate le quattro moderne bacheche contenenti le monete della antica Zecca di Fano, recentemente acquisite al patrimonio della Fondazione.

Infine la Fondazione ha provveduto a costituire una società a responsabilità limitata, denominata "Fondazione Fano Servizi" per operare in forma di impresa nei quattro settori d'intervento, nonché per attività di servizio strumentale al conseguimento degli scopi della Fondazione.

3. GESTIONE DEL PATRIMONIO

Con deliberazione assunta in data 27.12. sono stati impiegati i proventi derivanti dalla cessione a suo tempo realizzata di azioni della società conferitaria Carifano S.p.A. come previsto dalla direttiva Dini 19.11.94 e dalla successiva circolare attuativa del 28.6.1995 che introducono il principio della separatezza tra la gestione del patrimonio ed il perseguimento delle finalità istituzionali degli Enti - Fondazione, attraverso l'affidamento degli investimenti ad intermediari autorizzati ovvero ad appositi servizi interni. Successivamente il Consiglio di Amministrazione ha adottato una direttiva programmatica circa le strategie di investimento e la gestione del portafoglio di proprietà della Fondazione che ammonta, al 30.09.97, a £. 137,571 mld (di cui £. 131,079 mld di patrimonio) avente la seguente configurazione:

- a) £. 15,577 mld in obbligazioni e lire 76,137 mld in titoli di Stato, per un totale di £. 91,714 mld;
- b) lire 1,944 mld. in azioni;
- c) lire 43,913 mld. in Organismi di Investimenti Comuni in Valori Mobiliari (Sicav e Fondi Comuni di investimento) italiani ed esteri espressi in lire e valute.

Ciò anche in ossequio alle disposizioni dell'art. 3 della stessa Direttiva che prevede per i proventi della dismissione (nel nostro caso 120 mld.) l'investimento di almeno il 30% in obbligazioni e titoli di stato, almeno il 30% in azioni quotate sui mercati italiani o esteri, o in alternativa alle precedenti ipotesi in OICVM italiani e/o esteri.

La gestione è stata affidata, quanto alla gestione personalizzata di patrimoni mobiliari a Carifano S.p.A., Banca Popolare di Ancona S.p.A. e Aletti & C. Sim, quanto agli OICVM. a Fondigest, ARCA e Fondicri.

Pur adottando nella scelta degli asset degli investimenti una particolare prudenza nel rispetto delle disposizioni statutarie e delle indicazioni dell'Assemblea, il rendimento degli investimenti, tenuto conto anche dei maggiori valori di mercato rispetto ai costi storici, è stato pari al 6,90% netto.

Le spese di gestione, contenute in Lit. 329.871.315, rappresentano appena lo 0,24% sul patrimonio gestito. E' da rilevare comunque che recentemente sono state rinegoziate le commissioni di negoziazione e di gestione per cui è prevedibile una loro riduzione.

4. ATTIVITA' E INVESTIMENTI NEL SETTORE SOCIALE

L'attività prettamente sociale dell'Ente si è sviluppata nel settore in discorso e si è prevista l'acquisizione per n. 8 giovani coppie di altrettanti alloggi sul mercato attraverso un apposito pubblico bando di concorso, con esame delle domande pervenute da parte della commissione nominata dal Consiglio di Amministrazione e formata da qualificati tecnici - espressione di enti operanti sul territorio e rappresentativi delle esigenze sociali.

Per l'assegnazione degli alloggi agli aventi diritto, la Fondazione ha operato in maniera altrettanto trasparente e chiara, avvalendosi di una commissione consiliare che ha provveduto alla formazione di graduatorie sulla base di criteri oggettivi e ben definiti che non hanno dato luogo a contestazioni di rilievo.

Sempre nel "sociale" la Fondazione, dopo un'attenta ricerca sviluppatasi su progetti realizzati e sperimentati in altre regioni, ha avviato l'iniziativa di costruire, su area in corso di acquisizione da parte dell'azienda ospedaliera U.S.L. n. 3 di Fano, una Residenza Sanitaria Assistenziale (RSA) per accogliere gli anziani più

deboli (malati terminali e con gravi limitazioni della loro autonomia) per circa n. 60 posti e con risorse economiche in parte già accantonate in precedenti esercizi (per un totale di circa 1,5 mld di lire al 30.06.1997).

La categoria destinataria dell'intervento è quella tra le più presenti nelle preoccupazioni della società civile e in particolare delle Amministrazioni Pubbliche (Regione, Enti locali, U.S.L., ecc.) dato anche il progressivo invecchiamento della nostra popolazione.

La gestione della struttura potrà essere affidata ad una società formata da Enti Pubblici e soggetti privati con il supporto operativo di cooperative sociali, secondo una soluzione adottata in altre esperienze e risultata vincente.

5. CONVENZIONE CON LA SOPRINTENDENZA ARCHEOLOGICA DI ANCONA, LA SOPRINTENDENZA PER I BENI ARTISTICI E STORICI DI URBINO E LE COMMISSIONI DIOCESANE PER L'ARTE SACRA E I BENI CULTURALI

Su iniziativa del nostro Ente si sono sviluppati nel corso dell'anno - nel quadro di un progetto di valorizzazione del patrimonio artistico del territorio di Fano - fecondi contatti con il Ministero per i Beni Culturali e Ambientali, sfociati poi in una convenzione che consentirà di regolare e disciplinare un rapporto costante e continuativo verso comuni obiettivi di salvaguardia, tutela e risanamento del patrimonio in questione.

Analoga iniziativa è stata intrapresa - alla luce della direttiva nazionale emanata dalla Conferenza Episcopale Italiana (CEI) d'intesa con il predetto Ministero - con le commissioni diocesane per interventi su beni culturali di interesse religioso, appartenenti alle istituzioni ecclesiastiche.

6. L'ATTIVITA' DI SOSTEGNO E SUPPORTO ALL'UNIVERSITA' DI FANO

L'Ente Malatestiano che sovrintende al Corso di Laurea Breve in Biotecnologie agro-industriali, per il quale la Fondazione e il Comune di Fano oltre ad essere soci fondatori provvedono in maniera ricorrente e costante al funzionamento, ha nel corso dell'anno modificato lo statuto, ampliando competenze ed organi, mutando anche la denominazione in "Fanoateneo".

Questa esperienza, giunta al 2° anno, ha visto un notevole successo anche al di fuori della città e della regione, con n. 38 iscrizioni che testimoniano l'interesse degli studenti verso uno studio che può certamente consentire sbocchi occupazionali con ricaduta anche sull'economia locale.

Con il 1° Gennaio 1998 il nostro Ente tramite la "Fondazione Fano Servizi, S.r.l." assumerà compiti di supporto amministrativo (segreteria operativa) nello spirito di una collaborazione tra Enti sensibili all'arricchimento culturale e scientifico del territorio.

7. CONSULTA REGIONALE TRA LE FONDAZIONI CASSE DI RISPARMIO MARCHIGIANE

Il 17 Ottobre 1997 si è costituita a Jesi la Consulta Regionale tra le Fondazioni Marchigiane, dopo una serie di incontri preparatori che hanno consentito di mettere a fuoco le finalità dell'associazione alla quale è stato dato un taglio fortemente operativo e pragmatico senza appesantimenti burocratici propri di tali organismi: le stesse cariche istituzionali sono gratuite e la responsabilità di coordinamento è attribuita per un anno, a rotazione, ai Presidenti delle Fondazioni: il primo incarico 97/98 è stato affidato per acclamazione al Presidente della Fondazione di Fano.

Scopo della Consulta è quello di favorire la realizzazione di iniziative comuni, di studi, ricerche, approfondimenti nei settori di intervento delle Fondazioni (sanità, istruzione e ricerca scientifica, arte e cultura e assistenza e beneficenza).

Tra le primissime iniziative della Consulta meritano una particolare segnalazione: a) la pubblicazione del volume "Le Marche e l'Europa - una regione nella cultura europea" a cura di Attilio Brilli, ordinario di letteratura inglese all'Università di Siena; b) il finanziamento della risonanza magnetica nucleare (R.M.N.) per l'ospedaletto dei Bambini "Salesi" di Ancona; c) il patrocinio del convegno regionale sui trapianti d'organo; d) contributi a fondo perduto a favore delle popolazioni colpite dal terremoto del 26.9.1997.

8. RAPPORTI CON LA CARIFANO SPA

La vertenza Carifano S.p.A. - Organizzazioni sindacali dei lavoratori ha interessato nei mesi scorsi la stampa locale e l'opinione pubblica. La vertenza riguarda innanzi tutto la riorganizzazione del Gruppo Bancario nato dall'accordo con la Banca Popolare di Ancona e di Bergamo - Credito Varesino. La Fondazione ha seguito attentamente tutta la vicenda occupandosi dei relativi sviluppi attraverso diverse sedute del Consiglio di Amministrazione. Sono emerse dalla vertenza le problematiche afferenti la vendita del pacchetto azionario di maggioranza della Banca: tale operazione - va ribadito - è stata corretta, trasparente, vantaggiosa ed esem-

plare sia sotto il profilo economico-finanziario, sia sotto quello tattico e strategico, sia infine sotto quello morale. Vi è da aggiungere che è stata un'operazione anticipatrice dei tempi, se è vero che altre Fondazioni stanno procedendo, in vista della imminente legge "Ciampi-Pinza", nella cessione del loro pacchetto azionario di maggioranza della banca partecipata.

