



ANNUAL REPORT 2023



FONDAZIONE CR
FABRIANO E CUPRAMONTANA

Proposta di bilancio deliberata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 27 marzo 2024.
Relazione del Collegio dei Revisori del 28 marzo 2024.
Approvato dall'Organo di Indirizzo nella seduta del 29 aprile 2024.

ANNUAL REPORT 2023

Indice

01 / LETTERA DEL PRESIDENTE	04
02 / I NUMERI DELLA FONDAZIONE NEL 2023	08
03 / STORIA DELLA FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI FABRIANO E CUPRAMONTANA	10
04 / LE FONDAZIONI DI ORIGINE BANCARIA	14
05 / LA FONDAZIONE IN SINTESI	18
06 / ORGANI DELLA FONDAZIONE	24
07 / 2019-2023: 5 ANNI IN CIFRE	30
08 / BILANCIO DI MISSIONE 2023	38
• Introduzione al bilancio	40
• Il bilancio di missione quale strumento di comunicazione	40
• Quadro istituzionale e normativo	41
• Il territorio della Fondazione in sintesi	44
• Missione e valori	58
• Obiettivi Agenda 2020-2030	60
• Governance	61
• Struttura organizzativa	63
• Carifac Arte s.r.l.	64
• Partecipazione ad Enti ed Associazioni diverse	65
09 / ATTIVITÀ ISTITUZIONALI	66
• Linee di strategia generale	68
• Il processo erogativo	69
• Le risorse dedicate all'attività erogativa nell'esercizio 2023	72
• Tabelle e grafici	73
• Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	77
• Attività diretta della Fondazione	77
• Progetti pluriennali	78
• Fondo per le erogazioni legge 178/2020	79
• Fondo per il Volontariato legge 266/91 e Fondazione con il Sud	81
• Movimentazione Fondo per il Volontariato	82
10 / INTERVENTI PRINCIPALI PER SETTORE	84
• Settore rilevante: Arte, attività e beni culturali	88
• Settore rilevante: Educazione, istruzione e formazione	98
• Settore rilevante: Volontariato, filantropia e beneficenza	104
• Settore ammesso: Attività sportiva	108
• Settore ammesso: Sicurezza alimentare e agricoltura di qualità	110
11 / RELAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA	114
• Profili patrimoniali e finanziari	116
• Impiego del patrimonio e investimenti finanziari	118
• Indicatori di gestione	120
12 / RENDICONTO PATRIMONIALE ED ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2023	122
• Stato patrimoniale	124
• Conto economico	126
• Nota integrativa	127
13 / RENDICONTO FINANZIARIO	160
14 / RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI	164
15 / ELENCO DELIBERE PER INTERVENTI ISTITUZIONALI	170



01

LETTERA *del*
PRESIDENTE



Opera di Peter Jablökow, Type Bars No.3, acquerello 56x38



PRESIDENTE
Dr. Dennis Luigi Censi

Lettera del Presidente

Gentili stakeholder,

sono lieto di rivolgermi il mio saluto mentre presentiamo il bilancio dell'anno 2023 della nostra Fondazione. Con grande orgoglio riflettiamo sui risultati ottenuti nel corso dell'ultimo anno e sulle iniziative che abbiamo portato avanti grazie al lavoro dei nostri collaboratori.

Il 2023 è stato un anno di sfide e di opportunità, durante il quale abbiamo continuato a perseguire gli scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico della nostra comunità. Grazie alla fiducia e all'impegno, siamo riusciti a realizzare numerosi progetti che hanno avuto un impatto significativo sul territorio.

È importante evidenziare che nello scorso mese di settembre è diventata operativa la riorganizzazione del portafoglio patrimoniale con la finalità di rendere la sua gestione quanto più professionale possibile. La soluzione adottata semplifica la gestione amministrativa del portafoglio, ottimizza costi e benefici fiscali nonché introduce una più rigorosa regolamentazione e sorveglianza dello stesso, mantenendo nel contempo un coerente profilo di rischio e rendimento atteso.

Il risultato lordo dell'esercizio 2023 è stato positivo per 448.271 € (pari al 23,8% dei proventi realizzati nell'anno). L'importo verrà in parte destinato all'incremento del patrimonio e in parte alle erogazioni previste per l'anno 2024.

Nel corso dell'anno è proseguito l'ammodernamento delle procedure operative ed erogative della Fondazione; ha preso avvio il meccanismo dei bandi di sostegno per le erogazioni anche in altri settori di intervento. Attraverso la realizzazione di un ciclo di incontri con esperti, è stata dedicata attenzione alla formazione dell'Organo di Indirizzo e del Consiglio di Amministrazione nello specifico tema delle Fondazioni di Origine Bancaria.

È continuata l'apertura della Fondazione verso l'ecosistema delle Fondazioni di Origine Bancaria con il fine di allargare il proprio network sia per cogliere opportunità sia per avvicinarsi alle buone pratiche delle altre Fondazioni. L'incarico assunto dalla nostra Fondazione di coordinamento della Consulta delle Fondazioni di Origine Bancaria delle Marche ci ha permesso di posizionarci come elemento di riferimento nel panorama regionale e, come conseguenza, anche in un ambito territoriale più esteso. Abbiamo contribuito alla crescita nel centro Italia dell'associazione Filiera Futura, di cui siamo soci fondatori insieme a diverse Fondazioni, in primo luogo la Fondazione di Cuneo, Università e organizzazioni di categoria. Grazie alla nostra azione alcune Fondazioni marchigiane e umbre sono già entrate o stanno entrando in Filiera Futura. La Fondazione è diventata socio di HAMU, un'associazione che ha l'obiettivo di elaborare soluzioni per problemi complessi in ambito economico e sociale sui territori di Abruzzo, Marche e Umbria.

Attraverso i nostri programmi di sostegno, abbiamo contribuito alla crescita e al benessere dei nostri concittadini, sostenendo iniziative nel campo del volontariato, dell'istruzione, della cultura, dello sport giovanile e dell'ambiente e agricoltura. L'elenco completo della progettualità svolta e delle erogazioni effettuate è possibile ricavarlo dalla lettura del presente report.

Guardando al futuro, sono fiducioso che continueremo a lavorare per promuovere il progresso e il benessere della nostra comunità. Con un impegno condiviso affronteremo le sfide

che ci attendono e realizzeremo grandi cose nel tempo a venire.

Sono onorato di servire come presidente e sono ansioso di continuare questa meravigliosa avventura insieme.

Cordialmente,

Il Presidente

Dennis Luigi Censi



02

I NUMERI della
FONDAZIONE
nel 2023

PATRIMONIO NETTO:
49.353.205 €



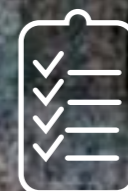
VARIAZIONE RISPETTO AL 2022:
+0,07 %

RISULTATO DI ESERCIZIO:
448.271 €



TOTALE EROGAZIONI:
530.524 €

PROGETTI SOSTENUTI:
91





03

**STORIA DELLA
FONDAZIONE
CASSA DI
RISPARMIO
*DI FABRIANO E
CUPRAMONTANA***



Opera di Monica Nencini, Il passato mi sussurra, acquerello 56x38



LA NOSTRA STORIA

La Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana è la continuazione ideale e patrimoniale della Cassa di Risparmio fondata a Fabriano, nel 1845, per iniziativa del Vescovo della Diocesi Monsignor Francesco Faldi, con il benessere di Papa Gregorio XVI e l'apporto di 83 illustri cittadini.

Collocata in un'area prevalentemente montana, la Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana operò inizialmente soprattutto nei confronti del ceto agricolo.

Nello statuto del 1877 fu stabilito che i 3/10 degli utili netti relativi ad ogni esercizio fossero devoluti in beneficenza. Il che avvenne nel prosieguo del tempo, in pratica fino al 1992 quando, con la ristrutturazione della Cassa di Risparmio voluta dalla legge Amato, tale attività filantropica è stata ereditata dalla nostra Fondazione.

Una svolta decisiva per la Cassa fabrianese

avvenne nel 1940, allorché si arrivò alla fusione con la Cassa di Risparmio di Cupramontana, disposta con R.D.L. del 19.6.1940.

La Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, questa fu la nuova denominazione dopo la fusione, operava oramai in una vasta area montana e collinare della provincia di Ancona, incrementando la propria attività con il sostegno ai vari settori della vita economica ed aumentando negli anni la sua presenza con filiali nella zona.

Con la legge Amato del 1990, in risposta alle esigenze dell'economia moderna, le Casse di Risparmio vennero incentivate a scorporare l'attività bancaria conferendola a società per azioni e ad istituire una nuova e singolare categoria di enti, quella delle Fondazioni bancarie, per interventi di interesse pubblico e di utilità sociale.

In attuazione della predetta legge 218/1990, la Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana,

allora "ente pubblico di natura economica", conferì l'azienda bancaria ad una società per azioni di nuova costituzione denominata "Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A.". Nacque così, il 18 maggio 1992, la Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, ereditando il patrimonio e l'attività di erogazione e di beneficenza della vecchia Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana.

La Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana nasce quindi come fondazione di origine bancaria a seguito del processo di privatizzazione del settore creditizio italiano, in attuazione della Legge 30 luglio 1990 nr. 218, finalizzato alla separazione dell'attività prettamente bancaria, conferita all'allora Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, oggi Intesa San Paolo, dalla tradizionale attività istituzionale ed erogativa mantenuta dalla

Fondazione stessa. Le normative sul credito e quelle sulle Fondazioni si sono poi evolute lungo linee sempre più divergenti.

L'Ente è persona giuridica privata senza fini di lucro e, come previsto dallo Statuto, persegue esclusivamente scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico, con particolare riferimento al territorio di competenza; espleta la propria attività nell'ambito dei settori previsti dalla vigente normativa e nel rispetto dei valori e delle linee programmatiche individuati periodicamente dall'Organo di Indirizzo e riportati nel Documento Programmatico Previsionale. La Fondazione fa parte dell'Associazione delle Fondazioni delle Casse di Risparmio Marchigiane e dell'ACRI - Associazione di Fondazioni e di Casse di Risparmio S.p.A. - attraverso la quale opera anche al di fuori dei propri confini territoriali.





04

**LE FONDAZIONI
DI ORIGINE
BANCARIA**



Opera di Letizia Monacelli, I trust you, acquerello 19x28



05

LA FONDAZIONE
IN SINTESI



Opera di Lorraine Watry, Jewels, acquerello 56x38

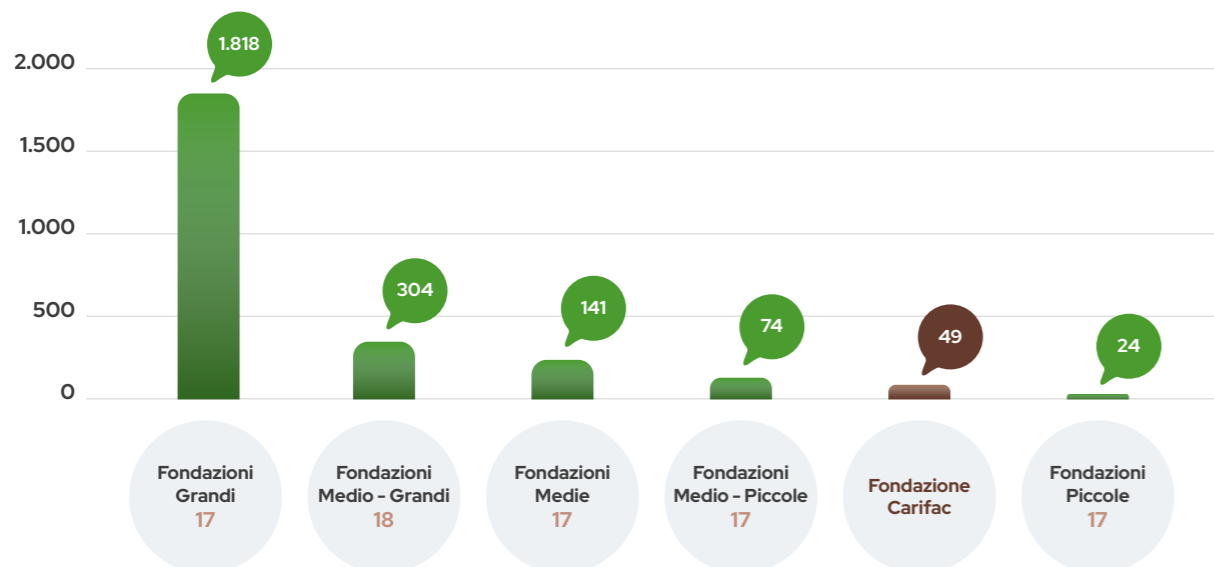
LA FONDAZIONE IN SINTESI

La Fondazione CR Fabriano e Cupramontana (Carifac) è una delle 8 fondazioni di origine bancaria presenti nelle Marche, su un totale di 86 in Italia.

Patrimonio

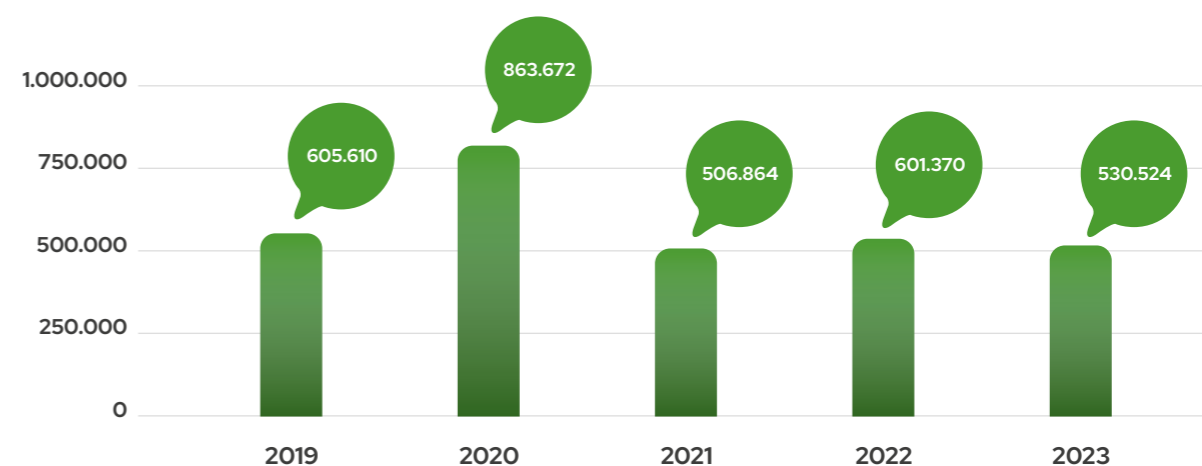
Con un patrimonio di poco meno di 50 milioni di Euro, la Fondazione Carifac è classificata tra le fondazioni medio-piccole, in base al Rapporto Annuale ACRI del 2022.

PATRIMONIO		
	Min - Max M€	Media M€
Fondazioni grandi (17)	472-7,151 M	1.818
Fondazioni medio-grandi (18)	214-462 M	304
Fondazioni medie (17)	108-210 M	141
Fondazioni medio-piccole (17)	49-96 M	74
Fondazione Carifac	49 M	49
Fondazioni piccole (17)	1-48 M	24



Erogazioni dal 2019 al 2023

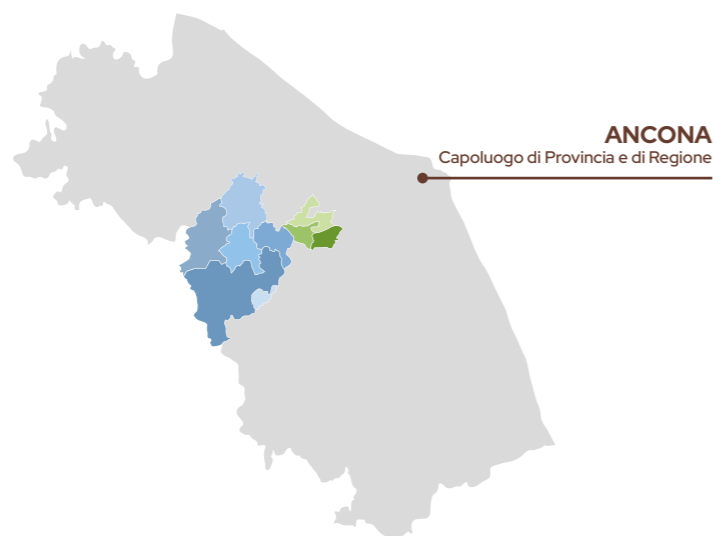
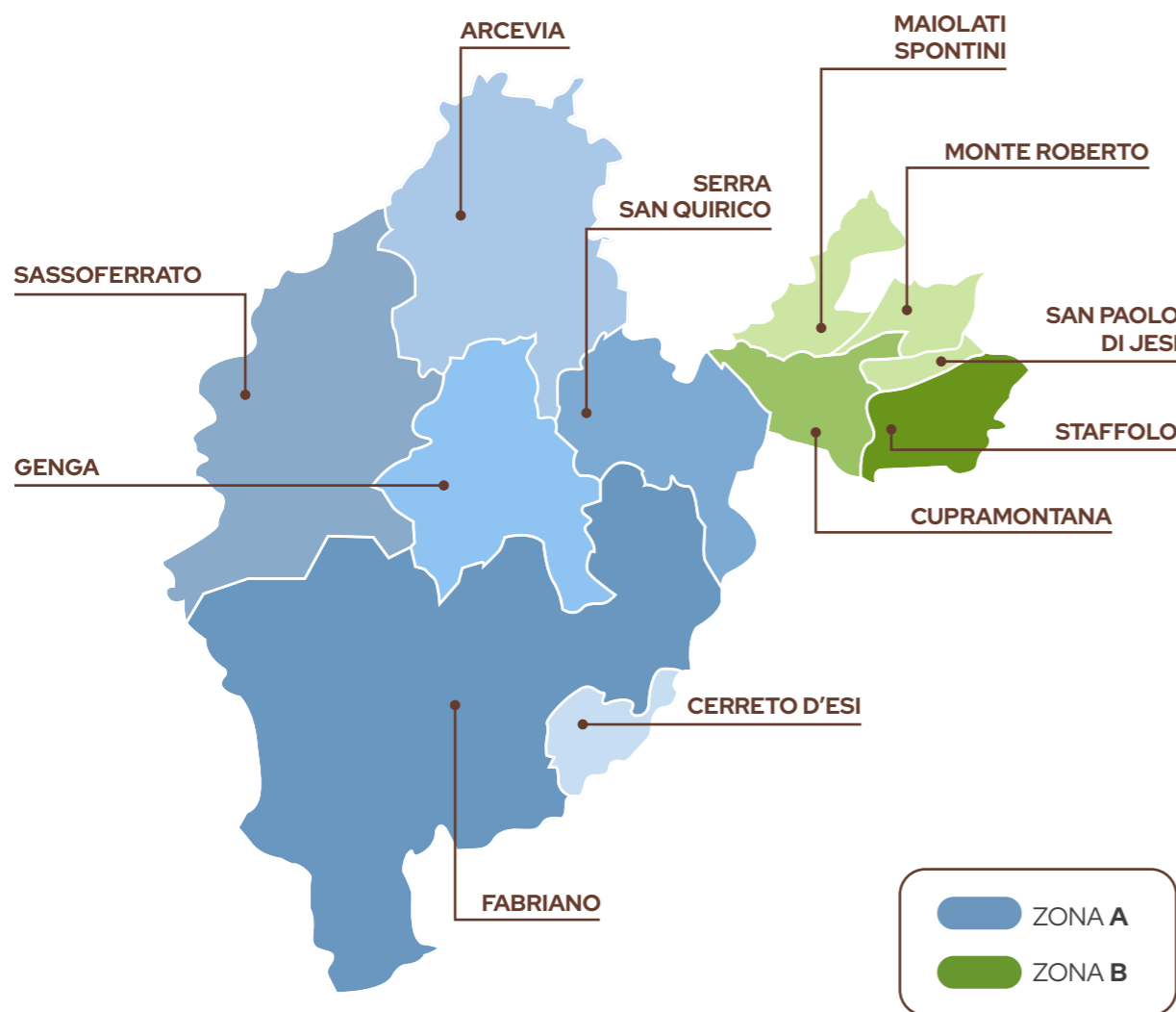
EROGAZIONI	
ANNO	€
2019	605.610
2020	863.672
2021	506.864
2022	601.370
2023	530.524
MEDIA	621.608



Opera di Franco Giuli, Trittico (1976), cartone e legno 210x100

Territorio di competenza

Il territorio di competenza della Fondazione si estende su 11 Comuni, divisi in 2 zone.



Settori di intervento

Per il triennio 2023-2025, i settori di intervento della Fondazione sono 5, 3 rilevanti e 2 ammessi.



NUMERO DI PROGETTI PER SETTORE NEL 2023	
SETTORI RILEVANTI	N° PROGETTI
Arte, Attività e Beni culturali	51
Educazione, istruzione e formazione	8
Volontariato, Filantropia e Beneficenza	23
Totale	82
SETTORI AMMESSI	N° PROGETTI
Attività Sportiva	7
Sicurezza Alimentare e Agricoltura di qualità	2
Totale	9
TOTALE GENERALE	91



06

ORGANI *della*
FONDAZIONE



Opera di Ivan Cetti, Leaders, acquerello 56x38



COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI AL 31/12/2023

Assemblea dei Soci

ZONA FABRIANO

- | | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| 1. Angelelli Alaimo * | 22. Moscè Alessandro |
| 2. Baldassari Daniele | 23. Motisi Elena |
| 3. Bardelli Arianna | 24. Mustica Carmelo Maria |
| 4. Bennati Luigi Carlo * | 25. Ottaviani Marco |
| 5. Benvenuto Ruggero | 26. Paglialunga Maria Paola |
| 6. Bruni Simone | 27. Pandolfi Maura |
| 7. Cataluffi Rinaldo | 28. Pasquini Ivan Giuseppe |
| 8. Ceccarelli Claudio | 29. Perini Fabrizio |
| 9. Censi Dennis Luigi * | 30. Peverini Demitri |
| 10. Ciarlantini Piero | 31. Ruggeri Geremia * |
| 11. Cola Enrico * | 32. Ruggeri Sidonia |
| 12. Comune di Fabriano | 33. Russo Marco * |
| 13. Dell'Osso Carmela | 34. Spinelli Claudio |
| 14. Faggioni Livia | 35. Stroppa Rubens |
| 15. Fedeli Vincenzo | 36. Unione Montana Esino Frasassi |
| 16. Fedrigoni SpA | 37. Vecchi Elena |
| 17. Latini Romualdo | 38. Zampetti Massimo |
| 18. Marinelli Gigliola | |
| 19. Merloni Francesco | |
| 20. Minelli Daniela | |
| 21. Morelli Luigi | |

* Soci sospesi dalle funzioni in quanto componenti di altri Organi

Assemblea dei Soci

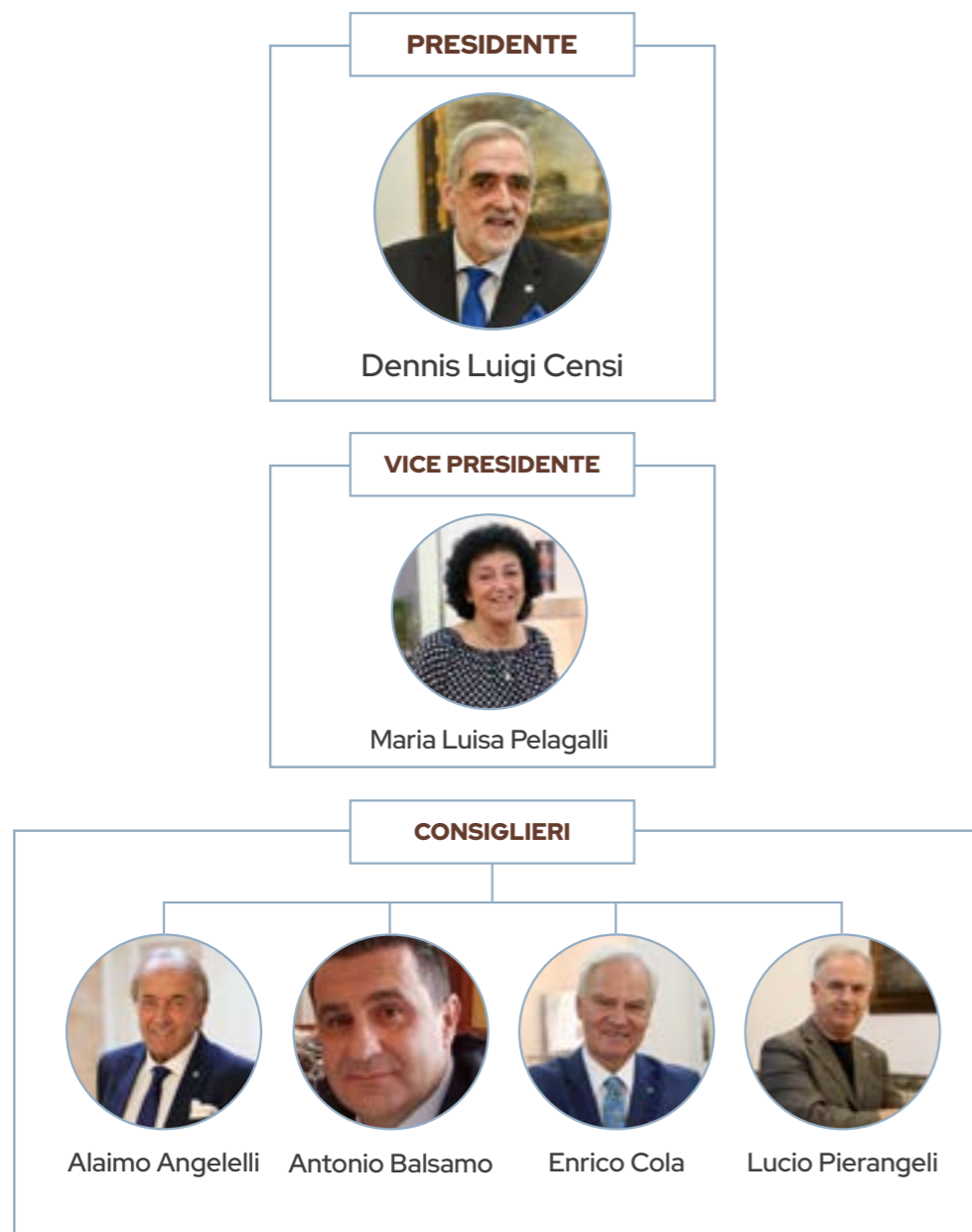
ZONA CUPRAMONTANA

- | |
|---------------------------------------|
| 1. Angeloni Eugenio |
| 2. Ceci Alessandra |
| 3. Cerioni Emanuele |
| 4. Fazi Augusto |
| 5. Fazi Aurelio |
| 6. Ferazzani Alberto |
| 7. Fiorentini Silvia |
| 8. Fondazione Papa Giovanni Paolo II |
| 9. Freddo Francesco |
| 10. Gagliardini Anibaldi Francesca |
| 11. Giampaoletti Mario |
| 12. Marconi Claudia |
| 13. Pelagalli Maria Luisa * |
| 14. Pierangeli Lucio * |
| 15. Ruggeri Pierluigi |
| 16. Società Operaia di Mutuo Soccorso |
| 17. Stronati Alfio |
| 18. Torelli Paola * |
| 19. Verdolini Giulia |
| 20. Vico Angelo * |

* Soci sospesi dalle funzioni in quanto componenti di altri Organi



CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE



SEGRETARIO GENERALE



COLLEGIO DEI REVISORI

Presidente:	Paolo Massinissa Magini
Revisori effettivi:	Barbara Profili Angelo Vico
Revisori supplenti:	Beatrice Fiorentini Alessandro Stelluti

ORGANO DI INDIRIZZO

Presidente:	Dennis Luigi Censi
Vice Presidente:	Paola Torelli
Componenti:	Carlo Luigi Bennati Liana Catani Marco Cimarelli Ivano Dottori Antonio Ivan Esposito Romina Lenci Gloria Paciarotti Geremia Ruggeri Marco Russo Paolo Santi Rosa Rita Silva



07

2019-2023:
5 ANNI
IN CIFRE



Opera di Enei Simonetta, Borgo Antico, acquerello 56x38

Enei

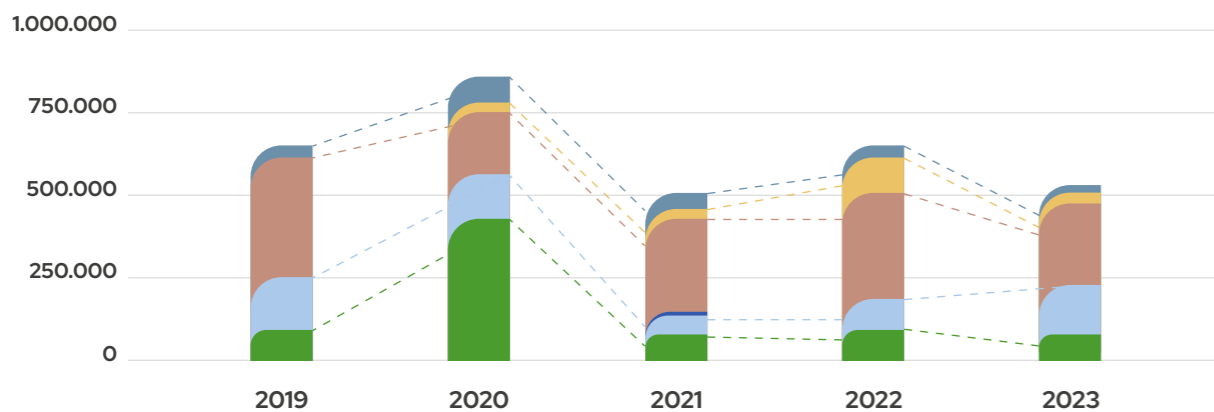
2019-2023 5 ANNI IN CIFRE

La **Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana** prosegue la missione filantropica della Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, che donava in beneficenza una parte dei propri utili, come nella tradizione delle antiche Casse di Risparmio.

Le tabelle che seguono vogliono tracciare un breve bilancio degli ultimi 5 anni di storia della Fondazione: lo facciamo mostrando chi siamo attraverso quello che abbiamo fatto nei territori di competenza dal 2019 al 2023.

IMPORTO DEI PROGETTI (€)					
Settore	2019	2020	2021	2022	2023
Arte, attività e beni culturali	336.295	271.412	312.867	354.537	271.184
Educazione, istruzione e formazione	170.534	138.582	61.873	74.532	126.282
Volontariato, filantropia e beneficenza	78.131	412.929	66.858	79.588	74.198
Sviluppo economico ed edilizia popolare locale	-	-	5.950	-	-
Totale settori rilevanti	584.960	822.923	447.548	508.657	471.664
Attività sportiva	20.650	30.149	34.316	27.713	29.320
Sicurezza alimentare e agricoltura di qualità	-	10.600	25.000	65.000	29.540
Totale settori ammessi	20.650	40.749	59.316	92.713	58.860
TOTALE EROGAZIONI	605.610	863.672	506.864	601.370	530.524

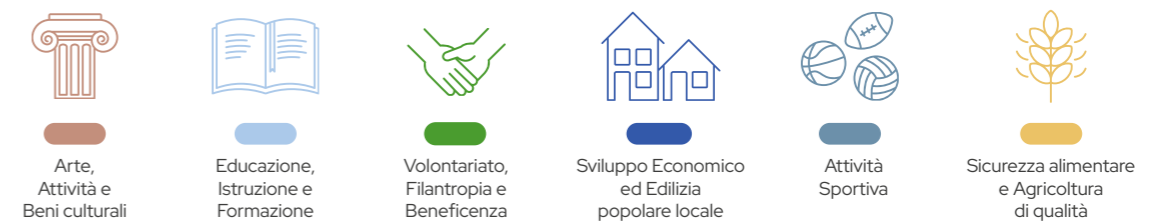
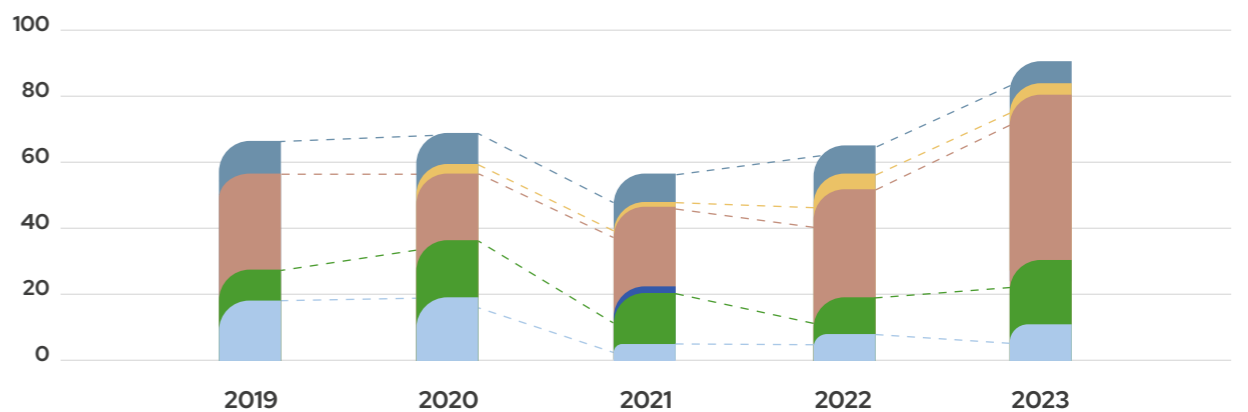
Importo dei progetti per settore



Opera di Franco Giuli, senza titolo (1974-1975), cartone 73,5x103,5

NUMERO DEI PROGETTI					
Settore	2019	2020	2021	2022	2023
Arte, attività e beni culturali	32	21	26	36	51
Educazione, istruzione e formazione	17	18	5	8	8
Volontariato, filantropia e beneficenza	8	18	15	11	23
Sviluppo economico ed edilizia popolare locale	0	0	2	0	0
Progetti settori rilevanti	57	57	48	55	82
Attività sportiva	8	7	7	7	7
Sicurezza alimentare e agricoltura di qualità	-	2	1	2	2
Progetti settori ammessi	8	9	8	9	9
PROGETTI TOTALI	65	66	56	64	91

