

BILANCIO 2006



*Fondazione Cassa di Risparmio
di Fabriano e Cupramontana*

60044 Fabriano (AN) - C.so Repubblica 73

Tel. 0732.251254 - Telefax 0732.251317

Cod. Fisc. 90004750429

Web: <http://www.fondazionekarifac.it> e-mail: info@fondazionekarifac.it

INDICE

| | | |
|--|------|----|
| Introduzione | Pag. | 9 |
| SEZ. I - IDENTITÀ | | |
| Storia, origini, evoluzione | ” | 9 |
| Contesto di riferimento | ” | 10 |
| Quadro normativo | ” | 11 |
| Missione | ” | 12 |
| Organi statutari | ” | 12 |
| SEZ. II - IMPIEGO DEL PATRIMONIO | ” | 13 |
| SEZ. III - ATTIVITA' ISTITUZIONALE | | |
| Il processo erogativo | ” | 14 |
| Erogazione delle risorse | ” | 16 |
| I progetti più significativi | ” | 24 |
| RENDICONTO PATRIMONIALE ED ECONOMICO DELL'ESERCIZIO | | |
| Prospetti di bilancio | ” | 33 |
| Nota Integrativa | ” | 37 |
| RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI | ” | 67 |

Governance al 31.12.2006

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- 1 Galassi Prof. Abramo
- 2 Gagliardini Vittorio
- 3 Carnevali Geom. Enzo
- 4 Giampaolletti Mario
- 5 Giraldi Dr. Domenico
- 6 Governatori Venanzio
- 7 Pierangeli Geom. Lucio
- 8 Stroppa Dr. Rubens
- 9 Troiani Dr. Perseo

COLLEGIO DEI REVISORI

- 1 Rivosecchi Dr. Bruno
- 2 Barbarossa Rag. Gianna
- 3 Morelli Avv. Luigi

ORGANO DI INDIRIZZO

- 1 Angelelli Vincenzo
- 2 Angeli Ing. Patrizia
- 3 Bartolucci Geom. Fabio
- 4 Bennati Luigi Carlo
- 5 Carotti Prof. Daniele
- 6 Dottori Otello
- 7 Farroni p.i. Sandro
- 8 Fortunato Dr. Giuseppe
- 9 Luzzi p.a. Antonio
- 10 Marconi Dr. Siro
- 11 Mendicini Dr. Luigi
- 12 Moscè Avv. Alessandro
- 13 Pacelli Prof. Graziella
- 14 Panfili Dr. Paolo
- 15 Papiri Dr. Guido
- 16 Pensieri Dr. Arnaldo
- 17 Perelli Dr. Fabrizio
- 18 Rossi Rag. Olimpio
- 19 Sassaroli Avv. Ubaldo
- 20 Svegljarini Pio
- 21 Testadiferro Beatrice
- 22 Tobaldi Dr. Franco

SEGRETARIO GENERALE

Malpiedi Dr. Roberto

Zona di Fabriano

- | | |
|--|-------------------------------|
| 1 Alianello Avv. Piergiorgio | 45 Monzali Dr.ssa Anna |
| 2 Antonini Prof. Angelo | 46 Moreci Rag. Vittorio |
| 3 Baldassarri Mauro | 47 Morelli Prof. Avv. Luigi * |
| 4 Balducci Francesco | 48 Mustica Dr. Sergio |
| 5 Ballarini Dr. Roberto | 49 Nataloni Dr.ssa Maura |
| 6 Bellocchi Celso | 50 Pagnani Geom. Siro |
| 7 Bellucci Roberto | 51 Panfili Dr. Paolo * |
| 8 Bennati Luigi Carlo * | 52 Papi Geom. Roberto |
| 9 Brunori Dr. Bruno | 53 Papiri Dr. Guido * |
| 10 Carnevali Geom. Enzo * | 54 Paraventi Dr. Giorgio |
| 11 Casadio Annibale | 55 Parri Geom. Giuseppe |
| 12 Ceccarelli Dr. Claudio | 56 Pecorelli Cav. Lamberto |
| 13 Cecchetelli p.i. Attilio | 57 Pensieri Dott. Arnaldo * |
| 14 Cecchi Dr. Ermanno | 58 Pesciarelli P.a. Giovanni |
| 15 Chiodi Avv. Giancarlo | 59 Picchi Prof. Piera |
| 16 Chiorri Dr. Piero | 60 Piras Angelo |
| 17 Cinti Zelio | 61 Ramadoro Cav. Pasquale |
| 18 Cola Elio | 62 Riccioni Dott. Pio |
| 19 Comunità Montana Esino Frasassi | 63 Rinaldi On. Luigi |
| 20 Conti Ing. Alberto | 64 Rivosecchi Dr. Bruno * |
| 21 Corradi Roberto | 65 Rossi Dr. Alvaro * |
| 22 Costantini Enzo | 66 Rossi Rag. Olimpio * |
| 23 Direttore Generale Cartiere Miliani | 67 Rossi Dr. Ruggero |
| 24 Duca Prof. Ugo | 68 Rossi Rag. Roberto |
| 25 Farroni Sandro * | 69 Rossini Prof. Mario |
| 26 Fattori Dr. Pier Teodorico | 70 Ruggeri Prof.ssa Sidonia |
| 27 Galassi Prof. Abramo * | 71 Sindaco Comune Fabriano |
| 28 Gatti Dr. Roberto | 72 Smargiassi Ferruccio |
| 29 Giorgetti Gr. Uff. Avv. Domenico | 73 Sorci Ing. Roberto |
| 30 Giraldi Dott. Domenico * | 74 Spacca Dr. Gian Mario |
| 31 Guida Dr. Ennio | 75 Stelluti Oberdan |
| 32 Lamanna Dr. Pasquale | 76 Tacconi Ing. Paolo |
| 33 Latini Comm. Antonio | 77 Tobaldi Dr. Franco * |
| 34 Latini Giovanni | 78 Vecerrica Mons. Giancarlo |
| 35 Latini Dr. Romualdo | 79 Verdini Vittore |
| 36 Lolli Benigni M.se Carlo | 80 Vico Rag. Luigi |
| 37 Luzi p.a. Antonio * | 81 Vincenti Dr. Aroldo |
| 38 Mancinelli Dr. Fabrizio | 82 Vitaletti Ing. Bruno |
| 39 Marchetti Dr. Americo | 83 Viventi Dr. Luigi |
| 40 Meloni David Pio | 84 Zampetti Rag. Gerardo |
| 41 Meloni Ing. Stefano | |
| 42 Merloni Cav. Lav. Dr. Vittorio | |
| 43 Merloni On. Ing. Francesco | |
| 44 Merloni On. Dr.ssa Maria Paola | |