La Fondazione non ha abbandonato la difesa della Carifano SpA, della sua autonomia e del patrimonio di efficienza, professionalità e spirito di iniziativa che hanno caratterizzato 150 anni di storia locale.

Oltre alle riunioni ufficiali degli organi istituzionali la Fondazione ha avviato una serie di incontri, confronti, approfondimenti con esperti del settore per consentire all'Ente la verifica del puntuale rispetto da parte dei sottoscrittori (Banca Popolare di Bergamo - Credito Varesino e Banca Popolare di Ancona) dei patti parasociali del 15.7.1996. Contatti ricorrenti si sono avuti inoltre con i vertici della Carifano SpA e con gli stessi sottoscrittori. Con questi ultimi in particolare sono state assunte prese di posizione per evidenziare i ritardi e le omissioni negli adempimenti sanciti dai predetti patti sociali.

A tutt'oggi la situazione dei rapporti tra le varie parti è in continua evoluzione in relazione al progetto di riorganizzazione che la Popolare di Bergamo sta perseguendo nell'obiettivo di razionalizzare e migliorare i sistemi operativi delle banche del Gruppo, ad iniziare da quello informativo.

La Fondazione ha assunto un atteggiamento di grande vigilanza e attenzione sul problema, avvalendosi del contributo di un valido avvocato esperto in diritto societario che ha seguito gli ultimi sviluppi della vicenda, consigliando l'adozione di atti volti a tutelare gli interessi dell'Ente e quindi della Carifano e più in generale della collettività locale.

Il fatto che la capogruppo Banca Popolare di Bergamo abbia chiarito in apposita riunione e attraverso atti espliciti che la riorganizzazione non comporterà alcun licenziamento, né trasferimenti coattivi fuori regione e anzi la creazione di un centro servizi a Fano per circa n. 30 unità operative, costituisce motivo di tranquillità per i dipendenti della Banca e di soddisfazione per il nostro Ente che intende favorire nei limiti delle sue competenze in materia di gestione del credito, un armonico e produttivo rapporto tra gli organi amministrativi della banca e i suoi collaboratori a tutti i livelli.

9. LA PRESENZA DELLA FONDAZIONE SUL TERRITORIO

Nel corso dell'esercizio la Fondazione ha avviato con tutti i Comuni del comprensorio una serie di contatti, incontri e consultazioni per la redazione di un progetto organico per interventi mirati a realizzare una serie di iniziative ad esclusivo favore delle popolazioni: case di riposo per anziani, centri polivalenti per attività di carattere sociale, ricreativi e culturale, centri di accoglienza per bambini in difficoltà, centro diurno per portatori di handicap, recupero e ristrutturazione di edifici di interesse storico e monumentale, restauro della "Villa del Bali" in Saltara per ospitarvi un "planetario" da utilizzare per approfondimenti scientifici da tutta la Regione (scuole, associazioni, istituti di ricerca, esperti, ecc.).

Il finanziamento dei progetti in discorso sarà realizzato con il sistema misto e cioè con erogazioni a fondo perduto sulla spesa e con un contributo sugli interessi per la somma non finanziata: l'operazione di finanziamento avverrà coinvolgendo la Carifano SpA. Questo programma di respiro triennale, costituisce tra l'altro un forte segnale per l'opinione pubblica e per i Comuni del territorio nella prospettiva del rilancio dell'immagine, della funzionalità e del prestigio della banca.

10. ATTIVITA' EROGATIVA DELLA FONDAZIONE

Il Consiglio di Amministrazione con il prezioso contributo delle Commissioni Consiliari e degli Esperti e nel rispetto rigoroso del regolamento delle erogazioni, approvato due anni fa, ha attentamente esaminato le richieste pervenute non limitandosi tuttavia ad un mero accoglimento o meno delle stesse, ma assumendo concrete iniziative nei quattro settori di intervento, secondo gli indirizzi presentati ed approvati dall'Assemblea dei soci, nell'intento di superare definitivamente il metodo dei finanziamenti dispersivi. Tali iniziative assumono tanta più rilevanza, come i signori soci potranno verificare più avanti, in quanto comportano l'adozione di programmi anche pluriennali corredati da progetti e verifiche di fattibilità e da tutta una serie di garanzie atte a realizzare, in tempi brevi, con procedure legittime e con risultati certi, le opere finanziate.

Nell'esercizio appena concluso la Fondazione ha deliberato n. 68 interventi per complessive £. 2.857.013.000 così suddivisi:

"Arte e Cultura"	n. 32 interventi per	£. 1.447.013.000	(50,65%)
"Sanità"	n. 13 interventi per	£. 670.000.000	(23,45%)
"Istruzione e Ricerca Scientifica"	n. 8 interventi per	£. 370.000.000	(12,95%)

“Assistenza e Beneficenza”	n. 15 interventi per	£. 370.000.000	(12,95%)
Totale	n. 68 interventi per	£. 2.857.013.000	(100%)

Interventi per classi di importo
(in milioni di lire)

Settori di intervento	Inf. A 10	Da 10 a 50	Da 50 a 200	Da 200 a 500	Totale
“Arte e Cultura”	11	12	8	1	32
“Sanità”	3	5	5	/	13
“Istruzione e ricerca scientifica”	1	5	2	/	8
“Assistenza e Beneficenza”	8	6	1	/	15
Totali	23	28	16	1	68

Interventi con finanziamenti pluriennali

Settori di intervento	N.
“Arte e Cultura”	4
“Istruzione e Ricerca Scientifica”	5
“Assistenza e Beneficenza”	4
Totale	13

In dettaglio le iniziative che hanno interessato i sopraindicati settori sono le seguenti:

10.1 Arte e Cultura

Per il restauro e il recupero di opere d'arte, la Fondazione, d'intesa come s'è detto con le competenti Soprintendenze e le Commissioni Diocesane per i beni culturali, ha portato a termine un vasto ed organico programma di interventi.

Quelli più significativi hanno interessato:

- la Chiesa del Suffragio, che è stata destinata a sala polivalente per convegni, mostre, auditorium. Al finanziamento hanno concorso altri soggetti quali l'impresa Minardi S.r.l., l'impresa Roscini e Renzoni S.r.l., il Lions Club di Fano e il Club Amici della Riviera di Fano di Rastatt; l'inaugurazione della sala è avvenuta il 18.10.1997;
- la Sala Capitolare (dell'ex convento di S. Agostino) ed alcuni locali adiacenti che verranno destinati rispettivamente a sala per incontri e ad antiquarium comprendente un percorso didattico su Vitruvio e la esposizione dei numerosi reperti rinvenuti nei sotterranei a seguito degli scavi finanziati dalla stessa Fondazione;
- la sacrestia della Chiesa di S. Pietro che ospiterà la sezione “musica” della Biblioteca Federiciana e gli attigui locali da destinare a museo degli arredi sacri.

Il tutto per una spesa complessiva di £. 543.442.000.

Altri contributi, fino al 70% della spesa, hanno interessato i seguenti interventi per una somma complessiva di £. 400 milioni:

- restauro della Chiesa di S. Marco in Fano riaperta al culto lo scorso mese di Settembre; restauro dell'ingresso dell'Eremo di Monte Giove in Fano; il restauro di alcuni dipinti e del rosone e frontale in

pietra della Cattedrale di Fano; restauro delle tele “S. Nicola da Tolentino”, “Madonna con i Santi” e “Crocifissione” conservate nella Chiesa dei SS. Cristoforo e Costanzo di S. Costanzo; restauro del dipinto “Ultima cena”, conservato nella Chiesa di S. Maria del Soccorso in Saltara (proprietà comunale); restauro di un affresco in S. Maria del Soccorso e di tre tele conservati nella Chiesa della Pieve in Cartoceto (proprietà comunale), del dipinto “Maria Assunta in Cielo” conservato nella Chiesa di S. Michele Arcangelo in Monte Porzio e dei dipinti “S. Filomena”, “L’Ultima Cena” e “Madonna con il Rosario” conservati nella Chiesa di S. Maria del Soccorso in Montemaggiore al Metauro; ed infine il restauro della Tavola di G. Persiutti “Madonna con Bambino e i Santi Rocco e Sebastiano” (proprietà Curia Vescovile), della tela “Il S. Cuore di Maria su S. Ubaldo, S. Vincenzo Ferreri e un Cappuccino” (S. Maria di Rosciano), della tela “Beata Vergine e S. Giuseppe con Teresa” (Monastero S. Teresa di Fano) e dell’affresco “L’Ultima Cena” (nella Chiesa di S. Maria del Metauro di proprietà comunale);

- restauro di un organo antico (Callido) della Cattedrale di Fossombrone.

La Fondazione ha altresì finanziato i seguenti progetti:

- potenziamento delle biblioteche pubbliche dei Comuni di Barchi, Saltara, Fossombrone, Cartoceto, Mondolfo, Monte Porzio, Orciano, Pergola, Piagge, S. Costanzo, Serrungarina, Montemaggiore per un totale di £. 100.000.000. Nell’esercizio trascorso era già stato erogato un altro contributo di £. 30 milioni;
- potenziamento della Biblioteca Federiciana di Fano e delle Biblioteche degli Istituti Scolastici Superiori e delle due realtà universitarie operanti nel comprensorio di Fano (£. 120.000.000 - I stralcio).