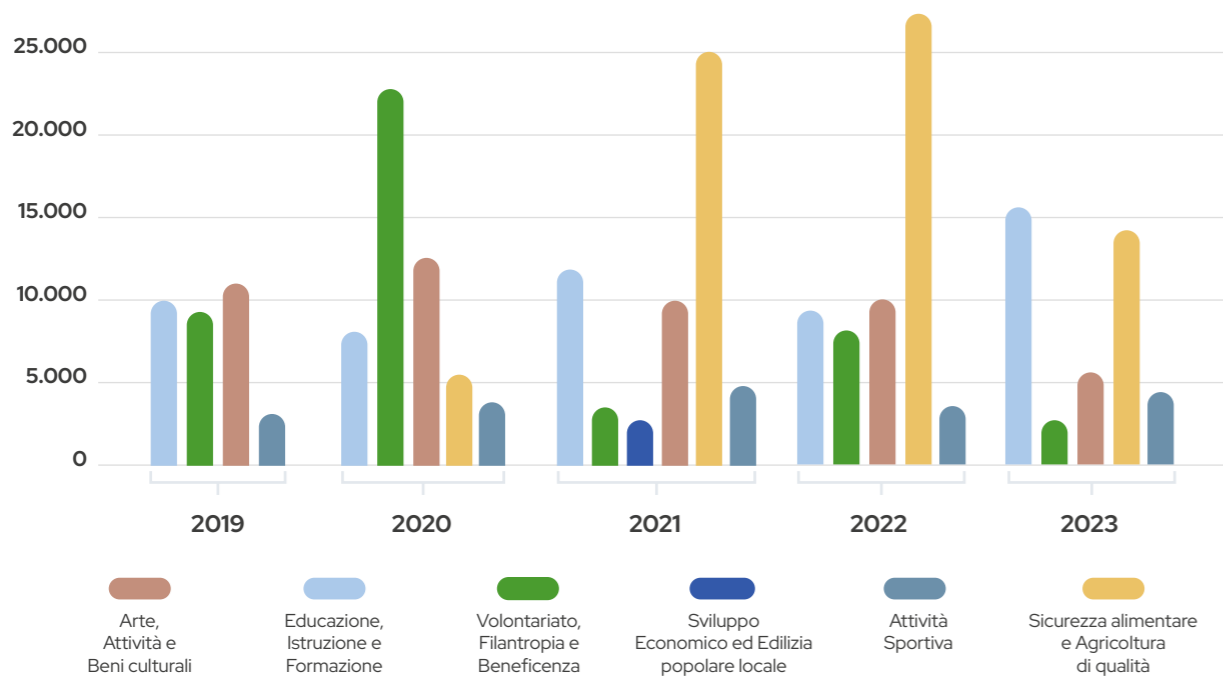
Numero dei progetti per settore



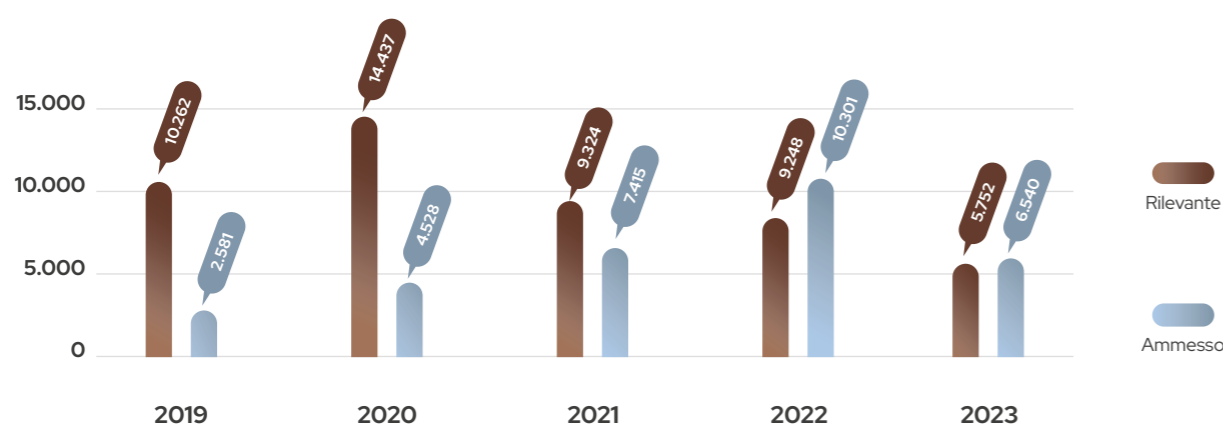


VALORE MEDIO DEI PROGETTI (€)					
Settore	2019	2020	2021	2022	2023
Arte, attività e beni culturali	10.509	12.924	12.033	9.848	5.317
Educazione, istruzione e formazione	10.031	7.699	12.375	9.317	15.785
Volontariato, filantropia e beneficenza	9.766	22.941	4.457	7.235	3.226
Sviluppo economico ed edilizia popolare locale	-	-	2.975	-	-
Media settori rilevanti	10.262	14.437	9.324	9.248	5.752
Attività sportiva	2.581	4.307	4.902	3.959	4.189
Sicurezza alimentare e agricoltura di qualità	-	5.300	25.000	32.500	14.770
Media settori ammessi	2.581	4.528	7.415	10.301	6.540
VALORE MEDIO	9.317	13.086	9.051	9.396	5.830

Valore medio dei progetti per settore



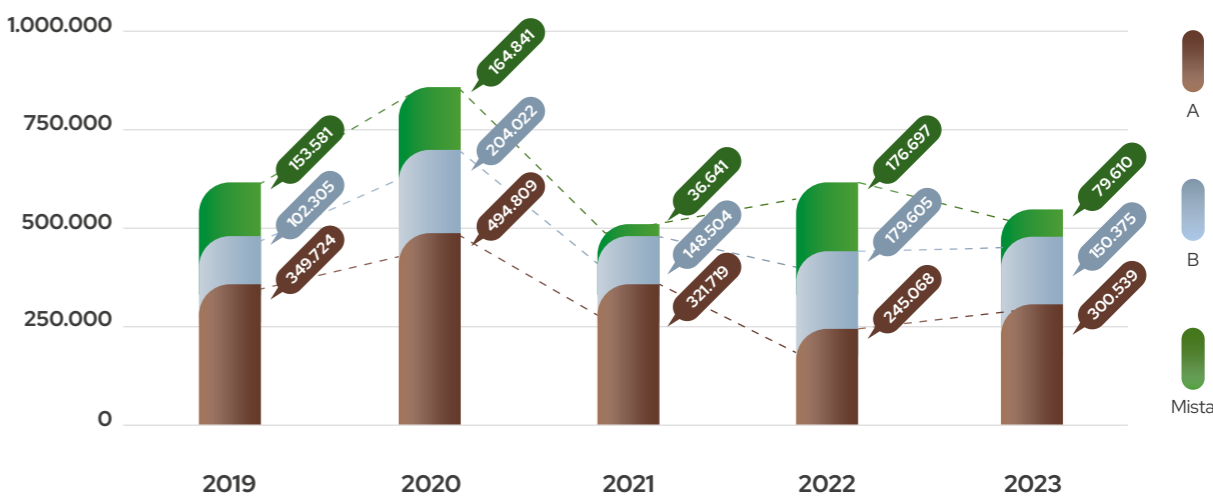
Valore medio dei progetti per rilevanza di settore



EROGAZIONI PER COMUNE (€)						
Zona	Comune	2019	2020	2021	2022	2023
A	Arcevia	1.800	5.000	700	2.600	9.600
A	Cerreto d'Esi	7.400	2.000	1.800	8.500	15.350
B	Cupramontana	98.805	183.572	119.404	147.705	114.975
A	Fabriano	324.229	477.809	304.196	209.488	223.039
A	Genga	1.000	1.000	1.000	1.500	9.800
B	Maiolati Spontini	2.000	6.000	24.400	24.500	14.500
A+B	Misto	153.581	164.841	36.641	176.697	79.610
B	Monte Roberto	-	2.000	1.300	1.400	3.800
B	San Paolo di Jesi	-	5.500	1.300	3.400	11.800
A	Sassoferrato	15.295	9.000	14.023	22.980	26.550
A	Serra San Quirico	-	-	-	-	16.200
B	Staffolo	1.500	6.950	2.100	2.600	5.300
TOTALE ANNUO		605.610	863.672	506.864	601.370	530.524

EROGAZIONI PER ZONA (€)						
Zona	Comune	2019	2020	2021	2022	2023
A	Fabriano, Arcevia, Cerreto d'Esi, Genga, Sassoferrato, Serra San Quirico	349.724	494.809	321.719	245.068	300.539
B	Cupramontana, Maiolati Spontini, Monte Roberto, San Paolo di Jesi, Staffolo	102.305	204.022	148.504	179.605	150.375
Mista		153.581	164.841	36.641	176.697	79.610
TOTALE ANNUO		605.610	863.672	506.864	601.370	530.524

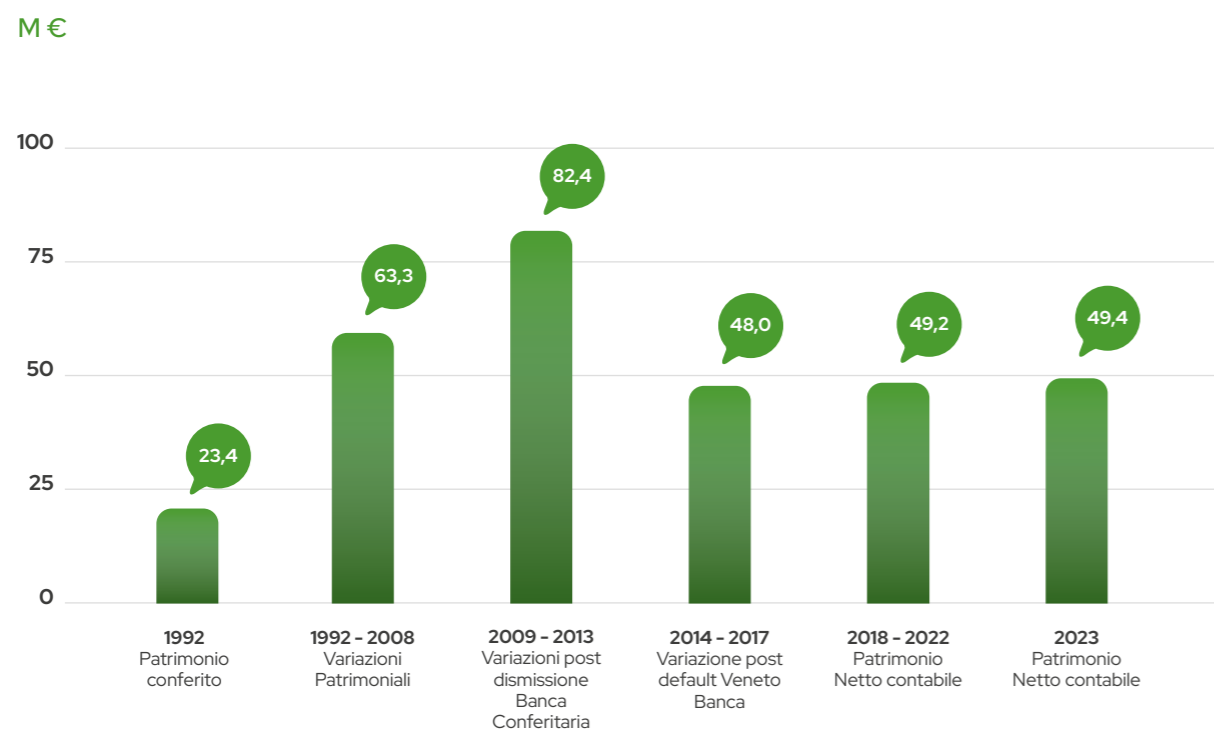
€/Zona





EVOLUZIONE DEL PATRIMONIO AL TERMINE DEL PERIODO DI RIFERIMENTO

Anni	M €
1992 patrimonio conferito	23,4
1992-2008 variazioni patrimoniali	63,3
2009-2013 variazioni post dismissione banca conferitaria	82,4
2014-2017 variazione post default Veneto Banca	48,0
2018-2022 patrimonio netto contabile	49,2
2023 patrimonio netto contabile	49,4





08

BILANCIO *di*
MISSIONE
2023



Opera di Erkin Yilmaz, Sailing in the wind, acquerello 56x38



INTRODUZIONE AL BILANCIO

Il bilancio relativo all'esercizio 2023 rappresenta la declinazione finale del Piano Programmatico Pluriennale 2023/2025, di cui rispetta la filosofia ed al quale fa rimando circa l'individuazione dei settori di intervento, le finalità da perseguire, le priorità, gli strumenti e le linee generali della gestione patrimoniale.

La presentazione del bilancio 2023 consente di illustrare all'intera Comunità di riferimento, accanto alle cifre, i valori che hanno ispirato l'attività della Fondazione, i risultati degli interventi nell'esercizio appena concluso e i fondamentali orientamenti che hanno indirizzato le scelte.



Opera di Domenico Di Meco, Solitudine, acquerello 28x19

IL BILANCIO DI MISSIONE QUALE STRUMENTO DI COMUNICAZIONE

La predisposizione del Bilancio di Missione della Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana rappresenta un importantissimo veicolo di comunicazione. Obbligatorio per legge, questo strumento permette all'Ente di informare gli stakeholders sulle modalità adottate per il conseguimento dei propri fini istituzionali, di rendicontare con trasparenza gli obiettivi sociali perseguiti e gli interventi

realizzati, evidenziando i risultati ottenuti nei confronti delle diverse categorie di destinatari. Con questo documento tutti coloro che nutrono interesse per l'attività svolta dalla Fondazione, gli stakeholders appunto, hanno la possibilità di una trasparente illustrazione ed informazione dell'azione intrapresa dall'Ente a favore della promozione del territorio di competenza.



QUADRO ISTITUZIONALE E NORMATIVO

L'iter normativo che ha accompagnato la nascita e l'evoluzione delle Fondazioni di origine bancaria è complesso e articolato. Riassumiamo a seguire le tappe di questo percorso.

- Legge 30/7/1990 n. 218 (legge Amato) con la quale viene avviato l'ampio processo di ristrutturazione del sistema bancario nazionale incentivando la trasformazione delle Casse di Risparmio in società per azioni e la nascita delle Fondazioni, quali enti conferenti;
- Decreto Legislativo del 20/11/1990 n. 356, attuativo della suddetta legge 218/90, che riconosce alle Fondazioni piena capacità di diritto pubblico e privato ed identifica i fini dell'attività nel perseguimento degli scopi di interesse pubblico e di utilità sociale. È previsto anche l'obbligo per le Fondazioni di mantenere il controllo delle società bancarie conferitarie;
- Legge 30/7/1994 n. 474 e direttiva del Ministro del Tesoro del 18/11/1994 (Direttiva Dini) che, nello stabilire la netta separazione tra Fondazioni e banche, prevedono un processo di diversificazione dell'attivo patrimoniale introducendo incentivi fiscali per la dismissione delle partecipazioni bancarie detenute dalle Fondazioni;
- Legge 23/12/1998 n. 461 (Legge Ciampi) e D. Lgs. 17/5/1999 n. 153 con i quali vengono creati i presupposti per il completamento del processo di ristrutturazione bancaria. Le Fondazioni, con la predetta legge, vengono definite persone giuridiche private senza fine di lucro, dotate di piena autonomia statutaria e gestionale, che perseguono esclusivamente scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico.

Inoltre, l'iniziale obbligo di detenere la maggioranza del capitale sociale della Cassa conferitaria viene sostituito dall'obbligo opposto di dismissione del controllo della banca stessa, fatta eccezione per le Fondazioni con patrimonio netto contabile inferiore ad euro 200 milioni, come la nostra;

- Legge 28/12/2001 n. 448 che, unitamente al successivo decreto di attuazione 217/2002, introduce norme contrarie ai principi ispiratori della citata Legge 461/98 intaccando la natura giuridica e l'autonomia statutaria delle Fondazioni. Ad essi consegue perciò l'impugnazione da parte delle Fondazioni, coordinate dall'ACRI, di fronte al TAR del Lazio e di fronte alla Consulta, per la questione di costituzionalità della Legge stessa;
- Sentenze n. 300 e n. 301 del 24/9/2003, epocali per il mondo delle Fondazioni, con le quali la Corte Costituzionale dichiara illegittime alcune norme introdotte dall'art. 11 della citata legge 448/2001 riconoscendo definitivamente la natura giuridica delle Fondazioni che vengono collocate tra i "soggetti dell'organizzazione delle libertà sociali";
- Decreto ministeriale 18/5/2004 n. 150 che, recependo i principi sanciti dalla Corte Costituzionale, reca il Regolamento attuativo dell'art. 11 della L. 448/01;
- D. L. 31/5/2010 n. 78 che, tra l'altro, modifica alcune parti del citato D. Lgs. 153/99 ribadendo che, fino a che non intervenga una riforma organica del terzo settore, l'autorità di controllo sulle Fondazioni è attribuita al Ministero dell'Economia e delle Finanze.



Stabilisce norme di incompatibilità tra soggetti che ricoprono funzioni nella Fondazione e nella società bancaria conferitaria o sue controllate o partecipate. Innalza dal 10 al 15% la quota di patrimonio investibile in immobili non strumentali prevista all'art. 7 comma 3 bis del D. Lgs. 153/99;

- L. 15/12/2011 n. 217 che allinea la disposizione dell'art. 12 comma 4 del D. Lgs. 153/99 alla quota di patrimonio del 15% prevista dal citato art. 7 comma 3 bis del medesimo D. Lgs. 153/99.
- L'art. 27-quater, comma 1, del D.L. 1/2012 (coordinato con la legge di conversione 27/2012) ha modificato l'art. 4 del D. Lgs. 153/1999 disponendo:
 1. Un'integrazione della lett. c) del medesimo articolo, secondo cui gli statuti delle fondazioni dovranno prevedere che le modalità di designazione e di nomina dei componenti dell'organo di indirizzo siano ispirate a criteri oggettivi e trasparenti, improntati alla valorizzazione dei principi di onorabilità e professionalità;
 2. La previsione che gli statuti dovranno contenere, secondo quanto stabilito dalla nuova lettera g-bis, una nuova ipotesi di incompatibilità che riguarda l'assunzione o l'esercizio di cariche negli organi gestionali, di sorveglianza e di controllo o di funzioni di direzione di società concorrenti della società bancaria conferitaria o di società del gruppo.
- L'art. 1, comma 7-ter del D. L. 63/2012 (coordinato con la legge di conversione 103/2012) ha inserito all'art.3, comma 2, del D. Lgs. 153/1999 la previsione secondo cui "le cooperative che operano nel settore dello spettacolo, dell'informazione e del tempo libero" sono enti finanziabili dalle fondazioni di origine bancaria, ampliando quindi la platea dei possibili soggetti beneficiari di contributi.

L'assetto normativo delle Fondazioni può oggi ritenersi abbastanza stabilizzato e ciò consente alle nostre istituzioni di dare nuovo impulso al loro ruolo e di concentrarsi sulla propria missione e sul miglioramento dei propri modelli organizzativi.

Il quadro normativo di riferimento si è peraltro arricchito di un'ulteriore iniziativa promossa dalla nostra Associazione di categoria (ACRI) con l'adozione da parte delle singole associate della cosiddetta "Carta delle Fondazioni" del 4 aprile 2012, un codice di riferimento di natura volontaria che detta principi in materia di governance e accountability, gestione del patrimonio ed attività istituzionale. La nostra Fondazione ha già adottato i suddetti principi attraverso le opportune modifiche dello statuto e dei regolamenti in vigore.

Nel corso del 2015, il 22 aprile, è stato poi sottoscritto tra il Ministero per l'Economia e le Finanze e l'ACRI un Protocollo d'Intesa che ha ulteriormente ridefinito i principi che le Fondazioni devono adottare in tema di:

1. aspetti economico patrimoniali con particolare riferimento alla gestione del patrimonio, all'indebitamento, alle operazioni in derivati, e alle imprese ed enti strumentali;
2. governance con particolare riferimento alle partecipazioni, ai mandati, alla selezione dei componenti degli organi, ai corrispettivi per i componenti degli organi, alle incompatibilità e ineleggibilità, alla trasparenza, alle cooperazioni e forme di aggregazione.

L'adozione dei predetti principi è in corso di attuazione attraverso le opportune modifiche dello Statuto e dei regolamenti in vigore.

- Il 19 gennaio 2018 nasce la Fondazione ONC, l'Organismo Nazionale di Controllo con personalità giuridica di diritto privato, costituita con decreto del Ministro del Lavoro e delle

Politiche sociali. Insediatasi a maggio 2018, per natura e obiettivi, la Fondazione costituisce un unicum nel panorama delle fondazioni private: in attuazione di quanto previsto dal Codice del Terzo settore, essa svolge infatti, nell'interesse generale, funzioni di indirizzo e di controllo dei CSV. Non ha scopo di lucro ed è dotata di piena autonomia statutaria e gestionale nel rispetto delle disposizioni normative in materia. L'ONC ha sede a Roma e nell'esercizio delle sue funzioni si avvale dei propri uffici territoriali, gli OTC, Organismi Territoriali di Controllo. Il funzionamento e la gestione dell'ONC sono

ispirati ai principi di efficacia, efficienza, trasparenza ed economicità.

- nel mese di settembre 2018 viene emanato il decreto di adeguamento del Codice Privacy (D. Lgs. n. 196/2003) alle numerose modifiche introdotte dal Regolamento Europeo 2016/679 noto anche come GDPR - General Data Protection Regulation. Tutti gli enti dovranno operare nel rispetto del GDPR e della disciplina contenuta nel Codice Privacy così come modificato.



Opera di Franco Giuli, A1 (1976-1977), cartone 52x52

IL TERRITORIO DELLA FONDAZIONE IN SINTESI



11

Comuni



773

kmq



64.062

Residenti



1

Parco Naturale
Regionale

*Gola della Rossa
e Frasassi*



1

Città Creativa
Unesco

Fabriano



3

Bandiere
Arancioni

*Genga
Serra San Quirico
Staffolo*



2

Borghi più Belli
d'Italia

*Arcevia
Sassoferrato*

FABRIANO

Importante polo industriale, grazie alla produzione di carta ed elettrodomestici, Fabriano è dal 2013 Città Creativa dell'UNESCO, nella categoria "Artigianato, arti e tradizioni popolari", titolo riconosciuto soprattutto grazie alla produzione della carta e della carta filigranata fatta a mano. Il comune di Fabriano è il più esteso della regione.



28.970
Residenti



272
kmq



48,2
Età media



CUPRAMONTANA

Cupramontana deve il suo nome alla dea Cupra, la dea della fertilità adorata dalla popolazione preromana dei Piceni. Oggi è un importante centro di produzione del vino Verdicchio, celebrato nel primo fine settimana di ottobre con la famosa Sagra dell'Uva. La manifestazione, tenutasi per la prima volta nel 1928, è tra le più antiche sagre vinicole d'Italia.



4.363
Residenti



27
kmq



48,4
Età media



ARCEVIA

Posta su una collina e protetta da una poderosa cinta muraria, Arcevia è nota per i suoi 9 castelli di origine tre-quattrocentesca: Avacelli, Castiglioni, Caudino, Loretello, Montale, Nidastore, Palazzo, Piticchio, San Pietro. Un'altra particolarità è costituita dal mais "Ottofile", particolare varietà qui reintrodotta da alcuni anni, da cui si ricava un'ottima farina per polenta. Dal 2022 è nella lista dei Borghi più belli d'Italia.



4.242
Residenti



126
kmq



51,6
Età media



CERRETO D'ESI

Il suggestivo nucleo storico di Cerreto d'Esì è caratterizzato dalla Torre Civica, o Torre di Belisario, nota per la sua accentuata pendenza, e dagli archi di ingresso di Porta Giustiniana.



3.389
Residenti



17
kmq



47,1
Età media



GENGA

Centro termale, riserva naturalistica e zona di interesse speleo-carsico con le grotte di Frasassi, il Comune di Genga vanta anche tesori artistici di rara bellezza, come l'Abbazia di San Vittore alle Chiuse, il Tempio neoclassico, detto del Valadier, e l'eremo di Santa Maria Infra Saxa. È Bandiera Arancione del Touring Club Italiano.



1.681
Residenti



72
kmq



50,6
Età media



MAIOLATI SPONTINI

Il Comune di Maiolati Spontini è famoso per aver dato i natali, nel 1774, al grande compositore musicale Gaspare Spontini, il cui nome è stato aggiunto alla denominazione del Comune nel 1939.

A Maiolati si trova anche un grande parco, il "Colle Celeste", dedicato alla moglie dell'artista, Celeste Erard.



6.006
Residenti



21
kmq



47,7
Età media



MONTE ROBERTO

Situato in piena Vallesina, su di una collina a circa 350 metri di altezza, Monte Roberto offre ai suoi visitatori una suggestiva vista panoramica, che nelle belle giornate può arrivare fino al Mar Adriatico.



3.032
Residenti



14
kmq



45,0
Età media

SAN PAOLO DI JESI

Con una superficie di 10 kmq e meno di mille abitanti, San Paolo di Jesi è il più piccolo tra i Comuni di pertinenza della Fondazione. È uno dei centri di produzione del vino Verdicchio dei Castelli di Jesi.



897
Residenti



10
kmq



47,1
Età media

SASSOFERRATO

Nota in epoca romana con il nome di Sentinum, Sassoferrato ospita diverse vestigia delle sue origini, ma è famosa anche per aver dato i natali al pittore seicentesco Giovanni Battista Salvi (detto appunto il Sassoferrato). In passato luogo di estrazione dello zolfo, la cittadina ospita anche il Parco Archeominerario di Cabernardi. È attualmente annoverata nella lista dei Borghi più belli d'Italia.



6.856
Residenti



137
kmq



48,9
Età media

SERRA SAN QUIRICO

La chiesa barocca di Santa Lucia rappresenta il principale tesoro artistico di Serra San Quirico.

La città è sede da anni della "Rassegna Nazionale Teatro della Scuola", cui partecipano decine di gruppi teatrali scolastici di ogni ordine e grado. È Bandiera Arancione del Touring Club Italiano.



2.537
Residenti



49
kmq



49,8
Età media



STAFFOLO

Staffolo sorge sulla sommità di un colle, a 442 m s.l.m., a cavallo delle valli del Musone e dell'Esino. La posizione panoramica gli vale il titolo di *"balcone della Vallesina"*. Luogo di produzione del Verdicchio, ospita da anni il Premio Città di Staffolo, con l'obiettivo di valorizzare artisti contemporanei viventi. È Bandiera Arancione del Touring Club Italiano.



2.089
Residenti



28
kmq



47,8
Età media



Opera di Franco Giuli, Prototipo (1971), legno cartone e acrilico 42x37x8,5



MISSIONE E VALORI

La Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana persegue esclusivamente scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico (art. 4 dello Statuto).

Opera in tutti gli ambiti previsti dalla legge mediante le rendite del patrimonio conferito, frutto dell'operosità e della previdenza delle generazioni passate che hanno vissuto e lavorato nel territorio di riferimento. Attraverso una gestione prudente ed attenta del patrimonio ne assicura la protezione e la redditività nel tempo, a favore delle generazioni future.

La Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana ha realizzato la propria attività istituzionale nell'anno 2023, attuando le linee progettuali indicate nel Documento Programmatico Previsionale approvato dall'Organo di Indirizzo in data 18 ottobre 2022. Il suddetto documento, con riferimento al Programma Pluriennale di Attività 2023-2025, prevede la ripartizione delle risorse nei seguenti settori di intervento statutariamente ammessi, scelti dall'Organo di Indirizzo fra quelli contemplati dalle vigenti normative e suddivisi tra:

a) Settori rilevanti:

- Arte, attività e beni culturali
- Educazione, istruzione e formazione
- Volontariato, filantropia e beneficenza

b) Altri settori ammessi:

- Attività sportiva
- Sicurezza alimentare e agricoltura di qualità

Sulla base dello Statuto, la Fondazione interagisce con gli altri soggetti istituzionali e associativi, nel quadro di una sussidiarietà orizzontale che opera non in un'ottica di sostituzione o di surrogia degli organismi pubblici deputati nei vari campi di intervento, ma di stimolo e di promozione nonché di catalizzatore delle risorse presenti nella comunità locale, attivando sinergie e capacità di creazione di valore aggiunto: ciò porta ad

identificare gli stakeholders di missione nei soggetti beneficiari finali, portatori di legittimi interessi. Inoltre, grazie alla sua possibilità di sperimentare percorsi nuovi con una flessibilità e una rapidità difficilmente accessibili alla pubblica amministrazione, può rappresentare una risorsa preziosa per l'innovazione sociale e civile, oltre che scientifica ed economica.

La Fondazione ha cura che, nei rapporti con la comunità di riferimento, sia percepita in modo corretto e sia dato rilievo all'intensa attività che svolge e al ruolo sempre più attivo nell'individuazione dei progetti da finanziare, specie in un periodo di crisi strutturale quale è quella attraversata dai propri territori di riferimento. La Fondazione, anche nell'anno 2023, ha perseguito l'obiettivo di amministrare, conservare e consolidare il proprio patrimonio e di promuovere, con i profitti da esso derivanti, lo sviluppo economico, culturale e sociale del territorio di riferimento nel rispetto delle norme vigenti e della propria tradizione storica.



Opera di Franco Giuli, senza titolo (1973), acrilico su tela 100x100

L'attività istituzionale è ispirata a criteri e valori essenziali quali:

- la **qualità** dei progetti da tener presente sia in fase di istruttoria sia in fase di valutazione e monitoraggio delle ricadute sul territorio;
- la **sussidiarietà** intesa come capacità di azione propria non disgiunta dal sistema delle responsabilità più generali;
- la **solidarietà** da esprimere attraverso il sostegno alle categorie più svantaggiate;
- la **sostenibilità** intesa come garanzia del giusto rapporto tra costi e benefici e a salvaguardia del patrimonio della Fondazione.

Fondazione Carifacsi propone e propone di superare, definitivamente, una visione dell'erogazione come filantropica, che risponde cioè a emergenze senza il riferimento a un piano strategico e condiviso di sviluppo del territorio. Esercitare la responsabilità sociale significa, infatti, sviluppare la partnership, anche attraverso la costituzione di tavoli ad hoc, per valutare ex ante e rendere conto ex post dell'esito delle azioni intraprese con particolare riferimento allo sviluppo sociale, culturale ed economico del territorio.

In quanto espressione dei principali soggetti istituzionali, sociali e formativi del territorio, infatti, le Fondazioni mettono in relazione le esigenze e le disponibilità del territorio stesso, diventando quindi protagoniste della progettualità sociale.

La creazione di valore esteso (duraturo nel lungo periodo), è un concetto che trova ampio riscontro oggi all'interno di una serie di mondi apparentemente distanti: profit, non profit, pubblica amministrazione e finanza si trovano infatti a riflettere, seppure da differenti prospettive, sul senso del proprio agire come soggetti capaci di determinare un impatto positivo sulla società.

Le Fondazioni di origine bancaria sono nel pieno di questa riflessione e ricerca di soluzioni operative come protagonisti della ricerca di nuova progettualità sociale del territorio e verso una dimensione di co-creazione di valore con i propri stakeholders.

In questo quadro anche la collaborazione con le altre Fondazioni operanti sul territorio, la ricerca di sinergie e di una visione allargata dei bisogni e delle opportunità possono rappresentare un ulteriore elemento di attenzione ed essere un volano per la rappresentazione di nuove forme di valore non esclusivamente finanziario, per passare da enti erogatori a enti attivatori di capitale sociale e umano.

Fermi restando i principi generali sopra enunciati, l'attività istituzionale intende quindi contraddistinguersi per modalità che assicurino misurabilità dei risultati, sostenibilità, capacità di attrarre risorse esterne e partecipazione attiva della Fondazione a tutte le fasi del processo, sostenendo interventi che siano frutto di concertazioni di sistema.











Opera di Franco Giuli, senza titolo (1976-1978), cartone 103,5x73,5








OBIETTIVI AGENDA 2020-2030


 L'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile è un programma d'azione per le persone, il pianeta e la prosperità, sottoscritto nel settembre 2015 dai governi dei 193 Paesi membri dell'ONU. Essa ingloba 17 Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile – Sustainable Development Goals, SDGs – in un grande programma d'azione per un totale di 169 'target' o traguardi, che i Paesi firmatari si sono impegnati a raggiungere entro il 2030.


-  Obiettivo 1: Porre fine ad ogni forma di povertà nel mondo
-  Obiettivo 2: Porre fine alla fame, raggiungere la sicurezza alimentare, migliorare la nutrizione e promuovere un'agricoltura sostenibile.
-  Obiettivo 3: Assicurare la salute e il benessere per tutti e per tutte le età.
-  Obiettivo 4: Fornire un'educazione di qualità, equa ed inclusiva, e opportunità di apprendimento per tutti.
-  Obiettivo 5: Raggiungere l'uguaglianza di genere ed emancipare tutte le donne e le ragazze.
-  Obiettivo 6: Garantire a tutti la disponibilità e la gestione sostenibile dell'acqua e delle strutture igienico-sanitarie.
-  Obiettivo 7: Assicurare a tutti l'accesso a sistemi di energia economici, affidabili, sostenibili e moderni.
-  Obiettivo 8: Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un'occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti


 Obiettivo 9: Costruire un'infrastruttura resiliente e promuovere l'innovazione ed una industrializzazione equa, responsabile e sostenibile.


 Obiettivo 10: Ridurre l'ineguaglianza all'interno di e fra le Nazioni.


 Obiettivo 11: Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili.


 Obiettivo 12: Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo.

 Obiettivo 13: Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico.

 Obiettivo 14: Conservare e utilizzare in modo durevole gli oceani, i mari e le risorse marine per uno sviluppo sostenibile.

 Obiettivo 15: Proteggere, ripristinare e favorire un uso sostenibile dell'ecosistema terrestre.

 Obiettivo 16: Pace, giustizia e istituzioni forti.

 Obiettivo 17: Rafforzare i mezzi di attuazione e rinnovare il partenariato mondiale per lo sviluppo sostenibile.

Nella valutazione dei progetti propri e di quelli che le vengono sottoposti, la Fondazione tiene conto della loro coerenza in relazione agli obiettivi dell'Agenda 2030.

GOVERNANCE

La Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana persegue i propri fini attraverso l'attività degli Organi previsti dallo statuto.

Assemblea dei soci

L'Assemblea dei soci, composta da un numero minimo di 60 soci e massimo di 90, rappresentativi della Comunità del territorio così come definito dallo statuto, è l'organo depositario delle origini, della storia e dei valori etici della Fondazione e svolge compiti di natura consultiva oltre a designare la metà dei membri dell'Organo di Indirizzo.

Organo di Indirizzo

L'Organo di Indirizzo ha funzioni decisionali: definisce le linee programmatiche di intervento e di operatività fissando priorità ed obiettivi della Fondazione, formula gli indirizzi generali della sua organizzazione e provvede alla periodica verifica dei risultati. Ha competenze, tra l'altro, in ordine alla nomina degli amministratori e dei revisori ed alla verifica dei risultati.

È composto dal Presidente della Fondazione e da 12 membri che devono rispondere a precisi requisiti di onorabilità e che sono scelti tra persone in possesso di adeguate conoscenze specialistiche nei settori di intervento o funzionali all'attività dell'ente, designati per metà dall'Assemblea dei soci e per l'altra metà da enti pubblici territoriali ed altre realtà locali sulla base di terne proposte. Per assicurare l'unitarietà operativa della Fondazione e l'univoca rappresentanza della stessa all'esterno, il Presidente della Fondazione è anche Presidente dell'Organo di Indirizzo e, come tale, ne regola lo svolgimento delle riunioni, senza diritto di voto.

I componenti l'Organo di Indirizzo durano in carica cinque anni dalla data di nomina e possono essere

confermati per un solo mandato consecutivo. Essi agiscono in piena autonomia e indipendenza, non rappresentando coloro che li hanno designati.

Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione provvede alla gestione ordinaria e straordinaria della Fondazione nell'ambito degli obiettivi e dei programmi fissati dall'Organo di Indirizzo. Esso è composto da 6 membri, compreso il Presidente ed il vice Presidente. La durata del mandato del Consiglio di Amministrazione è di quattro anni. Gli amministratori possono essere confermati consecutivamente per un solo mandato. La loro nomina compete all'Organo di Indirizzo. A quest'Organo compete l'amministrazione e la gestione della Fondazione, la nomina del Segretario Generale, la proposta dei programmi di intervento, delle linee generali della gestione patrimoniale e delle eventuali modifiche allo Statuto ed ai Regolamenti interni, la cui approvazione spetta all'Organo di Indirizzo.

Presidente

Il Presidente è il legale rappresentante della Fondazione di fronte ai terzi e in giudizio e presiede al funzionamento dell'ente, svolgendo attività di impulso e di coordinamento sulle materie di competenza dell'Organo di Indirizzo e del Consiglio di Amministrazione e vigilando sull'esecuzione delle relative deliberazioni, nonché sull'andamento generale della Fondazione. In caso di assenza o impedimento del Presidente, le sue funzioni sono esercitate dal Vice Presidente; in caso di assenza o impedimento anche di quest'ultimo, dal Consigliere più anziano secondo l'ordine rispettivamente di anzianità di carica e di età. Presiede il Consiglio di Amministrazione e l'Organo di Indirizzo, quest'ultimo senza diritto di voto.





Anche il Presidente ha durata quadriennale e il suo mandato può essere rinnovato per una sola volta.