Zona di Cupramontana

- 1 Angeloni Ferruccio
- 2 Annibaldi Dr. Cesare
- 3 Aquilanti Rag. Alberto
- 4 Bartelucci P.a. Alceste
- 5 Bartoloni Dr.ssa Barbara
- 6 Bartoloni Gino
- 7 Belardinelli Dr. Licio Alberto
- 8 Bruschini Liuti Vittoria
- 9 Cerioni Benvenuto Secondo
- 10 Cesaroni Fabio
- 11 Cimarelli Luigi
- 12 Dottori Geom. Sauro
- 13 Dottori Giuseppe
- 14 Dottori Otello *
- 15 Fazi Augusto
- 16 Fazi Avv. Fabio
- 17 Federici Dr. Flavio
- 18 Ferazzani Alberto
- 19 Franciolini Cav. Ubaldo
- 20 Gagliardini Anibaldi Rag. Emidio
- 21 Gagliardini Anibaldi Vittorio *
- 22 Garbini Bruno
- 23 Giampaolletti Giuliano
- 24 Giampaolletti Mario *
- 25 Ippoliti Dr. Sauro
- 26 Marconi Dr. Siro *
- 27 Pagnanini P.a. Giuseppe
- 28 Piccioni Dr. Aresio
- 29 Piersanti Carlo
- 30 Presidente II.RR.B.
- 31 Presidente Soc. Mutuo Soccorso
- 32 Rappres. Conf. Ss. Sacramento

- 33 Rosetti Giuseppe
- 34 Sassaroli P.a. Angelo
- 35 Sassaroli Avv. Ubaldo *
- 36 Sbaffi Dr. Giuseppe
- 37 Scuppa Domenico
- 38 Sindaco Comune Cupramontana
- 39 Soverchia Enzo
- 40 Stronati Alfio
- 41 Vico Rag. Angelo
- 42 Vitali Moreno
- 43 Zaccagnini Silvio

Designati da enti

- 1 Barbarossa Rag. Gianna *
- 2 Bartolucci Geom. Fabio *
- 3 Bedetti Comm. Bruno
- 4 Del Pesce Dr.ssa Maria
- 5 Febbrajo Prof. Alberto
- 6 Mannucci Dr. Ulisse
- 7 Marani Sandro
- 8 Pacelli Prof.ssa Graziella *
- 9 Poeta Ing. Paolo
- 10 Roversi Prof. Antonio
- 11 Santori Rag. Lucio
- 12 Taddei Ing. Domenico

* Soci sospesi dalle funzioni in quanto componenti di altri Organi.

Introduzione

Il presente documento si ripropone di dare conto alla Comunità di riferimento, in forma sempre più dettagliata, delle linee strategiche e delle attività poste in essere sulla base di tali linee, al fine di affermare la presenza della Fondazione sul territorio di competenza come interlocutrice istituzionale delle molteplici realtà pubbliche e private ed anche al fine di divulgare l'identità e le peculiarità operative dell'ente.

Giorno dopo giorno, la Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana lavora per il suo territorio, rispondendo alle esigenze della Comunità.

Ci auguriamo che da questo documento possa emergere l'attenzione e l'impegno profuso nell'espletamento della missione.

Sez. I – Identità

Storia, origini, evoluzione

La Cassa di Risparmio fu fondata a Fabriano nel 1845 grazie all'opera di Mons. Francesco Faldi e all'apporto di 83 illustri cittadini

Dopo il tempo necessario per la predisposizione delle modalità di funzionamento, l'11 gennaio 1846 si avviò l'attività vera della Cassa di Risparmio di Fabriano sotto la presidenza del marchese Nicolò Serafini, Gonfaloniere della città.

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

Nonostante la scarsa stabilità, l'Istituto, nei limiti consentiti dagli utili, svolse fin da subito attività di beneficenza, secondo lo spirito delle sue radici storiche e del suo statuto.

Dopo l'unità d'Italia, Vittorio Emanuele II, con decreto del 25.5.1862, le riconobbe la condizione di "ente morale".

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.

A seguito del R.D.L. del 5 agosto 1927 n. 1593, la Cassa di Risparmio di Arcevia venne assegnata alla Cassa di Risparmio di Fabriano.

Con questo atto si può dire abbia avuto inizio lo sviluppo territoriale dell'Istituto di credito fabrianese che già nell'anno successivo poté aprire nella vicina Sassoferrato una propria succursale.

La svolta decisiva per la Cassa fabrianese avvenne nel 1940 allorché, dopo l'assorbimento di varie filiali della Banca degli Abruzzi e delle Marche, si arrivò alla fusione con la Cassa di Risparmio di Cupramontana, disposta con R.D.L. 19.6.1940.

Suggerita e consentita dalla Banca d'Italia, la fusione evitò alla Cassa di Fabriano, che non raggiungeva i 30 milioni di depositi, di essere inglobata da altro Istituto.

La Cassa di Risparmio di Cupramontana era sorta ad iniziativa della locale Società di Mutuo Soccorso nel 1872 (RDL 3.9.1872); successivamente aveva assorbito la Cassa di Risparmio di Maiolati (1927).

La Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, questa è 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.

Nel 1985 la Cassa inaugurò la sua nuova sede centrale costituita da un funzionale edificio atto ad ospitare tutti i servizi di una banca moderna.

Con il recepimento, avvenuto nel 1985, della prima direttiva comunitaria sul credito, fu introdotto nel nostro Paese un principio quasi rivoluzionario: l'esercizio del credito era da considerare un'attività di impresa e non più di pubblica utilità.

La "legge Amato" del 1990 affrontò queste problematiche per le Casse di Risparmio, che vennero incentivate a incorporare l'attività bancaria conferendola a società per azioni e "residuando" così la Fondazione come memoria degli intenti originari di utilità sociale.

In attuazione della predetta legge 218/1990, la Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, allora "ente pubblico di natura economica", nel 1992 conferì l'azienda bancaria ad una società per azioni di nuova costituzione denominata "Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana SpA".