Infine ha provveduto:

- all’acquisto di n. 4 bacheche per la esposizione delle antiche monete coniate dalla Zecca di Fano, che sono state recentemente acquistate dalla Fondazione (£. 64.260.000);
- all’assegnazione di un premio di £. 4.000.000 alla Dott.ssa Giuliana Tirabosco che ha presentato la migliore tesi di laurea su storia, cultura ed arte di Fano e del suo entroterra, sul tema “Fabio Tombari: 1899 - 1989”. La scelta è stata effettuata da apposita commissione di esperti composta dai Proff.ri Franco Battistelli, Alberto Berardi e Aldo Deli che hanno esaminato ben 14 lavori presentati da altrettanti concorrenti;
- all’acquisto di pubblicazioni di rilevante interesse culturale e scientifico per una spesa di 6 milioni di lire;
- alla stampa delle seguenti pubblicazioni per un importo complessivo di £. 146.000.000:

“Album Horne: I disegni di Simone Cantarini”.

L’iniziativa editoriale, realizzata in collaborazione con la Carifano S.p.A. (strenna natalizia), è stata curata dalla Prof.ssa Marina Cellini. Il volume prende lo spunto dal compimento di un’opera che Herbert Perey Horne, illustre intellettuale inglese, dedicò, sul finir del secolo, all’opera grafica dell’artista pesarese.

Volume su “Giovanni Francesco Guerrieri”

Si tratta della ristampa della monografia dedicata al pittore Forsempronese (già edita dalla Cassa di Risparmio - 1992) in occasione del IV centenario della sua nascita e di una mostra che si è tenuta a Fano nella Chiesa di S. Pietro in Valle, nell’ambito di un più vasto programma di celebrazioni che ha avuto come centro Fossombrone.

La ristampa, che ha richiesto l'aggiornamento di alcuni testi e l'aggiunta di numerose schede relative a nuove opere attribuite all'artista da recenti studi, è stata curata dalla Dott.ssa Marina Cellini in accordo con il Prof. Emiliani.

“Itinerari alla scoperta della città di Fano”.

La pubblicazione raccoglie gli itinerari delle visite guidate nella nostra città organizzate dall'Archeoclub Sezione di Fano in collaborazione con Radio Fano 101 e si presenta con taglio spiccatamente pratico. Per conto dell'Archeoclub, il coordinamento e la revisione scientifica sono stati affidati a due noti studiosi: il Dott. Claudio Giardini e il Prof. Luciano De Sanctis. La pubblicazione è in vendita ad un prezzo simbolico anche per consentire la migliore sua diffusione. Il ricavato comunque è destinato al restauro degli affreschi medievali della cosiddetta Abside di S. Mauro.

“Le Marche e l'Europa. Una regione nella cultura europea”.

La pubblicazione è il risultato della ormai consolidata collaborazione fra le Fondazioni Bancarie Marchigiane anche nel settore editoriale per iniziative che riguardano tutta la Regione: consentirà di assaporare in maniera nuova e attraverso prospettive inattese il contesto storico, paesaggistico e culturale che apparve ai numerosi viaggiatori in visita alle nostre città nei secoli scorsi.

ACQUISIZIONE DI OPERE D'ARTE

La nostra quadreria si è arricchita di altre due pregevoli opere di grande qualità. La prima è il dipinto “Ritratto di uomo e donna”, ovvero “Allegoria di Vertumno e Pomona”, attribuito al fanese S. Ceccarini. È stato acquistato a New York grazie alla collaborazione del conterraneo Philip Diotallevi originario di Cartoceto, Vice Presidente della famosa Casa d'Arte Wildenstein.

Si tratta di una delle più belle opere attribuite al pittore fanese, con drappeggi, colori e particolari mirabilmente eseguiti: inoltre la maschera tenuta in mano dall'uomo riecheggia l'allegoria del Carnevale così presente nella tradizione popolare e culturale della città.

L'altra acquisizione riguarda un dipinto raffigurante S. Giovanni da Capestrano del pittore cagliese Gaetano Lapis (1706 - 1758) che ha operato nelle Marche, a Roma e Perugia.

INCONTRI E CONVEGNI

Nel corso dell'esercizio, nella Sala di Rappresentanza della Fondazione, sono stati organizzati i seguenti incontri e convegni alcuni dei quali organizzati direttamente dalla nostra Fondazione:

- | | |
|-----------------|--|
| 10 Ottobre 1996 | convegno sui “Teatri delle Marche” organizzato dal Centro Teatro; |
| 26 Ottobre 1996 | sottoscrizione della Convenzione per l'istituzione del Diploma Universitario in Biotecnologie Agro-Industriali da parte del Magnifico Rettore dell'Università di Urbino Prof. Carlo Bo e del Presidente dell'Ente Malatestiano Dott. Cesare Carnaroli; |

- 9 Novembre 1996 convegno sul tema “Quali prospettive per i giovani nel mondo del lavoro” organizzato dall’Associazione Genitori Sez. di Fano (AGE);
- 16 Novembre 1996 convegno sulla prevenzione dell’AIDS organizzato dall’Ordine dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri della Provincia di Pesaro e Urbino;
- 16 Dicembre 1996 convegno su “La tela strappata; il ritorno delle opere del Guerrieri” organizzato dall’Associazione Regionale “Le Cento Città” e da “Radio Fano 101”;
- 18 Gennaio 1997 conferenza sulla storia di Fano organizzata dal CRAL - Carifano SpA dal titolo “Dalla preistoria e protostoria fino alla conquista Romana di Fano” - relatore Prof. L. De Sanctis;
- 24 Gennaio 1997 incontro provinciale dei giornalisti e loro collaboratori in occasione della festa del Patrono S. Francesco di Sales organizzato dal settimanale “Il Nuovo Amico”;
- 15 Febbraio 1997 conferenza sulla storia di Fano organizzata dal CRAL - Carifano SpA dal titolo “L’Arco di Augusto” - relatore Prof.ssa V. Purcaro;
- 15 Marzo 1997 convegno organizzato dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano “Conversazioni su Luciano Anselmi” con Valerio Volpini, Claudio Marabini, Leandro Castellani, Raffaele Crovi;
- 21 Marzo 1997 convegno su “La presenza ebraica nelle Marche” organizzato dalla rivista regionale “Le Cento Città” e da “Radio Fano 101”;
- 22 Marzo 1997 conferenza sulla storia di Fano organizzata dal CRAL - Carifano SpA, sul tema “Le mura augustee attraverso i secoli” - relatore Prof. F. Battistelli;
- 27 marzo 1997 consiglio degli utenti dell’Ente Malatestiano per lo sviluppo delle attività universitarie nell’ambito del corso di laurea breve in biotecnologie agro-industriali;
- 4 Aprile 1997 convegno organizzato dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano sul tema “Le Fondazioni bancarie e le Casse di Risparmio nel processo di ristrutturazione del sistema bancario” - relatore Prof. Tancredi Bianchi;
- 29 Aprile 1997 conferenza sulla storia di Fano organizzata dal CRAL - Carifano SpA - relatore Prof. A. Deli;
- 10 Maggio 1997 convegno sul tema “Ultraleggeri e aeroporti minori” organizzato dall’Aeroclub di Pesaro - Aeroporto di Fano;
- 17 Maggio 1997 conferenza su “Mito e realtà del Medioevo fanese dal VI al XIII secolo” organizzata dal CRAL - Carifano SpA.
Relatore Prof. R. Bernacchia;
- 15 Maggio 1997 presentazione del volume “Ville e Casini di delizie nelle campagne di Fano”;
- 27 Maggio 1997 presentazione del volume “Il porto della Fortuna” organizzata dal Lions Club di Fano - relatore A. Chiappori (autore dello stesso libro);

- 31 Maggio 1997 presentazione del dipinto acquisito dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano “Ritratto di uomo e donna” attribuito a S. Ceccarini. Relatori Proff.ri P. Zampetti e B. Cleri;
- 21 Giugno 1997 conferenza su “La presa di potere dei Malatesta” organizzata dal CRAL - Carifano SpA - relatore Prof. F. Battistelli;
- 23 Giugno 1997 inaugurazione del corso di aggiornamento del personale docente delle Scuole Elementari del comprensorio fanese sul tema “Difficoltà di apprendimento e metodo di studio” (nell’ambito del progetto finanziato dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano per l’inserimento nelle attività scolastiche degli studenti con handicap);
- 3 Luglio 1997 convegno sulle “Strategie di politica e riforma dello Stato” organizzato dal Comune di Fano con la partecipazione del Ministro per l’Industria On. Bersani;
- 20 Luglio 1997 presentazione della monografia su “Giovanni Francesco Guerrieri” edita dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano con la partecipazione dei Proff.ri A. Emiliani e M. Cellini;
- 25 Luglio 1997 presentazione del volume “6 nella città”: itinerari storico-artistici” edito dall’Archeoclub di Fano e Radio Fano 101 con il contributo della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano;
- 10 Settembre 1997 inaugurazione del corso di aggiornamento del personale docente delle Scuole Elementari del comprensorio fanese sul tema “Difficoltà di apprendimento e metodo di studio” (nell’ambito del progetto finanziato dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano per l’inserimento degli scolari con handicap nelle attività scolastiche).

Il 28.11.1996 la Fondazione e la Carifano SpA, in occasione della consegna delle borse di studio agli studenti che hanno partecipato agli stages di formazione, hanno organizzato al Cinema -Teatro Politeama “C. Rosi” di Fano un convegno sul tema “Scuola-Banca-Impresa - Sviluppo del settore non-profit e occupazione” con la partecipazione del Prof. E. Borgonovi.