Segretario Generale

Il Segretario Generale, nominato dal Consiglio di Amministrazione, è a capo della struttura organizzativa e del personale, provvede al coordinamento funzionale ed organizzativo dell'attività della Fondazione e assicura la corretta gestione delle risorse della Fondazione. Assicura inoltre la corretta tenuta dei libri e delle scritture contabili della Fondazione.

Collegio dei Revisori

Il Collegio dei Revisori dei conti è l'organo di controllo della Fondazione ed esercita le funzioni attribuitegli dalla normativa vigente nonché il controllo contabile dell'ente; è composto da tre membri effettivi, di cui uno con funzioni di Presidente, e due supplenti. La nomina di tale organo spetta all'Organo di Indirizzo. I Revisori

durano in carica tre anni dalla data di assunzione della stessa e possono essere riconfermati una sola volta.

Commissioni tecniche consultive

Le Commissioni consultive miste di componenti dell'Organo di Indirizzo e del Consiglio di Amministrazione hanno il compito di esaminare in modo approfondito preliminarmente i progetti di maggiore rilievo economico (a partire da 30.000 €) ed elaborano pareri per il Consiglio di Amministrazione. Le commissioni esprimono pareri anche su alcune tematiche specifiche ed elaborano delle proposte da sottoporre allo stesso Organo di Indirizzo/Consiglio di Amministrazione. Delle Commissioni fanno parte di diritto il Presidente e il Vice Presidente, mentre gli altri componenti sono scelti sulla base delle specifiche esperienze e competenze di ognuno tra i componenti dei due organi sopra menzionati. Alle Commissioni non partecipano i componenti del Collegio dei Revisori.



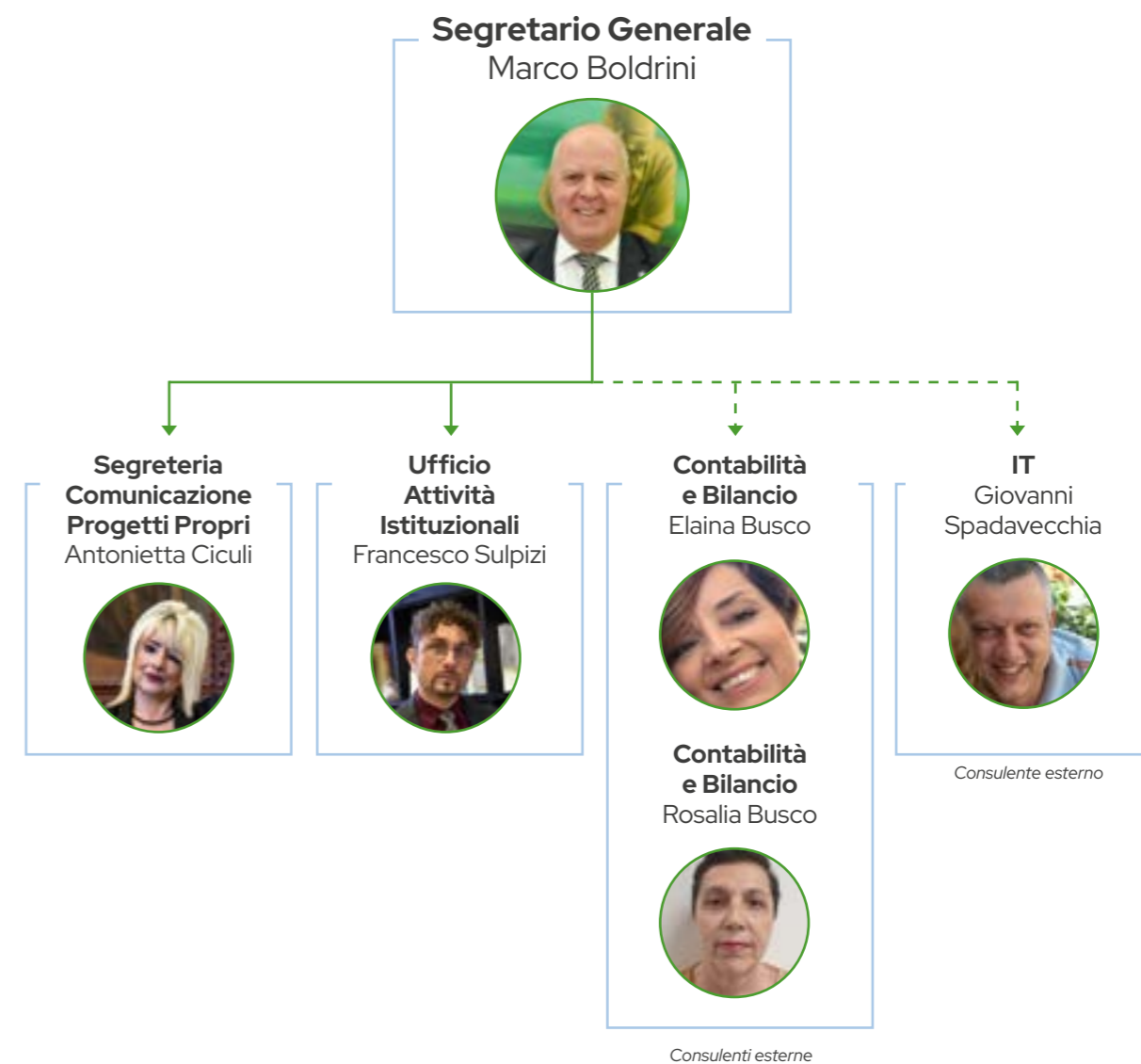
Opera di Franco Giuli, Strutture contrapposte 2 (1972), acrilico su tela 120x140



Opera di Franco Giuli, Struttura a incastro (1972-1973), acrilico su tela 100x100

STRUTTURA ORGANIZZATIVA

Al 31 dicembre 2023 il personale della Fondazione è formato da tre dipendenti e tre collaboratori esterni. Il personale dipendente risulta in possesso dei requisiti richiesti. Il 100% del personale è in possesso di una laurea secondo il vecchio ordinamento.





CARIFAC ARTE S.R.L. - UNIPERSONALE

La società strumentale "Carifac'Arte", costituita il 19 luglio 2018, è controllata al 100% dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana ed ha un capitale di € 40.000. Alla società è riservata la gestione del Polo Culturale Polivalente "Zona Conce", esempio di recupero e riqualificazione di una conceria del quindicesimo secolo.

Il Polo ospita al suo interno il Museo Ruggeri Mannucci, con la sua collezione di opere dei due artisti fabrianesi, la Cartiera Storica, che offre ai visitatori esperienze di fabbricazione a mano della carta ma anche corsi di formazione per Mastri Cartai e Filigranisti, una Aula Multimediale a disposizione di privati e aziende, un Bookshop che è anche luogo di incontro.

Nel corso del 2023, oltre ad aver ospitato diverse mostre personali di artisti locali, Carifac Arte ha partecipato al bando pubblico "TOCC - Transizione digitale organismi culturali e creativi",

indetto dal Ministero della Cultura e finanziato dall'Unione Europea nell'ambito del programma Next Generation EU attraverso i fondi destinati al PNRR, aggiudicandosi un contributo a fondo perduto di 75.000 € per interventi di miglioramento tecnologico e ampliamento dell'offerta culturale del polo Zona Conce. Gli interventi, che saranno realizzati nel corso del 2024, comprendono la realizzazione di una sala di registrazione musicale, che sarà messa a disposizione delle band giovanili e che costituisce un unicum nel territorio, la realizzazione di un impianto di videomapping nella zona pedonale antistante il polo culturale, l'installazione di una parete interattiva multimediale all'interno della hall del museo e la messa in servizio di un robot umanoide in grado di interagire con i visitatori del polo culturale.

Il bilancio 2022 si è chiuso con una perdita netta di € 60.453.



Polo Culturale Polivalente Zona Conce - Fabriano "Sala Ruggeri"



Robot umanoide acquistato con i fondi del Bando TOCC



PARTECIPAZIONE AD ENTI ED ASSOCIAZIONI DIVERSE

La Fondazione partecipa a diversi enti ed associazioni, all'interno di alcune delle quali esprime un proprio rappresentante. A partire dal 2022, la Fondazione ha assunto il coordinamento della Consulta delle Fondazioni Marchigiane.



Associazione di Fondazioni e di Casse di Risparmio Spa



Associazione Filiera Futura



Associazione Gentile Premio



Associazione per lo Sviluppo dell'Appennino Umbro Marchigiano



Consorzio Turistico Esino-Frasassi



Consulta delle Fondazioni Marchigiane



Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio (FEduF)



Fondazione Con il Sud



Fondazione Fedrigoni



Fondazione Papa Giovanni Paolo II



G.A.L. Colli Esini San Vicino



Pro Loco Fabriano



Istituto Internazionale di Studi Picensi «Bartolo da Sassoferrato»



O.M.A. - Osservatorio dei Mestieri d'Arte



HAMU Hub Abruzzo Marche Umbria



09

ATTIVITÀ
ISTITUZIONALI



Opera di Olga Melnikova, Precious stone, acquerello 19x28

LINEE DI STRATEGIA GENERALE

La Fondazione persegue le finalità istituzionali secondo le linee programmatiche indicate dall'Organo di Indirizzo e nei limiti delle risorse tempo per tempo disponibili, intervenendo prevalentemente attraverso:

- l'assegnazione di contributi a progetti e iniziative di terzi, entro predeterminati limiti unitari di importo e con prefissati criteri di priorità;
- l'assegnazione di contributi a progetti e iniziative di terzi, nell'ambito di specifici ed organici
- programmi di intervento secondo le linee guida definite dall'Organo di Indirizzo con il Documento Programmatico Previsionale;
- la promozione di progetti ed iniziative proprie, ispirati anche a criteri pluriennali, per la cui realizzazione la Fondazione può avvalersi della collaborazione di altri soggetti pubblici e privati no-profit, ovvero promuovere o aderire ad organismi consortili o associativi che abbiano scopi compatibili con quelli della Fondazione.

La scelta delle iniziative da finanziare spetta al Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle linee programmatiche e degli indirizzi gestionali indicati nel Documento Programmatico Previsionale, approvato dall'Organo di Indirizzo entro il mese di ottobre di ciascun anno.

Anche il DPP 2023, come quello dell'anno

precedente, ha continuato a perseguire alcuni indirizzi fondamentali per l'attività erogativa, quali l'incentivazione alla realizzazione di progetti integrati stimolando le realtà locali, ancora troppo frammentate, a fare sistema. Si è infine deciso di promuovere e di privilegiare iniziative e progetti innovativi e quelli che prevedono l'offerta di sbocchi occupazionali anche temporanei rivolti ai giovani.

Il Regolamento per il perseguimento delle finalità istituzionali disciplina oggetto, settori e modalità di intervento e fissa alcuni precisi requisiti che i soggetti richiedenti devono possedere per poter accedere ai contributi: in particolare, devono essere enti o soggetti senza fine di lucro che dimostrino di possedere la capacità di realizzare il progetto o l'iniziativa proposta e di avere maturato una significativa esperienza nello specifico campo di intervento. Le richieste inoltrate, per essere prese in considerazione, devono riferirsi a progetti o iniziative specifici per i quali sia possibile individuare con precisione il contenuto ed i soggetti coinvolti, i beneficiari e gli obiettivi che si intendono raggiungere, nonché le risorse ed i tempi necessari per la loro realizzazione. È richiesta la presentazione di idonea documentazione sia in relazione al soggetto stesso - distinguendo tra gli enti pubblici e quelli privati - che al progetto proposto.



Opera di Anne McCartney, Joy!, acquerello 56x38

IL PROCESSO EROGATIVO

L'attività della Fondazione è profondamente legata alle peculiarità del suo territorio di riferimento e si basa su un costante confronto con i soggetti istituzionali e associativi che operano a livello locale. Essa inoltre è improntata a criteri di efficienza, efficacia, economicità e massima trasparenza in modo che il suo operato risulti leggibile e condivisibile dai vari portatori di interessi. Il valore della solidarietà, ereditato dall'originaria Cassa di Risparmio, si concretizza particolarmente, in questo momento di grave crisi, nel sostegno alle iniziative atte a fronteggiare il disagio ed i bisogni segnalati dalle istituzioni ed associazioni in genere.

Altro valore determinante è quello della sussidiarietà in base al quale l'attività istituzionale è condotta non in sostituzione ma in rapporto di collaborazione con gli enti pubblici e privati che svolgono attività di interesse pubblico e solidaristico.

La Fondazione opera attraverso un piano d'interventi che attua mediante il finanziamento di progetti ed iniziative di terzi oppure progetti ed iniziative propri, anche in collaborazione con altri soggetti pubblici o privati interessati.

Nel 2023 la Fondazione ha continuato nell'indirizzo di privilegiare interventi propri e diretti, al fine di massimizzarne l'efficacia e l'efficienza ed anche per un miglior controllo dei costi.

L'attività istituzionale della Fondazione viene regolata da una programmazione pluriennale, approvata dall'Organo di Indirizzo, che indica i settori di intervento nei quali concentrare i finanziamenti.

Il Piano Programmatico Pluriennale, insieme al Documento Programmatico Previsionale annuale ed al Regolamento per l'attività istituzionale, costituiscono gli strumenti operativi per l'individuazione di modalità e criteri d'erogazione.

Nell'esercizio 2023 sono entrate in vigore le linee guida per le erogazioni nel triennio 2023/2025, approvate dall'Organo di Indirizzo il 14.10.2022.

A seguito dell'attività di formazione degli organi della Fondazione il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, per la prima volta, di iniziare a selezionare i progetti tramite bandi. Il primo settore interessato è stato quello del Volontariato, filantropia e beneficenza, con due bandi di sostegno semestrali. I bandi hanno consentito una valutazione sinottica dei numerosi progetti presentati in questo ambito. Tale modalità verrà, nel corso del 2024, progressivamente estesa anche agli altri settori.

Possono beneficiare degli interventi della Fondazione enti, pubblici e privati, associazioni ed altri organismi operanti senza fini di lucro, aventi natura non commerciale, il cui scopo sia riconducibile a uno dei settori di intervento della Fondazione, nonché le imprese strumentali, come definite dall'art. 1, 1° comma, lett. h) del D. Lgs. 153/99, e le cooperative sociali di cui alla Legge 381/91. Non sono ammesse le richieste provenienti da movimenti politici o da organizzazioni sindacali e di patronato.

Ad esclusione degli Enti Pubblici, tutti i richiedenti contributi a vario titolo possono effettuare una sola richiesta all'anno.

L'attività istruttoria delle domande inizia con la verifica, ad opera dell'Ufficio Segreteria, della loro compatibilità con le previsioni statutarie e regolamentari nonché con i contenuti del documento di programmazione annuale; prosegue con l'esame del Presidente e si conclude con l'acquisizione del parere dell'organo consultivo competente, in caso di interventi di maggior rilievo (importi superiori a 30.000 €). Il Consiglio di Amministrazione sovrintende all'attività erogativa attraverso un processo di



valutazione e selezione dei singoli progetti e delle iniziative da finanziare, secondo le modalità operative previste dallo Statuto e dall'apposito Regolamento, approvato dall'Organo di Indirizzo, al fine di assicurare la trasparenza dell'attività, la motivazione delle scelte, la migliore utilizzazione delle risorse e l'efficacia degli interventi. Il Consiglio stesso, coordinato dal Presidente cui spetta il ruolo propositivo nel processo di deliberazione, decide attraverso autonome ed insindacabili valutazioni, sulla base dell'esame della documentazione presentata e delle ulteriori informazioni eventualmente assunte, tenuto conto dell'istruttoria svolta dal Segretario Generale nonché delle valutazioni espresse dalle Commissioni consultive, qualora attivate. La Fondazione prende in considerazione iniziative specifiche per le quali sia possibile individuare con precisione il contenuto ed i soggetti coinvolti, i beneficiari e gli obiettivi che si intendono raggiungere, nonché le risorse ed i tempi necessari per la loro realizzazione. In particolare, specie per i progetti di maggiore dimensione, si tiene conto dell'impatto in termini

di benefici materiali ed immateriali che il progetto stesso è suscettibile di determinare anche in relazione ai costi. L'erogazione delle risorse deliberate, per i più significativi interventi è effettuata anche in più tranches, sulla base di documentazione comprovante la spesa sostenuta e previo accertamento della effettiva destinazione alle finalità individuate al momento dell'approvazione. Il Consiglio di Amministrazione può tuttavia disporre, in determinate situazioni, l'erogazione parziale anticipata. L'azione della Fondazione è inoltre conformata al principio della territorialità, intesa come equilibrata distribuzione delle risorse nelle due zone statutariamente previste di Fabriano e di Cupramontana, mantenendo un costante rapporto con le realtà locali. All'attività erogativa sopra descritta si accompagna un'attività di comunicazione, volta a dare diffusione e trasparenza all'insieme degli interventi effettuati, attraverso il sito internet www.fondazione-carifac.it, i canali social e i mezzi di informazione locali.



Opera di Csilla Bordas, Artichokes, acquerello 56x38



Opera di Mario Tartari, Ceramiche e pizzi, acquerello 56x38

LE RISORSE DESTINATE ALL'ATTIVITÀ EROGATIVA NELL'ESERCIZIO 2023

Il Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2023 prevedeva erogazioni per complessivi 500.000 €, con un'ipotesi di sostanziale equilibrio tra l'avanzo netto di esercizio e le erogazioni previste in modo tale da non effettuare alcun prelievo dal Fondo di Stabilizzazione delle Erogazioni. Al 31 dicembre 2023 le erogazioni complessive sono state pari a 530.524 €, parzialmente coperte con l'accantonamento ex articolo 1, c.44, della L. nr. 178/2020 e con i fondi per le erogazioni nei settori rilevanti e negli altri settori statutari, e per la parte residua con un prelievo dal Fondo di stabilizzazione delle erogazioni che è passato da 2.411.900 € al 31 dicembre 2022 a 2.338.937 € al 31 dicembre 2023.

Dal lato delle erogazioni il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha continuato a privilegiare i progetti propri rispetto ai progetti a favore di terzi per i quali si è continuato a valutare la strategicità per il tessuto socio-economico e culturale dei territori di competenza e la collaborazione in rete tra i vari stakeholders presenti sul territorio. Sono stati inoltre finanziati progetti di sistema coordinati dall'ACRI. L'importo complessivo delle risorse impegnate dalla Fondazione a favore della comunità locale nell'esercizio 2023, come sopra specificato, è stato pari a 530.524 €. Dall'insieme dei dati sugli impegni assunti si evince la netta prevalenza degli impegni relativi ai settori rilevanti previsti nel Documento Programmatico Previsionale (Arte, attività e beni culturali; Educazione, istruzione e formazione; Volontariato, filantropia e beneficenza): 471.664 € pari all'89%, rispetto a quelli destinati agli altri settori ammessi: 58.860 € pari all'11%.

Seguendo l'indirizzo strategico che il Consiglio di Amministrazione in carica si è dato, la Fondazione non ha solamente erogato finanziamenti o realizzato progetti propri, ma si è anche aperta ai diversi stakeholders, in questo rappresentando un apripista per le Fondazioni Medio Piccole, permettendo a chiunque ne avesse fatto richiesta, di poter usufruire della sala assembleare, della sala espositiva e della sala corsi per riunioni di piccoli gruppi, senza peraltro chiedere alcun compenso ma sostenendone i costi diretti generati dai maggiori utilizzi, rappresentando questi ultimi una sorta di contributo a favore dei beneficiari degli spazi. L'utilizzo degli spazi e dei locali della Fondazione, come sopra descritto, trova riscontro nei maggiori costi operativi della Fondazione per spese di energia elettrica, pulizia, riscaldamento.

Le tabelle di seguito riportate comprendono gli interventi deliberati nell'ambito dell'attività erogativa 2023, suddivisi per Settori Rilevanti e Settori Ammessi, oltre che per Progetti Propri e Progetti di Terzi.

TABELLE E GRAFICI

Interventi propri e interventi a favore di terzi (in valore)

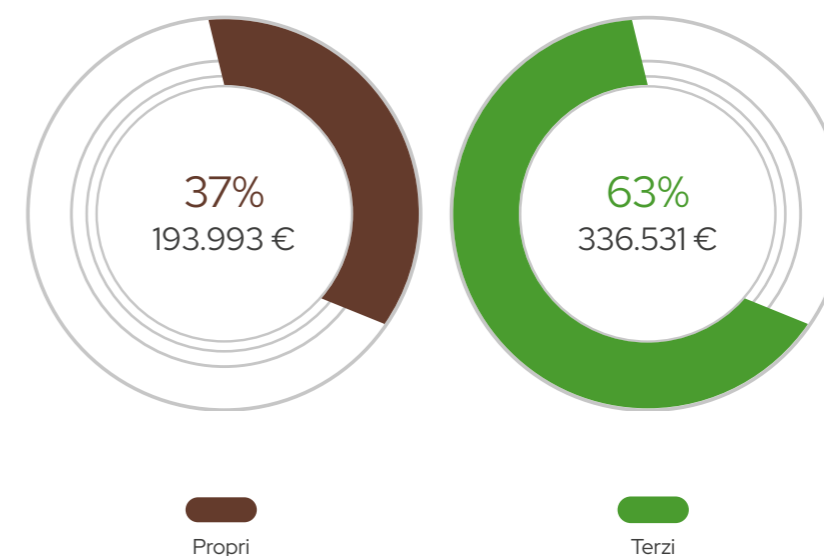
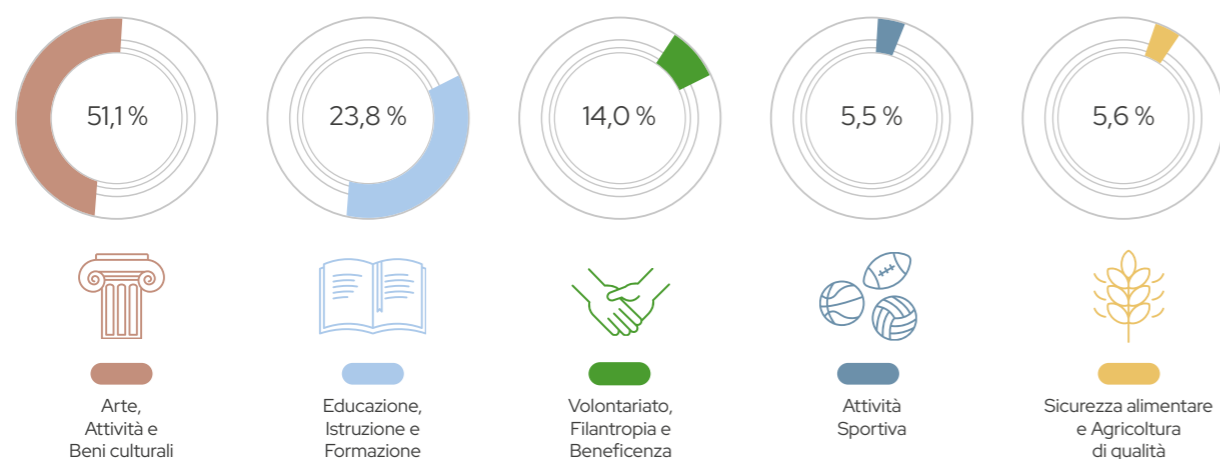


TABELLA DELLE EROGAZIONI 2023 PER SETTORE				
Settore	Importo	N° Interventi	%	Valore medio interventi
Arte, Attività e Beni Culturali	271.184	51	51,1%	5.317
Educazione, Istruzione e Formazione	126.282	8	23,8%	15.785
Volontariato, Filantropia e Beneficenza	74.198	23	14,0%	3.226
Totale Settori Rilevanti	471.664	82	88,9%	5.752
Attività Sportiva	29.320	7	5,5%	4.189
Sicurezza Alimentare e Agricoltura di Qualità	29.540	2	5,6%	14.770
Totale Settori Ammessi	58.860	9	11,1%	6.540
Totale	530.524	91	100,0%	5.830

Grafico delle erogazioni 2023 per settore



INTERVENTI SUDDIVISI PER AMBITO TERRITORIALE (€)				
Settore	Fabriano	Cupramontana	Progetti comuni	Totale
Arte, Attività e Beni Culturali	172.124	92.300	6.760	271.184
Educazione, Istruzione e Formazione	68.750	23.000	34.532	126.282
Volontariato, Filantropia e Beneficenza	45.915	19.505	8.778	74.198
Totale Settori Rilevanti	286.789	134.805	50.070	471.664
Attività Sportiva	13.750	15.570	-	29.320
Sicurezza Alimentare e Agricoltura di Qualità	-	-	29.540	29.540
Totale Settori Ammessi	13.750	15.570	29.540	58.860
Totale	300.539	150.375	79.610	530.524

ANALISI PER CLASSI DI IMPORTO				
Contributi	N° Interventi	%	Importo €	Importo %
Fino a 5.000 €	72	79,1%	244.229	46,0%
Superiori a 5.000 €	19	20,9%	286.295	54,0%
Totale	91	100%	530.524	100%

Dalla distribuzione delle risorse per classi di importo, si rileva come le iniziative appartenenti alla classe minore (fino a 5.000 €) siano state 72, pari al 79,1% del totale, ed abbiano assorbito solamente il 46% delle risorse, mentre i 19 progetti oltre i 5.000 € corrispondano al 20,9% del totale interventi con un impegno del 54% delle risorse.

Riparto statutario della distribuzione delle risorse erogative tra la zona A e la zona B

In relazione al riparto statutario che prevede che le erogazioni vadano ripartite per due terzi alla zona A e per un terzo alla zona B (al netto delle erogazioni in zona mista), a partire dall'anno 2004 esiste una differenza progressiva di 276.303 € di minori erogazioni deliberate a favore della zona B rispetto a quanto definito statutariamente.

BENEFICIARI DEGLI INTERVENTI				
Beneficiario	N° Interventi	%	Importo €	Importo %
Associazioni	59	64,8%	196.660	37,1%
Cooperative Sociali	-	0,0%	-	0,0%
Fondazioni	5	5,5%	38.000	7,2%
Enti Pubblici	16	17,6%	90.871	17,1%
Enti Religiosi	3	3,3%	11.000	2,1%
Progetti propri	8	8,8%	193.993	36,6%
Totale	91	100%	530.524	100%

La tabella mostra come la Fondazione, nel perseguire i propri obiettivi, intervenga nei diversi settori di operatività, trovandosi ad interagire con una complessa rete di interlocutori pubblici e privati. Tale rete di relazioni favorisce un continuo monitoraggio ed una collaborazione intensa, in particolare con le amministrazioni pubbliche, con le diverse forme organizzative del sociale e con le molteplici espressioni culturali del territorio.

VERIFICA DELLE PREVISIONI DEL DOCUMENTO PROGRAMMATICO PREVISIONALE 2023 CON LE EROGAZIONI A CONSUNTIVO				
Settore	DPP	%	Consuntivo	%
Arte, Attività e Beni Culturali	180.000	36,0%	271.184	51,1%
Educazione, Istruzione e Formazione	100.000	20,0%	126.282	23,8%
Volontariato, Filantropia e Beneficenza	120.000	24,0%	74.198	14,0%
Totale Settori Rilevanti	400.000	80,0%	471.664	88,9%
Attività Sportiva	60.000	12,0%	29.320	5,5%
Sicurezza Alimentare e Agricoltura di Qualità	40.000	8,0%	29.540	5,6%
Totale Settori Ammessi	100.000	20,0%	58.860	11,1%
Totale	500.000	100,0%	530.524	100,0%

La tabella evidenzia il confronto tra le erogazioni previste nel Documento Programmatico Previsionale 2023 e quelle effettivamente realizzate.



PROSPETTO DELLE DELIBERE E DELLE EROGAZIONI

	Arte, Attività e Beni Culturali	Educazione, Istruzione e Formazione	Volontariato, Filantropia e Beneficenza	Attività Sportiva	Sicurezza Alimentare e Agricoltura di Qualità	Totale Erogazioni 2023
Totale delibere	271.184	126.282	74.198	29.320	29.540	530.524
Erogazioni rinviate all'esercizio successivo	105.281	- 24.980	24.045	5.300	6.389	116.035
Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio	165.903	151.262	50.153	24.020	23.151	414.489
Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte di delibere di esercizi precedenti	75.654	10.262	35.258	10.416	14.199	145.788
Totale delle erogazioni monetarie effettuate nell'esercizio	241.557	161.522	85.411	34.436	37.349	560.276

RISORSE PER L'ATTIVITÀ EROGATIVA

	Fondi per l'attività di istituto	Erogazioni deliberate	Totale
Esistenze iniziali	2.411.900	245.116	2.657.016
Delibere assunte nell'esercizio	-	530.524	530.524
Stanziamenti a valere sulle rendite dell'esercizio	-	-	-
Accantonamenti per trasferimento dal Fondo acquisto beni per attività istituzionali e disponibilità per minori erogazioni deliberate	-	-	-
Accantonamenti a valere sulle rendite dell'esercizio	-	-	-
Utilizzo del Fondo stabilizzazione erogazioni	332.153	-	332.153
Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio	-	414.489	414.489
Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere di esercizi precedenti	-	145.788	145.788
Accantonamento al Fondo di stabilizzazione delle erogazioni dell'avanzo di esercizio	259.190	-	259.190
Rimanenze finali	2.338.937	215.364	2.554.301

FONDO STABILIZZAZIONE EROGAZIONI

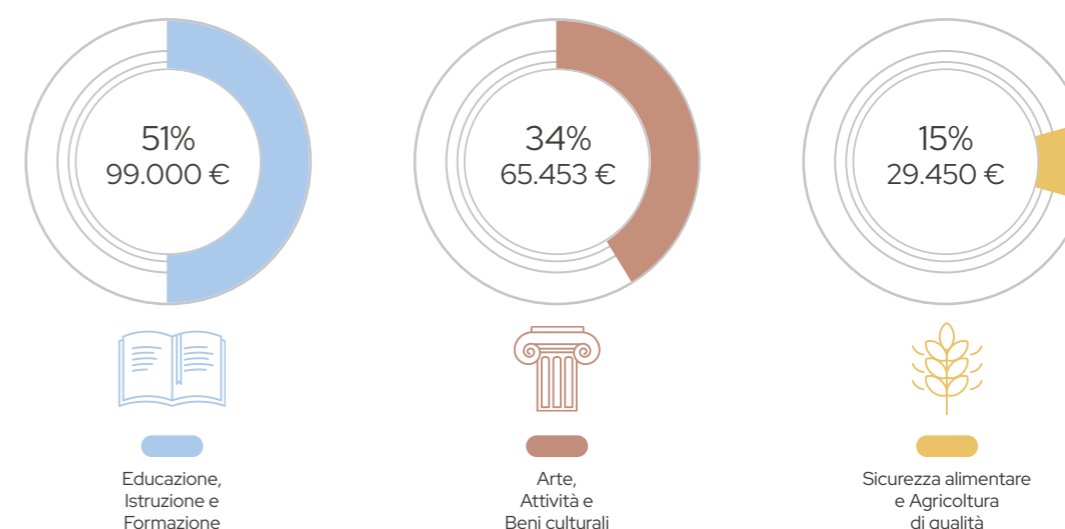
Il Fondo Stabilizzazione erogazioni al 31/12/2023 è pari a 2.338.937 € con una variazione negativa di 72.963 € rispetto all'anno precedente.

ATTIVITÀ DIRETTA DELLA FONDAZIONE

A seguito dei nuovi indirizzi strategici, anche in relazione alle esigenze ed alle problematiche socio-economiche del territorio di intervento dell'Ente, la Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana ha continuato a privilegiare l'attività realizzata direttamente attraverso la gestione di progetti propri. Questo le ha permesso di diventare sempre più un fondamentale punto di riferimento culturale, artistico e formativo non solo per la

città di Fabriano, ma per l'intero territorio di competenza. Nel 2023 infatti la Fondazione ha gestito in proprio iniziative che l'hanno vista come promotrice o sostenitrice in diversi settori di intervento: arte e cultura, istruzione educazione e formazione e agricoltura di qualità: 8 sono stati i progetti propri per un valore di 193.993 € che rappresenta il 37% del totale delle erogazioni in valore dell'anno.

Distribuzione settoriale delle risorse nei progetti propri





PROGETTI PLURIENNALI

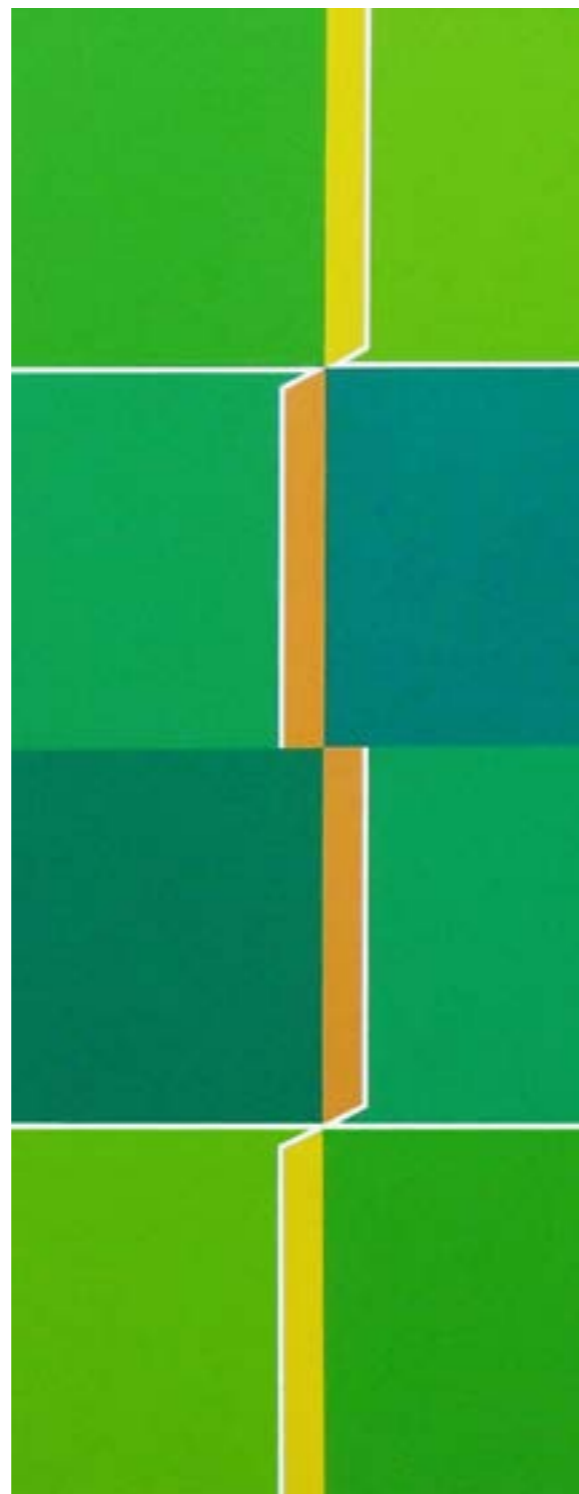
Gli interventi pluriennali erogati nel corso del 2023 sono i seguenti:

Settore Istruzione, educazione e formazione:

- Progetto proprio coding "Connect & Create": progetto per lo sviluppo del pensiero computazionale scientifico per la scuola primaria di tutti i Comuni di competenza della Fondazione..... **42.000 €**

Settore Arte, attività e beni culturali:

- Contributo per il recupero, il riordino e l'inventariazione dell'archivio storico comunale del Comune di San Paolo di Jesi **5.000 €**
- Contributo per i lavori di riqualificazione urbana del borgo rurale di Poggio Cupro **15.000 €**
- Contributo per il restauro e il recupero funzionale come biblioteca e mediateca del piano terra dell'I.C. Bartolini di Cupramontana **34.000 €**



Opera di Franco Giuli, senza titolo (1973-1974), acrilico su tela140x140

FONDO PER LE EROGAZIONI LEGGE 178/2020

La legge 178/2020 ha stabilito (Art. 44) che gli utili percepiti dagli enti non commerciali che esercitano, senza scopo di lucro, in via esclusiva o principale, una o più attività di interesse generale per il perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale nei settori indicati (tra cui le fondazioni di origine bancaria) non concorrono alla formazione del reddito imponibile ai fini IRES nella misura del 50%. Poiché tale beneficio non risulta riconducibile a nessuna delle voci che costituiscono la struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico, definiti dal Provvedimento del Ministero del tesoro, del bilancio e della programmazione economica del 19 aprile 2001 recante le indicazioni per la redazione del bilancio da parte delle fondazioni bancarie, il Ministero ha condiviso la proposta di rilevazione e relativa destinazione, nel bilancio, del risparmio d'imposta elaborata dalla Commissione Bilancio e questioni fiscali dell'Acri, prevedendo quindi la rilevazione del risparmio d'imposta prima della determinazione dell'Avanzo primario e l'evidenziazione del suo utilizzo.