Le normative sul credito e quelle sulle Fondazioni si sono poi evolute lungo linee sempre più divergenti. Mentre il credito trovava la sua regolamentazione nel 1993 con il nuovo testo unico bancario, per le Fondazioni, nel 1994, con la cosiddetta "direttiva Dini" veniva eliminato il vincolo del possesso della maggioranza del capitale azionario delle banche.

Con la legge 461/98 (Legge Ciampi) e il D. Lgs. 153/99 è stata introdotta finalmente una normativa organica in tema di ordinamento delle Fondazioni bancarie. Importante notare che, con questi due provvedimenti, alle Fondazioni viene attribuito lo status di soggetti giuridici privati, dotati di piena autonomia statutaria, autonomia per la quale si è pronunciata in via definitiva la Corte costituzionale con le sentenze n. 300 e n. 301 del settembre 2003.

Contesto di riferimento

La Fondazione opera su un territorio costituito da 11 Comuni della zona collinare e montana della Provincia di Ancona, con una popolazione complessiva di circa 67.000 abitanti dei quali oltre 31.000 residenti a Fabriano. Il movimento demografico è in leggera ma costante crescita, dovuta per lo più agli immigrati. A Fabriano il flusso di immigrazione nel 2006 è leggermente rallentato: 750 persone contro le 889 dei dodici mesi precedenti. Gli emigrati sono risultati 530, in decremento di 68 unità rispetto al 2005.

Il distretto industriale della meccanica di Fabriano costituisce una tra le più importanti aree interne ad elevato sviluppo di tutto l'Appennino. Qui sono concentrate le cinque aziende più importanti della Regione.

Nel 2006 l'industria manifatturiera ha registrato delle difficoltà derivanti dalla accresciuta tensione competitiva sui mercati internazionali, effetto della globalizzazione, che ha evidenziato una certa debolezza strutturale del sistema. Un anno di alti e bassi, con le piccole e medie imprese che hanno risentito di un clima di contrazione dei consumi e di oggettive difficoltà.

La situazione impone scelte precise e chiama imprese ed istituzioni ad attuare interventi volti a favorire lo sviluppo dell'innovazione di processo e di prodotto per il rilancio della competitività delle imprese.

Il nostro è comunque un territorio che, pur mostrando segnali di sofferenza, tiene con fiducia, tanto da registrare un piccolo ma pur sempre significativo aumento del numero delle aziende. Da rilevare che quasi la metà delle nuove attività nell'arco dell'anno passato è stata avviata da stranieri.

Il tema delle infrastrutture rappresenta un punto nodale per lo sviluppo socio-economico del territorio. Le carenze infrastrutturali, specie quelle viarie, sono piuttosto evidenti e frenano lo sviluppo.

Le maggiori opportunità di impiego nel territorio sono offerte dal settore metalmeccanico, da quello delle costruzioni e dal comparto dei servizi.

Le aziende necessitano soprattutto di figure professionali qualificate da impiegare nella produzione di beni e servizi e nel marketing.

Nell'intera provincia di Ancona, nel 2006 le assunzioni a tempo indeterminato sono state 22.090

e le cessazioni 13.278, con un saldo positivo di 8.812 posti di lavoro. Le assunzioni a tempo determinato 4.508 contro 4.696 cessazioni. Il tasso di disoccupazione è risultato pari al 4%, di gran lunga inferiore a quello medio nazionale e regionale.

Se da un lato si registra un buon livello di occupazione, dall'altro viene rilevata la problematica, affrontata in minima parte, di uno scarso interscambio tra il contesto economico e quello socio-culturale.

La fascia di età giovanile, in particolare, vive una diffusa sofferenza, dovuta ad una scarsa stimolazione culturale.

Necessitano di particolare attenzione anche situazioni di emarginazione conseguenti al forte flusso immigratorio, richiamato da opportunità lavorative il più delle volte precarie e temporanee.

Va infine ribadito che il quadro demografico, caratterizzato da natalità a bassissimo indice di incremento, ripropone con urgenza questioni legate al problema degli anziani.

Quadro normativo

Nel 2006 i provvedimenti riguardanti le Fondazioni sono stati alquanto limitati. Ha destato tuttavia generale preoccupazione la presentazione, nell'ambito della legge finanziaria 2007, di due emendamenti finalizzati all'istituzione di un contributo annuale calcolato sul patrimonio netto delle Fondazioni. Tali proposte, che avrebbero aggravato la fiscalità delle Fondazioni, fortunatamente non hanno avuto esito positivo. Occorre qui ricordare che nella maggior parte degli altri Paesi europei le Fondazioni con finalità di interesse collettivo godono di consistenti vantaggi fiscali.

A fine anno è uscito il decreto legislativo 29.12.2006 n. 303 il cui art. 4 ha abrogato la norma prevista all'art. 7 della L. 262/2005 che aveva introdotto la limitazione del diritto di voto nelle assemblee ordinarie e straordinarie delle società partecipate, escluse quelle strumentali, per le Fondazioni con patrimonio superiore a 200 milioni di euro.

Con il predetto provvedimento è stata finalmente ripristinata una situazione di diritto riguardante l'autonomia gestionale delle Fondazioni.

Come emerso nel corso del XX congresso nazionale dell'Acri tenutosi a Bolzano, le Fondazioni di origine bancaria avvertono fortemente la necessità di una piena legittimazione, ribadendo nel contempo l'impegno a sviluppare maggiormente la loro capacità di operare con trasparenza tenendo conto degli interessi del territorio di riferimento.

Le Fondazioni avvertono altresì l'esigenza di una revisione delle norme civilistiche in materia di persone giuridiche private, con il conseguente loro inquadramento nell'ambito della disciplina delle Fondazioni private.

Ma il 2006 è stato caratterizzato principalmente da una grande iniziativa nazionale promossa dalle nostre Istituzioni insieme al mondo del Volontariato e della cooperazione ed alla quale ha aderito anche la nostra Fondazione: si tratta della costituzione della "Fondazione per il Sud", che ha lo scopo di rafforzare e valorizzare il contributo delle Fondazioni volto al potenziamento dell'infrastrutturazione sociale nelle regioni dell'Italia meridionale.