Un altro incontro è stato organizzato il 19.12.1996 dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fano nel Palazzo Martinuzzi, per la presentazione dei volumi “Le Chiese Filippine nelle Marche” e “Restauri 1993/95”.

Gli incontri hanno registrato una notevole partecipazione di pubblico e riscosso lusinghieri successi. Sono stati comunque un’occasione di promozione della immagine della nostra Fondazione, della Azienda Bancaria nostra partecipata e della stessa città - comprensorio.

10.2 Istruzione-Ricerca Scientifica

A questo settore la Fondazione ha riservato particolare interesse, assumendo direttamente rilevanti iniziative, nell’intento di realizzare un valido contributo nella prospettiva futura di occupazione e crescita culturale per i

giovani. Lo stesso dibattito svoltosi in assemblea dei soci, conforta tale attenzione indicando chiaramente la necessità di un sempre più incisivo intervento in questo settore.

- Adesione all'Ente Malatestiano per lo sviluppo delle attività universitarie nel comprensorio fanese (£. 145.000.000);
- finanziamento del II stralcio del progetto (£. 77.700.000) per l'inserimento nelle attività scolastiche degli alunni portatori di handicap delle scuole medie ed elementari;
- finanziamento della spesa per la realizzazione del progetto "Scuola, Banca, Impresa" in collaborazione con gli Istituti Tecnici Commerciali di Fano e Fossombrone e con l'Istituto Professionale per il Commercio di Fano consistente in uno "stage" di tre settimane riservato ai migliori studenti delle quarte classi presso aziende e studi professionali della zona (£. 31.200.000);
- finanziamento di una borsa di studio per ricerche sull'anguilla condotte dall'Università di Urbino nell'ambito di una collaborazione tra la stessa Università di Urbino e il Laboratorio di Biologia Marina e Pesca di Fano. La ricerca potrà dare rilevanti vantaggi economici ad un settore che in Italia ha un fatturato di £. 40 miliardi ed una produzione di 2.300 tonnellate di anguille;
- finanziamento di una seconda borsa di studio di £. 30 milioni (l'altra borsa di studio è stata finanziata l'esercizio trascorso) per ricerche sulla sindrome di Luis Bar, una malattia rarissima che ha colpito tragicamente due giovani fanesi;
- contributo di £. 50.000.000 (I stralcio) all'Istituto Tecnico Commerciale "C. Battisti" per la realizzazione di un laboratorio multimediale da utilizzare per l'organizzazione di corsi e seminari. Recentemente infatti il "C. Battisti" è stato designato dal Ministero della Pubblica Istruzione "polo" per la Provincia di Pesaro e Urbino (coordinatore e promotore dell'innovazione di tutti gli Istituti Tecnici);
- finanziamento del progetto "IPERMEDIA VALLE DEL METAURO - Ambiente e Storia" che consentirà, grazie alla disponibilità di esperti nelle varie discipline, la costruzione della banca dati digitale (software) per la gestione delle informazioni (prima fase).
- Le altre fasi (immissione delle schede e di tutti i dati storico-scientifici previsti ; realizzazione del CD Rom multimediale ; stampa delle copie del CD Rom e distribuzione) verranno completate con un ulteriore finanziamento entro il 1998. Successivamente è stato stipulato tra i Comuni di Fano e di Pergola, la Fondazione Cassa di Risparmio di Fano e l'associazione "Argonauta" di Fano, un accordo di programma finalizzato alla richiesta di fondi (£. 1.055.000.000) per il Progetto "VIA DEI PELLEGRINI FANO-PERGOLA" (ai sensi della legge 7 Agosto 1997 n. 270). Tale progetto ha una valenza di grande rilievo per il nostro territorio poiché comprende:
 - tutte le informazioni turistiche (posti di accoglienza, viabilità, notizie storiche e culturali, tutta la nostra banca dati relativa alla Valle del Metauro);
 - la installazione di punti informatizzati dove consultare i dati con PC (ad esempio presso le agenzie della Carifano SpA) ;
 - la segnaletica ad hoc per il Giubileo lungo il percorso Fano-Pergola ;
 - sito Internet in inglese.

10.3 Sanità

Tutti gli interventi sono stati definiti, sentito il parere delle commissioni consultive (quella consiliare e quella costituita da esperti del settore) e dell'Azienda Sanitaria n. 3 di Fano.

Gli stessi hanno riguardato l'acquisto delle seguenti moderne e sofisticate apparecchiature per un totale di £. 644 milioni:

- letto operatorio per il reparto Urologia di Fano;
- ecocolordoppler per il reparto Medicina Generale di Fano;
- ecografo per il reparto di Radiologia di Fossombrone;
- apparecchi per patologia neonatale per il reparto Pediatria di Fano;
- apparecchi per vitrectomia ed endolaser per il reparto Oculistico di Fano;
- apparecchio per endoscopia digestiva per il reparto Chirurgia Generale di Fano;
- apparecchio per endoscopia digestiva per il reparto Chirurgia Generale di Fossombrone;
- apparecchio per Chirurgia Artroscopica del reparto Ortopedia di Fano;
- sistema computerizzato per la visualizzazione, registrazione e analisi automatica dei movimenti oculari (videonistagmografo - VOG 2D) per il reparto di Otorinolaringoiatria di Fano.

E' stata inoltre assegnata una borsa di studio alla Divisione Otorinolaringoiatrica di Fano per £. 12.000.000 e un contributo per £. 9.500.000 all'AVIS di Fano e Cartoceto.

10.4 Assistenza-Beneficenza, Volontariato

In questo settore l'impegno dell'Ente si è rivolto in particolare a sostegno di enti e associazioni che operano per alleviare situazioni di grave disagio personale, familiare e sociale.

- Alla "Casa di Accoglienza Don Remo Bianchi" di Barchi, ulteriore contributo di £. 100 milioni per la realizzazione di una "casa" per bambini in difficoltà e anziani;
- al Comune di Fano e alla Azienda Sanitaria n. 3 di Fano, contributo per la realizzazione di un progetto di assistenza domiciliare integrata a favore degli anziani temporaneamente, parzialmente o completamente non autosufficienti (£. 80 milioni);
- all'Ente Morale "Don Orione" di Fano, contributo per la realizzazione di una residenza da destinare al sostegno delle ragazze gestanti e madri nubili in difficoltà (£. 50.000.000 - I stralcio);
- al Comitato di gestione della Casa Famiglia Nazareth, ulteriore contributo per il completamento di un centro di accoglienza e pronto intervento per persone bisognose (£. 40 milioni);
- alla Casa di Riposo gestita dalle Suore del Preziosissimo Sangue di Gesù di Saltara, contributo per lavori di manutenzione straordinaria (£. 30 milioni);
- al Comune di Fano, contributo per la realizzazione di appartamenti protetti per ex tossicodipendenti (£. 30 milioni);
- al Centro Italiano di Solidarietà (CEIS) di Fano, contributo per la realizzazione di un centro di accoglienza per extracomunitari e girovaghi (£. 25 milioni);

- alla Coop. Sociale Magma S.r.l. contributo per il finanziamento di un progetto sperimentale di telelavoro per soggetti tetraplegici (£. 8 milioni).

Sono stati inoltre erogati contributi per un totale di £. 23,5 milioni:

all'Associazione Genitori (AGE) di Fano per il potenziamento della Scuola - Bottega; all'Associazione Nazionale per lo studio e cura dei Tumori (A.N.T.) di Fano per il finanziamento di un programma di assistenza domiciliare ai malati terminali; all'Associazione Genitori con figli portatori di handicap (AGFH) di Fano per lo svolgimento di un soggiorno estivo per soggetti portatori di handicap; all'Associazione "La Famiglia" di Fano per la realizzazione di un progetto di formazione per genitori e operatori familiari; all'Associazione "Davide De Marini" per la organizzazione del I Convegno Nazionale "Genitori - Medici" sullo stato delle ricerche relative alla sindrome di Luis Bar ; all'associazione di volontariato "Spazio Giovani" di Senigallia per la realizzazione di un centro di aggregazione per giovani ; alle Maestre Pie Venerini di Calcinelli per lavori di manutenzione straordinaria.

Oltre agli interventi di cui sopra la Fondazione ha accantonato nell'esercizio trascorso le somme di £. 1.000.000.000 per la realizzazione di una Residenza Sanitaria Assistenziale e di £. 865.520.000, ai sensi della legge 266/91, quale fondo per il volontariato.

Tale fondo, considerati gli accantonamenti degli esercizi precedenti, raggiunge la notevole consistenza di £. 1.487.820.000.

Per il concreto utilizzo di tale importo, finalmente sono stati pubblicati sul B.U.R. n. 66 del 25.09.1997 il Bando e il Regolamento per la costituzione e gestione di un centro di servizi per il volontariato, ai sensi della predetta legge n. 266. E' la conclusione questa di un lungo percorso istruttorio che permetterà al centro stesso di sostenere e qualificare l'attività del volontariato approntando strumenti, programmi e progetti per la crescita della cultura di solidarietà, per l'avvio e svolgimento di corsi di formazione e qualificazione, per fornire informazioni, documentazioni e dati sull'attività del volontariato, per offrire consulenza ed assistenza in campo legale, fiscale, contabile e progettuale e nell'organizzazione di convegni e seminari e altre iniziative per un più proficuo radicamento nell'opinione pubblica, negli enti e nelle associazioni dei valori del volontariato.