Conseguentemente, sono state inserite negli schemi di bilancio due nuove voci, una di Conto

economico, denominata "13 - bis. Accantonamento ex articolo 1, comma 44, della legge n. 178 del 2020", l'altra di Stato patrimoniale, fra i Fondi per l'attività di istituto, denominata "2.f) Fondo per le erogazioni di cui all'articolo 1, comma 47, della legge n. 178 del 2020", con illustrazione, in Nota integrativa in forma aggregata e nel Bilancio di missione in modo dettagliato, delle relative movimentazioni. Infine, è stato previsto che al medesimo fondo confluiscono anche le risorse derivanti da eventuali revoche di contributi, e che le risorse del fondo abbiano un utilizzo prioritario rispetto alle altre disponibili. In particolare, l'ACRI ha chiarito con la circolare n.194 del 23/03/2022 che l'utilizzo delle somme derivanti dalla minore imposta lorda relativa ai dividendi va riservato al perseguimento delle finalità istituzionali l'anno successivo a quello di rilevazione. Le somme derivanti dall'agevolazione sono state utilizzate interamente nell'anno 2023.

La tabella a seguire riporta l'utilizzo del fondo, ammontante al 31/12/2022 a 100.294 €.



Opera di Franco Giuli, Trittico, cartone e legno 290x65





Data delibera	Richiedente	Progetto	Comune	Importo €
18/05/2023	Banca degli Occhi Regione Marche	Contributo per omaggistica ai relatori dei convegni organizzati dalla Banca degli Occhi della Regione Marche	Mista	300
27/07/2023	Comune di Genga	Contributo per la realizzazione del progetto "Protezione Civile e Territorio"	Genga	4.000
23/12/2022	Comune di San Paolo di Jesi	Contributo per il recupero, il riordino e l'inventariazione dell'archivio storico comunale (Primo anno)	San Paolo di Jesi	5.000
23/02/2023	Fondazione Fedrigoni Fabriano	Contributo per il sostegno delle attività culturali della Fondazione per l'anno 2023	Fabriano	5.000
23/02/2023	Comune di Fabriano	Contributo per la realizzazione della rappresentazione lirica "Tosca" al Teatro Gentile il 4 marzo 2023	Fabriano	7.500
23/02/2023	Comune di Cupramontana	Contributo per i lavori di riqualificazione urbana del borgo rurale di Poggio Cupro (1 anno)	Cupramontana	15.000
23/02/2023	Comune di Cupramontana	Contributo per il restauro e il recupero funzionale come biblioteca e mediateca del piano terra dell'I.C. Bartolini (1 anno)	Cupramontana	34.000
23/02/2023	Pro Loco Fabriano	Contributo per la realizzazione di eventi per l'attività dell'Associazione per l'anno 2023	Fabriano	2.600
21/06/2023	Comune di Fabriano	Contributo per la realizzazione dell'evento "Fabriano: carta è cultura" nei giorni 7-9/9/2023	Fabriano	5.000
21/06/2023	Pro Loco Cerreto d'Esi	Contributo per la realizzazione della 83a edizione della Sagra dell'uva di Cerreto d'Esi dal 13 al 17 settembre 2023	Cerreto d'Esi	4.500
21/06/2023	Comune di Sassoferrato	Contributo per la realizzazione della VI edizione de "295 A.C. La battaglia delle nazioni"	Sassoferrato	1.500
21/06/2023	Comune di San Paolo di Jesi	Contributo per la realizzazione del festival teatrale arena estiva di San Paolo di Jesi "Tra cielo e terra 2023"	San Paolo di Jesi	2.000
21/06/2023	Comune di Genga	Contributo per l'evento "Ripensare la Restaurazione. Bilanci e prospettive del Pontificato di Leone XII" - Estate 2023	Genga	2.000
21/06/2023	Comune di Sassoferrato	Contributo per la realizzazione della 72a edizione della Rassegna d'arte contemporanea/Premio G.B. Salvi	Sassoferrato	8.500
21/09/2023	Comune di Staffolo	Contributo per la realizzazione del "Premio Città di Staffolo" edizione 2023	Staffolo	500
21/09/2023	Comune di Serra San Quirico	Contributo per l'attività concertistica di musica barocca coordinata dalla Fondazione Lanari denominata "Serra Barocca"	Serra San Quirico	2.000
03/11/2023	Associazione turistica Pro Loco San Paolo di Jesi	Contributo per la realizzazione della XII edizione della Festa del "Vi de visciola"	San Paolo di Jesi	894
			TOTALE	100.294

FONDO PER IL VOLONTARIATO LEGGE 266/91 E FONDAZIONE CON IL SUD

Fin dalla sua costituzione, la Fondazione ha effettuato annualmente gli accantonamenti previsti dall'art. 15 della Legge 266 dell'11 agosto 1991, istitutiva dei Fondi speciali per il volontariato, a favore del Centro Servizi di Volontariato delle Marche, ai quali si sono aggiunti a partire dall'esercizio 1999/2000 gli accantonamenti integrativi effettuati in via prudenziale a seguito dell'ordinanza n. 4563 dell'11.7.2001 del TAR del Lazio. Dopo la chiusura del contenzioso con la firma del Protocollo d'intesa stipulato nell'ottobre 2005 tra l'ACRI e il Forum permanente del Terzo Settore e la successiva costituzione della Fondazione per il Sud - al cui Fondo di dotazione sono stati versati gli accantonamenti integrativi effettuati - la Fondazione ha destinato annualmente alla Fondazione per il Sud per tre anni, dall'esercizio 2005 fino al 2007, il 40% di una somma calcolata in applicazione di quanto previsto dal provvedimento del Ministro del Tesoro del 19 aprile 2001.

Il 22 ottobre 2008 è stato stipulato tra l'ACRI e le organizzazioni del Terzo Settore un nuovo Accordo, che prevedeva un diverso criterio di computo dell'extra accantonamento e stabiliva le modalità di utilizzo dei Fondi speciali per la progettazione sociale attraverso l'adozione di un modello che comprendeva la partecipazione delle Fondazioni finanziatrici e del volontariato locale alle decisioni sugli ambiti, sui criteri e sulle modalità di assegnazione dei fondi, in modo integrato con il ruolo dei Comitati di Gestione e dei Centri Servizi Volontariato. Il 23.6.2010 un nuovo Accordo nazionale è stato siglato tra ACRI e associazioni del Terzo Settore in merito alla consistenza e all'utilizzo dei Fondi Volontariato per i successivi 5 anni; l'accordo prevede una stabilizzazione dei flussi finanziari del sistema dei CSV, una riorganizzazione complessiva del sistema di sostegno al volontariato ed un rafforzamento del ruolo delle Fondazioni in

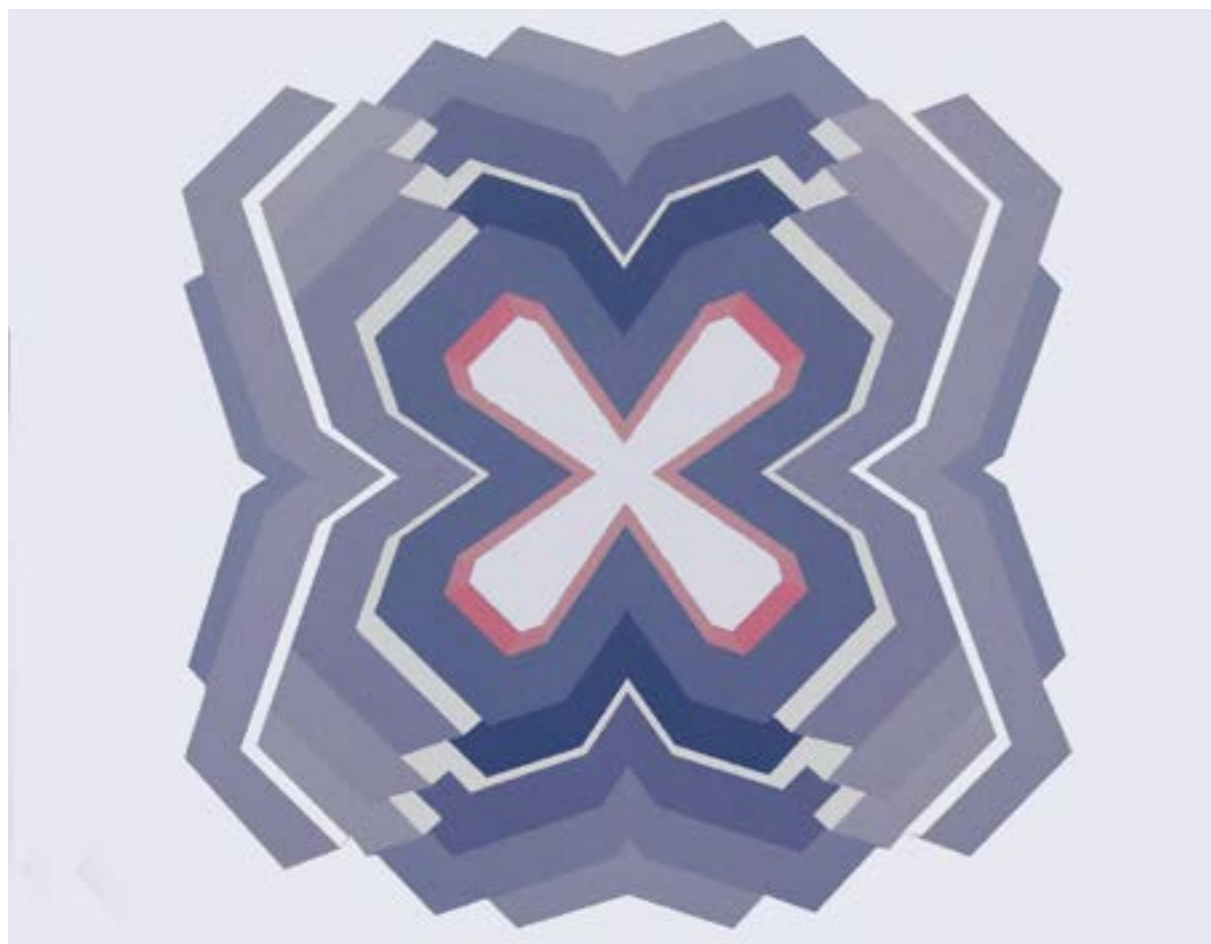
particolare nella progettazione sociale. Sono state anche riviste le modalità di assegnazione delle quote destinate alla Fondazione per il Sud in quanto, a partire dal 2010, l'ulteriore impegno da assumere non si configura più come un extra-accantonamento aggiuntivo, ma è da considerare come un'erogazione a favore di un beneficiario prestabilito, la Fondazione per il Sud, ora Fondazione con il Sud, di pertinenza del settore Volontariato, Filantropia e Beneficenza. L'importo viene calcolato in proporzione alla media degli accantonamenti ai fondi speciali per il volontariato effettuati da ogni Fondazione nei sette anni precedenti. La riforma del Terzo settore varata nel 2018 ha visto la nascita della Fondazione ONC, l'Organismo Nazionale di Controllo con personalità giuridica di diritto privato, costituita con decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche sociali. Insediatasi a maggio 2018, per natura e obiettivi, la Fondazione costituisce un unicum nel panorama delle fondazioni private: in attuazione di quanto previsto dal Codice del Terzo settore, essa svolge infatti, nell'interesse generale, funzioni di indirizzo e di controllo dei CSV. Non ha scopo di lucro ed è dotata di piena autonomia statutaria e gestionale nel rispetto delle disposizioni normative in materia. L'ONC ha sede a Roma e nell'esercizio delle sue funzioni si avvale dei propri uffici territoriali, gli OTC, Organismi Territoriali di Controllo. Il funzionamento e la gestione dell'ONC sono ispirati ai principi di efficacia, efficienza, trasparenza ed economicità. La Fondazione ha aderito a questo nuovo protocollo in base al quale gli accantonamenti a valere sul Fondo per il volontariato vengono erogati al F.U.N. (Fondo Unico Nazionale) gestito dalla Fondazione ONC. Nell'esercizio 2023 sono stati accantonati al Fondo per il volontariato 8.965 €. La consistenza complessiva del Fondo per il volontariato al 31 dicembre 2023 risulta essere pari a 8.965 €.



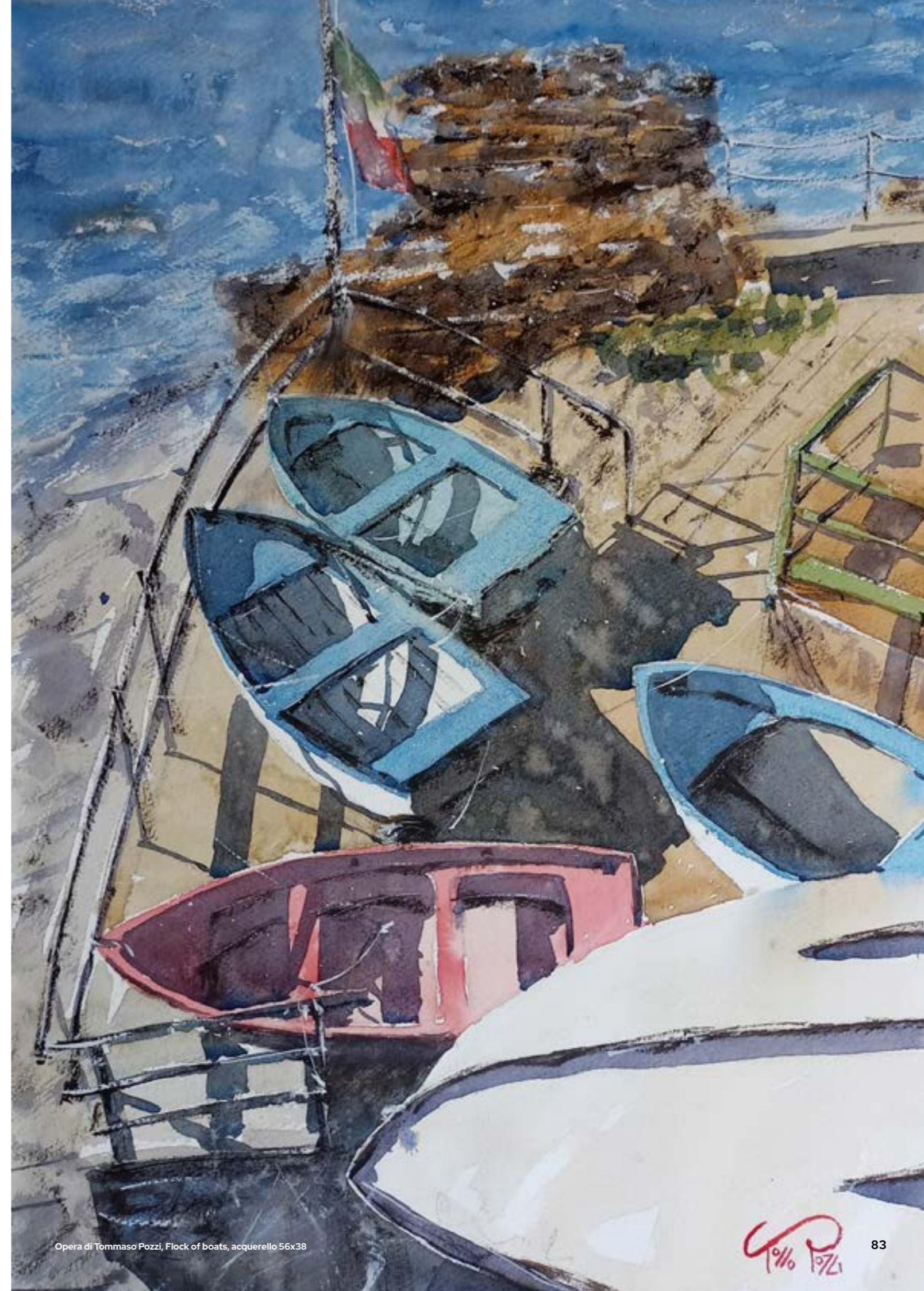
MOVIMENTAZIONE FONDO PER IL VOLONTARIATO

Consistenza ad inizio esercizio	-
Accantonamenti 2023 • Accantonamento ordinario 2023	8.965
Utilizzi 2022 • Versamento accantonamento ordinario 2021	-
Consistenza alla fine dell'esercizio	8.965

Nel 2023 la Fondazione ha inoltre provveduto ad accantonare la somma di 8.965 € dovuta alla Fondazione con il Sud, a valere sui Fondi per iniziative proprie nel settore del Volontariato, come già illustrato in precedenza.



Opera di Franco Giuli, Strutture (1970-1972), acrilico su tela 105x105

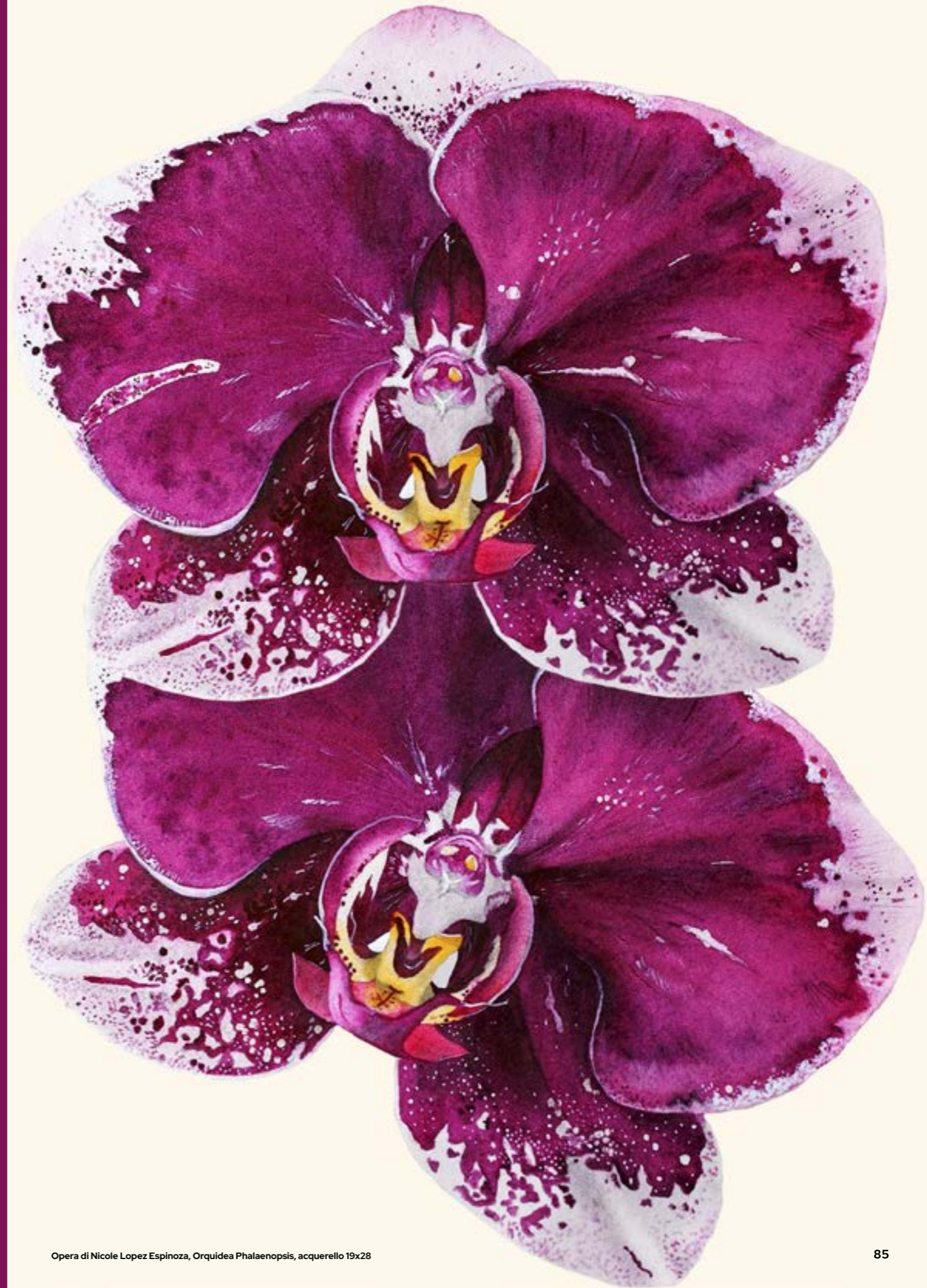


Opera di Tommaso Pozzi, Flock of boats, acquerello 56x38



10

**INTERVENTI
PRINCIPALI**
per SETTORE



Opera di Nicole Lopez Espinoza, Orquidea Phalaenopsis, acquerello 19x28



INTERVENTI PRINCIPALI PER SETTORE

Le Fondazioni di origine bancaria devono operare nell'ambito di ventuno settori di intervento definiti per legge. All'interno di essi, ciascuna Fondazione è chiamata a sceglierne periodicamente cinque rilevanti e non più di tre ammessi.

L'Organo di Indirizzo della Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana ha individuato per il triennio 2023/2025 i seguenti settori:

Settori rilevanti

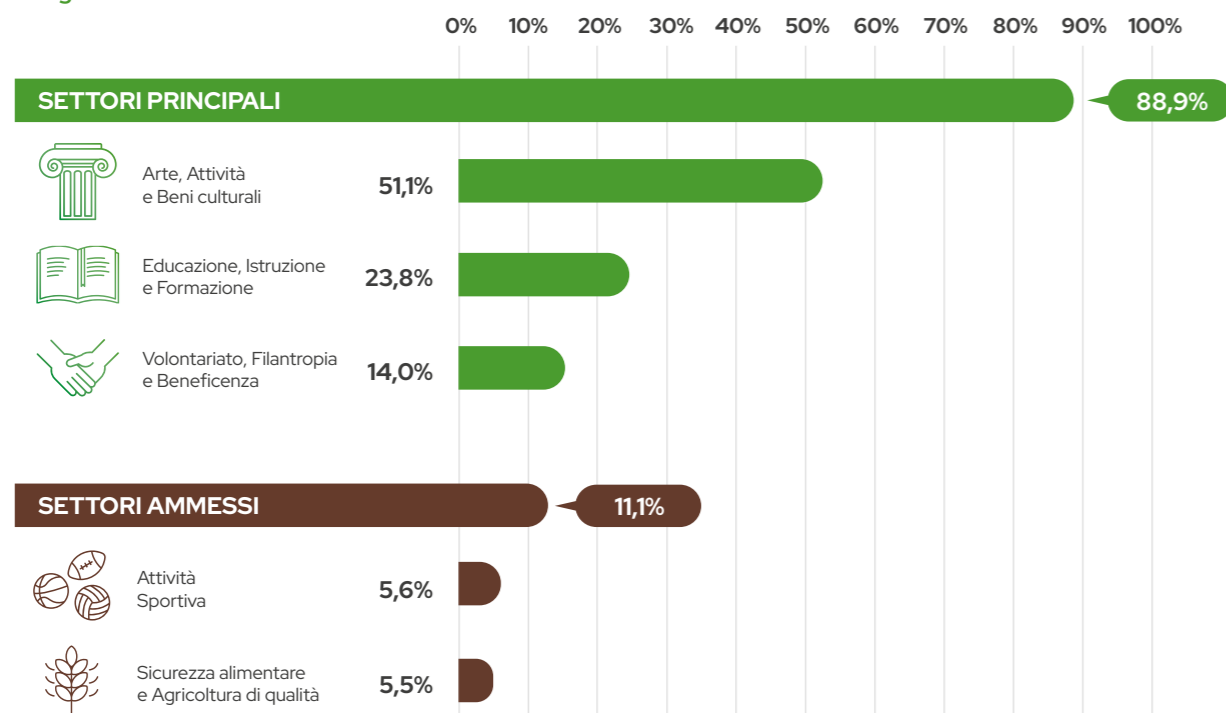
- Arte, attività e beni culturali
- Educazione, istruzione e formazione
- Volontariato, filantropia e beneficenza

Settori ammessi

- Attività sportiva
- Sicurezza alimentare e agricoltura di qualità

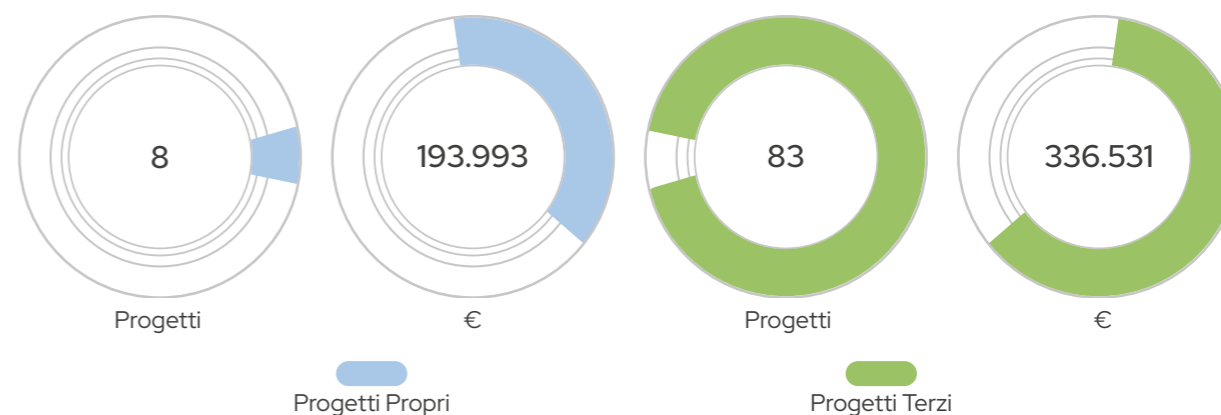
Erogazioni 2023 (€)		
Settori principali		
Arte, attività e beni culturali	271.184	471.664
Educazione, istruzione e formazione	126.282	
Volontariato, filantropia e beneficenza	74.198	
Settori ammessi		
Attività sportiva	29.540	58.860
Sicurezza alimentare e agricoltura di qualità	29.320	
Totale		530.524

Erogazioni 2023



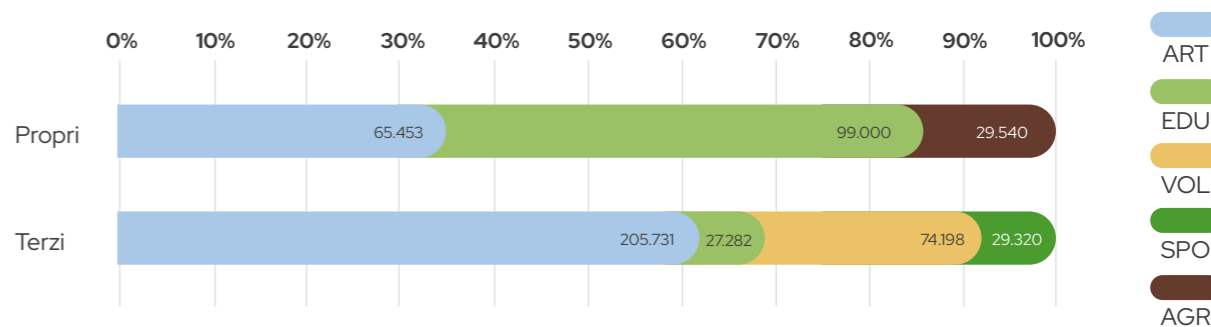
PROGETTI PROPRI E PROGETTI TERZI 2023		
Tipo	Numero	Valore €
Progetti Propri	8	193.993
Progetti Terzi	83	336.531
Totale	91	530.524

Progetti propri e progetti terzi: numero e valore € nel 2023



DISTRIBUZIONE DELLE EROGAZIONI TRA PROGETTI PROPRI E TERZI PER SETTORE 2023 IN €		
Settore	Propri	Terzi
Arte, attività e beni culturali	65.453	205.731
Educazione, istruzione e formazione	99.000	27.282
Volontariato, filantropia e beneficenza		74.198
Attività sportiva		29.320
Sicurezza alimentare e agricoltura di qualità	29.540	
Totale	193.993	336.531
	530.524	

Distribuzione delle erogazioni tra progetti propri e terzi per settore 2023 in €



Le pagine a seguire illustrano gli interventi più significativi attuati in ogni settore.



Opera di Ingris Alldrift, Dripping Paint, acquerello 56x38

Mostra "Prospettiva '70" su Franco Giuli

AGENDA 2030



In occasione della manifestazione "Revaivol '70", Fondazione Carifac e la società strumentale Carifac Arte hanno voluto dedicare al compianto maestro fabrianese Franco Giuli (1934-2018) una esposizione di opere realizzate appunto negli anni settanta. Durante questo decennio, l'arte di Giuli si affermò nel panorama artistico nazionale e internazionale per la sua originale meditazione sui temi dello spazio e del colore. In particolare, il progetto ha voluto rendere omaggio alla visione e all'attualità della ricerca di

Giuli su un materiale iconico nella città della carta, e creativa UNESCO: il cartone. Questo materiale, infatti, è uno dei simboli dell'impegno globale per la costruzione di un ecosistema sociale e produttivo sostenibile e innovativo. Ospitata all'interno del Polo Culturale Polivalente Zona Conce dal 7 luglio al 30 settembre 2023, la mostra è stata curata dal Prof. Fabio Marcelli dell'Università di Perugia con il patrocinio del Comune di Fabriano. All'allestimento hanno contribuito i nipoti ed eredi del maestro, Manuela Giuli e Gianluca Pecchia. Alcune delle opere esposte sono state inserite nell'apparato iconografico del presente bilancio.



Locandina della mostra



Opera di Franco Giuli, Struttura a incastro (1970-1972), acrilico su tela 100x100

Settore rilevante: **ARTE, ATTIVITÀ E BENI CULTURALI**



Totale erogazioni di settore: 271.184 Euro
Totale progetti sostenuti: 51

Il settore Arte, attività e beni culturali costituisce l'ambito di intervento principale della Fondazione. I progetti sostenuti afferiscono svariati campi di attività: mostre, convegni, feste popolari, ma anche eventi teatrali, concerti, studi e pubblicazioni, o interventi a salvaguardia del patrimonio locale.

A seguire, presentiamo alcuni tra i progetti più significativi del 2023. I progetti sono in parte proposti da associazioni ed enti con finalità socio-culturali ed artistiche, e in parte progetti propri della Fondazione.



La "Tosca" al Teatro Gentile di Fabriano

Nella suggestiva cornice del Teatro Gentile di Fabriano, famoso per la sua acustica eccellente, è andata in scena il 4 marzo la rappresentazione della celebre opera lirica del compositore pesarese Giacomo Puccini, per la regia di Giuliano Ferri e con la direzione d'orchestra del M° Stefano Bartolucci.

Contribuendo alla realizzazione dello spettacolo, la Fondazione ha inteso riaffermare, ancora una volta, il proprio sostegno alla musica come espressione dell'ingegno e veicolo di elevazione dell'animo umano.



Locandina dell'evento



Restauro di una tela nella chiesa di Santo Stefano a Maiolati Spontini

La Fondazione Carifac ha concesso un contributo per il restauro di un dipinto ad olio su tela "S. Michele Arcangelo, S. Pietro Apostolo, S. Alessandro Vescovo, S. Filippo Neri, S. Antonio Abate e S. Rocco" di autore ignoto, risalente al XVIII sec., presente nel primo altare laterale sinistro nella chiesa di Santo Stefano Protomartire in Maiolati Spontini. Il dipinto appariva in cattivo stato di conservazione a causa dello scurimento delle vernici protettive e dell'allentamento della

tela di supporto. La tela necessitava, quindi, di un intervento strutturale e conservativo-estetico per essere riportata all'originale splendore. Tutta la comunità parrocchiale di Maiolati Spontini, compresi i residenti, legati più che mai alle loro radici, ha sentito forte il senso di questo recupero, cui la Fondazione ha volentieri contribuito, perché ogni opera d'arte è espressione tangibile dell'appartenenza al territorio.



Pala altare Santo Stefano



Pala altare Santo Stefano (dopo l'intervento di restauro)



Fabriano Film Fest

AGENDA 2030



La Fondazione Carifac è da sempre main partner del “Fabriano Film Fest”, organizzato dall’Associazione “Opificio delle Arti” e giunto ormai alla XI edizione. Un palinsesto ricco di novità, vasto ed articolato, quello realizzato dall’8 al 17 dicembre. La prima di queste grandi novità è costituita dal fatto che il festival è approdato nello storico cinema Montini a Fabriano, che ha ospitato tutte le proiezioni sia dei cortometraggi che dei lungometraggi selezionati. Un festival sempre più inclusivo che ha abbracciato

e ha sostenuto i goal ONU dell’agenda 2030 per un mondo sostenibile; proprio in quest’ottica ha trovato spazio il premio “Women Empowerment - storie di forza autostima e consapevolezza”, al suo terzo anno di vita, con ospiti e giurati di rilievo. Una giornata è stata interamente dedicata al Cinema della Regione Marche. Masterclass, corsi, visite guidate sul territorio, letture per gli anziani e presentazioni di libri hanno completato il programma, con ospiti e visitatori da fuori regione che, con l’occasione, hanno potuto ammirare le bellezze di Fabriano e del territorio circostante, oltre a provare le eccellenze gastronomiche ed enologiche della zona.

AGENDA 2030



Un festival sempre più inclusivo che ha abbracciato



I nani da giardino dorati, premio tradizionale del Fabriano Film Fest



Un momento della manifestazione presso il Polo Culturale Polivalente Zona Conce

“E...state con la Pro Loco”

“E...state con la Pro Loco” è il titolo emblematico del cartellone della Pro Loco di Fabriano, alla quale la Fondazione Carifac ha concesso un contributo per la realizzazione delle numerose iniziative culturali, sportive ed enogastronomiche estive. Per fare alcuni esempi, nel primo fine settimana di luglio la Pro Loco ha offerto un grande spettacolo di Street Basket. Si è trattato della prima edizione del torneo di basket ammesso al circuito “Estathè 3x3 Italia”, realizzato nel centro storico di Fabriano, dove si sono incontrate e sfidate ben 11 squadre, di cui cinque fabrianesi under 18 e sei squadre master provenienti da diverse parti d’Italia. Non solo sport, cibo e natura, ma anche cultura

con le “Sere di Giove”, ovvero una rassegna di appuntamenti che ha spaziato dalla poesia, alla musica e ai libri. Il 28 giugno nella splendida cornice di Zona Conce a Fabriano, illuminata con effetti speciali, si è svolto il “Poetry slam”, ovvero una competizione tra poeti, la cui valutazione è stata affidata ad una giuria estratta a sorte tra il pubblico. Per gli amanti della musica, la stessa splendida location ha accolto il coinvolgente concerto gospel del gruppo “Fano Choral Choir” dello scorso 13 luglio, per poi concludere il 20 luglio con la presentazione, curata dal giornalista e scrittore Giancarlo Trapanese, del suo nuovo romanzo “73 anni e 1 giorno”.