Ricordiamo infine che nel marzo 2007 il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha verificato ed aggiornato il Documento Programmatico sulla sicurezza per la protezione dei dati personali previsto dall'art. 33 e seguenti del D. Lgs. 196/03. Sono state comunicate al personale ed ai collaboratori le linee-guida previste per dare piena attuazione alle misure minime di sicurezza.

Missione

La Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana può definirsi soggetto *no-profit* privato che svolge in autonomia un'attività finalizzata al perseguimento di scopi di utilità sociale nei settori ammessi dalla legge e individuati nel Piano Programmatico Pluriennale, vale a dire Arte, attività e beni culturali, Salute pubblica, Sviluppo locale, Assistenza agli anziani, Educazione, istruzione e formazione, Volontariato, filantropia e beneficenza, Attività sportiva.

Nell'anno 2006 l'attività istituzionale della Fondazione si è svolta in un'ottica di continuità con l'esercizio precedente, sulla base delle linee guida tracciate nel Documento Programmatico Previsionale approvato dall'Organo di Indirizzo il 17.10.2005.

La Fondazione svolge un ruolo centrale nella promozione dello sviluppo culturale ed economico nonché nel sostegno delle reti di assistenza e solidarietà sociale del territorio di competenza, con un valore aggiunto rappresentato dalla sua capacità di esercitare un effetto moltiplicatore delle politiche attuate dalle istituzioni locali.

Organi statutari

Lo statuto della Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana prevede distinti Organi per le funzioni di indirizzo, di amministrazione e di controllo.

L'Assemblea dei soci, composta da un numero minimo di 120 soci e massimo di 150, rappresentativi della Comunità del territorio definito dallo statuto, è l'organo depositario delle origini e della storia della Fondazione e svolge compiti di natura consultiva oltre a designare la metà dei membri dell'Organo di Indirizzo.

Accanto all'Assemblea dei soci, in base alla nuova normativa sulle Fondazioni, si colloca l'Organo di Indirizzo con competenze, tra l'altro, in ordine alla determinazione dei programmi, alla nomina degli amministratori e dei revisori, alla verifica dei risultati.

L'Organo di Indirizzo, a seguito della revisione statutaria del 2005, è composto, a regime, da 18 membri designati per metà, come detto, dall'Assemblea dei soci, e per l'altra metà da enti pubblici territoriali ed altre realtà locali.

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.

Il Consiglio di Amministrazione è composto da sei a nove membri compreso il Presidente ed il vice Presidente.

I membri del Consiglio di Amministrazione sono nominati dall'Organo di Indirizzo, previa determinazione del numero e in base a criteri selettivo-comparativi.

Il Collegio dei Revisori dei conti è composto da tre membri effettivi, di cui uno con funzioni di Presidente, e due supplenti, nominati dall'Organo di Indirizzo, con le attribuzioni previste dallo statuto e dal codice civile.

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

Il Presidente è il legale rappresentante della Fondazione di fronte ai terzi e in giudizio.

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.

Sez. II – Impiego del patrimonio

Il resoconto evidenzia, rispetto al 2005, un miglioramento della redditività sia in valore assoluto che in relazione alla consistenza patrimoniale e delle attività.

La cessione di 4.460.000 azioni Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana SpA, effettuata ad inizio anno, ha determinato una plusvalenza di 7.749.919 euro che la Fondazione ha portato ad incremento diretto del patrimonio, ai sensi dell'art. 9 - comma 4° del D. Lgs. 153/99, per un importo di € 6.500.000.

Il residuo importo, al netto delle spese relative all'operazione di cessione, si trova fra le componenti positive di reddito del conto economico e si riflette in un accantonamento ai fondi per l'attività erogativa.

La predetta dismissione, come riferito nella relazione sul bilancio 2005, è stata effettuata al fine di ridurre la percentuale di investimento del patrimonio della Fondazione in azioni della banca conferitaria e realizzare così la diversificazione dell'investimento patrimoniale, come richiesto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Nel corso del 2006, l'evoluzione dei risultati finanziari, riscontrata attraverso un'attività periodica di monitoraggio degli investimenti con la consulenza ed assistenza dell'Area Finanza della Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana SpA, ha portato la Fondazione a compiere delle modifiche alla struttura del portafoglio.

E' stata adottata una strategia volta ad una maggiore diversificazione degli investimenti, partendo dal presupposto di massimizzare il profilo rischio/rendimento rispettando al tempo stesso i due principi fondamentali per l'attività istituzionale della Fondazione che sono la difesa del valore reale del patrimonio e l'incremento dell'attività erogativa.

Al 31.12.2006 il patrimonio della Fondazione risulta costituito:

- dalla partecipazione nella C.R. Fabriano e Cupramontana SpA per € 36.140.889 (n. 35.744.988 azioni rappresentanti il 45,67% dell'intero capitale sociale);
- da altre partecipazioni per € 2.028.281;
- dal portafoglio mobiliare per la cui allocazione la Fondazione, come detto, si è avvalsa della consulenza ed assistenza dell'Area Finanza della Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana SpA.

Tra le partecipazioni si rilevano 100.000 azioni privilegiate della Cassa Depositi e Prestiti SpA acquistate a fine 2003. Con tale acquisizione, finalizzata allo sviluppo del territorio e in particolare al finanziamento delle infrastrutture, la nostra Fondazione ha dato una prima concreta applicazione al D.M. 217/2002.

La partecipazione nella Cassa conferitaria a fine anno 2006 è aumentata di € 3.533.064 per effetto della conversione della quarta ed ultima tranche di obbligazioni emesse in occasione dell'aumento di capitale effettuato nel 2002. Nel corso dell'anno, come sopra riferito, essa era diminuita, rispetto al 31.12.2005, di € 10.536.081 per effetto della cessione di azioni pari al 5,94% del capitale della Carifac SpA.

La quota di patrimonio investita in azioni della conferitaria al 31.12.2006 è così scesa al 57,70% circa rispetto al 78,14% del 31.12.2005.

L'intero patrimonio della Fondazione ha generato nell'esercizio 2006 un reddito di € 2.259.330 di cui € 1.417.325 da dividendi della conferitaria ed € 842.005 dalle altre attività mobiliari.