Signori Soci,

i dati di bilancio e la nota integrativa che lo accompagna evidenziano il rispetto delle indicazioni e delle prescrizioni contenute nel bilancio preventivo 1996/1997 approvato dall'Assemblea ; evidenziano peraltro un avanzo di £. 5.693.267.255 maggiore di £. 1.155.715.255 rispetto a quello indicato nel preventivo aggiornato nell'assemblea del 14 giugno 1997 e cioè £. 4.537.552.000.

Quanto sopra nonostante i seguenti maggiori accantonamenti effettuati rispetto al preventivo approvato nel giugno 1997:

- a) "riserva per il mantenimento dell'integrità patrimoniale": £. 378.153.000;
- b) accantonamento al "Fondo proventi non incassati" per £. 225.000.000 (a fronte dell'indisponibilità finanziaria della ritenuta d'acconto sui dividendi erogati dalla Carifano SpA nel maggio 1997 relativi all'anno 1996 come suggerito dall'A.C.R.I.).

Il maggior avanzo di £. 1.155.715.255 rispetto al preventivo 1996/97 sarà destinato al prossimo esercizio 1997/98 e ripartito tra i vari settori di intervento su proposta del Consiglio di Amministrazione e conseguente approvazione dell'Assemblea.

In seguito alla modifica statutaria riguardante la riserva ex art. 4 dello Statuto anche l'accantonamento di £. 679 milioni sarà da considerare, come il resto della riserva accantonata a tale scopo negli esercizi precedenti, come riserva libera per investimenti di patrimonio a tutti gli effetti.

Signori Soci,

la presentazione e la discussione del bilancio consuntivo in Assemblea ci offrono la gradita occasione di rivolgere a tutti Voi i migliori e fervidi auguri per un nuovo anno fecondo di serenità, pace e lavoro, insieme con il più vivo ringraziamento per il costante aiuto, interessamento e simpatia più volte dimostratici.

Un doveroso ringraziamento va ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale, al Segretario Generale e al personale dell'Ente, ai consulenti e ai collaboratori, ai membri delle Commissioni consultive, agli esperti che nei vari settori hanno offerto un valido sostegno alla Fondazione in campo istruttorio e propositivo.

Un ringraziamento particolare vogliamo rivolgerlo ai dirigenti e collaboratori della nostra Associazione Nazionale (A.C.R.I.) per l'assistenza continua e intelligente sempre fornitaci; alle Soprintendenze ai Beni Artistici e Storici, Ambientali, Monumentali e Archeologici, alle Commissioni Diocesane per l'Arte Sacra di Fano e Senigallia, associazioni e categorie con i quali nel corso dell'anno è stata possibile una collaborazione fattiva e feconda.

Infine un grato saluto alla Presidenza, organi volitivi, di controllo e dirigenziali della Carifano SpA per l'intensa e intelligente opera al servizio della collettività locale.

Signori Soci,

in conformità all'art. 28 dello statuto vigente Vi invitiamo ad approvare il bilancio consuntivo dell'esercizio 1996/97, con la relazione che l'accompagna, e la proposta di destinare l'avanzo di gestione secondo quanto sopra illustrato.

Fano, 18 dicembre 1997

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

**"BILANCIO CONSUNTIVO AL 30 SETTEMBRE 1997
STATO PATRIMONIALE**

ATTIVO	BILANCIO al 30/9/97	BILANCIO al 30/9/96
1 - DISPONIBILITA' LIQUIDE (Cassa - Banche)	275.272.307	120.197.840.559
2 - TITOLI per investimento ris. ex art. 12 D.Lgs n. 356/1990 altri crediti	0 137.571.028.528 0	0 2.854.645.000 11.010.536.293
3 - CREDITI Credito d'imposta Altri Crediti Crediti v/società controllate	2.698.419.895 2.429.034.000 268.513.495 872.400	1.813.826.638 1.813.800.000 26.638 0
4 - RATEI RISCONTI ATTIVI	2.474.083.349	340.999.843
5 - AZIONI	0	0
6 - PARTECIPAZIONI Società bancaria conferitaria Società Holding conferitaria Altre partecipazioni Partecipazioni in società controllate	67.177.793.590 67.152.793.590 0 5.000.000 20.000.000	66.793.714.343 67.152.793.590 0 5.000.000 0
7 - QUADRI E MOBILI D'ARTE	1.431.972.488	1.234.129.128
8 - MOBILI IMPIANTI E MACCHINE UFFICIO Mobili, Impianti e Macchine Ufficio Fondo Ammortamento Mobili, Impianti e Macchine d'Ufficio	1 108.715.781 -108.715.780	1 1 0
9 - IMMOBILI E STRUTTURE STABILI (al netto dei fondi)	2.057.420.000 0	2.057.420.000 0
10 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0
11 - ALTRE ATTIVITA'	1.298.725.544	0
12 - DISAVANZO DI GESTIONE ESERCIZI PRECEDENTI	0	0
TOTALE ATTIVO	214.984.715.702	206.667.191.052
Conti d'ordine Titoli a custodia presso terzi Altri	93.808.813.858 93.808.813.858 0	0 0 0
TOTALE GENERALE ATTIVO	308.793.529.560	206.667.191.052

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	BILANCIO al 30/9/97	BILANCIO al 30/9/96
1 - DEBITI	4.967.808.384	3.630.940.881
Debiti verso Banche	0	0
Per erogazioni già deliberate	3.366.455.885	2.644.561.634
Per erogazioni ex art. 15 Legge 266/1991	1.487.820.000	622.300.000
Per imposte	1.066.502	0
Altri Debiti	112.465.997	364.079.247
2 - FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	0	0
3 - FONDI T.F.R.	3.052.322	125.203
4 - FONDO OSCILLAZIONE TITOLI	410.000.000	0
5 - RATEI E RISCONTI PASSIVI	326.467.773	1.214.000
6 - FONDO CREDITO D'IMPOSTA	2.429.034.000	1.813.800.000
7 - FONDO IMPOSTE	68.320.788	110.345.788
8 - STANZ.TI PER LE EROGAZIONI DA DELIBERARE	0	4.540.000.000
9 - F.DO PER EROGAZIONI DELIBERATE IN PERFEZIONAMENTO	0	0
10 - F.DO ACCANTONAMENTO PER UTILIZZI FUTURI	1.088.013.000	1.088.013.000
11 - FONDO PER PROVENTI NON INCASSATI	225.000.000	0
12 - FONDO ACQUISTO OPERA D'ARTE	0	300.000.000
13 - F.DO ACQUISTO IMMOBILI AD UTILITA' SOCIALE	0	2.096.647.784
14 - ALTRE PASSIVITA'	0	0
15 - AVANZO DELLA GESTIONE: (in attesa di destinazione) di esercizi precedenti dell'esercizio corrente	5.693.267.255 0 5.693.267.255	405.284.806 0 405.284.806
TOTALE PASSIVO	15.210.963.522	13.986.371.462
16 - PATRIMONIO	199.773.752.180	192.680.819.590
Fondo di dotazione	137.470.037.181	137.470.037.181
Fondo riserva ex direttiva Dini	52.435.782.409	52.435.782.409
Riserva ex art. 12 lett d) D.L. n. 366/90	3.454.000.000	2.775.000.000
Fondo ex legge 218/1990	0	0
Fondo mantenimento integrità Patrimoniale	2.972.284.806	0
Altre Riserve	3.441.647.784	0
Fondo Acquisto Opere d'Arte	345.000.000	0
Fondo Acquisto Immobili Utilità sociale	3.096.647.784	0
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO	214.984.715.702	206.667.191.052
Conti d'ordine	93.808.813.858	0
Titoli a custodia presso terzi	93.808.813.858	0
Altri	0	0
TOTALE GENERALE PASSIVO	308.793.529.560	206.667.191.052