Locandina della manifestazione “Sere di Giove”





X edizione del FabriJazz

AGENDA 2030



Uno degli eventi musicali di particolare rilievo nella città di Fabriano è il "Festival FabriJazz", giunto alla X edizione e promosso dall'Associazione Fabriano Pro Musica. La Fondazione Carifac sostiene ogni anno la realizzazione di questo evento, che è nato con l'obiettivo di accendere i riflettori sulla scena jazzistica italiana. Apprezzato sia a livello nazionale che internazionale, il festival è ormai diventato un appuntamento imperdibile per gli amanti della musica jazz di alta qualità. In ogni edizione, la manifestazione vanta la presenza di artisti di fama

internazionale e giovani talenti sulla scena del jazz, adattandosi a tutti i gusti musicali e offrendo non solo concerti tradizionali, ma anche fusion, latin e blues. Anche il Polo Culturale Polivalente Zona Conce ha ospitato masterclass e jam session, offrendo agli iscritti ai corsi la possibilità di visitare le mostre in corso ed assistere alle dimostrazioni del mastro cartaio sulla fabbricazione della carta a mano e della filigrana. Novità di quest'anno: una mostra fotografica che, attraverso gli scatti del Fotoclub Arti Visive di Fabriano, ha ripercorso i più bei momenti della storia di FabriJazz. La manifestazione gode anche del patrocinio della Regione Marche.



Un momento della manifestazione a Zona Conce



Locandina di una delle serate dell'evento



"La bella estate di Cupramontana"

AGENDA 2030



"La Bella Estate di Cupramontana" è un ricco calendario di eventi, che la Pro Cupramontana organizza nell'arco di cinque mesi a partire dalla fine di maggio. Comprende mostre di pittori, festival di gruppi folcloristici, l'infiorata del Corpus Domini e il "Premio Etichetta d'Oro" in settembre. Le varie iniziative si inseriscono nell'ambito dell'attività di promozione turistica e culturale del Comune di Cupramontana, in un territorio ricco di arte e cultura e capace

di valorizzare, tutelare e promuovere questo patrimonio in chiave contemporanea e innovativa. Il progetto della Pro Cupramontana è stato studiato per perseguire 4 obiettivi di notevole interesse: aumentare l'attrattività delle aree interne per i turisti residenti e/o occasionali; implementare le attività commerciali del centro storico; coinvolgere il tessuto associativo di Cupramontana e incentivare la partecipazione dei giovani agli eventi sia come fruitori, sia come protagonisti.



Locandina dell'iniziativa



Sagra dell'Uva di Cupramontana 86^a edizione

AGENDA 2030



Il Verdicchio è il re della Sagra dell'Uva di Cupramontana, la più antica delle Marche, che si tiene ogni anno la prima settimana di ottobre (quest'anno dal 28 settembre al 1 ottobre). Conosciuta fin dal 1939 come "Capitale del Verdicchio", Cupramontana da ben 86 anni festeggia la vendemmia con una magnifica festa, che coinvolge l'intero paese. Gli elementi caratteristici della civiltà contadina vengono riproposti nella Sagra dell'Uva con la presenza di carri allegorici, la cui premiazione è stata condotta in questa edizione da Gianluca Impastato di Colorado Caffè. E ancora, concerti con l'esibizione de "I cugini di campagna", gruppi

folkloristici, stand gastronomici e spettacoli pirotecnici. Una grande festa del raccolto che celebra la passione, la dedizione, la storia, la tradizione di questa cittadina impegnata da secoli nella coltivazione del Verdicchio. Una festa del popolo, che impegna durante l'anno molti giovani e per quattro giorni richiama a Cupramontana migliaia di persone da tutta la Regione.



(in alto) Il carro vincitore dell'edizione di quest'anno - (in basso a sx) I fuochi d'artificio nella serata conclusiva - (in basso a dx) Un momento del Paliò della Pigiatura



Restauro della tela di Sant'Antonio Abate in Vallemontagnana

Ecco un'altra opera che versava in condizioni di grave deterioramento: la tela raffigurante Sant'Antonio Abate, risalente al XVIII secolo, misura 166 x 136 cm ed è un olio su tela di autore rientrante in ambito marchigiano. L'opera, compresa nell'inventario dei beni mobili ecclesiastici della Diocesi di Fabriano-Matelica, era originariamente posizionata sul lato destro della navata unica della chiesa di San Sebastiano, a sua volta inagibile. Il restauro, promosso dall'International Inner Wheel di Fabriano ed effettuato da Lucia Palma, accreditata presso gli elenchi per l'esercizio della professione del Ministero dei Beni e le Attività Culturali, ha ridato vita a questa pregevole opera, che è attualmente esposta al pubblico presso le sale del Museo Diocesano di Fabriano.



(in alto) L'opera riportata al suo antico splendore - (in basso) Una fase del restauro



Opera di Antonella Mancini, Ultimo giorno di scuola, acquerello 19x28

Settore rilevante:

EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE



Totale erogazioni di settore: 126.282 Euro

Totale progetti sostenuti: 8

La Fondazione è da sempre molto attenta ai bisogni e alle urgenze nel settore della scuola ed in linea generale alle necessità delle fasce più deboli della popolazione. Per questo motivo finanzia progetti destinati a migliorare la qualità della formazione, strumentazioni tecnologiche innovative, corsi, eventi e master. La Fondazione promuove e persegue una politica di dialogo e

di cooperazione attraverso la partecipazione attiva degli Istituti Scolastici che appartengono al suo territorio di operatività. Per perseguire tale obiettivo, organizza e realizza delle progettualità in collaborazione con i dirigenti scolastici e i docenti delle scuole di ogni ordine e grado.

Cambridge English A2 Key For Schools

AGENDA 2030



AGENDA 2030



Anche nel 2023 Fondazione Carifac ha rinnovato il proprio impegno, giunto ormai al nono anno consecutivo, per l'implementazione della conoscenza della lingua inglese presso gli studenti dell'ultimo anno della scuola secondaria di primo grado. Il progetto coinvolge gli 11 Istituti Comprensivi del territorio di operatività dell'Ente.

L'obiettivo è il raggiungimento, da parte degli studenti, delle competenze linguistiche identificate dal CEFR (Common European Framework for Languages) al livello A2, con il conseguimento della relativa certificazione Key rilasciata dall'Università di Cambridge.

Con questa iniziativa Fondazione Carifac sostiene i costi di accesso all'esame per la certificazione, rendendola accessibile anche agli studenti in difficoltà economiche, in considerazione del fatto che le competenze linguistiche sono

fondamentali, non solo per le opportunità professionali nel mercato del lavoro, ma perché promuovono indirettamente l'apertura mentale a nuovi contesti.

Nell'edizione 2023 sono stati attivati 15 corsi di lingua inglese con la presenza di circa 20 insegnanti. I risultati dei 312 ragazzi che hanno superato l'esame sono stati davvero eccellenti, in quanto oltre il 30% del totale ha ottenuto il "Pass con grade A" che corrisponde al livello B1 del quadro di riferimento europeo.

Nell'arco dei nove anni dalla prima edizione, il numero dei ragazzi che hanno ottenuto l'ambita certificazione è passato da appena il 26% ad oltre il 60%, a dimostrazione della bontà dell'iniziativa. Altamente qualificati i Centri linguistici che hanno valutato le competenze, gestito le certificazioni e i corsi di preparazione: "Inlingua Pesaro" cioè il Centro autorizzato di esami Cambridge che ha gestito le certificazioni, e "Inlingua Ancona" che ha organizzato i corsi di preparazione.

Cambridge English A2 Key for Schools



Un momento della consegna dei certificati presso il Teatro Concordia di Cupramontana, il 26 settembre 2023



Progetto “Conoscere la Borsa 2023-2024”

AGENDA 2030



Il concorso “Conoscere la Borsa” è uno dei progetti strategici promossi dalla Fondazione per i ragazzi della scuola secondaria di secondo

grado. L’obiettivo dell’iniziativa è lo sviluppo di conoscenze e consapevolezza relativamente ai meccanismi che regolano il mercato borsistico, un mercato che ha un impatto diretto sull’economia e sulla vita di tutti ma il cui funzionamento è spesso percepito con poca chiarezza.

Il concorso, promosso dalle Casse di Risparmio e Fondazioni di origine bancaria italiane ed europee, assegna un budget virtuale a team formati da due a quattro studenti, che hanno il compito di far fruttare il capitale assegnato investendolo in titoli realmente quotati sulla Borsa di Stoccarda.

All’edizione 2023-2024 hanno partecipato 143 team per un totale di 444 studenti, seguiti da 14 insegnanti. Per quanto riguarda i team seguiti da Fondazione Carifac, i complimenti vanno rivolti ai ragazzi del team “WeTraders” del Liceo Scientifico Vito Volterra di Fabriano, primi classificati nella categoria “Performance” (24° posto a livello nazionale su 1.048 teams), e alle ragazze del team “MyFly” del Liceo

CONOSCERE LA BORSA



Classico “Francesco Stelluti” di Fabriano, arrivate prime nella classifica “Sostenibilità” (11° a livello nazionale). Il secondo e il terzo posto della classifica “Performance” sono appannaggio del team “MyFly”, sopra citato, e del team “MBA” del Liceo Scientifico Vito Volterra. Nella classifica “Sostenibilità”, invece, al secondo posto si è classificato il team “Andrew Bates” dell’I.I.S. Merloni Miliani e al terzo il team “Eccocoy” del Liceo Classico Francesco Stelluti. Anche quest’anno, Fondazione Carifac ha sostenuto gli studenti partecipanti al concorso organizzando degli incontri di formazione su tematiche economiche con la FEduF, Fondazione per l’Educazione Finanziaria e al Risparmio e, realizzando dei video di approfondimento con Fondazione CR Cuneo e l’agenzia di formazione Taxi 1729.

Inoltre, al fine di valutare l’incisività degli interventi formativi, è stato per la prima volta introdotto un test delle competenze in ingresso e in uscita, che ha evidenziato un incremento medio del 15% nel tasso di risposte esatte fornite dagli studenti.



Un momento della manifestazione nazionale di Conoscere al Borsa, tenutasi a Cuneo dal 13 al 15 aprile 2023

Progetto “Connect & Create”

AGENDA 2030



“Connect & Create” è stato concepito da Fondazione Carifac per sviluppare, nei bambini della scuola dell’infanzia e primaria, il pensiero computazionale, vale a dire l’insieme dei processi mentali che analizzano la struttura di un problema e ne tentano la risoluzione tramite una serie di procedure logiche e creative. Questa abilità, che è alla base dei processi di analisi e risoluzione dei problemi e, conseguentemente, della programmazione informatica, risulta però scarsamente implementata nelle scuole. Il progetto si propone quindi di colmare questa lacuna insegnando ai bambini la programmazione informatica (coding): il coding, infatti, promuove l’acquisizione di competenze trasversali date dalla memoria, dalla concentrazione e dalla logica; stimola la ricerca autonoma di nuove soluzioni a fronte di tentativi ed errori, favorendo l’attitudine al problem solving; infine, favorisce lo sviluppo dei processi logici e creativi attraverso la scomposizione dei problemi in più parti per una risoluzione a step successivi. Il progetto propone un percorso didatticamente ludico ed

esperienziale per insegnare ai bambini il coding, tramite l’utilizzo di un prodotto educational innovativo e di ultima generazione. Il sistema di programmazione modulare MODI, sviluppato dalla start-up coreana Luxrobo, è composto da blocchi magnetici programmabili, caratterizzati dalla modularità e dalla compatibilità con i noti mattoncini Lego, caratteristica questa che ne amplifica le potenzialità di utilizzo in maniera ludica e creativa.

Il progetto, che si articola nell’arco di tre anni, prevede la fornitura dei kit Modi ai dieci istituti comprensivi ricadenti nei Comuni di competenza della Fondazione, ed è accompagnato dall’erogazione di corsi di formazione online e in presenza ai docenti coinvolti nel progetto, con sessioni differenziate per scuola dell’infanzia e primaria. I kit, infatti, presentano caratteristiche diverse tarate sulle esigenze del target di riferimento.

Al progetto è stato inoltre abbinato il concorso “Connect your Ideas”, che premia i migliori oggetti a logica programmabile sviluppati dagli studenti a partire dai kit forniti.



Uno dei kit MODI



Oggetti a logica programmabile realizzati dagli studenti





Oggetti a logica programmabile realizzati dagli studenti



Un momento della giornata di premiazione, svoltasi il 29 maggio 2023

XII Festa della Scienza e della Filosofia

AGENDA 2030



AGENDA 2030



La XII edizione della Festa della Scienza e della Filosofia, manifestazione che si svolge ogni anno a Foligno da oltre un decennio, è approdata nel 2023 anche a Fabriano, grazie all'impegno del Rotary Club locale. Di notevole pregio il palinsesto, incentrato sul tema "Ulisse del XXI secolo" con interventi di relatori di fama internazionale, associati ad attività tecnico-pratiche, organizzate dalle Università Marchigiane di Ancona, Camerino e Urbino. A questi si sono aggiunti percorsi di apprendimento formale (interventi formativi di

educazione alla cittadinanza attiva) e non formale (eventi culturali) per gli studenti e la società civile. L'evento si è svolto in diverse location cittadine, dislocate tra il Teatro Gentile e i luoghi più caratteristici del centro storico, tra i quali anche la sede di Fondazione Carifac. Nella "due giorni" (21-22 aprile) si sono tenute conferenze che hanno spaziato su varie tematiche come le grandi crisi globali, i cambiamenti climatici, il ruolo della Scienza, ChatGPT, l'intelligenza artificiale e il mondo del Metaverso. L'edizione 2023 ha rappresentato l'inizio di un viaggio per analizzare il presente e guardare al futuro con l'ottimismo del sapere: quel futuro che un uomo come Ulisse cerca di prevedere facendo ricorso agli strumenti della conoscenza.



Locandina dell'evento



Opera di Vali Kura Dimroci, Brezza del vento, acquerello 56x38

Progetto "Insieme per Crescere" - Nuova sede U.I.C.I.

AGENDA 2030



La Fondazione Carifac ha sostenuto con entusiasmo la proposta dell'Associazione UICI (Unione Italiana Ciechi e Ipovedenti), che ha acquistato un locale per la sua nuova sede a Fabriano, mettendo lo stesso a disposizione delle altre associazioni territoriali che ne manifestino la necessità, con spirito di solidarietà e agendo in una vera e propria ottica di rete. Grazie a questa nuova sede, coloro

che vivono una disabilità visiva nell'entroterra fabrianese avranno accesso a servizi specializzati e supporto informatico per espletare pratiche burocratiche e amministrative.

Contribuendo alle spese di allestimento della sede, la Fondazione Carifac ha reso partecipi anche le altre associazioni di volontariato, invitandole ad usufruire degli spazi della sede dell'UICI, attraverso una programmazione ben definita, concordata tra tutte le associazioni presenti sul territorio. Anche il Centro Servizi per il Volontariato (CSV) delle Marche ha contribuito fornendo un supporto di tipo organizzativo.

AGENDA 2030



che vivono una disabilità visiva nell'entroterra fabrianese avranno accesso a servizi specializzati e supporto informatico per espletare pratiche burocratiche e amministrative.

Settore rilevante:

VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA



Totale erogazioni di settore: 74.198 Euro

Totale progetti sostenuti: 23

Quello del Volontariato ha costituito, nel 2023, il terzo settore di intervento della Fondazione per importo complessivo di erogazioni. Ad esso afferiscono tutti i progetti promossi dalle associazioni che, a vario titolo, operano sul territorio a sostegno di situazioni di disagio economico, sociale o sanitario. Le richieste che pervengono in questo settore sono numerose, tant'è che la totalità dei progetti finanziati nel corso del 2023 ha riguardato iniziative di origine esterna alla Fondazione.

Proprio al fine di garantire una più efficace ripartizione delle risorse, nel corso dell'anno è

stata introdotta la modalità del bando di sostegno per la presentazione delle domande in questo settore. Tale modalità operativa, coerente con il disposto del Protocollo ACRI-MEF del 22 aprile 2015 (art. 11 comma 3) che identifica nel bando la modalità erogativa preferenziale, consente una valutazione sinottica di tutti i progetti emergenti dal territorio nel settore specifico, garantendo quindi una selezione più oculata delle iniziative da sostenere e una gestione più precisa delle risorse disponibili.



L'inaugurazione della nuova sede UICI, con la partecipazione della giornalista televisiva Giorgia Cardinaletti, originaria di Fabriano



Microscopio a Laser Confocale Ex Vivo

AGENDA 2030



Rete di solidarietà tra Consulta delle Fondazioni marchigiane, Lions Club International Foundation, Lions Club International distretto 108a Italia e Leo distretto 108a Italia, Fondazione Ospedale Salesi Onlus, Università Politecnica delle Marche e Enti privati per l'Ospedale Pediatrico "G. Salesi" di Ancona che ora può utilizzare un *microscopio confocale in vivo a scansione laser*.

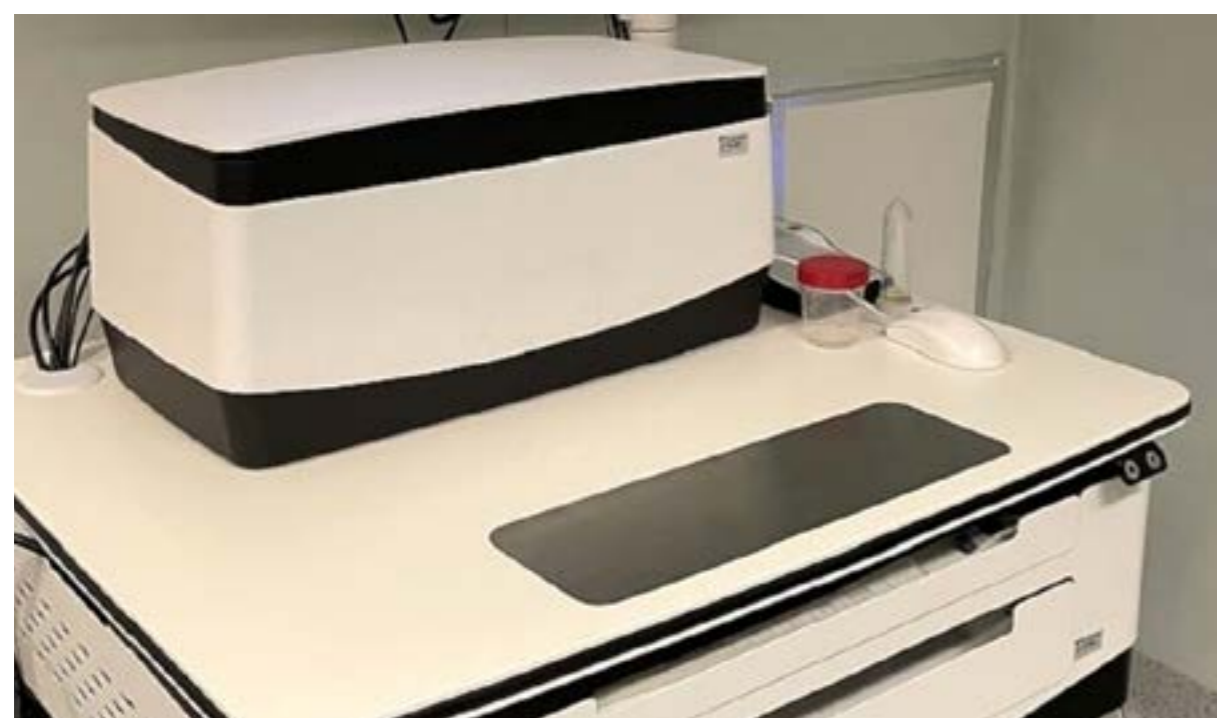
Il Microscopio Laser Confocale Ex Vivo è stato acquistato per l'Oncologia Pediatrica del Salesi e collocato presso il Blocco operatorio, dove è già stato utilizzato sui primi pazienti. Si tratta di una tecnologia all'avanguardia, specificamente concepita per l'analisi di biopsie e per la valutazione dei margini tumorali durante

l'operazione, uno strumento che permette valutazioni molto rapide.

Il tessuto, infatti, può essere esaminato immediatamente dopo l'asportazione, senza lunghe procedure, consentendo di effettuare diagnosi istopatologiche o citologiche direttamente in sala operatoria.



Targa apposta a memoria dell'iniziativa



Il microscopio a laser confocale



160° anniversario della SOMS di Cupramontana

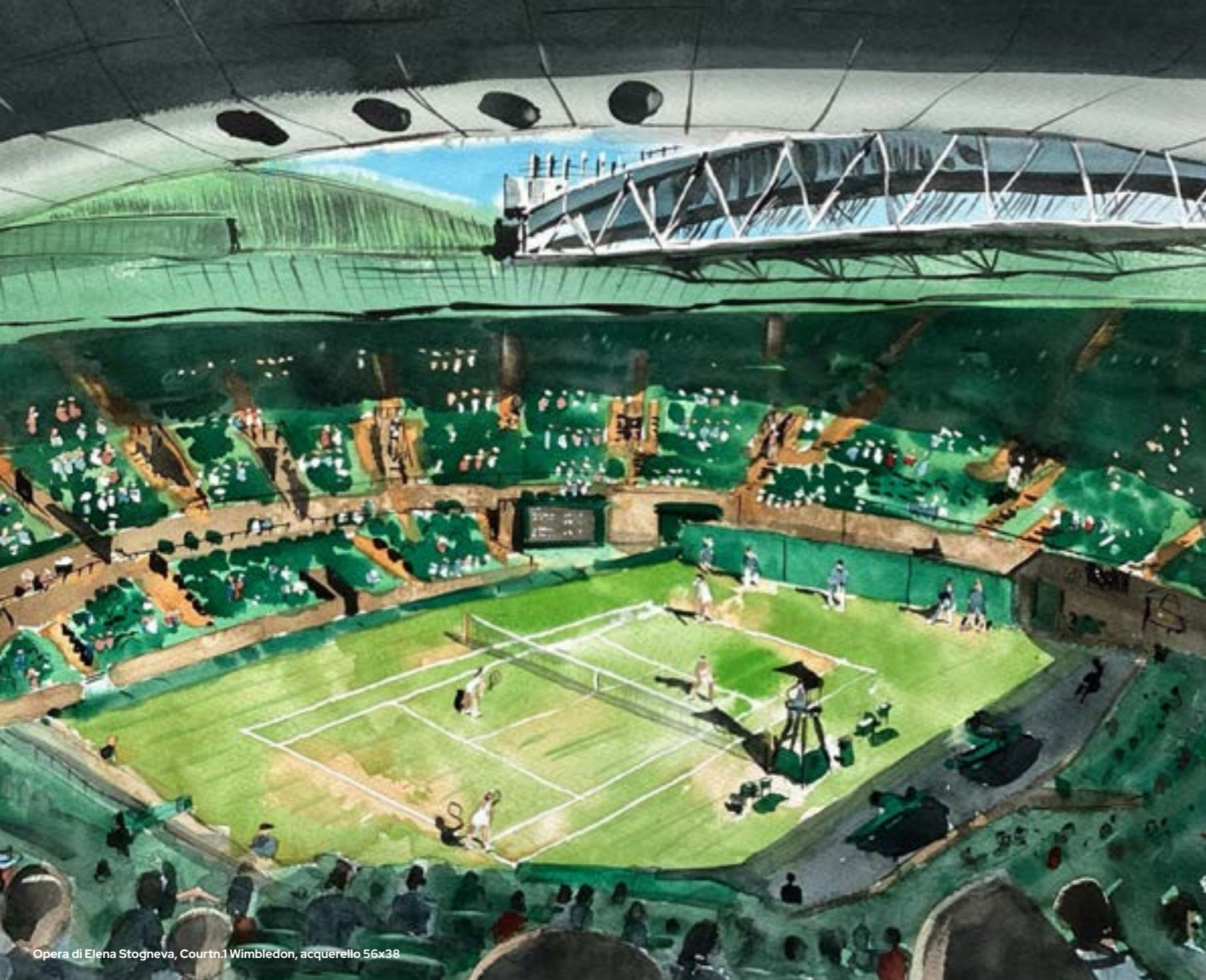
La SOMS (Società Operaia di Mutuo Soccorso), costituita nel lontano 1863, svolge attività previdenziale e assistenziale nel territorio di Cupramontana, nonché attività sanitaria e parasanitaria stipulando, se del caso, convenzioni con presidi e strutture sanitarie sia pubbliche che private; realizza attività culturali, sportive e ricreative anche in collaborazione con enti e/o organi pubblici o privati e assicura tutte quelle altre prestazioni economiche e previdenziali atte comunque a migliorare le condizioni del Socio. La SOMS ha giocato un ruolo importante anche nella storia della Fondazione Carifac: fu proprio per sua volontà che il 3 settembre del 1872 nacque

la prima Cassa di Risparmio di Cupramontana, una lungimirante intuizione che il 19 giugno del 1940 con regio decreto legge vide la fusione con la Cassa di Risparmio di Fabriano, per arrivare nel 1992 fino alla nascita dell'attuale Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, di cui la SOMS è socia.

In occasione del 160° anniversario, è stato organizzato un ricco programma di eventi musicali e culturali, volti a far conoscere la storia dell'associazione, l'importanza che ha avuto nello sviluppo del territorio di competenza e avvicinare le nuove generazioni alla continuazione delle iniziative culturali e sociali.



La Presidente storica della SOMS Silvana Pierangeli, con il direttivo, la Vice Presidente di Fondazione Carifac Maria Luisa Pelagalli e il sindaco di Cupramontana Enrico Giampieri



Opera di Elena Stogneva, Courtn.1 Wimbledon, acquerello 56x38

Settore ammesso: **ATTIVITÀ SPORTIVA**



Totale erogazioni di settore: 29.320 Euro
Totale progetti sostenuti: 7

La pratica di un'attività fisica regolare influisce positivamente sulla salute della persona. Nei più giovani, in particolare, ai benefici fisici si sommano quelli psicologici che l'esercizio porta con sé: la socialità con i coetanei, il rispetto delle regole, il valore dell'impegno, l'organizzazione di tempi e spazi, il senso di responsabilità.

Stante la limitata disponibilità di risorse per il settore, che costituisce ambito ammesso ma non principale per l'attività della Fondazione, il budget è stato destinato totalmente ai progetti emergenti dalle associazioni che operano sul territorio, privilegiando le azioni rivolte ai giovani.

Progetto SPrint (Sport e Pratiche d'Integrazione)

AGENDA 2030



Il progetto "Sprint - Sport e pratiche d'integrazione" coinvolge 70 società sportive appartenenti agli 11 Comuni del territorio di operatività della Fondazione.

ed integrazione nella comunità. Il progetto consiste nel pagamento della retta annuale di frequenza ad un'attività sportiva a bambini e ragazzi, identificati dai servizi sociali, che vivono in situazioni di disagio e non riuscirebbero altrimenti a praticare uno sport.

AGENDA 2030



Il progetto, condiviso con l'UISP - comitato territoriale Fabriano, la Caritas Diocesana Fabriano-Matelica, l'Ambito 10 e la Farmacom Ats di Fabriano, si propone di favorire la pratica sportiva di minori che vivono in situazione di disagio, per agevolare il loro percorso di crescita





Opera di Irena Roman, Spiral, acquerello 56x38

Progetto SMAQ

AGENDA 2030



AGENDA 2030



Il progetto SMAQ - Strategie di Marketing per l'Agroalimentare di Qualità, è un progetto pluriennale realizzato in collaborazione da Fondazione Carifac, Fondazione Carisj e Fondazione Cariverona, nell'ambito delle attività promosse da Filiera Futura, associazione di cui le tre fondazioni sono socie e che ha l'obiettivo di tutelare l'unicità, promuovere l'innovazione e favorire la competitività della produzione agroalimentare italiana.

Il progetto, conclusosi quest'anno, ha coinvolto 12 piccole e medie imprese operanti nel settore agroalimentare nella provincia di Ancona, e una produzione caratterizzata da un profondo legame con il territorio e l'attenzione alla sostenibilità. Ad esse ha garantito un'attività di formazione, tramite l'affiancamento di

Digital Ambassador, giovani professionisti delle tecnologie digitali, che hanno accompagnato le aziende nell'acquisizione di competenze utili per la definizione di strategie di comunicazione e marketing online.

Obiettivo di SMAQ è quindi generare all'interno di una community di aziende pilota quelle capacità indispensabili per una completa padronanza dei più avanzati strumenti di comunicazione digitale. La formazione dei professionisti coinvolti è stata gestita direttamente dall'Università di Scienze Gastronomiche di Pollenzo, ateneo socio fondatore di Filiera Futura, mentre l'erogazione del percorso formativo diretto alle imprese in tema di strategie digitali è stata curata da Atenei e centri di formazione locali.



SMAQ
MERCATI DIGITALI
ED E-COMMERCE



Un momento dello SMAQ Day, tenutosi il 15 giugno 2023, nel corso del quale le aziende partecipanti hanno presentato i risultati dei loro progetti di sviluppo digitale

Settore ammesso:

SICUREZZA ALIMENTARE E AGRICOLTURA DI QUALITÀ



Totale erogazioni di settore: 29.540 Euro

Totale progetti sostenuti: 2

La Fondazione Carifac ha inserito tra i propri settori di intervento la sicurezza alimentare e l'agricoltura di qualità. Si tratta di un compito ambizioso che si concretizza nel dare impulso sia alle start up di attività agricole che ad iniziative imprenditoriali, attraverso l'introduzione di

accordi, convenzioni, contratti con Atenei, scuole e attività operanti nello stesso settore, per dar vita ad una agricoltura di qualità. A questo si aggiunge la strutturazione di un sistema di commercializzazione per i prodotti agricoli, zootecnici, e dei loro derivati sul mercato locale.



Progetto + Api. Oasi fiorite per la biodiversità

AGENDA 2030



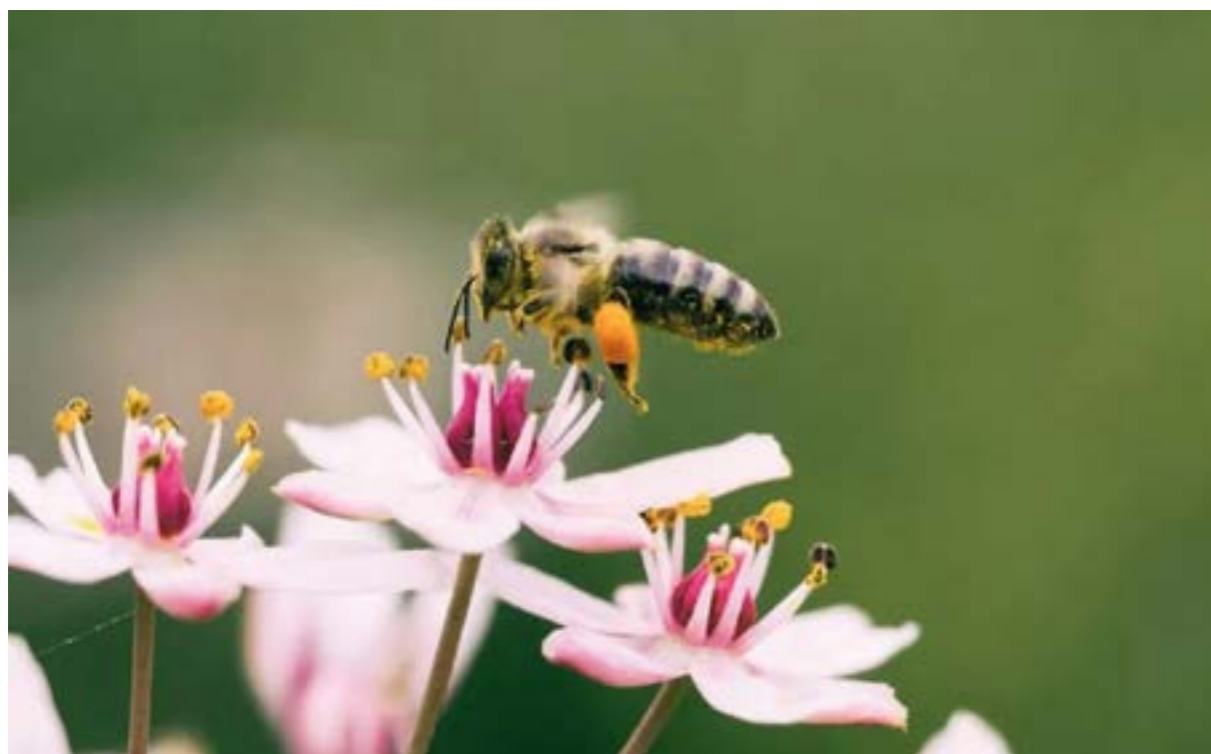
Il progetto pilota “+ Api. Oasi fiorite per la biodiversità”, ideato da Filiera Futura, è nato con l’obiettivo di promuovere la biodiversità in tutta Italia

attraverso la creazione di oasi fiorite, spazi verdi ricchi di essenze mellifere, habitat ideali per le api e gli altri insetti impollinatori, con il coinvolgimento attivo dei Comuni e delle comunità. I Comuni di Fabriano, Cupramontana, Arcevia, Monte Roberto, Sassoferrato e Staffolo, appartenenti al territorio di operatività della Fondazione Carifac, hanno aderito mettendo a disposizione ben otto oasi. Il progetto “+ Api” vuole attirare l’attenzione su una particolare tematica: le api domestiche e selvatiche sono responsabili di circa il 70% dell’impollinazione di tutte le specie vegetali viventi sul pianeta e garantiscono circa il 35% della produzione globale di cibo, ricoprendo quindi un ruolo fondamentale

per l’ambiente e per l’ecosistema. La loro salvaguardia è dunque fondamentale per favorire un uso sostenibile dell’ecosistema terrestre, in coerenza con l’obiettivo 15 dell’Agenda 2030.



+API
OASI FIORITE PER
LA BIODIVERSITÀ



Opera di Anna Massinissa, Silvia Birthday party, acquerello 19x28



11

RELAZIONE
ECONOMICO
- FINANZIARIA



Opera di Frank Spino, Lemon-Lime, acquerello 56x38



PROFILI PATRIMONIALI E FINANZIARI

La Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana gestisce il proprio patrimonio finanziario in base al regolamento specifico. In base a questo regolamento sono definiti gli indirizzi e le linee guida per l'impiego del patrimonio. La gestione del patrimonio è totalmente vincolata al perseguimento degli scopi statutari, ai quali è legata da un rapporto di strumentalità. Le politiche di investimento sono finalizzate ai seguenti obiettivi:

- salvaguardare il valore del patrimonio attraverso l'adozione di idonei criteri prudenziali, di diversificazione del rischio, in modo da conservarne il valore ed ottenerne un'adeguata redditività, operando nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione;
- diversificare il portafoglio azionario riducendo quanto più possibile la concentrazione del rischio;
- conseguire un rendimento che consenta di destinare all'attività istituzionale un flusso di risorse finanziarie coerente con gli obiettivi pluriennali stabiliti dalla Fondazione;
- stabilizzare nel tempo il livello delle risorse da destinare alle finalità istituzionali, attraverso opportune politiche di accantonamento;
- assicurare il collegamento funzionale con le proprie finalità istituzionali, promuovendo investimenti strategici collegati allo sviluppo economico e sociale del territorio;
- sottoporre agli organi deliberanti competenti nuove opportunità di investimenti particolarmente favorevoli sul piano economico, da considerarsi validi e decisivi in fatto di sviluppo economico del territorio di competenza.

Nelle scelte di investimento, la Fondazione:

- segue forme di impiego coerenti con la sua natura di investitore istituzionale senza fine di lucro;
- adotta criteri che tengano conto del grado di responsabilità sociale degli investimenti e ne verifica periodicamente il rispetto;
- opera seguendo principi di adeguata diversificazione degli investimenti, in coerenza con le decisioni di investimento strategico;
- ricorre ad operazioni di investimento del portafoglio finanziario che consentano di contenerne gli eventuali effetti negativi e di salvaguardare l'integrità del patrimonio, tenendo conto dei costi/benefici e della presenza del fondo stabilizzazione erogazioni;
- consegue, anche attraverso una diversa composizione degli investimenti complessivi, una redditività netta del patrimonio adeguata al livello dei costi di struttura e delle erogazioni previste, pur rilevando che la volatilità dei mercati e la modesta redditività attuale degli investimenti impone prudenza e rende difficile stilare un piano triennale che non abbisogni di probabili rimodulazioni in corso d'opera, in presenza di una crisi economico-finanziaria di cui non si vede ancora la fine.