Nel dettaglio:

Impieghi di redditività

| | Valori di Bilancio | Valori di Bilancio | Dividendi interessi e proventi | Dividendi interessi e proventi | Rendimento * % anno 2006 | Rendimento * % anno 2005 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 31.12.2006 | 31.12.2005 | 31.12.2006 | 31.12.2005 | | |
| Partecipazioni di controllo Cassa conf. | 36.140.889 | 43.143.906 | 1.417.325 | 1.358.935 | 3,58 | 3,15 |
| Partecipazioni di controllo altre | 1.026.215 | 1.026.215 | - | - | - | - |
| Partecipazioni altre | 1.002.066 | 1.002.066 | 228.600 | 77.499 | 22,81 | 7,73 |
| Gestioni patrimoniali | 8.127.220 | 2.060.270 | 114.548 | 43.024 | 1,57 | 2,48 |
| Azioni | 128.523 | 334.445 | 15.190 | 21.160 | 4,54 | 4,21 |
| Obbligazioni CRFC | 6.791.423 | 6.283.064 | 265.340 | 206.709 | 2,87 | 2,04 |
| Titoli di debito altri | 2.173.630 | - | 85.989 | - | 3,88 | - |
| Titoli di debito immob. | 2.681.177 | - | 86.282 | - | 3,50 | - |
| Polizze Risparmio e Previdenza | 1.022.789 | 1.018.819 | 4.331 | - | 0,43 | - |
| Certificati di deposito | - | - | 11.518 | 22.620 | 2,25 | 1,75 |
| Operazioni pct | - | - | 1.420 | 3.374 | 1,97 | 1,80 |
| Altre | - | - | 28.787 | 10.510 | - | - |
| | 64.985.455 | 57.458.241 | 2.259.330 | 1.833.287 | | |

*il rendimento è calcolato su base annua sul valore di bilancio iniziale o sulla media di valori tenendo conto della movimentazione (incrementi/decrementi) effettuata nel corso dell'esercizio.
I rendimenti sono al lordo della valutazione dei titoli effettuata in sede di bilancio.
Nel prospetto non sono ricomprese le plusvalenze realizzate dalla negoziazione di azioni pari ad € 73.611 e la rilevazione dei Fondi Comuni di Investimento pari ad € 302.067 (rendimento 5,76%)

SEZ. III – Attività istituzionale

Il processo erogativo

La valutazione e la selezione dei singoli progetti e delle iniziative da finanziare spetta al Consiglio di Amministrazione, secondo le modalità operative previste dallo statuto e dall'apposito Regolamento approvato dall'Organo di Indirizzo il 4.3.2004 che disciplina l'attività della Fondazione per il perseguimento degli scopi statutari stabilendo le iniziative da finanziare per assicurare la trasparenza dell'attività, la motivazione delle scelte, la migliore utilizzazione delle risorse e l'efficacia degli interventi.

La Fondazione impronta la sua azione a criteri di efficienza, equità, indipendenza, imparzialità e trasparenza verso tutti i soggetti che entrano in relazione con essa.

Per il perseguimento delle proprie finalità istituzionali e nei limiti delle risorse tempo per tempo

disponibili, 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.

Il Consiglio decide attraverso autonome ed insindacabili valutazioni, sulla base dell'esame della documentazione presentata e delle ulteriori informazioni eventualmente assunte, tenuto conto dell'istruttoria svolta al riguardo dal Segretario Generale nonché delle valutazioni eventualmente espresse dalle Commissioni consultive attivate.

Possono beneficiare degli interventi della Fondazione gli enti, pubblici e privati, senza fini di lucro, aventi natura di ente 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 n° 381/91.

Non sono ammesse le richieste provenienti da movimenti politici o da organizzazioni sindacali e di patronato.

L'attività istruttoria inizia con la verifica, ad opera dell'Ufficio Segreteria, degli aspetti formali e degli elementi di rispondenza tra richiesta e previsione statutaria e regolamentare, nonché dei programmi adottati dalla Fondazione (annuali e pluriennali); prosegue con l'esame del Presidente e si conclude con l'eventuale acquisizione del parere dell'organo consultivo competente.

In ogni caso, nello svolgimento dell'attività istruttoria e di selezione delle richieste di contributo, gli uffici della Fondazione, gli eventuali organi consultivi e gli organi interni, si attengono alla valutazione obiettiva del progetto, avendo come unico scopo il miglior perseguimento dei fini statuari e dei programmi da realizzare. Pertanto essi elaborano un'analisi quanto più possibile rigorosa degli effetti che il progetto è suscettibile di avere in relazione ai costi, diretti e indiretti, che comporta la sua realizzazione e la conseguente gestione.

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.

Per i progetti di maggiore dimensione, si tiene conto della valutazione, ove possibile, dell'impatto in termini di benefici materiali ed immateriali che il progetto stesso è suscettibile di determinare anche in relazione ai costi.

In particolare, ogni singola iniziativa viene valutata in rapporto alla piena rispondenza del progetto proposto ai programmi della Fondazione e ai criteri generali contenuti nel citato Regolamento.

L'erogazione delle risorse deliberate per i più significativi interventi è effettuata, anche in più tranche, 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.

Nei casi in cui è prevista, dovrà essere esibita anche documentazione comprovante la conformità dell'intervento o della fornitura eseguita.

L'azione della Fondazione si 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.

Al ruolo crescente assunto dalla Fondazione nella promozione di interventi a favore dello sviluppo e della qualità della vita si è accompagnata un'attività di comunicazione, volta a dare diffusione e trasparenza all'insieme degli interventi effettuati, soprattutto attraverso il periodico "Innovazione e Tradizione" ed il sito internet www.fondazioneclarifac.it nel quale è possibile accedere ai regolamenti ed ai documenti programmatici, alla modulistica per le richieste di contributo e alle informazioni sull'attività in genere.