CONTO ECONOMICO

		BILANCIO AL 30/9/97		BILANCIO AL 30/9/96
A) PROVENTI PATRIMONIALI		16.415.411.769		0
1) MOBILIARI		16.298.149.664		5.975.306.735
1.1 Interessi attivi su titoli	7.921.488.529		576.722.892	
1.2 Interessi attivi da Istituti Creditizi	159.046.110		13.558.327	
1.3 Altri interessi (proventi da P/T)	0		297.012.516	
1.4 Dividendi su partecipazioni nella società conferitaria	6.790.000.000		4.000.000.000	
1.5 Dividendi su altre partecipazioni	0		0	
1.6 Dividendi su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	3.000.000		0	
1.7 Sopravvenienze attive (credito d'imposta)	0		1.088.013.000	
1.8 Proventi da incremento valore	1.424.615.025		0	
2) IMMOBILIARI		18.220.000		40.144.000
2.1 Fitti attivi	0		40.144.000	
2.2 Altri	18.220.000		0	
3) PLUSVALENZE/MINUSVALENZE		99.042.105		52.485.782.409
3.1 Plusvalenze realizzate su :	818.844.695			
a) titoli	818.844.695		0	
b) partecipazioni	0		52.847.206.409	
3.2 Minusvalenze da valutazione				
a) su titoli	(129.268.241)		0	
b) su partecipazioni	0		0	
3.3 Perdite da realizzo		(590.534.349)		
a) da titoli	(508.684.212)		0	
b) costi su cessione di partecipazioni	(81.850.137)		(361.424.000)	
c) di immobili	0		0	
d) di altre attività	0		0	
B) ONERI PATRIMONIALI		(4.359.015.318)		0
4) Oneri e commissioni per la gestione degli investimenti patrimoniali		(1.382.015.318)		0
5) Altri oneri		0		0
6) Accantonamento a fondo di riserva indisponibile ex Dini		0		(52.485.782.409)
7) Accantonamento per mantenimento integrità patrimoniale		(2.567.000.000)		0
8) Accantonamento a Fondo oscillazione titoli		(410.000.000)		0
C) RISULTATO ECONOMICO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE		12.056.396.451		6.015.450.735
D) ALTRI PROVENTI ORDINARI E STRAORDINARI		12.039.802		238.076.141
Utilizzo Fondo acquisto opere d'arte	0		227.099.128	
Utilizzo Fondo acquisto immobili a utilità sociale	0		10.977.013	
Proventi straordinari	39.802		0	
Residui attivi	0		0	
Altri proventi	12.000.000		0	
Plusvalenze	0		0	
E) ALTRI COSTI ORDINARI E STRAORDINARI		(3.476.309)		0
Costi per acquisto beni mobili	0		0	
Costi per beni d'investimento	0		(10.977.013)	
Oneri straordinari	(3.476.309)		0	
F) COSTI E SPESE DI AMMINISTRAZIONE		(697.885.980)		(452.927.739)
8) Spese per il personale	(62.150.770)		0	
9) Altre spese amministrative e di funzionamento	(527.019.430)		0	
10) Ammortamenti	(108.715.780)		0	
10.1 Beni immobili	0		0	
10.2 Beni mobili e immateriali	(108.715.780)		0	
G) ACCANTONAMENTI DI LEGGE E STATUTARI		(1.904.000.000)		(3.215.112.128)
a riserva ex art. 12 lett. d) D. Lgs. N. 356/1990	(679.000.000)		(400.000.000)	
accantonamenti per investimenti futuri	(1.000.000.000)		(1.500.000.000)	
accantonamenti per Fondo acquisto opere d'arte	0		(227.099.128)	
altri accantonamenti	(225.000.000)		(1.088.013.000)	
H) IMPOSTE E TASSE		(47.273.709)		(115.240.476)
imposte sul reddito (esercizio in corso)	(45.497.000)		(87.521.788)	
imposte sul reddito (esercizi precedenti)	0		(22.824.000)	
imposte e tasse	(1.776.709)		(4.894.688)	
I) MARGINE DELL'ESERCIZIO CORRENTE DISPONIBILE PER FINALITA' ISTITUZIONALI		9.422.752.873		2.459.269.520
L) DISPONIBILITA' DA ESERCIZI PRECEDENTI		0		0
M) TOTALE DISPONIBILITA' PER FINALITA' ISTITUZIONALI		9.415.800.255		2.459.269.520
N) ACCANTONAMENTO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)		(865.520.000)		(337.000.000)
O) RISORSE DISPONIBILI PER L'ATTIVITA' DI EROGAZIONE		8.550.280.255		2.122.269.520
P) FINANZIAMENTI PER LE EROGAZIONI DA EFFETTUARE		0		0
Q) DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO		(2.857.013.000)		(1.716.984.714)
R) AVANZO DI GESTIONE DELL'ESERCIZIO CORRENTE		5.693.267.255		405.284.806

PROSPETTO DELLE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO

I)	MARGINE DELL'ESERCIZIO CORRENTE DISPONIBILE PER LE FINALITÀ ISTITUZIONALI	9.415.800.225	<i>a)</i>
L)	DISPONIBILITÀ DA ESERCIZI PRECEDENTI	0	<i>b)</i>
M)	TOTALE DISPONIBILITÀ PER LE FINALITÀ ISTITUZIONALI	9.415.800.225	<i>c) = a)-b)</i>
N)	ACCANTONAMENTO PER IL VOLONTARIATO (L. 266/91)	(865.520.000)	<i>d)</i>
O)	RISORSE DISPONIBILI PER L'ATTIVITÀ DI EROGAZIONE	8.550.280.225	<i>e) = c)-d)</i>
(P+Q) TOTALE DEGLI STANZIAMENTI E DELLE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO			
	Settori	Interventi	
	1) Arte e cultura	1.447.013.000	50,65
	2) Istruzione e ricerca scientifica	370.000.000	12,95
	3) Sanità	670.000.000	23,45
	4) Assistenza e beneficenza	370.000.000	12,95
	TOTALE	2.857.013.000	100,00
		(2.857.013.000)	<i>f)</i>
R)	AVANZO DELLA GESTIONE	5.693.267.225	<i>g) = e)-f)</i>

PROSPETTO DELLE EROGAZIONI MONETARIE EFFETTUATE NELL'ESERCIZIO

	SETTORI				TOTALE
	Arte e cultura	Ric.scientifica e istruzione	Sanità	Assistenza e beneficenza	
+ Totale delibere assunte nell'esercizio	1.447.013.000	370.000.000	670.000.000	370.000.000	2.857.013.000
- Erogazioni rinviate all'esercizio successivo	1.243.666.344	203.200.000	489.735.000	253.500.000	2.190.101.344
+ Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio	203.346.656	166.800.000	180.265.000	116.500.000	666.911.656
+ Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte di delibere di esercizi precedenti	379.055.857	149.652.436	693.848.800	189.000.000	1.411.557.093
= Totale delle erogazioni monetarie effettuate nell'esercizio	582.402.513	316.452.436	874.113.800	305.500.000	2.078.468.749

**NOTA INTEGRATIVA BILANCIO CONSUNTIVO
DEL 5° ESERCIZIO 1/10/1996 - 30/9/1997**

5. Nota integrativa

Criteri di valutazione	pag.	25
Deroghe - Cambiamenti	pag.	25
Titoli	pag.	25
Crediti e debiti	pag.	26
Ratei e risconti	pag.	26
Partecipazioni	pag.	26
Immobili e strutture stabili	pag.	26
Mobili, impianti e macchine d'ufficio	pag.	27
Quadri e opere d'arte	pag.	27
Fondo credito d'imposta	pag.	27
Fondo imposte	pag.	27
Fondo accantonamenti per utilizzi futuri	pag.	27
Fondi per proventi non incassati	pag.	28
Fondo oscillazione titoli	pag.	28
Fondo T.F.R.	pag.	28
Gestione patrimoniale	pag.	28
Composizione patrimonio netto	pag.	30
Gestione economica	pag.	30
Calcolo quota volontariato	pag.	34

Il presente Bilancio consuntivo è stato redatto sulla base dello schema proposto dall'A.C.R.I., inteso a fornire un'adeguata informazione sull'Ente Fondazione.

E' costituito da:

- Stato Patrimoniale

- Conto economico

entrambi redatti in forma scalare e con valori raffrontati con l'esercizio precedente.

- Nota Integrativa.

Gli schemi sono opportunamente adattati alle esigenze ed alla attività della nostra Fondazione. Nel presente bilancio si evidenziano lo spostamento di alcune voci conferendo alle stesse una collocazione diversa rispetto all'esercizio precedente, per ciò si è tenuto conto dei suggerimenti, dei consigli e dei chiarimenti forniti dal Ministero del Tesoro, dall'A.C.R.I. e dal Collegio Sindacale.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 30.09.1997 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi, salvo quanto specificato nel successivo paragrafo.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza.

DEROGHE - CAMBIAMENTI

1) Nell'esercizio appena concluso risultano contabilizzati tra i proventi i dividendi distribuiti dalla conferitaria e relativi agli anni 1995 (£. 4.540.000.000) e 1996 (£. 2.250.000.000).

Ciò è motivato dalla scelta di passare al criterio di cassa puro, in luogo di quello misto utilizzato nei precedenti esercizi, al fine di rendere omogeneo il nostro bilancio con quello delle altre fondazioni di origine bancaria, ciò anche in conformità con l'evoluzione normativa in materia;

2) Fondo acquisto immobili ad utilizzo sociale e fondo acquisto opere d'arte.

Si è proceduto ad una riallocazione nello Stato Patrimoniale dei suddetti fondi trasferendoli tra le poste del patrimonio netto, poiché trattasi di fondi costituiti per incrementi patrimoniali della Fondazione, e non per erogazioni. Nel presente bilancio il fondo acquisto opere d'arte è stato utilizzato per £. 197.843.360 ed il fondo acquisto immobili utilità sociale per £. 1.298.725.544.

TITOLI

I titoli di Stato, le obbligazioni ed i titoli azionari sono riportati in bilancio al costo. I fondi comuni italiani ed esteri sono riportati ai valori di mercato riferiti alla data di chiusura dell'esercizio. Prudenzialmente a fronte dell'intero incremento del valore dei fondi italiani ed esteri portati a bilancio, è stato costituito un fondo oscillazione determinato con i criteri in seguito descritti.

CREDITI E DEBITI

I crediti e i debiti sono esposti al loro valore nominale. I crediti di imposta non sono comprensivi degli interessi previsti dalla legislazione vigente per il ritardato rimborso. Tali crediti sono conseguenti al beneficio previsto dall'art. 6 del D.P.R. 29.09.1973 n. 601. La loro rappresentazione in bilancio viene mantenuta nonostante che l'Amministrazione Finanziaria abbia mutato orientamento sulla concessione del beneficio fiscale sui redditi delle fondazioni bancarie in attesa che si pronuncino le Commissioni Tributarie adite dalle Fondazioni bancarie interessate come suggerito dalla nostra Associazione di categoria.