IMPIEGO DEL PATRIMONIO E INVESTIMENTI FINANZIARI

Per finanziare l'attività istituzionale la Fondazione utilizza i proventi derivanti dalla gestione del proprio patrimonio, che viene investito allo scopo di generare le necessarie risorse attraverso una prudente politica degli investimenti.

Il patrimonio quindi è il vero motore economico della Fondazione, è dedicato ad uno specifico scopo ed è gestito in modo coerente con la natura dell'ente che opera senza scopo di lucro, secondo principi di trasparenza e moralità.

La salvaguardia e l'accrescimento del patrimonio rappresentano la via obbligata per garantire al territorio un'adeguata consistenza delle erogazioni a supporto dello sviluppo.

Il patrimonio della nostra Fondazione è passato dai 49.173.895 € del 2022 ai 49.353.205 € del 2023. Alla data del 31.12.2023 il patrimonio della Fondazione risulta così investito:

• Investimenti immobiliari

La Fondazione ha effettuato negli scorsi esercizi investimenti immobiliari con l'acquisto di due unità commerciali, una in Fabriano ed una in Sassoferrato, per complessivi 889.429 €. L'unità di Sassoferrato è stata ceduta in locazione al Gruppo Intesa Sanpaolo, mentre l'unità di Fabriano, in via B. Gigli, nel corso del 2021, è stata data in locazione ad una ditta individuale che svolge l'attività di servizi assicurativi. Nel 2023, una porzione dell'immobile di Fabriano, in via Gioberti, è stata concessa in locazione per un'attività di co-working. Va ricordato al riguardo che la modifica al decreto legislativo 153/99, introdotta dal decreto legge 143/2003, convertito con legge 1.8.2003 n. 212, ha consentito alle Fondazioni di investire una quota fino al 10% del loro patrimonio in beni immobili diversi da quelli strumentali. Con l'art. 52 del D.L. n. 78 del 2010, tale quota è stata aumentata al 15%.

• Portafoglio mobiliare

Nel corso dell'anno è proseguita la diversificazione del portafoglio mobiliare, con l'obiettivo di perseguire da un lato il miglioramento della redditività dello stesso, stante una sempre bassa rischiosità, e dall'altro la diversificazione rispetto ai soggetti emittenti. Nel corso dell'anno la Fondazione ha costituito, in collaborazione con la Fondazione di Ascoli Piceno, la Fond'Azioni SICAV-RAIF, con l'obiettivo di avere una gestione degli investimenti studiata in maniera specifica alle esigenze della Fondazione stessa e con l'obiettivo di rendere più efficiente la gestione fiscale e contabile del portafoglio. L'anno 2023 è stato caratterizzato da una ripresa dei mercati finanziari che ha permesso di ottenere una remunerazione positiva del portafoglio investito. Nonostante ciò il permanere di una situazione di volatilità dei corsi e quindi di turbolenza di mercati finanziari, ha indotto il Legislatore ad estendere la deroga, concessa dall'art. 45, comma 3-octies, del D. L. 73/2022, convertito con modificazioni dalla L. 122/2022, di valutare il portafoglio mobiliare non immobilizzato, presente nel bilancio in corso alla data di entrata in vigore del decreto, al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato, anziché al valore desumibile dall'andamento del mercato e per gli investimenti acquistati nell'anno, al costo di acquisto. La Fondazione si è avvalsa della suddetta deroga, fatta eccezione per i titoli ceduti prima dell'approvazione del bilancio e per il Fond'Azioni SICAV-RAIF, costituito nel 2023. Alla fine del 2023 gli strumenti finanziari immobilizzati ammontano a 642.980 € mentre quelli non immobilizzati a 44.174.329 €. Le disponibilità liquide al 31 dicembre 2023 ammontano a 460.813 €. L'intero patrimonio della Fondazione ha generato nell'esercizio 2023

componenti positivi per 1.722.811 € rispetto agli 802.106 € del 2022, tenendo presente che la valutazione del portafoglio mobiliare senza deroga avrebbe comportato la necessità di iscrivere una svalutazione pari a 750.111 €. Nel dettaglio:

IMPIEGHI E REDDITIVITÀ								
	Valori di Bilancio	Valori di Bilancio	Dividendi interessi e proventi	Dividendi interessi e proventi	Valutazione strumenti fin.ri non immobilizzati	Minusvalenze da dismissione titoli immobilizzati	Rendimento* % Anno 2023	Rendimento* % Anno 2022
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022				
Partecipazione Cassa conferitaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Partecipazioni in società strumentali	633.300	693.753	-	-	-	-	-	-
Altre Partecipazioni	9.680	9.680	-	-	-	-	-	-
Gestioni patrimoniali	-	6.908.997	233.836	- 353.124	-	-	6,77	- 4,98
Azioni	13.835.658	12.630.736	517.592	782.824	11.822	-	3,91	6,26
Fondi Comuni d'Investimento	28.902.837	21.888.301	517.555	271.283	372.227	-	2,04	1,26
Titoli di Debito altri	1.435.834	1.829.163	4.575	100.709	-	-	0,28	6,05
Polizze Finanziarie Assicurative	-	1.000.000	35.900	-	-	-	7,18	-
Altre	-	-	29.303	414	-	-	-	-
Totale	44.817.309	44.960.630	1.338.762	802.106	384.049	-	2,98	1,81

* Il rendimento è calcolato sulla media di valori tenendo conto della movimentazione (incrementi/decrementi) effettuata nel corso dell'esercizio.





INDICATORI DI GESTIONE

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

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

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



Opera di Franco Giuli, senza titolo (1970-1971), legno plexiglass e carta 34x6,5x6,5



INDICATORI DI REDDITIVITÀ

			2023	2022
Indice nr. 1	Redditività del patrimonio Proventi totali Netti/Patrimonio	Fornisce una misura del rendimento del patrimonio mediamente investito nell'anno dalla Fondazione, valutato a valori correnti	2,87%	1,09%
Indice nr. 2	Redditività degli investimenti finanziari Proventi totali Netti/Totale Attivo	Esprime la misura del rendimento del complesso delle attività mediamente investite nell'anno dalla Fondazione, valutato a valori correnti	2,70%	1,02%
Indice nr. 3	Avanzo dell'esercizio/Patrimonio	Esprime in modo sintetico il risultato dell'attività di investimento della Fondazione, al netto degli oneri e delle imposte, in rapporto al patrimonio medio espresso a valori correnti	0,68%	-0,29%

INDICATORI DI EFFICIENZA

			2023	2022
Indice nr. 1	Oneri di funzionamento/Proventi totali Netti	Esprime la quota dei proventi assorbita dai costi di funzionamento della Fondazione	65,53%	69,27%
Indice nr. 2	Oneri di funzionamento/Deliberato	Fornisce una misura dell'incidenza dei costi di funzionamento espressa in termini di incidenza sull'attività istituzionale svolta, misurata dalle risorse deliberate	148,12%	151,88%
Indice nr. 3	Oneri di funzionamento/Patrimonio	Fornisce l'incidenza dei costi di funzionamento rispetto al patrimonio medio espresso a valori correnti, correlandoli alla dimensione della Fondazione	2,14%	1,90%

INDICATORI DI ATTIVITÀ ISTITUZIONALE

			2023	2022
Indice nr. 1	Deliberato/Patrimonio	Misura l'intensità economica dell'attività istituzionale rispetto alle risorse proprie della Fondazione rappresentate dal patrimonio medio a valori correnti	1,10%	1,22%
Indice nr. 2	Fondo di stabilizzazione erogazioni/Deliberato	Fornisce una stima delle capacità della Fondazione di mantenere un livello erogativo pari a quello dell'anno di riferimento nell'ipotesi di assenza di proventi	4,34	4,01

DIVERSIFICAZIONE DELL'INVESTIMENTO DEL PATRIMONIO

			2023	2022
Indice nr. 1	Partecipazioni nella conferitaria/ Totale attivo fine anno	Esprime il peso dell'investimento nella società bancaria di riferimento espresso a valori correnti rispetto agli investimenti complessivi anch'essi a valori correnti	0,00%	0,00%



12

SCHEMA DI BILANCIO AI SENSI DELL'ATTO
DI INDIRIZZO DEL MINISTERO DEL TESORO
DEL 19/04/2001

**RENDICONTO
PATRIMONIALE
ED ECONOMICO
DELL'ESERCIZIO
2023**



Opera di Debika Saha, Indian Coins, acquerello 56x38

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE ATTIVO			
		31/12/2023	31/12/2022
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali	7.058.550	7.274.765
a.	Beni immobili di cui:	6.712.858	6.881.285
-	- Beni immobili strumentali	5.965.003	6.123.993
b.	Beni mobili d'arte	187.983	182.683
c.	Beni mobili strumentali	151.382	203.721
d.	Altri beni	6.327	7.076
2	Immobilizzazioni finanziarie	642.980	703.433
a.	Partecipazioni in società strumentali di cui:	633.300	693.753
-	- Partecipazioni di controllo	633.300	693.753
b.	Altre partecipazioni di cui:	9.680	9.680
-	- Partecipazioni di controllo	-	-
c.	Titoli di debito	-	-
d.	Altri titoli	-	-
e.	Altre attività finanziarie	-	-
f.	Strumenti finanziari derivati attivi	-	-
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	44.174.329	44.257.196
a.	Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	-	6.908.997
b.	Strumenti finanziari quotati di cui:	25.698.057	17.548.070
-	- Titoli di debito	-	-
-	- Titoli di capitale	3.250.220	2.045.298
-	- Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	22.447.837	15.502.772
c.	Strumenti finanziari non quotati di cui:	18.476.272	19.800.129
-	- Titoli di debito	1.435.834	2.829.163
-	- Titoli di capitale	10.585.438	10.585.437
-	- Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	6.455.000	6.385.529
d.	Strumenti finanziari derivati attivi	-	-
4	Crediti	118.166	63.701
a.	di cui:		
-	- Esigibili entro l'esercizio successivo	118.166	63.701
5	Disponibilità liquide	460.813	110.318
6	Altre attività	-	-
a.	di cui:		
-	- Attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate	-	-
7	Ratei e risconti attivi	34.049	40.684
TOTALE ATTIVO		52.488.887	52.450.097

STATO PATRIMONIALE PASSIVO			
		31/12/2023	31/12/2022
1	Patrimonio Netto	49.353.205	49.173.895
a.	Fondo di dotazione	29.308.094	29.308.094
b.	Riserva da donazioni	-	-
c.	Riserva da rivalutazioni e plusvalenze	25.027.178	25.027.178
d.	Riserva obbligatoria	7.997.625	7.930.384
e.	Riserva per l'integrità del patrimonio	724.855	724.855
f.	Avanzi/(disavanzi) portati a nuovo	-13.704.547	-13.674.871
g.	Avanzo/(disavanzo) residuo	-	-141.745
2	Fondi per l'attività di istituto	2.600.100	2.705.974
a.	Fondo di stabilizzazione erogazioni	2.338.937	2.411.900
b.	Fondi per le erogazioni settori rilevanti	-	-
c.	Fondi per le erogazioni altri settori statuari	-	-
d.	Altri fondi	104.870	166.832
e.	Contributi di terzi destinati a finalità istituzionali	26.948	26.948
f.	Fondo per le erogazioni di cui all'art. 1, c. 47 della Legge nr. 178 del 2020	129.345	100.294
3	Fondi per rischi ed oneri	-	31.933
4	Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	109.056	94.112
5	Erogazioni deliberate	215.362	245.115
a.	Nei settori rilevanti	196.086	212.913
b.	Negli altri settori statuari	19.276	32.202
6	Fondo per il volontariato	8.965	-
7	Debiti	159.336	161.640
a.	di cui:		
-	- Esigibili entro l'esercizio successivo	159.336	161.640
8	Ratei e risconti passivi	42.863	37.428
TOTALE PASSIVO		52.488.887	52.450.097

CONTI D'ORDINE		
	31/12/2023	31/12/2022
Impegni di sottoscrizione	420.837	535.309
Impegni di erogazione	356.405	335.608
Altri conti d'ordine	222.076	222.076

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		31/12/2023	31/12/2022
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	-	-353.124
2	Dividendi e proventi assimilati	1.282.788	938.326
	a. Da società strumentali	-	-
	b. Da altre immobilizzazioni finanziarie	-	-
	c. Da strumenti finanziari non immobilizzati	1.282.788	938.326
3	Interessi e proventi assimilati	192.170	224.050
	a. Da immobilizzazioni finanziarie	-	-
	b. Da strumenti finanziari non immobilizzati	192.170	224.050
	c. Da crediti e disponibilità liquide	-	-
4	Riv/(sval) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	384.049	-
5	Risultato negoziazione strumenti fin. non immobilizzati	-136.196	-7.146
6	Riv/(sval) netta di immobilizzazioni finanziarie	-	-50.000
7	Riv/(sval) netta di attività non finanziarie	-	-
8	Risultato d'esercizio imprese strumentali direttamente esercitate	-	-
9	Altri proventi	160.585	107.573
	a. Di cui:		
	- Contributi in conto esercizio	2.244	3.363
10	Oneri	-1.103.179	-973.614
	a. Compensi e rimborsi spese organi statutari	-149.101	-140.416
	b. Per il personale di cui:	-295.229	-273.728
	- Per la gestione del patrimonio	-	-
	c. Per consulenti e collaboratori esterni	-151.040	-40.217
	d. Per servizi di gestione del patrimonio	-9.423	-14.875
	e. Interessi passivi e altri oneri finanziari	-27.319	-18.769
	f. Commissioni di negoziazione	-1.851	-3.377
	g. Ammortamenti	-231.855	-234.743
	h. Accantonamenti	-	-
	i. Altri oneri	-237.363	-247.489
11	Proventi straordinari	2.490	268.548
	a. Di cui:		
	- Plusvalenze da alienazione immobilizzazioni	-	-
12	Oneri straordinari	-575	-7.904
	a. Di cui:		
	- Minusvalenze da alienazione immobilizzazioni	-575	-
13	Imposte	-204.516	-187.353
13 bis	Accantonamento ex art. 1, c. 44, della L. n 178 del 2020	-129.345	-101.101
	AVANZO/(DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	448.271	-141.745
	COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI	-112.068	-
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria	-67.241	-
15	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio	-	-
	a. Nei settori rilevanti	-	-
	b. Negli altri settori statutari	-	-
16	Accantonamento al fondo per il volontariato	-8.965	-
17	Accantonamento ai fondi per l'attività di istituto	-259.997	-
	a. Al fondo stabilizzazione erogazioni	-259.190	-
	b. Ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	-	-
	c. Ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	-	-
	d. Ad altri fondi	-807	-
18	Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	-	-
	AVANZO/(DISAVANZO) RESIDUO	-	-141.745

NOTA INTEGRATIVA

LA STRUTTURA DEL BILANCIO CRITERI DI VALUTAZIONE

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

- Immobilizzazioni materiali e immateriali
- Immobilizzazioni finanziarie
- Strumenti finanziari non immobilizzati
- Crediti, disponibilità liquide
- Ratei e risconti

PASSIVO

- Patrimonio netto
- Fondi per l'attività di istituto
- Fondi per rischi ed oneri
- Trattamento di fine rapporto
- Erogazioni deliberate
- Fondo per il volontariato
- Debiti
- Ratei e risconti passivi
- Conti d'ordine

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

- Risultato delle gestioni patrimoniali individuali
- Dividendi e proventi assimilati
- Interessi e proventi assimilati
- Rivalutazione (svalutazione) netta degli strumenti finanziari non immobilizzati
- Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati
- Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie
- Altri proventi
- Oneri
- Proventi straordinari
- Oneri straordinari
- Imposte
- Accantonamento ex art. 1, c. 44, L. 178/2020
- Avanzo di esercizio
- Copertura disavanzi pregressi
- Accantonamento alla riserva obbligatoria
- Erogazioni deliberate in corso d'esercizio
- Accantonamenti al Fondo per il volontariato
- Accantonamenti ai Fondi per attività Istituto
- Avanzo residuo



Opera di Sunitha Krishna, Song of the Ocean, acquerello 56x38



Rendiconto finanziario

Il D. Lgs n. 139 del 18 agosto 2015 ha modificato il Codice Civile introducendo con il nuovo art. 2425 ter, l'obbligo di redazione del Rendiconto Finanziario.

La Struttura del Bilancio

Il bilancio di esercizio è stato redatto secondo le previsioni dell'art. 9 del D. Lgs. 153/1999, coerentemente alle norme del Codice Civile, in quanto compatibili, agli "orientamenti contabili in tema di bilancio" approvati dall'ACRI nel mese di luglio 2014, aggiornati nel mese di dicembre 2019 e successivi e ai principi contabili nazionali definiti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In particolare, è demandata all'Autorità di Vigilanza, pro tempore il Ministero dell'Economia e delle Finanze, la regolamentazione delle modalità di redazione e valutazione degli schemi di bilancio e delle forme di pubblicità del bilancio stesso; attualmente tali indicazioni sono fornite dal Provvedimento del Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica del 19.04.2001 in G.U. n. 96 del 26.04.2001.

Il presente bilancio si riferisce al periodo 01.01.2023 - 31.12.2023.

Il Bilancio è composto:

- dallo stato patrimoniale, che evidenzia le attività e le passività, che costituiscono il patrimonio della Fondazione;
- dai conti d'ordine;
- dal conto economico, che riporta i proventi conseguiti e gli oneri sostenuti nell'anno, oltre ai risultati dell'attività valutativa svolta, con la successiva destinazione delle risorse nette prodotte;
- dalla nota integrativa, che fornisce le informazioni inerenti ad ogni posta esplicitata negli schemi contabili;
- dal rendiconto finanziario.

Il bilancio è corredato dalla Relazione sulla Gestione, che contiene la relazione economica e finanziaria sull'attività e il bilancio di missione.

La relazione economica e finanziaria sull'attività, oltre ad offrire un quadro di insieme sulla situazione economica della Fondazione, fornisce informazioni circa l'andamento della gestione finanziaria e i risultati ottenuti nel periodo, nonché nella strategia di investimento adottata, in particolare, sull'orizzonte temporale, gli obiettivi di rendimento, la composizione del portafoglio e l'esposizione al rischio.

Il bilancio di missione, invece, illustra l'attività istituzionale svolta dalla Fondazione e indica tra le altre informazioni, le delibere assunte nel corso dell'anno e i soggetti beneficiari degli interventi.

Il conto economico è articolato tenendo conto delle peculiarità delle Fondazioni, quali soggetti che non svolgono attività commerciale e che perseguono finalità di utilità sociale. Può essere idealmente diviso in due parti:

- la prima rendiconta, per competenza, la formazione delle risorse prodotte nell'anno, misurate dall'Avanzo dell'esercizio;
- la seconda evidenzia la destinazione dell'Avanzo conseguito dapprima alla copertura dei disavanzi pregressi e successivamente alle riserve patrimoniali e alle finalità statutarie, in conformità alle disposizioni normative.

La voce imposte e tasse del Conto economico non rileva la totalità delle imposte corrisposte dalla Fondazione, conseguentemente, non accoglie l'intero carico fiscale, poiché secondo le disposizioni ministeriali i proventi finanziari soggetti a ritenute alla fonte e a imposte sostitutive (ad. es. gli interessi e i risultati delle gestioni patrimoniali) devono essere contabilizzati al netto dell'imposta subita. L'importo complessivo degli oneri tributari sostenuti dalla Fondazione è evidenziato nella nota integrativa.

Gli importi della nota integrativa, se non diversamente indicato, sono espressi all'unità di euro. Gli schemi del bilancio sono stati comparati con i dati dell'esercizio precedente.

Nella nota integrativa vengono fornite le tabelle di movimentazione delle principali voci che presentano come saldo iniziale i valori del 31.12.2022.

I proventi e gli oneri sono rilevati nel rispetto del principio di competenza e del principio di prudenza anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio della Fondazione.

I proventi sui quali, come detto sopra, sia stata applicata una ritenuta a titolo d'imposta o un'imposta sostitutiva sono riportati al netto delle imposte.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma (dei fatti).

Le voci che non presentano importi né per l'esercizio al quale si riferisce il bilancio, né per quello precedente non sono riportate.

Il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo corretto e veritiero la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Al fine di accrescere il grado di intelligibilità del bilancio, di seguito si illustrano i contenuti delle principali poste tipiche.



Opera di Laura Zanetti, Luce nel bosco, acquerello 56x38





Criteri di valutazione

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

• Immobilizzazioni materiali

Sono registrate al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti. Sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni.

L'investimento immobiliare effettuato in Sassoferrato a fine anno 2007, ai sensi della L. 1.8.2003 n. 212, non viene ammortizzato così come l'immobile di Via Gioberti in Fabriano acquisito nel 2008. Relativamente al complesso immobiliare Le Conce lo stesso è stato destinato tra gli immobili strumentali, in quanto nel 2018 la Fondazione ha costituito una società strumentale, di cui è l'unico socio e ha destinato il suddetto immobile per le finalità della suddetta società.

• Immobilizzazioni immateriali

Riguardano i programmi informatici e sono iscritte in bilancio al costo di acquisto che viene ammortizzato in quote costanti nel periodo di cinque esercizi.

• Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie si riferisce alla partecipazione nella società strumentale CARIFAC ARTE S.R.L. – UNIPERSONALE, di cui la Fondazione detiene il 100% delle quote sociali e alla partecipazione, acquisita nel corso del 2020 ad un prezzo di 9.680,39 €, della società COLLI ESINI – SAN VICINO S.R.L. di cui la Fondazione detiene una quota di nominali 9.193 €, su un capitale di 95.636 €. In merito alla valutazione delle suddette immobilizzazioni finanziarie, per quanto concerne la società strumentale CARIFAC ARTE S.R.L. – UNIPERSONALE, il valore di iscrizione della partecipazione, valutata

al patrimonio netto al 31.12.2022 della società strumentale è stato poi svalutato per l'importo di 50.000 €. La partecipazione nella società COLLI ESINI – SAN VICINO S.R.L., è iscritta al costo di acquisto comprensivo del sovrapprezzo.

• Strumenti finanziari non immobilizzati

Gli strumenti finanziari non immobilizzati affidati in gestione patrimoniale sono valutati al valore di mercato.

Per la valutazione degli strumenti finanziari non immobilizzati la Fondazione, relativamente alle attività finanziarie costituite da titoli di capitale e da parti di organismi di investimento collettivo del risparmio quotati, si è avvalsa della deroga concessa dal Legislatore con il D.L. n. 73/2022, convertito con modificazioni nella Legge n. 122 del 04/08/2022, valutandoli al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato o al costo di acquisto per gli investimenti acquistati nell'anno, anziché al valore desumibile dall'andamento del mercato di cui all'art. 2426 del C.C., fatta eccezione per i titoli venduti prima dell'approvazione del bilancio e per il Fond'Azioni SICAV-RAIF, valutati al valore di mercato. La valutazione al valore desumibile dall'andamento del mercato avrebbe comportato l'iscrizione di una svalutazione pari a 750.111 €.

La Fondazione al 31/12/2023 non si avvale più della gestione patrimoniale Symphonia SGR S.p.A.

I titoli di debito, di capitale e le parti di organismi di investimento collettivo del risparmio non quotati inseriti tra gli strumenti finanziari non immobilizzati sono valutati al prezzo di acquisto.

• Crediti

I crediti sono esposti al valore nominale, aumentati degli eventuali interessi maturati alla data di bilancio.

• Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono costituite dal saldo dei conti correnti bancari, dal saldo delle carte di credito prepagate, dal denaro e dai valori in cassa e sono iscritte al valore nominale.

• Ratei e risconti attivi

Fra i ratei e risconti attivi sono rilevate le quote di oneri o proventi, comuni a due o più esercizi, al fine di rispettare il principio della competenza temporale.



Opera di Angela Boavida, Sunlit Rose, acquerello 19x28



Criteria di valutazione

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

• Patrimonio netto

a) Fondo di dotazione

Rappresenta la dotazione patrimoniale della Fondazione. È costituito dal fondo patrimoniale derivato alla Fondazione a seguito dell'iniziale conferimento dell'azienda bancaria dell'originaria Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, e gli accantonamenti effettuati negli anni successivi.

b) Riserva da rivalutazioni e plusvalenze

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

c) Riserva obbligatoria

Viene alimentata annualmente con una quota dell'Avanzo dell'esercizio e ha la finalità di salvaguardare il valore del patrimonio. La quota obbligatoria di accantonamento dell'avanzo è stabilita dall'autorità di vigilanza di anno in anno; sino ad oggi la quota è stata fissata al 20%.

d) Riserva per l'integrità del patrimonio

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

e) Avanzi (disavanzi) portati a nuovo

I disavanzi portati a nuovo si riferiscono agli esercizi 2017 e 2022.

• Fondi per l'attività dell'Istituto

a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Il "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni" viene alimentato nell'ambito della destinazione dell'avanzo di esercizio con l'intento di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali.

b) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti

Il fondo è alimentato dalle disponibilità scaturite dalle eccedenze di erogazioni deliberate nei precedenti esercizi.

c) Fondi per le erogazioni negli altri settori statuari

Il fondo è alimentato dalle disponibilità scaturite dalle eccedenze di erogazioni deliberate nei precedenti esercizi.

d) Altri Fondi

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

e) Contributi di terzi destinati a finalità istituzionali

Si tratta di risorse erogate da terzi destinate a finalità istituzionali.

f) Fondo per le erogazioni di cui all'art. 1, c. 47, della L. n. 178/2020

Il Legislatore con la L. 178/2020 ha previsto una misura agevolativa, per gli enti non commerciali, tra i quali rientrano anche le FoB, che mira ad attenuare il carico fiscale delle Fondazioni, dimezzando la tassazione degli utili da partecipazione riconducibili alla nozione di dividendi di cui all'art. 89 del TUIR (sia di fonte nazionale che di fonte estera). L'agevolazione decorre dal 1° gennaio 2021 e si applica agli utili incassati dalla medesima data. Il Fondo accoglie il risparmio di imposta generato dalla normativa di cui sopra che dovrà essere destinato a delibere di intervento nei settori indicati nel comma 45 della stessa legge.

• Fondi per rischi ed oneri

Accoglie gli stanziamenti destinati a coprire perdite oneri o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia, alla data di chiusura dell'esercizio, sono indeterminati l'ammontare o la data di sopravvenienza.

• Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Riflette gli accantonamenti previsti dalle disposizioni di legge e dai contratti collettivi di lavoro vigenti a favore dei lavoratori dipendenti e copre interamente i diritti maturati dal personale per il trattamento di fine rapporto alla data di chiusura dell'esercizio.

• Erogazioni deliberate

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

• Fondo per il volontariato

Il fondo è istituito in base all'articolo 15 della Legge 266 del 1991 per il finanziamento dei Centri di Servizio per il Volontariato. L'accantonamento annuale è pari ad un quindicesimo dell'Avanzo al netto della quota di copertura dei disavanzi pregressi (25% dell'Avanzo di esercizio), dell'accantonamento alla Riserva obbligatoria e della quota minima da destinare ai settori rilevanti (50% dell'Avanzo di esercizio al netto dell'accantonamento alla Riserva Obbligatoria).

• Debiti

I debiti sono iscritti in bilancio al loro valore nominale.

• Ratei e risconti passivi

Fra i ratei e risconti passivi sono rilevate le quote di oneri o proventi, comuni a due o più esercizi, al fine di rispettare il principio della competenza temporale.

• Conti d'ordine

Nei conti d'ordine restano rappresentati gli impegni di erogazione, gli impegni di sottoscrizione e altri conti d'ordine.



Caroline Deeble, Dancing waters, acquerello 38x56



Criteria di valutazione

CONTO ECONOMICO

• Risultato delle gestioni individuali patrimoniali

La voce riporta il risultato delle gestioni patrimoniali affidate a soggetti abilitati al netto delle imposte e al lordo delle commissioni di negoziazione e di gestione.

• Dividendi e proventi assimilati

La voce accoglie i dividendi e gli altri proventi da partecipazione. I dividendi azionari sono contabilizzati nell'esercizio in corso del quale viene deliberata la loro distribuzione. I dividendi e proventi sono esposti al netto delle ritenute a titolo d'imposta o imposta sostitutiva.

• Interessi e proventi assimilati

Gli interessi sono al netto delle ritenute a titolo d'imposta sostitutive applicate.

• Rivalutazione (svalutazione) netta degli strumenti finanziari non immobilizzati

Tale voce rappresenta il risultato della valutazione degli strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale.

• Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati

Tale voce rappresenta il risultato della negoziazione degli strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale.

• Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie

Tale voce rappresenta il risultato della valutazione delle immobilizzazioni finanziarie.

• Altri proventi

La voce comprende proventi diversi da quelli indicati nei punti precedenti, purché inerenti all'attività ordinaria.

• Oneri

Gli oneri sono rilevati, indipendentemente dalla data di pagamento, secondo i principi della competenza temporale.

• Proventi straordinari

La voce comprende le plusvalenze derivanti dalle dismissioni di attività immobilizzate, gli altri proventi di natura straordinaria, nonché le sopravvenienze attive e le insussistenze del passivo.

• Oneri straordinari

La voce comprende le perdite derivanti dalle dismissioni delle immobilizzazioni finanziarie, le sopravvenienze passive, le insussistenze dell'attivo, gli altri oneri, nonché le spese strettamente connesse ad operazioni patrimoniali di carattere straordinario.

• Imposte

In tale voce vengono indicati l'onere per le imposte dirette (IRES e IRAP), le imposte sostitutive da liquidare in dichiarazione dei redditi, le imposte indirette, diverse dall'IVA e le tasse (imposta di bollo, IMU e le altre tasse comunali, ecc.) di competenza dell'esercizio.

• Accantonamento ex art. 1, c. 44, della L. 178/2020

L'art. 1, commi da 44 a 47, della L. 178/2020, ha disposto, a partire dal 01/01/2021, la non imponibilità ai fini IRES, nella misura del 50%, degli utili percepiti dagli enti non commerciali, fra cui le FoB, che esercitano senza fini di lucro, nei settori indicati nel comma 45 della stessa legge. L'accantonamento è rappresentato dal risparmio d'imposta in applicazione della suddetta normativa.

• Avanzo (disavanzo) dell'esercizio

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

Il Disavanzo va coperto nei successivi esercizi destinando allo stesso in via prioritaria almeno la quota percentuale degli avanzi annuali stabilita dall'Autorità di vigilanza.

Per le annualità 2018 e 2019 il MEF con lettera Prot.: DT 81487 del 02/10/2018 ha concesso la sospensione della copertura del disavanzo maturato nell'anno 2017.

• Copertura disavanzi pregressi

Quota parte dell'avanzo di esercizio destinata reintegrare le perdite degli esercizi precedenti. Tale quota è pari al 25% dell'avanzo di esercizio.

• Accantonamento alla Riserva obbligatoria

Quota parte dell'avanzo di esercizio destinata al rafforzamento patrimoniale obbligatorio. L'accantonamento alla riserva obbligatoria è determinato in conformità alle disposizioni vigenti.

• Erogazioni deliberate in corso d'esercizio

Rappresenta la somma delle delibere prese nel corso dell'anno sulla base dell'Avanzo di esercizio in corso di formazione nel medesimo periodo. La posta non rileva l'intera attività istituzionale svolta dalla Fondazione, in quanto non comprende le erogazioni deliberate a valere sulle risorse accantonate ai Fondi per l'attività di Istituto. L'entità complessiva delle erogazioni deliberate nell'anno è esplicitata nel bilancio di missione.

Nelle erogazioni è ricompresa anche la perdita della società strumentale Carifac Arte srl del 2022 pari a 60.453 €.

• Accantonamenti al Fondo per il volontariato

La voce accoglie le risorse destinate al sostegno dei Centri di servizio in applicazione dell'art. 15 della Legge n. 266 del 1991. L'accantonamento è determinato in conformità a quanto disposto dall'Autorità di Vigilanza.

• Accantonamenti ai Fondi per l'attività di Istituto

Sono fondi destinati allo svolgimento delle attività istituzionali e sono alimentati con gli accantonamenti dell'avanzo di esercizio.



Opera di Rajat Subhra Bandopadhyay, The Queen, acquerello 38x56

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

N.B. se non diversamente indicato gli importi delle tabelle si intendono all'unità di euro. Le voci non avvalorate non hanno rilevanza numerica.

Attivo

1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI		
Bene	Valore netto	Note
Beni immobili strumentali	384.748	È l'importo netto relativo all'immobile strumentale di proprietà sito in Fabriano, Corso della Repubblica n. 73 derivante dal conferimento del 1992. L'immobile, danneggiato dagli eventi sismici del settembre 97, è stato oggetto di ristrutturazione per riparazione danni e miglioramento sismico dell'edificio. I costi sostenuti, al netto del contributo di cui alla legge 68/1998, sono stati capitalizzati per 454.000 €.
Beni immobili strumentali	1.818.182	È l'importo relativo agli investimenti effettuati nel 2008 per l'acquisto dell'immobile in Fabriano, Via Gioberti, comprensivo delle spese incrementative. Nell'esercizio 2023 sono stati capitalizzati costi per 1.264 €.
Beni immobili	3.762.074	Bene immobile Le Conce in Fabriano acquisito con somme destinate alle erogazioni nei settori rilevanti, provenienti dalla zona A. L'immobile nel 2018 è stato destinato alla società strumentale, di cui la Fondazione è socia unica e pertanto l'immobile è stato inserito tra quelli strumentali. L'immobile, dal 2017, è stato oggetto di una ristrutturazione: le spese sostenute dalla Fondazione ammontano, fino al 2021, a 909.013 € e sono state capitalizzate. Non ci sono spese incrementative nel 2023.
Beni immobili	747.854	È l'importo relativo agli investimenti effettuati nel 2007 : 575.000 € costo storico immobile in Sassoferrato (An) Via Cavour e 315.000 € costo storico immobile in Fabriano Via B. Gigli.
Beni mobili d'arte	187.983	Nel corso dell'esercizio 2023 la Fondazione ha acquistato l'opera "Scoria" 1965/1966 di Edgardo Mangucci 5.300 €.
Beni mobili strumentali	151.382	
Beni altri	6.327	
Totale	7.058.550	

1) VARIAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Immobilizzazioni	Costo Storico	Fondo Amm.to	Esistenze Iniziali	Rettifiche +/-	Acquisti	Vendite	Amm.ti	Rimanenze Finali
Beni immobili strumentali	1.007.012	592.053	414.959	- 1	-	-	30.210	384.748
Beni immobili strumentali	6.151.666	442.632	5.709.034	-	1.264	-	130.042	5.580.255
Beni immobili	889.429	132.137	757.292	-	-	-	9.438	747.854
Beni mobili d'arte	182.683	-	182.683	-	5.300	-	-	187.983
Beni mobili strumentali	727.765	524.044	203.721	2	8.147	575	59.913	151.382
Beni altri	29.808	22.732	7.076	- 1	1.504	-	2.252	6.327
Totale	8.988.362	1.713.597	7.274.765	-	16.215	575	231.855	7.058.550

2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE - PARTECIPAZIONI IMMOBILIZZATE IN SOCIETÀ STRUMENTALI E NON

Denominazione	Sede	Oggetto	Risultato Ultimo Esercizio	Ultimo Dividendo Percepito	Quota Capitale Posseduta	Valore di Bilancio	Sussistenza Controllo
Carifac Arte s.r.l. - Unipersonale	Fabriano (AN)	Partecipazione	-60.453	-	100,00%	633.300	Si
G.A.L. Colli Esini San Vicino s.r.l.	Apiro (MC)	Partecipazione	-	-	9,61%	9.680	No
Totale						642.980	

2B) MOVIMENTAZIONE DELLE PARTECIPAZIONI IMMOBILIZZATE IN SOCIETÀ STRUMENTALI

Denominazione	Capitale sociale sottoscritto e versato	Riclassificazione	Acquisti	Versamenti	Vendite	Rettifiche di Valore	Risultato Ultimo Esercizio	Valore della partecipazione al 31.12.2023
Carifac Arte s.r.l. - Unipersonale	40.000	459.044	-	529.085	-	-334.376	-60.453	633.300
Totale	40.000	459.044	-	529.085	-	-334.376	-60.453	633.300

La società strumentale CARIFAC ARTE S.R.L. - UNIPERSONALE è stata costituita in data 19 luglio 2018, con atto del Notaio Dott. Cesare Ottoni, Repertorio n. 11125, raccolta n. 5947, per lo svolgimento dell'attività di supporto all'operatività della "Fondazione Carifac" nel settore della tutela e dello sviluppo dell'arte, delle attività e dei beni culturali, in conformità con quanto previsto dall'articolo 4 dello Statuto della Fondazione. Il valore della partecipazione, valutata al patrimonio netto della società strumentale al 2022, è stato oggetto di una svalutazione per un importo di 50.000 €.