RATEI E RISCOINTI

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

PARTECIPAZIONI

Sono state valutate come segue :

- quella nella Società conferitaria Cassa di Risparmio di Fano SpA., costituita da n. 5.000.000 di azioni ordinarie del valore nominale di £. 10.000 cadauna, al valore derivante dall'atto del conferimento dell'azienda bancaria;
- quella nella Società controllata Fondazione Fano Servizi S.r.l., costituita da n. 20.000 quote del valore nominale di £. 1.000 cadauna, rappresentanti il 100% del Capitale Sociale, al costo di sottoscrizione.
- la partecipazione nell'Ente Malatestiano è stata iscritta al costo di sottoscrizione pari a £. 5.000.000.

(Tabella 1)

COMPOSIZIONE DELLE PARTECIPAZIONI

SOCIETÀ ED ENTI PARTECIPATI	NUMERO DELLE AZIONI O QUOTE		PARTECIPAZIONI IN %		VALORE DELLE PARTECIPAZIONI (valori in migliaia)	
	1996	1997	1996	1997	1996	1997
CARIFANO SPA	5.000.000	5.000.000	39,70	39,70	67.152.794	67.152.794
FONDAZIONE FANO SERVIZI SRL	0	20.000	0	100	0	20.000
ENTE MALATESTIANO	1	1			5.000	5.000
Totale					67.157.794	67.177.794

IMMOBILI E STRUTTURE STABILI

Sono iscritte al costo storico comprensivo di una quota di rivalutazione ai sensi delle leggi vigenti (L. 408/90).

(Tabella 2)
GLI IMMOBILI
 (Valori in milioni di lire)

TIPOLOGIA DI DESTINAZIONE	UBICAZIONE	VALORE STORICO RIVALUTATO (L. 408/90)	
		Palazzo Malatestiano Adibito ad uso strumentale	Fano - Via Montevicchio, 114
TOTALE		718.223.000	2.057.420.000

MOBILI, IMPIANTI E MACCHINE D'UFFICIO

Vengono iscritti al costo, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, e vengono ammortizzati per intero nell'esercizio in cui sono effettuati gli acquisti.

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

Le licenze d'uso per software, destinate all'utilizzo amministrativo contabile e/o ad altri scopi sono spese nell'esercizio in cui il costo è sostenuto ancorché la loro utilità si protrae per più esercizi.

QUADRI ED OPERE D'ARTE

La valutazione è stata fatta al costo storico.

FONDO CREDITO D'IMPOSTA

Rappresenta la rettifica del credito derivante dall'applicazione dell'aliquota ridotta sui dividendi nelle previsioni di cui all'art. 6 DPR 601/73. Lo stesso risulta incrementato per la parte di credito d'imposta sui dividendi maturato nell'anno.

FONDO IMPOSTE

Le imposte sono state calcolate sui proventi soggetti a tassazione, tenuto conto dei 9/16 del credito d'imposta relativo ai dividendi percepiti sulle azioni di proprietà.

FONDO ACCANTONAMENTI PER UTILIZZI FUTURI

Rappresenta la rettifica dell'attivo indistinto derivante dalla cessione alla CARIFANO del credito d'imposta scaturente dall'applicazione dell'aliquota ridotta sui dividendi dell'esercizio 1994 e portati a bilancio al 30.9.95.

FONDO PER PROVENTI NON INCASSATI

Rappresenta l'indisponibilità finanziaria del credito derivante dalle ritenute d'acconto del 10% subite sui dividendi ed è pari a Lit. 225.000.000. ciò in quanto l'Ente ha incassato dividendi netti per Lit. 2.025.000.000, nel mentre ha contabilizzato tra i proventi Lit. 2.250.000.000.

FONDO OSCILLAZIONE TITOLI

E' stato costituito a fronte delle variazioni dell'andamento dei titoli per l'importo di £. 410.000.000; tale importo scaturisce dal seguente calcolo : 40% degli incrementi di valore contabilizzati sui Fondi comuni di investimento esteri (SICAV), 10% degli incrementi di valore contabilizzati sui Fondi comuni di investimento monetari italiani, e dal 20% degli incrementi di valore contabilizzati sui Fondi comuni di investimento obbligazionari italiani.

FONDO T.F.R.

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

I dipendenti alla data del 30.09.1997 risultano essere n. 2.

- GESTIONE PATRIMONIALE

Il patrimonio è costituito da:

le partecipazioni rappresentate:

- dalla Società conferitaria Cassa di Risparmio di Fano SpA., costituita da n. 5.000.000 di azioni ordinarie del valore nominale di £. 10.000 cadauna. La valutazione è quella determinata dall'atto del conferimento dell'azienda bancaria.
- dalla Società controllata Fondazione Fano Servizi S.r.l., costituita da n. 20.000 quote del valore nominale di £. 1.000 cadauna, rappresentanti il 100% del Capitale Sociale è stata iscritta al costo di sottoscrizione.
- dalla partecipazione nell'Ente Malatestiano iscritta al costo di sottoscrizione pari a £. 5.000.000.

TITOLI - rappresentati da:

	Importi in milioni	Percentuale di composizione
--	--------------------	-----------------------------

Tipologia di investimento	dei titoli			
	Al 30.09.96 (a)	Al 30.09.97 (b)	Al 30.09.96 (c)	Al 30.09.97 (d)
Titoli di Stato italiani	13.865	76.137	100	55.34
Titoli di Stato esteri		0		
Titoli obbligazionari		15.577		11.32
Titoli azionari italiani quotati		1.944		1.42
Fondi investim. esteri autorizz. U.E.		8.825		6.42
Fondi comuni investimento italiani		35.088		25.50
Totali	13.865	137.571	100	100

DISPONIBILITA' - sono costituite dai saldi del conto corrente tenuto presso CARIFANO e di quelli della gestione (CARIFANO, ALETTI, BANCA POPOLARE DI ANCONA) riferiti alla data del 30.09.1997.

Carifano	c/c	£. 259.651.654
Carifano	c/gestione patrimoniale	£. 4.079.449
BPA	c/gestione patrimoniale	£. 468.928
Aletti	c/gestione patrimoniale	£. 11.072.276
Totale		£. 275.272.307

IMMOBILI - Nel corso dell'esercizio non sono intervenute variazioni.

Sono rappresentati per la parte del Palazzo Malatestiano adibito a sede della Fondazione.

- **ALTRE ATTIVITA'** - sotto questa voce dello Stato Patrimoniale sono ricompresi gli acconti e le caparre versati dalla Fondazione per i compromessi relativi all'acquisizione degli immobili destinati ad utilità sociale (giovani coppie).

- **OPERE D'ARTE** - costituite da quadri, tele e sculture di proprietà della Fondazione situati nei locali della sede.

(Tabella 3)

LA COMPOSIZIONE E LE VARIAZIONI DEGLI INVESTIMENTI

(Valori in migliaia di lire)

TIPOLOGIA INVESTIMENTI	IMPORTI		COMPOSIZIONE IN %	
	1996 (a)	1997 (b)	1996	1997
A) FINANZIARI:				

Titoli	13.865.181	137.571.028	6,17	65,977
Disponibilità	120.197.840	275.272	58,74	0,132
Partecipazioni	67.152.794	67.177.793	32,84	32,217
B)IMMOBILIARI				
Palazzo Malatestiano	2.057.420	2.057.420	1,01	0,987
C)ALTRI				
Opere d'arte	1.234.129	1.431.972	0,69	0,687
TOTALE GENERALE	204.507.364	208.513.485	100	100

L'INDEBITAMENTO

La Fondazione non ha contratto debiti per finalità istituzionali.

COMPOSIZIONE PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto ammonta a £. 199.773.752.180 ed è composto dalle seguenti voci :

Fondo di dotazione	137.470.037.181
Fondo riserva ex Direttiva Dini	52.435.782.409
Riserva ex art. 12 lett. D) D.L. n. 366/90	3.454.000.000
Fondo ex legge 218/1990	0
Fondo mantenimento integrità Patrimoniale	2.972.284.806
Altre riserve:	
Fondo acquisto opere d'arte	345.000.000
Fondo acquisto immobili utilità sociale	3.096.647.784
Totale	199.773.752.180

- GESTIONE ECONOMICA

PROVENTI PATRIMONIALI

I proventi patrimoniali derivanti dai titoli sono pari a Lit. 7.921.488.529 e la composizione è la seguente:

Interessi su titoli di Stato	Lit.	63.724.714
Interessi su Certificati di Depositi	Lit.	41.055.000
Proventi finanziari da titoli	Lit.	151.468.372
Interessi su titoli	Lit.	7.428.602.748
Scarto di emissione	Lit.	236.637.695

Totale	Lit. 7.921.488.529
---------------	---------------------------

La composizione dei rendimenti degli investimenti in titoli è la seguente:

Tipologie di investimento	Valore storico degli investimenti (a)	Valore di bilancio degli investimenti	Valore di mercato degli investimenti	Rendimenti netti e incrementi
Titoli di Stato	76.137	76.137	76.461	int. Lordi 7.921
Titoli di Stato esteri	0	0	0	rit. 1.003
Titoli obbligazionari	15.577	15.577	15.287	int. Netti 6.918
Titoli azionari it. Quotati	1.944	1.944	1.930	div. lordi 3 rit. 0.3 div. netti 2.7
Fondi comuni investimento esteri autorizzati U.E.	8.305	8.825	8.825	plus. 650 minus. 129 saldo 521
Fondi comuni investimento it.	34.313	35.088	35.088	plus. 775
Totali	136.276	137.571	137.591	8216.7

I proventi da incremento di valore degli investimenti in titoli (voce A.1.8 del Conto Economico) sono stati calcolati sulla base della tabella che segue:

Titolo	Controvalore iniziale	Capitale al 30.09.97	Incremento al 30.09.97
<i>Scudder US Short Ter</i>	999.999.998	1.164.697.076	164.697.078
<i>Scudder Emerging Mks</i>	837.275.867	869.868.321	32.592.454
<i>M.S. Global Bond F.</i>	952.166.351	1.131.128.247	178.961.896
<i>M.S. European Bond</i>	1.268.197.965	1.278.313.212	10.115.247
<i>M.S. Deutsche Bond F.</i>	1.010.751.377	1.028.396.592	17.645.215
<i>Sch. Int. S.F. Europ SM</i>	999.199.980	1.130.730.647	131.530.667
<i>Sisf Euro Eq. Gdp Wtd</i>	827.195.265	882.121.978	54.926.713
<i>Sisf Italian Equity</i>	564.526.244	623.582.792	59.056.548
	7.459.313.047	8.108.838.865	649.525.818
<i>Carifondo Lire Più</i>	4.500.000.000	4.578.117.658	78.117.658
<i>Carifondo Ala</i>	19.699.999.978	20.301.953.853	601.953.875
<i>Fondicri I</i>	5.006.269.425	5.100.158.128	93.888.703
<i>Arca RR</i>	5.106.348.335	5.107.477.306	1.128.971
	34.306.348.313	35.087.706.945	775.089.207
Totali	41.765.661.360		1.424.615.025

Le minusvalenze da valutazione titoli (voce A.3.a del Conto Economico) sono state calcolate sulla base della tabella che segue :

<i>Totale Sicav</i>	<i>7.459.313.047</i>	<i>8.108.838.865</i>	
<i>M.S. Japanese Equity</i>	<i>845.210.823</i>	<i>715.942.582</i>	<i>-129.268.241</i>
	<i>8.304.523.870</i>	<i>8.824.781.447</i>	
<i>Totale</i>			<i>-129.268.241</i>

I dividendi sono costituiti dalle rendite della Partecipazione nella Carifano costituita da n. 5.000.000 di azioni, pari a £. 4.540.000.000 relativi all'anno 1995 e a £. 2.250.000.000 per l'anno 1996 per un totale di £. 6.790.000.000.

- ONERI E COMMISSIONI PER LA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI

Gli oneri per la gestione degli investimenti (voce B.4 del Conto Economico) sono così costituiti:

• Tassa su cessione obbligazioni	L.	5.664.172
• Commissioni bancarie e postali	L.	730.100
• Ritenute su interessi su titoli	L.	970.873.519
• Ritenute su scarto di emissione	L.	31.933.766
• Ritenute su interessi di conto corrente	L.	42.942.446
• Costi per fissati bollati	L.	33.539.901
• Commissioni di negoziazione ALETTI	L.	80.162.395
• Commissioni di negoziazione CARIFANO	L.	2.237.500
• Commissioni di negoziazione Banca Popolare Ancona	L.	64.528.000
• Commissioni di gestione CARIFANO	L.	52.230.998
• Commissioni di gestione ALETTI	L.	66.058.860
• Commissioni di gestione Banca Popolare Ancona	L.	29.145.239
• Interessi passivi su gestioni patrimoniali	L.	1.968.422
Totale	L.	1.382.015.318

COSTI E SPESE DI AMMINISTRAZIONE

I costi e spese amministrative (voce F.8-9-10 del Conto Economico) includono le seguenti voci:

•Assicurazione opere d'arte	L.	32.869.346	
•Cancelleria e stampati	L.	15.210.880	
•Compensi e rimborsi amministratori e sindaci	L.	187.323.316	
•Contributo associativo ACRI	L.	16.666.050	

•Costo segretario generale e consulente	L.	66.964.920	
•Giornali, abbonamenti e libri	L.	3.580.355	
•Noleggi auto	L.	7.218.184	
•Service Carifano	L.	70.000.000	
•Servizi telefonici e telegrafici	L.	3.417.850	
•Spese viaggi e missioni e partecipazione convegni	L.	9.459.604	
•Spese postali	L.	789.005	
•Spese per consulenze legali e notarili	L.	293.400	
•Spese elaborazione dati	L.	3.451.000	
•Manutenzione mobili e macchine d'ufficio	L.	5.249.238	
•Manutenzione immobili	L.	38.608.478	
•Collaborazioni e prestazioni professionali	L.	7.344.000	
•Spese di rappresentanza	L.	11.741.356	
•Prestazioni e collaborazioni occasionali	L.	11.297.945	
•Servizi fotografici	L.	11.216.088	
•Altre	L.	24.318.415	
Totale spese amministrative e funzionamento			L. 527.019.430
•Spese personale	L.	62.150.770	L. 62.150.770
•Ammortamenti beni Mobili	L.	108.715.780	L. 108.715.780
Totale			L. 697.885.980

CALCOLO DELLA QUOTA DESTINATA AL VOLONTARIATO		
(Legge quadro n. 266/91)		
A) Proventi	L.	17.147.254.111
1 - Mobiliari		
Interessi attivi su titoli	L. 7.921.488.529	
Interessi attivi da istituti creditizi	L. 159.046.110	
Dividendi su partecipazioni	L. 6.790.000.000	
Dividendi su azioni	L. 3.000.000	
Proventi da incrementi di valore OICVM	L. 1.424.615.025	
Utili da negoziazione titoli	L. 818.844.645	
Altri proventi straordinari	L. 12.039.802	
2 - Immobiliari		
Altri	L. 18.220.000	
B) Oneri	L.	3.438.180.197
Perdite su titoli	L. 637.952.453	
Costi su cessione di partecipazione	L. 81.850.137	
Ritenute su scarto di emissione e interessi su titoli	L. 1.002.807.285	
Ritenute su interessi di conto corrente	L. 42.942.446	
Imp. su cessione obbligazioni Carifano	L. 5.664.172	
Commissioni e spese gestione patrimonio	L. 329.871.315	
Rettifica proventi da titoli	L. 410.000.000	
Spese amministrative e di funzionamento	L. 702.092.389	
Quota dividendi non incassata	L. 225.000.000	
Imposte	L.	47.273.709
C) Acc.to ex art. 12, lett. d), D. L.vo n. 356/90	L.	679.000.000
(acc.to min. pari al 10% dei dividendi derivanti dalla partecipazione nella conferitaria)		
Base di calcolo	L.	12.982.800.205
Quota da destinare al volontariato	L.	865.520.014
(1/15 della Base di calcolo) arrotondato per eccesso a	L.	865.520.000

“RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Il Collegio Sindacale della Fondazione Cassa di Risparmio di Fano, ricevuti il rendiconto dell'esercizio chiuso al 30 settembre 1997 e la relativa relazione approvati dal Consiglio di Amministrazione in data 18 dicembre 1997 secondo le disposizioni di legge e di Statuto, precisa, dopo la revisione effettuata, quanto appresso:

- 1) di aver partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e di aver effettuato le verifiche di legge;
- 2) di aver preso visione del bilancio di previsione dell'esercizio 1996/97;
- 3) di aver preso in esame il rendiconto che corrisponde con le scritture contabili dell'esercizio chiuso al 30 settembre 1997 effettuando altresì i controlli a campione dei pagamenti, degli incassi e della relativa documentazione;
- 4) di aver richiesto ed esaminato l'elenco particolareggiato dei ratei e dei risconti, di aver effettuato controlli a campione e di concordare sugli stessi;
- 5) di aver esaminato gli accantonamenti effettuati ai sensi dell'art. 12 lett. d) del Decreto Legislativo 20.11.1990 n. 356 e della Legge 11.08.1991 n. 266 nonché di quelli previsti dalle disposizioni statutarie;
- 6) di concordare con l'accantonamento al fondo imposte per l'esercizio in corso mediante applicazione dell'aliquota IRPEG ordinaria e dell'utilizzo del credito d'imposta sui dividendi nella misura dei 9/16. Nella parte attiva del Patrimonio è stata iscritta la voce relativa al credito d'imposta sui dividendi che scaturisce dall'applicazione dell'aliquota IRPEG ridotta (18,50%) opportunamente rettificata tra i valori del passivo;
- 7) di aver riconciliato il valore dei titoli presenti in bilancio con gli estratti conto dei 3 gestori a cui è stato affidato il patrimonio titoli della Fondazione.

Pertanto il Collegio Sindacale - con le puntualizzazioni sopra riferite

A T T E S T A

i seguenti dati consuntivi:

RENDICONTO ECONOMICO

RENDITE E PROVENTI	L.	17.147.254.161
SPESE ED ONERI	L.	11.453.986.906
AVANZO DI GESTIONE	L.	5.693.267.255

RENDICONTO PATRIMONIALE

ATTIVO	L.	214.984.715.702
PASSIVO	L.	9.517.696.267
PATRIMONIO NETTO	L.	199.773.752.180
AVANZO DI GESTIONE	L.	5.693.267.255

Signori Soci,

in base a quanto sopra esposto, questo collegio Vi invita ad approvare il Bilancio Consuntivo al 30 settembre 1997

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Italo Guerra

Prof. Giorgio Gagnola

Rag. Nunzio Torelli”””

*Il bilancio consuntivo
dell'esercizio 1996/97 è stato ap-
provato dal Ministero del Tesoro
con provvedimento n. 507112 del
7.4.1998*