2B) MOVIMENTAZIONE DELLE PARTECIPAZIONI IMMOBILIZZATE IN SOCIETÀ NON STRUMENTALI

Denominazione	Esistenze iniziali 31.12.2021	Riclassificazione	Acquisti	Versamenti	Vendite	Rettifiche di Valore	Risultato Ultimo Esercizio	Rimanenze Finali 31.12.2023
G.A.L. Colli Esini San Vicino s.r.l.	9.680	-	-	-	-	-	-	9.680
Totale	9.680	-	-	-	-	-	-	9.680



3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

Voce	31/12/2023	31/12/2022
3) Strumenti finanziari non immobilizzati	44.174.329	44.257.196
a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	-	6.908.997
b) Strumenti finanziari quotati	25.698.057	17.548.070
di cui:		
• Titoli di debito	-	-
• Titoli di capitale	3.250.220	2.045.298
• Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	22.447.837	15.502.772
c) Strumenti finanziari non quotati	18.476.272	19.800.129
di cui:		
• Titoli di debito	1.435.834	2.829.163
• Titoli di capitale	10.585.438	10.585.437
• Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	6.455.000	6.385.529

La voce "Strumenti finanziari non immobilizzati" comprende le seguenti attività:

- Strumenti affidati in gestione patrimoniale individuale: rapporto con Symphonia sgr iniziato ad ottobre 2012 e concluso al 30/08/2023.
- Strumenti finanziari quotati: sono riferiti alle azioni al portatore (certificati d'investimento) per un valore di 3.250.220 €, valutati al 31/12/2023 al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato o al costo di acquisto per gli acquisti effettuati nell'anno, avvalendosi della deroga concessa dal Legislatore con il D.L. n. 73/2022, convertito con modificazioni nella Legge n. 122 del 04/08/2022, ad eccezione dei titoli ceduti prima dell'approvazione del bilancio.

Per quanto riguarda le parti di organismi di investimento collettivo del risparmio trattasi di:

AZ. FUND.ENHANCED YELD	LU0677519067	23.245€
AZ-TARGET2021	LU2056382539	2.571.458 €
AZ BOND-ABS	LU2056383008	1.894 €
AZ. EQUITY ESCALATOR	LU1867654516	2.118.559 €
UBAM 30 GL	LU0877610534	3.283.910 €
COLUMBIA THREADNEEDLE		1.061.545 €
SICAV-RAIF	LU2637386835	13.387.227 €
Totale Complessivo		22.447.837 €

valutati al 31/12/2023 al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato o al costo di acquisto per gli acquisti effettuati nell'anno, avvalendosi della deroga concessa dal Legislatore con il D.L. n. 73/2022, convertito con modificazioni nella Legge n. 122 del 04/08/2022, fatta eccezione per il Fond'Azioni SICAV-RAIF, valutato al valore desumibile dall'andamento del mercato.

- Strumenti finanziari non quotati:
 - I titoli di capitale (non quotati) sono relativi:

- alla partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti Spa: al 31 dicembre 2023, la Fondazione possiede 114.348 azioni ordinarie della CDP pari ad un controvalore di 5.392.938 €. Il criterio di valutazione adottato è quello del costo di acquisto;
- alla partecipazione in Banca d'Italia: al 31 dicembre 2023, la Fondazione possiede 25.000 quote pari ad un controvalore di 5.000.000 €. Il criterio di valutazione adottato è quello del costo di acquisto;

- alla partecipazione nella ADVANCED MULTIFUND S.A.: al 31 dicembre 2023 la Fondazione possiede 400 azioni, pari ad un valore di 192.500 €, al netto dei rimborsi. Il criterio di valutazione adottato è quello del costo di acquisto.
- I titoli di debito (non quotati) sono relativi:
 - alla sottoscrizione di un European Private Debt con Quaestio per un impegno di 2.000.000 € dei quali, al 31 dicembre, sottoscritti per un valore di 1.579.163 €, ma rimborsati per 143.329 €, per un importo netto di 1.435.834 €;

- Le parti di organismi di investimento collettivo del Risparmio si riferiscono:
 - ad un investimento con UBP in un fondo di private debt, per un valore nominale di 2.000.000 €;
 - ad un investimento FA TRRE FIN per 1.000.000 €;
 - ad un investimento Columbia Threadneedle ESIF per un impegno di 2.000.000 € dei quali, al 31 dicembre, sottoscritti 2.000.000 €;
 - ad un investimento AZ ELTIF DIGITAL LENDING di 1.500.000 €, rimborsato per 45.000 €.

3B) MOVIMENTI DEGLI STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI NON IMMOBILIZZATI E NON AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE

QUOTATI	Esistenze iniziali		Acquisti / Reinvestimenti	Rivalutaz.	Trasferim. dal port. immobiliz.	Vendite	Rimborsi	Svalutazioni	Trasferim. al port. immobiliz.	Rimanenze finali	
	Valore di bilancio	Valore di mercato								Valore di bilancio	Valore di mercato
Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titoli di capitale	2.045.298	2.045.298	2.111.272	12.346	-	918.172	-	524	-	3.250.220	3.250.220
Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	15.502.772	15.502.772	13.408.354	-	-	6.463.291	-	-	-	22.447.837	22.447.837
Totale	17.548.070	17.548.070	15.519.626	12.346	-	7.381.463	-	524	-	25.698.057	25.698.057

3C) MOVIMENTI DEGLI STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI NON IMMOBILIZZATI E NON AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE

NON QUOTATI	Esistenze iniziali		Acquisti	Rivalutaz.	Trasferim. dal port. immobiliz.	Vendite	Rimborsi	Svalutazioni	Trasferim. al port. immobiliz.	Rimanenze finali	
	Valore di bilancio	Valore di mercato								Valore di bilancio	Valore di mercato
Titoli di debito	2.829.163	2.829.163	-	-	-	1.393.328	-	-	-	1.435.835	1.435.835
Titoli di capitale	10.585.437	10.585.437	-	-	-	-	-	-	-	10.585.437	10.585.437
Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	6.385.529	6.385.529	114.471	-	-	45.000	-	-	-	6.455.000	6.455.000
Totale	19.800.129	19.800.129	114.471	-	-	1.438.328	-	-	-	18.476.272	18.476.272



PROSPETTO INVESTIMENTI E RIPARTIZIONE ATTIVO

1	Immobilizzazioni materiali immateriali		7.058.550	13,45%
2	Immobilizzazioni finanziarie		642.980	1,22%
	2a) Partecipazioni in società strumentali	633.300		
	Carifac Arte s.r.l. - Unipersonale	633.300		
	2b) Altre partecipazioni	9.680		
	2c) Titoli di debito	-		
3	Strumenti finanziari non immobilizzati		44.174.329	84,16%
	3a) Strumenti finanziari affidati a gestione patr.	-		
	• Symphonia	-		
	3b) Strumenti finanziari quotati	25.698.057		
	• AZ FUND 1 AZ BOND ENHANCED YIELD	LU0677519067	23.245	
	• AZ FUND 1 - TARGET 2021	LU2056382539	2.571.457	
	• AZ MULTI ASSET - AZ BOND - ABS	LU2056383008	1.894	
	• AZ EQUITY ESCALATOR	LU1867654516	2.118.559	
	• UBP - UBAM 30 GLOBAL LEADERS EQUITY IPH EUR	LU0877610534	3.283.910	
	• COLUMBIA THREADNEEDLE GLOBAL FOCUS FUND	LU0329574718	1.061.545	
	• FONDAZIONI SICAV-RAIF	LU2637386835	13.387.227	
	• VO BKT COAG25	DE000VP7SCZ5	18.396	
	• LS BKT COMZ25	CH0524353668	147.215	
	• UB BKT COMG24	DE000UE777L1	377.700	
	• CS BKT COFE25	XS1973460279	18.390	
	• UB BKT COGE25	DE000UD2LMK7	47.398	
	• CS BKT COAP26	XS1973455279	43.220	
	• UB BKT COMZ24	DE000UE6AA72	81.412	
	• AK BKT COSE24	IT0005453169	28.523	
	• VO FIRS COPERP	DE000VXON5M1	372.026	
	• LS BKT CODI25	CH1233012363	101.058	
	• BA BKT COGE27	XS2458903890	45.829	
	• BA BKT COLU26	XS2458866329	47.693	
	• LS BKT COAP26	CH1261322882	199.600	
	• EF BKT COMG26	CH1253171073	250.500	
	• MRXFIN 0 07/14/27	IT0006757725	200.000	
	• VO BKT COFE24	DE000VUOCK37	40.560	
	• VO BKT COLU26	DE000VU9YB09	530.223	
	• MRXFIN 0 03/10/27	IT0006755448	49.552	
	• MRXFIN 0 04/04/28	IT0006755869	151.491	
	• MRXFIN 0 10/17/28	IT0006759465	100.000	
	• BA BKT CONO28	XS2648311640	100.440	
	• EF BKT CONO27	CH1308688295	203.000	
	• MRXFIN 0 12/04/28	IT0006760620	95.994	
	3c) Strumenti finanziari non quotati	18.476.272		
	• CASSA DEPOSITI e PRESTITI		5.392.938	
	• ADVANCED MULTIFUND S.A. - LITIGATION 2	LU1321118710	192.500	
	• BANCA D'ITALIA		5.000.000	
	• UBP - PH ACTIVE INCOME IPH EUR D	LU1515368675	2.000.000	
	• QUAESTIO PRIVATE MARKETS FD - EUROPEAN PRIVATE DEBT	LU1728561280	1.435.834	
	• FASANARA TRADE & RECEIVABLES FINANCE FUND	LU2131876513	1.000.000	
	• COLUMBIA THREADNEEDLE - EUROPEAN SUSTAINABLE INFRASTRUCTURE FUND IEH C. EUR	LU2176714934	2.000.000	
	• AZ ELTIF DIGITAL LENDING	LU2262796100	1.455.000	
4	Crediti		118.166	0,23%
5	Disponibilità liquide		460.813	0,88%
6	Altre attività		-	
7	Ratei e risconti attivi		34.049	0,06%
Totale ATTIVO			52.488.887	

4) I CREDITI, LE DISPONIBILITÀ LIQUIDE, LE ALTRE ATTIVITÀ E RATEI E RISCONTI

	31/12/2023	31/12/2022
Crediti d'imposta verso erario	-	6.455
Crediti Ires da scomputare	-	-
Credito Irap da scomputare	-	-
Credito IRES	-	43.095
Acconti Irap	-	121
Acconti Imp.Sost.	-	-
Cauzioni	-	-
Crediti per contributi progetti	-	-
Crediti per finanziamento infruttifero società strumentale (oltre l'esercizio)	65.000	-
Altri crediti	53.166	14.030
Totale	118.166	63.701

5) COMPOSIZIONE DELLA VOCE DISPONIBILITÀ LIQUIDE

	31/12/2023	31/12/2022
Depositi in conto corrente	451.745	100.459
Cassa	333	466
Carte di credito prepagate	8.735	9.393
Totale	460.813	110.318

7) RATEI E RISCONTI ATTIVI

	31/12/2023	31/12/2022
Ratei attivi:		
interessi maturati su titoli di proprietà	-	1.438
Risconti attivi:		
totale risconti attivi	34.049	39.246
Totale ratei e risconti	34.049	40.684

TOTALE DELL'ATTIVO AL 31 DICEMBRE	52.488.887	52.450.097
--	-------------------	-------------------

Passivo

1) PATRIMONIO NETTO				
	31/12/2021	Utilizzo Riserve	Accant. Esercizio	31/12/2022
Fondo di Dotazione	29.308.094	-	-	29.308.094
Riserva da Donazioni	-	-	-	-
Riserva da Rivalutazioni e Plusvalenze	25.027.178	-	-	25.027.178
Riserva Obbligatoria	7.930.384	-	67.241	7.997.625
Riserva per l'integrità del Patrimonio	724.855	-	-	724.855
Avanzi (disavanzi) portati a nuovo	-13.674.871	112.068	- 141.745	-13.704.548
Avanzo (disavanzo) residuo	-141.745	-	141.745	-
Riserve patrimoniali	-	-	-	-
Riserva obbligatoria ex art. 12 L.356/90	-	-	-	-
TOTALI	49.173.895	112.068	67.241	49.353.205

Il fondo di dotazione ammonta a 29.308.094 € ed è così composto:

- 23.445.094 € dal valore di scorporo dell'originaria Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana;
- 635.000 € dalla riclassificazione di riserve patrimoniali;
- 5.228.000 € dalla riclassificazione della riserva ex legge 356/1990.

La riserva da rivalutazioni e plusvalenze ammonta a 25.027.178 €.

La riserva obbligatoria è stata costituita ai sensi del D. Lgs 153/99 e viene annualmente incrementata da accantonamenti determinati dall'Autorità di Vigilanza.

La riserva per l'integrità del patrimonio ammonta a 724.855 € costituita, nel bilancio 1999-2000, con accantonamento pari al 15% dell'avanzo del precedente esercizio come previsto dal punto 14.8 dell'atto di indirizzo del 19.04.2001.

Il disavanzo portato a nuovo è relativo al disavanzo dell'esercizio 2017 e 2022.

I fondi per l'attività di istituto ammontano a 2.600.100 €.

2A) FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	2.411.900	2.784.237
Aumenti: Accantonamenti dell'esercizio	259.190	-
Diminuzioni	332.153	372.337
Rimanenze Finali	2.338.937	2.411.900

Il fondo è stato utilizzato per la copertura delle erogazioni deliberate nell'esercizio, in quanto dal 2023 la Fondazione ha deliberato di erogare a consuntivo, e incrementato dell'avanzo residuo al netto degli accantonamenti di legge.

2B) FONDI PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI (VARIAZIONI INTERVENUTE)

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	-	29.777
Aumenti: • Accantonamenti dell'esercizio • Giro dal c/erogazioni deliberate (riclassifica)	34.277	8.146
Diminuzioni: • Giro al c/erogazioni deliberate • Erogazioni dell'esercizio	34.277	37.922
Rimanenze Finali	-	-

I movimenti del Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti scaturiscono da risorse rese disponibili a seguito di progetti che sono terminati con un risparmio dell'erogato rispetto al deliberato, dal ritorno dell'erogazione destinata all'alluvione Marche nel 2022 per imputazione corretta al Fondo Nazionale Iniziative Comuni e all'utilizzo per la copertura delle erogazioni deliberate nell'esercizio.

2C) FONDI PER LE EROGAZIONI NEGLI ALTRI SETTORI STATUTARI (VARIAZIONI INTERVENUTE)

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	-	3.750
Aumenti: • Accantonamenti dell'esercizio • Giro dal c/erogazioni deliberate (riclassifica)	3.346	-
Diminuzioni: • Giro al c/erogazioni deliberate • Erogazioni dell'esercizio	3.346	3.750
Rimanenze Finali	-	-

Il fondo si è incrementato con le risorse rese disponibili a seguito di progetti che sono terminati con un risparmio dell'erogato rispetto al deliberato, relative a progetti negli altri settori statutari ed è stato utilizzato per la copertura delle erogazioni deliberate nell'esercizio.

**2D) ALTRI FONDI: FONDO ACQUISTO BENI PER ATTIVITÀ ISTITUZIONALI (VARIAZIONI INTERVENUTE)**

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	163.572	112.654
Aumenti: Accantonamenti dell'esercizio	-	100.000
Diminuzioni: Utilizzi dell'esercizio	60.453	49.082
Rimanenze Finali	103.119	163.572

Il fondo acquisto beni per attività istituzionali rappresenta la contropartita di elementi dell'attivo dello stato patrimoniale. La composizione del Fondo è relativa a beni acquisiti con fondi istituzionali per 21.467 € e beni mobili per 142.104 €. Nell'esercizio 2023 si è provveduto all'utilizzo del fondo per la copertura della perdita del 2022 della società strumentale CARIFAC ARTE S.R.L..

2D) ALTRI FONDI: FONDO INIZIATIVE COMUNI (VARIAZIONI INTERVENUTE)

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	3.261	4.500
Aumenti: Accantonamenti dell'esercizio	807	-
Diminuzioni: Utilizzi dell'esercizio	2.317	1.239
Rimanenze Finali	1.751	3.261

Il fondo nazionale iniziative comuni, pari a 1.751 € - di cui al protocollo d'intesa 9/10/2012 ACRI/Fondazioni - viene alimentato con accantonamenti annuali pari allo 0,3% dell'avanzo di gestione al netto degli accantonamenti a riserve patrimoniali (riserva obbligatoria, riserva per integrità del patrimonio ed eventuale copertura disavanzi pregressi). Il protocollo d'intesa costituisce il quadro programmatico entro cui l'ACRI e le Fondazioni intendono collaborare per il perseguimento degli scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico nell'ambito dei settori ammessi attraverso il finanziamento delle iniziative individuate dall'ACRI e finalizzate alla realizzazione di progetti di ampio respiro, sia nazionali che internazionali, caratterizzati da una forte valenza culturale, sociale, umanitaria ed economica.

2E) CONTRIBUTI DI TERZI DESTINATI A FINALITÀ ISTITUZIONALI (VARIAZIONI INTERVENUTE)

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	26.948	26.948
Aumenti: Accantonamenti dell'esercizio	-	-
Diminuzioni: Utilizzi dell'esercizio	-	-
Rimanenze Finali	26.948	26.948

I contributi di terzi destinati a finalità istituzionali si riferiscono alla donazione delle risultanze della chiusura del "Fraternitas Ethical Fund".

2F) FONDO PER LE EROGAZIONI DI CUI ALL'ART. 1, COMMA 47 DELLA LEGGE NR. 178/2020 (VARIAZIONI INTERVENUTE)

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	100.294	137.472
Aumenti: • Differenze su dividendi anno precedente • Accantonamenti dell'esercizio	- 129.345	807 100.294
Diminuzioni: Utilizzi dell'esercizio	100.294	138.279
Rimanenze Finali	129.345	100.294

Il fondo è costituito dal risparmio d'imposta IRES, pari al 50%, sui dividendi tassati dalla Fondazione. Il fondo per l'importo di competenza del 2022 è stato destinato al finanziamento delle attività di interesse generale nei settori di cui al comma 45 della L. 178/2000. Si allega il dettaglio di utilizzo del fondo:



Opera di Franco Giuli, senza titolo (1968), acrilico su tela 100x90



UTILIZZO DEL FONDO EX LEGGE 178/2021

Data delibera	Richiedente	Progetto	Comune	Zona Fabr.	Zona mista	Zona Cupra	Totale
18/05/2023	Banca degli Occhi Regione Marche	Contributo per omaggistica ai relatori dei convegni organizzati dalla Banca degli Occhi della Regione Marche degli Occhi della Regione Marche	Mista	-	300	-	300
27/07/2023	Comune di Genga	Contributo per la realizzazione del progetto "Protezione Civile e Territorio"	Genga	4.000	-	-	4.000
23/12/2022	Comune di San Paolo di Jesi	Contributo per il recupero, il riordino e l'inventariazione dell'archivio storico comunale (Primo anno)	San Paolo di Jesi	-	-	5.000	5.000
23/02/2023	Fondazione Fedrigoni Fabriano	Contributo per il sostegno delle attività culturali della Fondazione per l'anno 2023	Fabriano	5.000	-	-	5.000
23/02/2023	Comune di Fabriano	Contributo per la realizzazione della rappresentazione lirica "Tosca" al Teatro Gentile il 4 marzo 2023	Fabriano	7.500	-	-	7.500
23/02/2023	Comune di Cupramontana	Contributo per i lavori di riqualificazione urbana del borgo rurale di Poggio Cupro (1 anno)	Cupramontana	-	-	15.000	15.000
23/02/2023	Comune di Cupramontana	Contributo per il restauro e il recupero funzionale come biblioteca e medioteca del piano terra dell'I.C. Bartolini (1 anno)	Cupramontana	-	-	34.000	34.000
23/02/2023	Pro Loco Fabriano	Contributo per la realizzazione di eventi per l'attività dell'Associazione per l'anno 2023	Fabriano	2.600	-	-	2.600
21/06/2023	Comune di Fabriano	Contributo per la realizzazione dell'evento "Fabriano: carta è cultura" nei giorni 7-9/9/2023	Fabriano	5.000	-	-	5.000
21/06/2023	Pro Loco Cerreto d'Esi	Contributo per la realizzazione della 83a edizione della Sagra dell'uva di Cerreto d'Esi dal 13 al 17 settembre 2023	Cerreto d'Esi	4.500	-	-	4.500
21/06/2023	Comune di Sassoferrato	Contributo per la realizzazione della VI edizione de "295 A.C. La battaglia delle nazioni"	Sassoferrato	1.500	-	-	1.500
21/06/2023	Comune di San Paolo di Jesi	Contributo per la realizzazione del festival teatrale arena estiva di San Paolo di Jesi "Tra cielo e terra 2023"	San Paolo di Jesi	-	-	2.000	2.000
21/06/2023	Comune di Genga	Contributo per l'evento "Ripensare la Restaurazione. Bilanci e prospettive del Pontificato di Leone XII" - Estate 2023	Genga	2.000	-	-	2.000
21/06/2023	Comune di Sassoferrato	Contributo per la realizzazione della 72a edizione della Rassegna d'arte contemporanea/Premio G. B. Salvi	Sassoferrato	8.500	-	-	8.500
21/09/2023	Comune di Staffolo	Contributo per la realizzazione del "Premio Città di Staffolo" edizione 2023	Staffolo	-	-	500	500
21/09/2023	Comune di Serra San Quirico	Contributo per l'attività concertistica di musica barocca coordinata dalla Fondazione Lanari denominata "Serra Barocca"	Serra San Quirico	2.000	-	-	2.000
03/11/2023	Associazione turistica Pro Loco San Paolo di Jesi	Contributo per la realizzazione della XII edizione della Festa del "Vi de visciola"	San Paolo di Jesi	-	-	894	894
TOTALE				42.600	300	57.394	100.294

3) MOVIMENTAZIONE DELLA VOCE FONDI PER RISCHI E ONERI

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	31.933	100.000
Incrementi: Fondo oneri futuri	-	-
Diminuzioni: Fondo proventi non incassati	-	-
Utilizzi	31.933	68.067
Rimanenze Finali	-	31.933

Nel corso del 2023 il fondo è stato utilizzato per la copertura delle spese legali.

3) COMPOSIZIONE DELLA VOCE FONDI PER RISCHI E ONERI

	31/12/2023	31/12/2022
Fondo imposte	-	-
Fondo credito d'imposta	-	-
Fondo proventi non incassati	-	-
Fondo oneri futuri	-	-
Fondo rischi ed oneri	-	31.933
Rimanenze Finali	-	31.933

4) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	94.112	100.805
Incrementi: Accantonamento dell'esercizio	14.944	20.747
Diminuzioni: Liquidazioni effettuate	-	27.440
Rimanenze Finali	109.056	94.112

Il fondo si riferisce ai trattamenti di fine rapporto di lavoro subordinato maturati nei confronti dei dipendenti.



5) LE EROGAZIONI DELIBERATE

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	245.115	214.945
Aumenti:		
• Stanziamenti a valere sulle rendite dell'esercizio	-	-
• Stanziamenti per disponibilità liberate nei settori erogativi rilevanti e ammessi	100.294	138.279
• Utilizzo contributi di terzi destinati a finalità istituzionali	-	-
• Utilizzo altri fondi	98.076	90.753
• Utilizzo del fondo stabilizzazione erogazioni	332.154	372.337
Diminuzioni:		
• Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio	414.487	458.003
• Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere di eserc. preced.	145.788	113.196
• Giro a fondi per l'attività di istituto (riclassifica)	-	-
Rimanenze Finali	215.364	245.115

Le rimanenze finali delle 'Erogazioni deliberate' pari a 215.364 € corrispondono agli impegni in essere alla data di fine esercizio. Nel corso dell'esercizio sono state stanziati erogazioni con mezzi propri per 530.524 €, comprensivi della Perdita della società strumentale Carifac Arte srl per 60.453 € relativa all'esercizio 2022.

6) VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA VOCE FONDO PER IL VOLONTARIATO

	31/12/2023	31/12/2022
Esistenze iniziali	-	26.330
Aumenti:		
Accantonamenti dell'esercizio (a norma di legge)	8.965	-
Diminuzioni:		
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	-	26.330
Rimanenze Finali	8.965	-

Il Fondo per il Volontariato evidenzia gli accantonamenti effettuati ai sensi della legge 266/1991.

6) DETERMINAZIONE DEL FONDO PER IL VOLONTARIATO

	31/12/2023	31/12/2022
Parametro di riferimento	268.963	-
Erogazione minima ai settori rilevanti (50%)	- 134.482	-
Differenza	134.482	-
Totale accantonamento al Fondo (1/15)	8.965	-

A seguito degli accordi del 23 giugno 2010, la contribuzione alla Fondazione per il Sud non si configura più come un "extra-accantonamento" aggiuntivo rispetto all'1/15 di cui all'art. 15 Legge 266/91, ma è da considerare a tutti gli effetti come un'erogazione di pertinenza del settore "Volontariato, filantropia e beneficenza".

7) DEBITI

	31/12/2023	31/12/2022
Imposte sul reddito	35.581	-
Ritenute fiscali	17.010	21.438
Contributi Inps e Inail	18.479	15.482
Debiti medio lungo termine mutuo	-	-
Debiti vari e diversi	88.266	124.721
Totale	159.336	161.640

8) RATEI E RISCONTI PASSIVI

	31/12/2023	31/12/2022
Ratei passivi:		
Totale ratei passivi	30.521	22.542
Risconti passivi:		
Totale risconti passivi	12.342	14.886
Totale ratei e risconti	42.863	37.428
Totale del passivo al 31 dicembre	52.488.887	52.450.097

Conti d'Ordine

CONTI D'ORDINE		
	31/12/2023	31/12/2022
Impegni di sottoscrizione	420.837	535.309
Impegni di erogazione	356.405	335.608
Altri conti d'ordine	222.076	222.076
Totale	999.318	1.092.993

Gli impegni di sottoscrizione si riferiscono ai contratti di investimento finanziari per versamenti ancora da completare per 420.837 €.

Gli impegni di erogazione si riferiscono alle quote relative agli esercizi futuri pari a 356.405 €.

Nella voce "altri conti d'ordine" sono evidenziate, per il valore originario di acquisto, le opere scultoree degli artisti Quirino Ruggeri e Edgardo Mannucci, acquistate nell'anno 2001 con utilizzo dei fondi destinati a progetti propri nel settore dell'Arte per 222.076 €.



Opera di Germana Snaidero, La Via Lattea, acquerello 28x19

Informazioni sul conto economico

Risultato della gestione patrimoniale individuale

Il patrimonio finanziario affidato in gestione esterna al gestore Symphonia Sgr è stato oggetto di riscatto il 31.08.2023 e ammonta pertanto, al 31.12.2023, a 0 €.

Plusvalenza da riscatto.....€ 233.836

Le commissioni di gestione sono risultate pari a.....€ 9.423

Le commissioni di negoziazione sono risultate pari a€ 1.851

Il risultato al netto delle commissioni risulta pari a.....€ 222.563

SYMPHONIA SGR		
(Dati in migliaia di euro)	31/12/2023	31/12/2022
Portafoglio	-	6.468.049
Liquidità	-	444.433
Margini	-	-
Importi di competenza a fine periodo	-	- 3.485
Totale patrimonio finale	-	6.908.997

Di seguito si riportano i dati più significativi:

Gestore: Symphonia Sgr Linea d'investimento personalizzata Regime fiscale: Risparmio gestito		
	Anno 2023	Anno 2022
PATRIMONIO INIZIO PERIODO	6.908.997	7.280.373
Conferimenti	-	-
Prelievi	-	-
Commissioni di gestione	9.423	14.875
Commissioni di negoziazione	1.851	3.377
Spese addebitate	-	-
Imposta sostitutiva	-	-
Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte	233.836	- 353.124
PATRIMONIO A FINE PERIODO	7.131.559	6.908.997
Rendimento lordo della gestione	6,77	- 5,23
Rendimento netto della gestione	6,44	- 4,98

**COMPOSIZIONE DELLA VOCE 2 "DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI"**

	31/12/2023	31/12/2022
Dividendi e proventi assimilati:		
• da altre immobilizzazioni finanziarie:		
- altri proventi	-	-
• da strumenti finanziari non immobilizzati:		
- dividendo Cassa depositi e prestiti	463.109	434.522
- dividendo Banca d'Italia	226.667	226.667
- altri dividendi	593.012	277.137
Totale	1.282.788	938.326

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 3 "INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI"

	31/12/2023	31/12/2022
• da immobilizzazioni finanziarie	-	-
• da strumenti finanziari non immobilizzati		
- Interessi attivi su titoli	162.867	223.636
• da crediti e disponibilità liquide:		
- interessi attivi su conti c/o banche	29.303	414
- Interessi altri	-	-
Totale	192.170	224.050

Gli importi dei prospetti sono indicati al netto delle imposte sostitutive subite.

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 4 "RIVALUTAZIONI/SVALUTAZIONI NETTE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI"

	31/12/2023	31/12/2022
Svalutazioni:		
• su titoli di capitale	524	-
• su titoli di debito	-	-
• su parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	-	-
Rivalutazioni:		
• su titoli di capitale	12.346	-
• su titoli di debito	-	-
• su parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	372.227	-
Totale	384.049	-

Per la valutazione degli strumenti finanziari non immobilizzati la Fondazione si è avvalsa della deroga concessa dal D.L. n 73/2022, convertito nella Legge n 122 del 4/8/2022, reiterata dal Decreto del MEF del 14/9/2023, valutandoli al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato o al costo di acquisto, anziché al valore desumibile dall'andamento del mercato di cui all'articolo 2426 del C.C., ad eccezione dei titoli ceduti tra il primo gennaio e l'approvazione del bilancio valutati al valore di mercato.

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 5 "RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE"

	31/12/2023	31/12/2022
Su titoli di capitale	- 289.263	20.705
Su titoli di debito	35.900	-
Su parti organismi investimento risparmio	- 116.670	- 27.851
Su gestioni patrimoniali	233.836	-
Totale	- 136.196	- 7.146

La voce è il risultato delle negoziazioni relative agli strumenti finanziari non immobilizzati.

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 6 "RIVALUTAZIONE/SVALUTAZIONE NETTA DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE"

	31/12/2023	31/12/2022
Su titoli di capitale	-	- 50.000
Su titoli di debito	-	-
Su parti organismi investimento risparmio	-	-
Totale	-	- 50.000

La svalutazione è relativa alla partecipazione della società strumentale CARIFAC ARTE S.R.L. - UNIPERSONALE.

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 9 "ALTRI PROVENTI"

	31/12/2023	31/12/2022
Canoni locazione immobili	57.081	45.300
Contributi in conto esercizio	2.244	3.363
Recupero spese legali	100.000	-
Altri proventi	1.260	58.910
Totale	160.585	107.573

La voce accoglie principalmente i canoni di locazione relativi agli immobili di Fabriano via Gioberti e Centro Commerciale Il Gentile, di Sassoferrato, il contributo del GSE, i contributi da privati e il recupero di spese legali.

**COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 "ONERI"**

a) Compensi e rimborsi spese organi sociali	2023		2022	
	Organi Statutari	Numero Componenti	Compensi e Rimborsi Spese	Numero Componenti
Amministratori	6	101.626	6	94.263
Collegio sindacale	3	36.245	3	35.841
Organo di Indirizzo	12	11.230	13	10.312
Totale	21	149.101	22	140.416

In riferimento al regolamento di adesione all'ACRI, deliberato dall'Assemblea del 6 maggio 2015, riguardante l'esplicita indicazione in nota integrativa delle indennità e dei compensi individuali dei componenti gli Organi di Indirizzo, di Amministrazione e di Controllo si riporta quanto segue:

COMPENSI ANNUALI ORGANI DI INDIRIZZO, DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO DELLA FONDAZIONE

	€
Presidente Consiglio di Amministrazione	30.000
Vice Presidente Consiglio di Amministrazione	15.500
Componente Consiglio di Amministrazione	8.000
Presidente Collegio dei Revisori	9.500
Componente Collegio dei Revisori	8.000

GETTONI DI PRESENZA ALLE SEDUTE:

	€
Consiglio di Amministrazione	100
Organo di Indirizzo	135
Commissioni (solo per i componenti dell'Organo di Indirizzo)	75
Collegio dei Revisori	100
Rimborsi spese:	Spese vive sostenute a Tariffe ACI in vigore

SPESE PER IL PERSONALE

b) Dipendenti	2023		2022	
	Categoria	Numero	Retribuzioni	Numero
Quadri direttivi	2	250.648	2	245.436
Lavoratori a tempo indeterminato, determinato, prestazioni di lavoro accessorio e co.co.co.	1	44.581	1	28.292
Totale	3	295.229	3	273.728

La voce 10 C, oneri per consulenti e collaboratori esterni, pari a 151.040 €, comprende le spese amministrative, di consulenza finanziaria, legali e tecniche.

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 i "ALTRI ONERI"

	31/12/2023	31/12/2022
Postali e telefoniche	2.344	1.441
Spese formazione	6.853	3.567
Spese cancelleria	3.721	6.902
Spese di pulizia	7.276	9.422
Spese assicurazione	33.924	32.276
Contributi associativi	38.866	52.613
Spese rappresentanza	7.069	7.865
Spese di rappresentanza coordinamento Consulta FOB Marche	199	2.302
Convegni Fondazione	1.401	4.173
Spese energia elettrica	54.682	29.424
Spese gestione polo museale Zona conce	-	6.808
Spese centro commerciale IL GENTILE	11.679	6.870
Manutenzione ord. immobili e mobili	15.233	25.553
Pubblicità, Marketing e Comunicazione	-	6.429
Trasporti	15.227	10.664
Licenza programmi e manutenzione hardware	23.964	24.143
Acquisto libri, riviste e quotidiani	969	1.143
Beni < 516,46 €	711	2.784
Condominio Corso Repubblica	2.921	1.855
Spese pubblicazione bilancio documenti istituzionali	3.104	6.315
Spese gestione spazi Coworking	2.484	-
Spese varie e diverse	4.737	4.940
TOTALE	237.363	247.489

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 11 "PROVENTI STRAORDINARI"

	31/12/2023	31/12/2022
Insussistenza del passivo	-	-
Plusvalenza da alienazione immobilizzazioni finanziarie	-	-
Altri	2.490	268.548
TOTALE	2.490	268.548

La voce si riferisce ad una sopravvenienza attiva.

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 12 "ONERI STRAORDINARI"

	31/12/2023	31/12/2022
Insussistenza dell'attivo	-	-
Perdite da dismissione immobilizzazioni finanziarie	-	-
Altri	575	7.904
TOTALE	575	7.904

La voce è relativa ad una minusvalenza da cespiti.

**COMPOSIZIONE DELLA VOCE 13 "IMPOSTE"**

	31/12/2023	31/12/2022
Ires	140.832	106.756
Irap	14.213	12.708
Imu	15.553	15.180
Tasse locali	2.517	2.478
Imposta bollo	30.169	49.548
Altre imposte indirette	754	564
Imposte e tasse esercizi precedenti	478	119
TOTALE	204.516	187.353

La Fondazione è soggetta al regime fiscale degli enti non commerciali. Il reddito complessivo è determinato dalla somma dei redditi fondiari (rendita catastale degli immobili ovvero canoni di locazione) e dei redditi di capitale. Sono riconosciute le deduzioni e le detrazioni previste dagli articoli 10 e 15 del DPR 917/86 (T.u.i.r.). L'aliquota Ires applicabile è quella ordinaria, tempo per tempo vigente, pari al 24% per l'esercizio 2023. La Fondazione è soggetta all'Imposta Regionale sulle Attività Produttive disciplinata dal D. Lgs. 446/97, con applicazione del regime previsto per gli enti non commerciali. La base imponibile, determinata con il cosiddetto metodo "retributivo", è costituita dalla somma delle retribuzioni, dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente e dei compensi erogati per attività di lavoro autonomo non esercitata abitualmente. Per quanto concerne l'aliquota, alla Fondazione si applica il 4,73%, maggiorazione generalizzata dell'aliquota ordinaria determinata dall'art. 1, comma 3, Legge Regionale 19/12/01, n. 35.

Carico fiscale

La voce 13 del conto economico non rileva la totalità delle imposte corrisposte dalla Fondazione e conseguentemente non accoglie l'intero carico fiscale, poiché secondo le disposizioni ministeriali i proventi finanziari soggetti a ritenute alla fonte e a imposte sostitutive (ad es. gli interessi e i risultati delle gestioni patrimoniali) devono essere contabilizzati al netto dell'imposta subita.

Pertanto, di fatto, la voce in esame esclude la quasi totalità delle imposte sui rendimenti finanziari.

Nel seguente prospetto si evidenzia l'intero carico fiscale della Fondazione.

RILEVAZIONE CARICO FISCALE - IMPOSTE E TASSE

	31/12/2023	31/12/2022
Ires	140.832	106.756
Irap	14.213	12.708
Imu	15.553	15.180
Tasse locali	2.517	2.478
Imposta bollo	30.169	49.548
Altre imposte indirette:	754	564
• Imposte e tasse esercizi precedenti	478	119
RITENUTE A TITOLO D'IMPOSTA:		
su gestioni patrimoniali	-	-
su titoli	116.015	127.146
su conti correnti	10.011	128
TOTALE	330.542	314.627

COMPOSIZIONE DELLA VOCE 13-BIS "ACCANTONAMENTO EX ART. 1, C. 44, L. 178 DEL 2020"

	31/12/2023	31/12/2022
Accantonamento	129.345	101.101
Totale	129.345	101.101

L'accantonamento è relativo al risparmio d'imposta IRES, pari al 50%, sui dividendi tassati dalla Fondazione.

COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI

	31/12/2023	31/12/2022
Copertura disavanzi pregressi	112.068	-
Totale	112.068	-

La Fondazione ha effettuato un accantonamento per la copertura dei disavanzi pregressi pari alla quota minima del 25% dell'avanzo di esercizio, per la salvaguardia del patrimonio.

ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

	31/12/2023	31/12/2022
Accantonamento a riserva obbligatoria	67.241	-
Totale	67.241	-

Rappresenta l'accantonamento del 20% dell'avanzo di esercizio ed è costituita ai sensi del D.Lgs 153/99.

EROGAZIONI DELIBERATE NELL'ESERCIZIO

	31/12/2023	31/12/2022
Delibere assunte nell'esercizio	-	-
Totale	-	-

Dall'esercizio 2023 la Fondazione ha deciso di erogare a consuntivo, pertanto le erogazioni deliberate nell'anno sono state imputate ai vari fondi per l'attività dell'istituto, come descritto in precedenza.

ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO

	31/12/2023	31/12/2022
Accantonamento dell'esercizio	8.965	-
Totale	8.965	-

A seguito della riforma del terzo settore, gli accantonamenti al Fondo per il volontariato verranno versati sul FUN (Fondo Unico Nazionale), gestito dalla neo costituita (gennaio 2018) O.N.C.



ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITÀ DI ISTITUTO

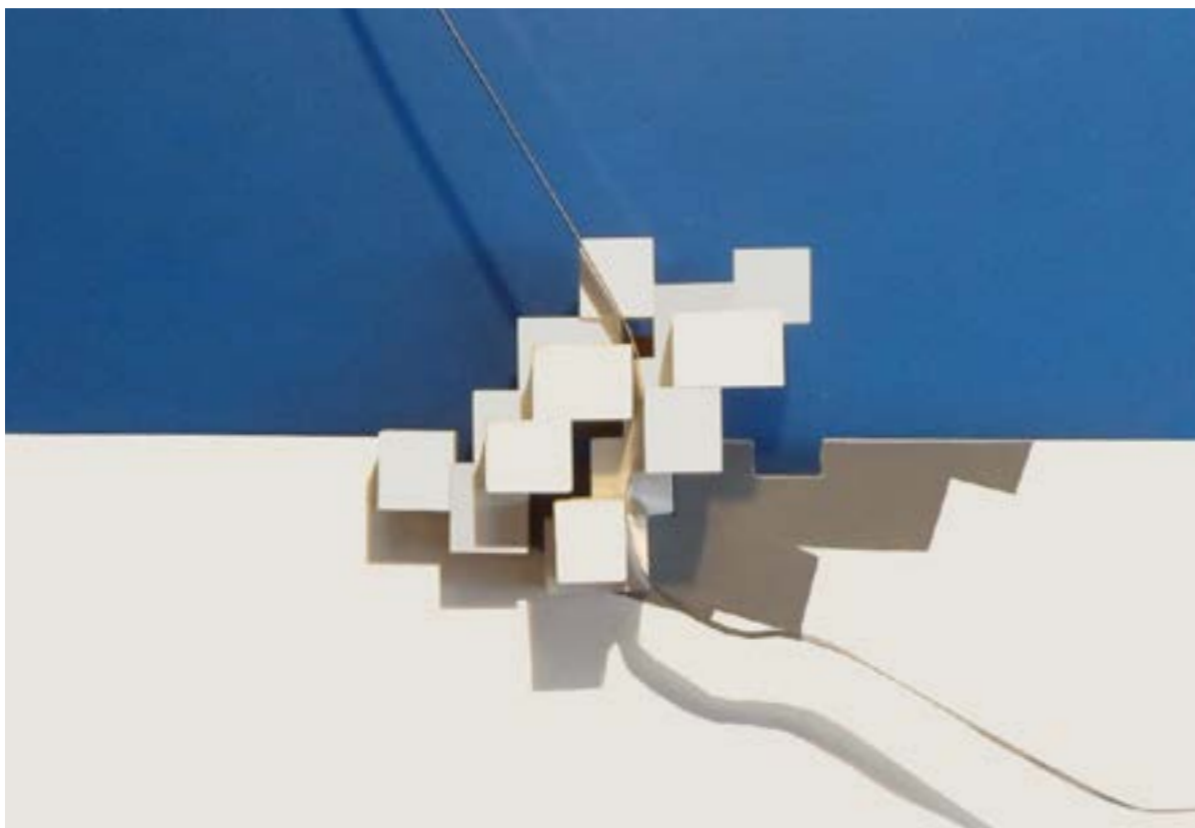
	31/12/2023	31/12/2022
a) al fondo stabilizzazione delle erogazioni	259.190	-
b) al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	-	-
c) al fondo per le erogazioni negli altri settori statutari	-	-
d) agli altri fondi	807	-
Totale	259.997	-

Dal 2023 la Fondazione, avendo deciso di erogare a consuntivo, ha accantonato l'avanzo residuo dopo gli accantonamenti di Legge al Fondo di stabilizzazione delle erogazioni per 259.190 €. L'accantonamento al Fondo per le iniziative comuni è pari a 807 €.

ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITÀ DEL PATRIMONIO

	31/12/2023	31/12/2022
Accantonamento per riserva integrità del patrimonio	-	-
Totale	-	-

Non è stato effettuato alcun accantonamento.



Opera di Franco Giuli, Modulo 2 (1971-1973), acrilico legno e acciaio 64x50



Opera di Bronwen Schalkwyk, Weathered Ways, acquerello 19x28



13

**RENDICONTO
FINANZIARIO**





RENDICONTO FINANZIARIO



	448.271	Avanzo/disavanzo dell'esercizio
Rivalutazione/svalutazione strumenti finanziari non immobilizzati	384.049	
Rivalutazione/svalutazione strumenti finanziari immobilizzati	-	
Rivalutazione/svalutazione attività non finanziarie	-	
Ammortamenti	231.855	
(Genera liquidità)	296.077	Avanzo/disavanzo al netto delle variazioni non finanziarie
Variazione crediti	54.465	
Variazione ratei e risconti attivi	(6.635)	
Variazione fondo rischi ed oneri	(31.933)	
Variazione fondo TFR	14.944	
Variazione debiti	(2.304)	
Variazione ratei e risconti passivi	5.435	
A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio	234.389	Avanzo/disavanzo della gestione operativa
Fondi erogativi	2.824.427	
Fondi erogativi anno precedente	2.951.089	
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da Conto Economico)	-	
Accantonamento al Volontariato (L. 266/91)	8.965	
Accantonamento ai fondi per l'attività di Istituto	259.997	
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	395.624	Erogazioni liquidate
Immobilizzazioni materiali e immateriali	7.058.550	
Ammortamenti	231.855	
Rivalutazione/svalutazione attività non finanziarie	-	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	7.290.405	
Immobilizzazioni materiali e immateriali dell'anno precedente	7.274.765	
(Assorbe liquidità)	15.640	Variazione Immobilizzazioni materiali e immateriali
Immobilizzazioni finanziarie	642.980	
Rivalutazione/svalutazione immobilizzazioni finanziarie	-	
Immobilizzazioni finanziarie senza riv./sval.	642.980	
Immobilizzazioni finanziarie anno precedente	703.433	
(Assorbe liquidità)	(60.453)	Variazione Immobilizzazioni finanziarie

Strumenti finanziari non immobilizzati	44.174.329	
Rivalutazione/svalutazione strumenti finanziari non immobilizzati	384.049	
Strumenti finanziari non immobilizzati senza riv./sval.	43.790.280	
Strumenti finanziari non immobilizzati anno precedente	44.257.196	
(Assorbe liquidità)	(466.916)	Variazione Strumenti finanziari non immobilizzati
(Neutrale)	-	Variazione altre attività
(Assorbe liquidità)	(511.730)	Variazione netta investimenti
Patrimonio Netto	49.353.205	
Copertura disavanzi pregressi	112.068	
Accantonamento alla Riserva Obbligatoria	67.241	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	-	
Avanzo/disavanzo residuo	-	
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	49.173.896	
Patrimonio netto dell'anno precedente	49.173.895	
(Neutrale)	-	Variazione del patrimonio
C) Liquidità generata dalla variazione di elementi patrimoniali (investimenti e patrimonio)	(511.730)	Variazione investimenti e patrimonio
D) liquidità generata dalla gestione (A+B+C)	350.495	
E) Disponibilità liquide all'1/1	110.318	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	460.813	

La tabella segue nella pagina successiva >

14

RELAZIONE
DEL COLLEGIO
DEI REVISORI



Opera di Eva Andorka, Gift of Nature, acquerello 56x38

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI ALL'ORGANO DI INDIRIZZO SU BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2023

Signori Componenti l'Organo di Indirizzo, il progetto di bilancio relativo al periodo 01.01.2023 - 31.12.2023, composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa e dal rendiconto finanziario, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione insieme al Bilancio di Missione, alla Relazione Economico - Finanziaria

ed agli allegati, redatto in conformità delle disposizioni vigenti e delle norme contenute nell'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione economica del 19.04.2001 può essere sintetizzato nei seguenti dati con la precisazione che il Bilancio è redatto in unità di Euro per arrotondamento:

STATO PATRIMONIALE	
	€
ATTIVO	
Immobilizzazioni materiali e immateriali	7.058.550
Immobilizzazioni finanziarie	642.980
Strumenti finanziari non immobilizzati	44.174.329
Crediti	118.166
Disponibilità liquide	460.813
Ratei e risconti attivi	34.049
TOTALE ATTIVO	52.488.887
PASSIVO	
Patrimonio netto	49.353.205
Fondi per l'attività di istituto	2.600.100
Treatmento di fine rapporto di lavoro subordinato	109.056
Erogazioni deliberate	215.362
Fondo per il volontariato	8.965
Debiti	159.336
Ratei e risconti passivi	42.863
TOTALE PASSIVO	52.488.887

CONTO ECONOMICO	
	€
Dividendi e proventi	1.282.788
Interessi e proventi assimilati	192.170
Rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati	384.049
Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	136.196
Altri proventi	160.585
Oneri	- 1.103.179
Proventi straordinari	2.490
Oneri straordinari	- 575
Imposte	- 204.516
Accantonamento ex art. 1, c. 44 della L. n. 178 del 2020	- 129.345
Avanzo dell'esercizio	448.271
Copertura disavanzi pregressi	112.068
Accantonamento alla riserva Obbligatoria	67.241
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio	-
Accantonamento al fondo per il volontariato	8.965
Accantonamento al fondo per attività istituto	259.997
AVANZO RESIDUO	0

La Nota Integrativa, il Bilancio di Missione, la Relazione economico-finanziaria ed il Rendiconto finanziario, a cui facciamo espresso riferimento, consentono l'esame analitico delle operazioni dalle quali è derivato il risultato sopra evidenziato.

Con riguardo ai compiti specificamente demandati ai Revisori, intesi ad accertare il rispetto delle regole di una sana e prudente gestione, e dopo attento esame delle componenti sopra esposte, si può affermare quanto appresso:

Il Bilancio di Missione e la Relazione economico-finanziaria, in ottemperanza alla normativa in vigore, illustrano in modo esauriente la situazione della Fondazione e l'andamento della

gestione nel suo insieme e nei vari settori in cui essa ha operato.

La Nota Integrativa fornisce, oltre alla descrizione dei criteri di valutazione, informazioni dettagliate sulle poste dello stato patrimoniale e del conto economico, in merito alle quali nel proseguo della presente relazione il Collegio ha inserito dei richiami di informativa. Il Rendiconto finanziario fornisce informazioni sui flussi di cassa, sulla gestione della liquidità e sulle variazioni della situazione patrimoniale-finanziaria.

Il Collegio ha potuto accertare, attraverso le verifiche effettuate, che i dati del bilancio corrispondono a quelli risultanti dalla contabilità sociale tenuta con regolarità e secondo principi



e tecniche conformi alle norme vigenti e che i criteri di valutazione hanno trovato applicazione nella formazione del bilancio stesso come specificato nell'apposita sezione della nota integrativa a cui si rimanda.

In particolare precisiamo che:

1. tra le immobilizzazioni finanziarie è iscritta la partecipazione di € 633.300 nella CARIFAC ARTE SRL - UNIPERSONALE, società strumentale costituita ai sensi dell'art. 4 dello statuto sociale. Il valore rispetto al precedente esercizio è stato ridotto per l'importo delle perdite subite dalla partecipata nell'esercizio 2022.
2. il portafoglio mobiliare non immobilizzato, è stato valorizzato, nel rispetto della deroga prevista dall'art. 45, comma 3 - octies del D. L. 73/2022, convertito con modificazioni dalla Legge 122/2022 ad eccezione della gestione patrimoniale. Tale valorizzazione ha evitato di iscrivere in bilancio una svalutazione pari ad € 750.111;
3. le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo al netto dei fondi di ammortamento al 31.12.2023. Gli ammortamenti degli immobili sono

stati effettuati con la prevista aliquota fiscale del 3%. Non formano oggetto di ammortamento gli immobili di Fabriano - Via Gioberti e Sassoferrato - Via Cavour;

4. il patrimonio netto è passato da € 49.173.895 al 31/12/2022 a € 49.353.205 al 31/12/2023, con un incremento di € 179.310.
5. la Riserva obbligatoria è aumentata rispetto all'esercizio 2022 per 67.241 €;
6. il Disavanzo portato a nuovo è aumentato per l'importo di 29.676 €;
7. gli impegni erogativi della Fondazione al 31/12/2023, regolarmente iscritti tra i conti d'ordine, ammontano ad € 356.405;
8. il Bilancio presenta un avanzo d'esercizio di € 448.271.

Il Collegio dei Revisori ritiene di evidenziare i seguenti ulteriori richiami di informativa su vari aspetti del Bilancio in approvazione.

- Con riferimento alla partecipazione in Carifac Arte s.r.l., si fa riferimento a quanto sopra indicato.
- Con riferimento al portafoglio mobiliare, nella relazione economico-finanziaria è stata evidenziata la costituzione di un Fond'Azioni SICAV-RAIF in collaborazione

con la Fondazione di Ascoli Piceno, con il fine di avere una gestione degli investimenti studiata in maniera specifica per le esigenze della Fondazione.

- Il Collegio dà atto che il Fondo per rischi ed oneri per accantonamento per spese legali da sostenere per le cause in corso, già iscritto in precedenti esercizi, è stato utilizzato per intero.
- Nell'anno 2023 alcune vertenze in corso sono state oggetto di transazione, a seguito delle proposte offerte dai convenuti. L'introito complessivo è stato pari ad € 100.000.
- Il Collegio ha preso parte a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione, dell'Organo di Indirizzo ed alle Assemblee ed ha effettuato le opportune verifiche, evidenziando preventivamente all'organo amministrativo le possibili criticità anche sui temi oggetto dei richiami di informativa sopra esposti.

I Revisori, fermo restando quanto avanti evidenziato, per il resto hanno constatato che

la gestione si è svolta in osservanza delle norme di legge e di statuto e nel rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Le considerazioni sopra esposte consentono di esprimere parere favorevole alla vostra capacità di approvazione del progetto di bilancio relativo all'esercizio 2023, così come Vi è stato sottoposto.

Fabriano, 28 marzo 2024

Il Collegio dei Revisori

Paolo Massinissa Magini - Presidente

Angelo Vico - Revisore Effettivo

Barbara Profili - Revisore Effettivo



Opera di Monica Nencini, La mia terra, acquerello 28x19



Opera di Nadia Tognazzo, The silence of things, acquerello 28x19





15

ELENCO
DELIBERE *per*
INTERVENTI
ISTITUZIONALI



Opera di Divina Correa, Sunflowers in the Garden, acquerello 56x38



SETTORE RILEVANTE: ARTE, ATTIVITÀ E BENI CULTURALI

Data delibera	Richiedente	Progetto	Comune	Importo €
23/12/22	APS Papaveri e papere	Contributo per la realizzazione dello spettacolo teatrale "Gli ultimi saranno ultimi" di Massimiliano Bruno e Paola Cortellesi	Mista	4.500
23/12/22	Comune di San Paolo di Jesi	Contributo per il recupero, il riordino e l'inventariazione dell'archivio storico comunale (Primo anno)	San Paolo di Jesi	5.000
23/02/23	Fondazione Fedrigoni Fabriano	Contributo per il sostegno delle attività culturali della Fondazione per l'anno 2023	Fabriano	5.000
23/02/23	Associazione culturale per lo sviluppo dell'Appennino umbro-marchigiano	Contributo per il sostegno delle attività culturali dell'Associazione per l'anno 2023	Fabriano	2.000
23/02/23	Associazione Gentile Premio	Contributo per il sostegno delle attività culturali dell'Associazione per l'anno 2023 (1 anno convenzione)	Fabriano	7.500
23/02/23	Istituto Int.le di Studi Piceni "Bartolo da Sassoferrato"	Contributo per il sostegno delle attività culturali dell'Istituto per l'anno 2023 (1 anno convenzione)	Sassoferrato	4.750
23/02/23	Comune di Fabriano	Contributo per la realizzazione della rappresentazione lirica "Tosca" al Teatro Gentile il 4 marzo 2023	Fabriano	7.500
23/02/23	Comune di Cupramontana	Contributo per i lavori di riqualificazione urbana del borgo rurale di Poggio Cupro (1 anno)	Cupramontana	15.000
23/02/23	Comune di Cupramontana	Contributo per il restauro e il recupero funzionale come biblioteca e mediateca del piano terra dell'I.C. Bartolini (1 anno)	Cupramontana	34.000
23/02/23	Ente autonomo Palio di San Giovanni Battista	Contributo per la realizzazione del Palio di San Giovanni Battista nel mese di giugno 2023	Fabriano	5.000
23/02/23	Associazione culturale musicale "Harmonica"	Contributo per la realizzazione della XIV edizione dei "Percorsi di Ascolto - Festival 2023"	Arcevia	2.000
23/02/23	Pro Loco Fabriano	Contributo per la realizzazione di eventi per l'attività dell'Associazione per l'anno 2023	Fabriano	2.600
23/02/23	Associazione Fabriano Pro Musica	Contributo per la realizzazione della Decima edizione del Fabriano Jazz 2023	Fabriano	8.000
23/02/23	International Inner Wheel Club - Sezione di Fabriano	Contributo per il restauro della tela di Sant'Antonio Abate presente nella chiesa di San Sebastiano a Vallemontagnana	Fabriano	1.500
15/03/23	Corpo bandistico Città di Fabriano	Contributo per l'insegnamento della musica e l'attività della junior band	Fabriano	2.500
15/03/23	Associazione Palio della Miniera di zolfo	Contributo per la realizzazione della XXIII edizione del Palio della Miniera di Zolfo	Sassoferrato	3.000
18/04/23	APS Papaveri e papere	Integrazione contributo per la realizzazione dello spettacolo teatrale "Gli ultimi saranno ultimi" di M. Bruno e P. Cortellesi	Mista	2.260
18/04/23	Associazione Giovani Guide Fabriano	Contributo per le attività culturali dell'Associazione per l'anno 2023 svolte presso il polo museale Zona Conce	Fabriano	5.000
18/04/23	Ass.ne Naz. Dipendenze Tecnologiche Gap e Cyber-bullismo ODV	Contributo per la realizzazione del "Disconnect Day - Essere liberi di disconnettersi"	Fabriano	1.700
18/04/23	Associazione "Appennino Valleremita"	Contributo per la realizzazione della manifestazione "Fa-volando" per i bambini delle quarte classi delle scuole elementari	Fabriano	300
18/04/23	Aalto APS	Contributo per la realizzazione dell'"Aalto Festival 2023" a Cupramontana	Cupramontana	1.000
18/05/23	Lions Club Fabriano	Contributo per la realizzazione dello spettacolo teatrale "Jesus Christ Superstar" di Andrew Lloyd Webber	Fabriano	5.000
18/05/23	Associazione culturale Opificio delle Arti	Contributo per la realizzazione della undicesima edizione del Fabriano Film Fest - Festival internazionale del cortometraggio	Fabriano	6.000
18/05/23	Gruppo archeologico Appennino Umbro Marchigiano	Contributo per la realizzazione degli eventi "Storia sotto le stelle"	Sassoferrato	1.300
18/05/23	Parrocchia Santo Stefano	Contributo per il restauro di una tela dell'ala laterale della chiesa di Santo Stefano a Maiolati Spontini	Maiolati Spontini	4.000

La tabella segue nella pagina successiva >

21/06/23	APS Pro Sassoferrato	Contributo per la realizzazione del XIV Facephotonews - Festival della fotografia contemporanea dal 23/6 al 30/7/2023	Sassoferrato	800
21/06/23	Gli amici del piccolo principe OdV	Contributo per la realizzazione del Festival "Stanze all'aperto" nei giorni 15 e 16 luglio 2023	Fabriano	5.000
21/06/23	Comune di Fabriano	Contributo per la realizzazione dell'evento "Fabriano: carta è cultura" nei giorni 7-9/9/2023	Fabriano	5.000
21/06/23	Pro Loco Cerreto d'Esi	Contributo per la realizzazione della 83a edizione della Sagra dell'uva di Cerreto d'Esi dal 13 al 17 settembre 2023	Cerreto d'Esi	4.500
21/06/23	Comune di Sassoferrato	Contributo per la realizzazione della VI edizione de "295 A.C. La battaglia delle nazioni"	Sassoferrato	1.500
21/06/23	Comune di San Paolo di Jesi	Contributo per la realizzazione del festival teatrale arena estiva di San Paolo di Jesi "Tra cielo e terra 2023"	San Paolo di Jesi	2.000
21/06/23	APS Fenalc Argignano	Contributo per la realizzazione della 13a edizione del "Premio castello di Argignano - Riconoscimento al merito" 20-23/7/2023	Fabriano	500
21/06/23	Comune di Genga	Contributo per l'evento "Ripensare la Restaurazione. Bilanci e prospettive del Pontificato di Leone XII" - Estate 2023	Genga	2.000
21/06/23	Pro Cupramontana	Contributo per la realizzazione degli eventi de "La bella estate di Cupramontana" dal 25/5 al 24/9 2023	Cupramontana	5.000
21/06/23	Comune di Sassoferrato	Contributo per la realizzazione della 72a edizione della Rassegna d'arte contemporanea/Premio G.B. Salvi	Sassoferrato	8.500
21/06/23	Circolo ACLI Castellaro APS	Contributo per la realizzazione della 58a "Sagra del coniglio in porchetta" nel Borgo di Castellaro 4-6/8/2023	Serra San Quirico	1.000
21/06/23	Fondazione Carifac (progetto proprio)	Realizzazione della mostra "Prospettiva '70" di Franco Giuli presso il polo museale di Zona Conce	Fabriano	5.000
21/06/23	Fondazione Carifac (progetto proprio)	Contributo ripianamento perdite di esercizio 2022 della società strumentale Carifac Arte s.r.l.	Fabriano	60.453
27/07/23	Fondazione Sagra dell'Uva	Contributo per la realizzazione dell'86a edizione della Sagra dell'Uva di Cupramontana	Cupramontana	20.000
27/07/23	Gruppo Culturale Massaccio	Contributo per il XXV Festival Internazionale Gruppi Folkloristici 28-30/07/2023	Cupramontana	1.300
21/09/23	Comune di Staffolo	Contributo per la realizzazione del "Premio Città di Staffolo" edizione 2023	Staffolo	500
21/09/23	Comune di Staffolo	Contributo per la realizzazione della 58a edizione del premio nazionale di cultura enogastronomica "Verdicchio d'oro"	Staffolo	500
21/09/23	Comune di Staffolo	Contributo per la realizzazione della 12a edizione della manifestazione "Per non dimenticare" - Giornata della Memoria	Staffolo	1.000
21/09/23	VAE ODV Volontari Protezione Civile Alto Esino	Contributo per la partecipazione alla manifestazione "Oktober Fabriano Fest"	Fabriano	500
21/09/23	Comune di Serra San Quirico	Contributo per l'attività concertistica di musica barocca coordinata dalla Fondazione Lanari denominata "Serra Barocca"	Serra San Quirico	2.000
21/09/23	Gruppo corale Santa Cecilia	Contributo alle spese per la realizzazione del Concerto di Natale 2023	Fabriano	1.500
21/09/23	Parrocchia di San Lorenzo	Contributo per la realizzazione della 44a Giornata Mondiale del Turismo a Cupramontana	Cupramontana	2.000
03/11/23	Associazione Gold eventi	Contributo per la realizzazione della manifestazione "Countdown to 2024" - Capodanno in piazza a Fabriano	Fabriano	1.000
03/11/23	Associazione turistica Pro Loco San Paolo di Jesi	Contributo per la realizzazione della XII edizione della Festa del "Vi de visciola"	San Paolo di Jesi	1.000
03/11/23	Circolo Fenalc Serradica	Contributo per la realizzazione della 7a edizione dell'evento natalizio "La magia dei presepi"	Fabriano	150
19/12/23	Comune di Fabriano	Contributo per il Concerto della Banda del Corpo Nazionale dei Vigili del Fuoco	Fabriano	2.071
Totale				271.184


SETTORE RILEVANTE: VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA

Data delibera	Richiedente	Progetto	Comune	Importo €
19/02/21	Fondazione con il Sud	Quota di competenza destinata alla Fondazione con il Sud (prot ACRI nr 258 del 19/06/2020)	Mista	5.000
23/12/22	Unione Italiana Ciechi e Ipovedenti di Ancona	Contributo progetto "Insieme per crescere". Ristrutturazione di un locale da adibire a sede delle associazioni di volontariato	Fabriano	15.000
18/01/23	Attivamente Alzheimer Fabriano ODV	Contributo per la realizzazione del progetto "Amico a 4 zampe" - Pet Therapy	Fabriano	300
18/01/23	Centro addestramento unità cinofile da soccorso - Jesi	Contributo per il potenziamento della capacità operativa della squadra macerie	Mista	478
18/01/23	Gruppo Solidarietà ODV	Contributo per il progetto "Disabilità: conoscere per operare". L'inclusione sociale dei giovani adulti del territorio	Maiolati Spontini	1.500
18/01/23	AVULSS Fabriano ODV	Contributo per le attività di animazione per gli utenti del centro "Sempre attivi"	Fabriano	3.350
18/01/23	San Vincenzo de' Paoli	Contributo per la gestione della casa di accoglienza di San Benedetto per persone senza fissa dimora	Fabriano	5.000
18/01/23	Associazione Solidarietà in Vallesina	Contributo per la realizzazione del progetto "No spreco" - Raccolta di derrate alimentari	Maiolati Spontini	1.000
18/01/23	Fondazione Papa Giovanni Paolo II	Contributo per la realizzazione delle attività per il mantenimento della socialità degli ospiti della casa di riposo	Cupramontana	5.000
15/03/23	San Vincenzo De Paoli	Contributo per il progetto "Angelo custode" a favore di un soggetto svantaggiato	Fabriano	3.000
18/04/23	Lions Italy - Distretto 108A	Contributo per l'acquisto di un microscopio Laser Confocale ex Vivo a scannerizzazione robotizzata da donare al reparto di Oncologia Pediatrica dell'Ospedale "G. Salesi" di Ancona	Mista	3.000
18/05/23	Banca degli Occhi Regione Marche	Contributo per omaggiistica ai relatori dei convegni organizzati dalla Banca degli Occhi della Regione Marche	Mista	300
27/07/23	Comune di Genga	Contributo per la realizzazione del progetto "Protezione Civile e Territorio"	Genga	4.000
27/07/23	AVULSS Cupramontana ODV	Contributo per il Corso base Reclutamento nuovi volontari 12/09/2023-10/11/2023	Cupramontana	505
27/07/23	SOMS Cupramontana	Contributo evento 160° Anniversario SOMS Cupramontana 27/08/2023-03/09/2023	Cupramontana	3.000
27/07/23	IOM Jesi e Vallesina ODV ETS	Contributo per progetto "Dalla cura al prendersi cura" per i pazienti oncologici e le loro famiglie 01/07/2023-31/12/2023	Jesi	1.000
27/07/23	P.A. Croce Verde Cupramontana ODV	Contributo per il Campo Scuola "Anch'io sono la Protezione Civile" 30/08/2023-03/09/2023	Cupramontana	2.500
27/07/23	Caritas Diocesana - Diocesi Fabriano Matelica	Contributo per l'acquisto di derrate alimentari per l'Emporio della Carità	Fabriano	5.000
27/07/23	Associazione Genitori Santa Caterina	Contributo per la realizzazione del Doposcuola Centro Estivo 2023 a Cupramontana	Cupramontana	5.000
27/07/23	Università Popolare di Fabriano	Contributo progetto "Terza Età: connessi e digitali nel terzo millennio" 04/09/2023-22/12/2023	Fabriano	300
27/07/23	Associazione Oncologica Fabrianese	Contributo per il progetto "Oncotube, innovazione nella comunicazione medico-paziente in oncologia"	Fabriano	3.965
27/07/23	AVIS Comunale di Cerreto d'Esì	Contributo per la realizzazione del progetto "AVIS sotto le stelle" 09-11/06/2023	Cerreto d'Esì	1.000
27/07/23	Ass.ne Volontari Croce Verde Serra San Quirico ODV	Contributo per l'acquisto di un'ambulanza per il soccorso di tipo A-BLS	Serra San Quirico	5.000
Totale				74.198

SETTORE RILEVANTE: EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE

Data delibera	Richiedente	Progetto	Comune	Importo €
14/04/22	ACRI	Adesione al Fondo per la Repubblica Digitale per il quinquennio 2022/2026 - Quota annua (lettera ACRI prot 199 del 28/03/22 e prot 415 del 10/10/22)	Mista	19.532
08/11/22	Fondazione Carifac (progetto proprio)	Progetto Key for schools 2023 (Anno Scolastico 2022/2023)	Mista	41.000
08/11/22	Fondazione Carifac (progetto proprio)	Progetto Coding Connect & Create: progetto per lo sviluppo del pensiero computazionale scientifico x le scuole elementari (primo anno)	Mista	42.000
23/12/22	Fondazione Carifac (progetto proprio)	Progetto Coding Connect & Create: progetto per lo sviluppo del pensiero computazionale scientifico x la scuola dell'infanzia	Mista	4.000
23/02/23	Rotary Club - Sezione di Fabriano	Contributo per la realizzazione della I edizione della "Festa della Scienza e della Filosofia" insieme al Comune di Foligno	Fabriano	3.000
23/02/23	Associazione 4 maggio 2008	Contributo per la realizzazione della I edizione del progetto "La stazione del sapere"	Cerreto d'Esì	1.750
23/02/23	FEDUF (Fondazione per l'Educazione finanziaria)	Contributo per le attività formative propedeutiche per il progetto "Conoscere la Borsa 2024"	Mista	3.000
27/07/23	Fondazione Carifac (progetto proprio)	Conoscere la Borsa 2024	Mista	12.000
Totale				126.282

SETTORE AMMESSO: ATTIVITÀ SPORTIVA

Data delibera	Richiedente	Progetto	Comune	Importo €
23/12/22	ASD Cuprabaseball softball	Contributo per la realizzazione di una tensostruttura ad utilizzo dell'attività dell'associazione (Secondo anno a saldo)	Cupramontana	5.070
18/01/23	ASD Fabriano Cerreto	Contributo per l'attività annuale del settore giovanile dell'associazione	Fabriano	5.000
23/02/23	Compagnia Arcieri Fabriano	Contributo per le spese di avviamento e diffusione della pratica del tiro con l'arco storico e tradizionale	Fabriano	1.000
18/05/23	Ciolla Bike ASD	Contributo per la realizzazione della seconda edizione dell'evento "Pedalata tra i vigneti"	Cupramontana	1.500
21/06/23	ASD Ippoliti	Contributo per l'attività annuale del settore giovanile dell'associazione	Cupramontana	7.000
21/09/23	UISP Comitato Territoriale Fabriano EPS	Contributo per la realizzazione del progetto SPRINT (Sport e Pratiche d'INtegrazione)	Mista	9.000
19/12/23	ASD Polisportiva Urobora	Contributo per l'allestimento della sala sportiva multidisciplinare del circolo sportivo dell'associazione	Fabriano	750
Totale				29.320

SETTORE AMMESSO: SICUREZZA ALIMENTARE E AGRICOLTURA DI QUALITÀ

Data delibera	Richiedente	Progetto	Comune	Importo €
21/12/21	Fondazione Carifac (progetto proprio)	Progetto SMAQ: sviluppo di competenze digitali per sostenere la competitività dell'agroalimentare di qualità (II anno/saldo)	Mista	21.540
23/02/23	Fondazione Carifac (progetto proprio)	Progetto + Api - Oasi fiorite per la biodiversità: spazi verdi ricchi di essenze mellifere, habitat ideale per le api	Mista	8.000
Totale				29.540



FONDAZIONE CR
FABRIANO E CUPRAMONTANA

Corso Repubblica 73
60044 Fabriano (AN)
Tel. 0732 251317
www.fondazioneclarifac.it
info@fondazioneclarifac.it

Foto:

Collezione Fabriano in Acquerello 2023 curata da InArte e Anna Massinisa
Archivio fotografico di Franco Giuli, a cura di Manuela Giuli e Gianluca Pecchia

Marco Teatini
Photo Studio Cico
Cristiana Loccioni

Redazione e revisione testi:

Marco Boldrini
Antonietta Ciculi
Francesco Sulpizi

Progetto Grafico ed Impaginazione:

Studio Contatto

Stampa:

Studio Contatto



Opera di Christine Berlinson-Esser,
Pink tulips, acquerello 19x28