Erogazione delle risorse

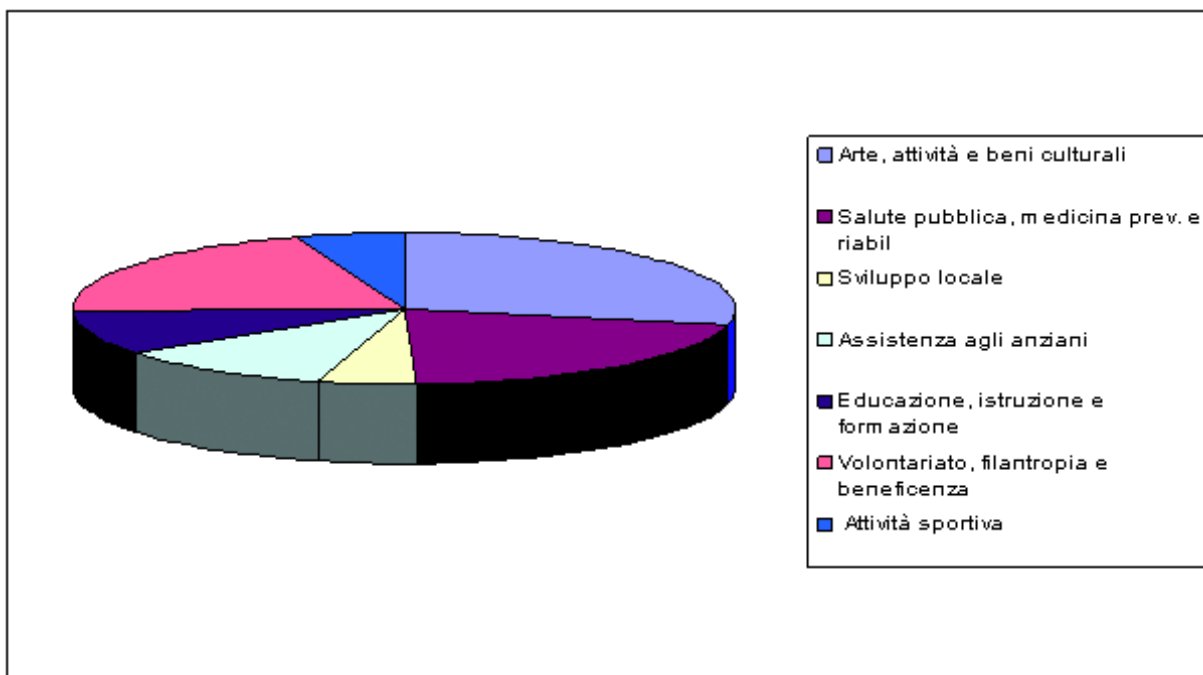
Il Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2006 prevedeva erogazioni per complessivi € 1.522.571.

Anche con il parziale utilizzo del "Fondo erogazione settori rilevanti" per interventi nei settori dell'arte, della salute pubblica e dell'assistenza, e con l'adozione di rigorosi criteri di valutazione, si è potuto far fronte alle istanze di contributo, restando nei limiti di erogazione indicati nel Documento Programmatico.

Si riepilogano di seguito le erogazioni deliberate nell'anno 2006, suddivise per settori:

| Settore | Importo | N. Interventi | % |
|---|------------------|---------------|----------------|
| Arte, attività e beni culturali | 429.237 | 60 | 28,69% |
| Salute pubblica, medicina prev. e riabil. | 308.832 | 9 | 20,64% |
| Sviluppo locale | 73.659 | 17 | 4,92% |
| Assistenza agli anziani | 162.000 | 5 | 10,82% |
| Educazione, istruzione e formazione | 140.053 | 25 | 9,36% |
| Volontariato, filantropia e beneficenza | 304.136 | 39 | 20,32% |
| Attività sportiva | 78.500 | 18 | 5,25% |
| Totali | 1.496.417 | 173 | 100,00% |

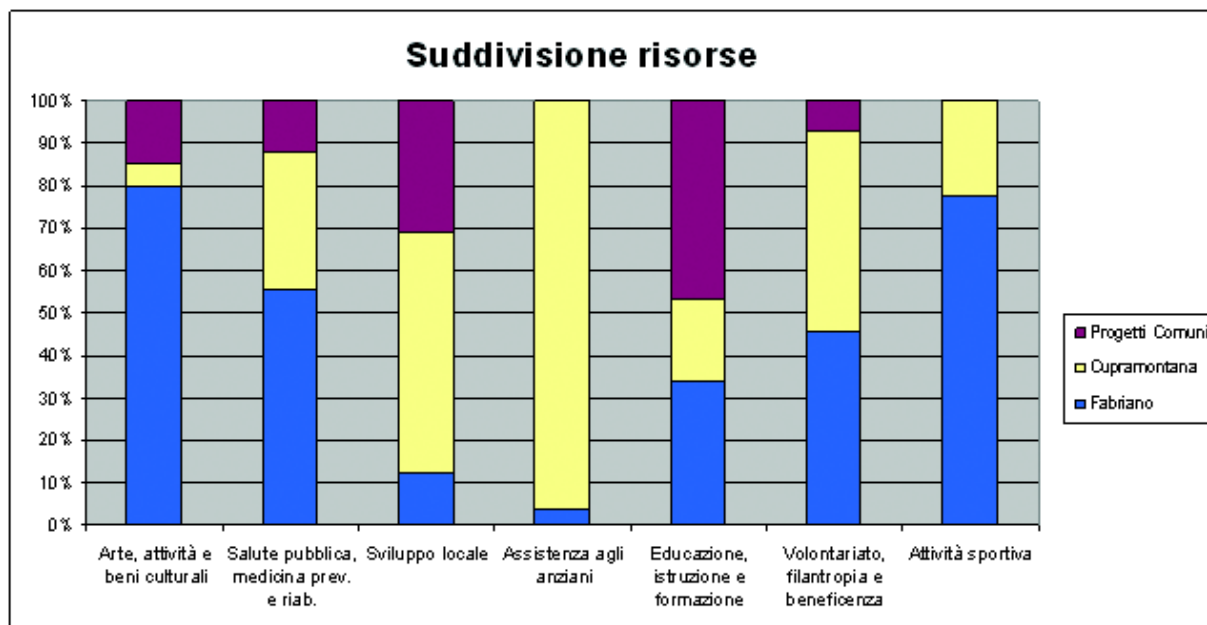
Suddivisione risorse per settore



Con riferimento a quanto previsto all'art. 8, comma 3 e 4 dello statuto, si riportano le erogazioni deliberate nell'anno 2006 suddivise in base alla destinazione dei fondi agli ambiti territoriali di Fabriano e di Cupramontana:

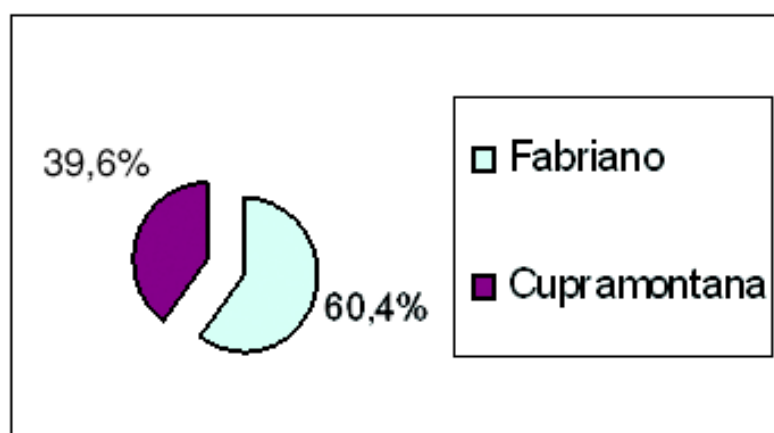
Riparto risorse tra i due ambiti statutari

| Settore | Fabriano | Cupramontana | Progetti Comuni | Totale |
|---|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| Arte, attività e beni culturali | 342.500 | 23.000 | 63.737 | 429.237 |
| Salute pubblica, medicina prev. e riab. | 171.832 | 100.000 | 37.000 | 308.832 |
| Sviluppo locale | 8.900 | 41.500 | 23.259 | 73.659 |
| Assistenza agli anziani | 6.000 | 156.000 | | 162.000 |
| Educazione, istruzione e formazione | 47.607 | 26.500 | 65.946 | 140.053 |
| Volontariato, filantropia e beneficenza | 138.836 | 143.750 | 21.550 | 304.136 |
| Attività sportiva | 61.000 | 17.500 | | 78.500 |
| Totali | 776.675 | 508.250 | 211.492 | 1.496.417 |



**Verifica distribuzione risorse
tra ambito di Fabriano
e ambito di Cupramontana (2/3 ed 1/3)**

| Ambito territoriale | Importo erogato | Riparto statutario | Scostamento |
|---------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Fabriano | 776.675 | 856.617 | -79.942 |
| Cupramontana | 508.250 | 428.308 | 79.942 |
| Totale | 1.284.925 | 1.284.925 | |



Verifica previsioni D.P.P. con erogazioni anno 2006

| Settore | Previsione DPP | Erogato 2006 | Scostamento |
|---|------------------|------------------|---------------|
| Arte, attività e beni culturali | 430.000 | 429.237 | 763 |
| Salute pubblica, medicina prev. e riabil. | 300.000 | 308.832 | -8.832 |
| Sviluppo locale | 110.000 | 73.659 | 36.341 |
| Assistenza agli anziani | 160.000 | 162.000 | -2.000 |
| Educazione, istruzione e formazione | 140.000 | 140.053 | -53 |
| Volontariato, filantropia e beneficenza | 300.000 | 304.136 | -4.136 |
| Attività sportiva | 82.571 | 78.500 | 4.071 |
| TOTALI | 1.522.571 | 1.496.417 | 26.154 |

Elenco interventi esercizio 2006

| <i>Progetto</i> | <i>Fabriano</i> | <i>Fabriano- Cupramont.</i> | <i>Cupramont.</i> |
|---|-----------------|---------------------------------|-------------------|
| <i>Settore rilevante Arte, Attività e beni culturali</i> | | | |
| Ass.Le Conce - quota associativa | 5.000 | | |
| Fondazione Orchestra Reg. Marche - quota associativa | | 5.000 | |
| Premio Vallesina 2006 | | | 3.000 |
| Progetto "Formarsi per Informare" | | 15.000 | |
| Premio critica cinematografica Precicchie | 7.000 | | |
| Restauro affreschi S.Domenico e S. Agostino di Fabriano | 150.000 | | |
| Concerto M.o Riccardo Muti al Teatro Gentile di Fabriano | 34.050 | | |
| Acquisto volumi "Rocca Contrada" | 1.500 | | |
| Centro Studi Riganelli Fabriano | 2.000 | | |
| Premio Naz. Artisti spettacolo - Fabriano | 2.000 | | |
| Volume d'arte sulle Cappelle Gotiche | | 19.000 | |
| Restauro Chiesa S. Verecondo | 5.000 | | |
| Malalingua Teatro | 5.000 | | |
| Ass. Teatro Giovani Serra S. Quirico | 3.000 | | |
| Stagione Sinfonica 2006/2007 al Teatro Gentile di Fabriano | 60.000 | | |
| Ass. culturale "Avacellando" | 1.500 | | |
| Ass. culturale "In Jazz" | 2.500 | | |
| Centro sper. Arte per "Festa bambini" | 2.500 | | |
| "Compagnia Due soldi" per "Arcevia in jazz" | 500 | | |
| Centro Studi Mazzini per vol. d' arte | | 1.500 | |
| Ass. Naz. Carabinieri per volume di storia | | 1.000 | |
| Volume di T. Baldoni "Cent'anni a Castelletta" | | 1.500 | |
| Ass. Maestri Catt. per "Pasqua del Maestro" | | 500 | |
| Presentazione Volume "Gialli d'annata" a Roma | | 960 | |
| Comunità marchigiani a Bologna | | 500 | |
| Ass. Harmonia per "Festivalia 2006" | | | 1.500 |
| Fondaz. Lanari Jesi | | | 2.000 |
| Comune Cupramontana per "Vinimmagine 2006" | | | 1.000 |
| Soc. Op. Mutuo Socc. Cupramontana per gara pittura | | | 1.500 |
| II.RR.B. Cupramontana per pubblicaz. volume | | | 2.400 |
| Convegno attività produttive Abazia S. Elena | 5.000 | | |
| Premio scultura E. Mannucci | | 5.000 | |
| Acquisto copie medaglione Gentile di Guelfo | | 7.200 | |
| AST Club Fabriano | 3.000 | | |

| | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|
| Convegno Monastero S. Silvestro | 1.700 | | |
| Centro Cult. Baldassare Olimpo di Sassoferrato | 2.000 | | |
| Ristampa "Guida alla Cattedrale di Fabriano" | 2.500 | | |
| Soc. Dante Alighieri Fabriano | 2.000 | | |
| Archeoclub d'Italia - Fabriano | 1.000 | | |
| Gioventù Musicale d'Italia - Fabriano | 2.500 | | |
| Circolo Filatelico numismatico Fabriano | 500 | | |
| Centro studi Arcevesi | 1.000 | | |
| Volume "Palazzo Comando GdF" | | 700 | |
| Ass. Teatro Time - Corinaldo | | 2.500 | |
| Volume "Storia relig. e civile Fabriano" | 7.000 | | |
| Gruppo corale S. Cecilia - Fabriano | 6.000 | | |
| "Cupra Estate 2006" | | | 5.000 |
| Manifestazioni S. Eleuterio Cupramontana | | | 5.000 |
| Ass. Melano Heritage | 1.000 | | |
| Ass. Amici della Musica | 2.000 | | |
| Acquisto vol. "Sottovoce" di A. Cerquarelli | | 500 | |
| Acquisto vol. "La 2ª ondata del fascismo" | | 1.352 | |
| Parrocchia S. Lorenzo - Cupramontana | | | 600 |
| Rassegna d'arte Salvi - Sassoferrato | 5.000 | | |
| Mostra Francesco Garofoli - Sassoferrato | 3.500 | | |
| Ist. Internaz. Studi Piceni - Sassoferrato | 15.000 | | |
| Gruppo culturale Massaccio - Cupramontana | | | 1.000 |
| Acquisto volume "I Templari" | | 900 | |
| Restauro edicola Albacina | 250 | | |
| Deputazione Storia Patria Marche | | 625 | |
| TOTALI | 342.500 | 63.737 | 23.000 |
| <i>Settore rilevante Salute pubblica, medicina preventiva e riab.</i> | | | |
| Convenzione specialista nefrologo | 12.912 | | |
| Saldo Ecocardiografo Ospedale Fabriano | 40.800 | | |
| Borsa di studio anatomia patologica Ospedale Fabriano | 22.000 | | |
| Borsa di studio dip. Materno infantile Ospedale Fabriano | 24.000 | | |
| Borsa di studio medici contr. Oculistica | | 25.000 | |
| Borsa di studio biologo Banca degli occhi | | 12.000 | |
| Elettrocard. per pronto socc. Ospedale Fabriano | 9.720 | | |
| Ambulanza per Ospedale Fabriano | 62.400 | | |
| Centro poliv. Cupram. per sede Croce Verde | | | 100.000 |
| TOTALI | 171.832 | 37.000 | 100.000 |

| Settore rilevante Sviluppo Locale | | | |
|--|--------------|---------------|----------------|
| Convenz. Univ. Macerata per Piano Integrato Turismo | | 15.759 | |
| Comune di Mergo per mostra mercato prodotti tipici | | 500 | 20.000 |
| Sala polivalente Staffolo | | | |
| Mostra Antiche biciclette dei mestieri - Fabriano | 5.000 | | |
| Ass. Valleremita di Fabriano | 2.000 | | |
| Ass. Milleluci di Monteroberto | | | 1.000 |
| Ass. Sistema museale Ancona | | 5.000 | |
| Ass. Gusta Fabriano | 1.000 | | |
| Premio "Verdicchio d'Oro" Staffolo | | | 1.000 |
| Festa Uva - Cupramontana | | | 18.000 |
| Diocesi Fabriano per convegno su Economia | 400 | | |
| Ass. Campus Decii per Presepe Campodiegoli | 500 | | |
| Pro Loco Mergo per Convegno su Turismo | | 500 | |
| Coop Soc. Atlante per Info Point | | 1.500 | |
| Comune S. Paolo Jesi per "La Cavata delle Zitelle" | | | 1.500 |
| TOTALI | 8.900 | 23.259 | 41.500 |
| Settore rilevante Assistenza agli anziani | | | |
| Il.RR. Benefic. Cupramontana per Casa Riposo | | | 115.000 |
| Attrezzature per Casa Riposo Fabriano | 4.000 | | |
| Comit. Gest. Casa Albergo Fabriano | 2.000 | | |
| Centro Poliv. Cupramontana | | | 40.000 |
| Il.RR. Benefic. Cupramontana per Casa Riposo | | | 1.000 |
| TOTALI | 6.000 | | 156.000 |
| Settore rilevante Educazione, Istruzione e Formazione | | | |
| Unifabriano - quota annuale | | 51.646 | |
| Ist. Comprensivo Marco Polo - Fabriano | 250 | | |
| Ist. Comprensivo Serra S. Quirico | 500 | | |
| Coop. Soc. "L'angolo azzurro" | 2.000 | | |
| Ist. Comprensivo Fabriano Centro | 1.500 | | |
| Fondazione Exodus | | 2.000 | |
| Istituto comprensivo Cupramontana | | | 1.000 |
| Progetto "Le Scuole del Gentile" | 10.000 | | |
| "Giochi della Chimica" Liceo Scientifico Fabriano | 4.700 | | |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Ist. Comprensivo Marco Polo - Fabriano | 500 | | |
| Comando Reionale. GdF per corso formazione | | 2.500 | |
| Ist. Superiore "Salvati" - Monteroberto | | | 500 |
| Ass. Genitori in crescita - Fabriano | 2.000 | | |
| Ist. Comprensivo Marco Polo Fabriano | 4.657 | | |
| Scuola Musica Barbarino - Fabriano | 5.000 | | |
| UCIIM per convegno su riforma scol. | | 500 | |
| IRRE Marche per volume su esperienza filosofica | | 1.800 | |
| Ass. Genitori S. Caterina - Cupramontana | | | 25.000 |
| Borse Studio "Palombini" | | 5.000 | |
| Progetto Musiciccando | 7.000 | | |
| Coop. L'Angolo Azzurro - Fabriano | 2.000 | | |
| Liceo Classico Fabriano | 2.000 | | |
| Liceo Scientifico "Volterra" - Fabriano | 2.500 | | |
| Ist. Comprensivo Fabriano Centro | 1.500 | | |
| Flexus per pubblicità programmazione | | | |
| Teatro Gentile | 1.500 | | |
| Marche Press per chiusura | | | |
| Corso formazione giornalisti | | 2.500 | |
| TOTALI | 47.607 | 65.946 | 26.500 |
| <i>Settore ammesso Volontariato, Filantropia, Beneficenza</i> | | | |
| Croce Verde Cupramontana saldo acquisto ambulanza | | | 29.000 |
| Centro Poliv. Cupramontana 2° stralcio lavori | | | 80.000 |
| Casa Madonna della Rosa di Fabriano | 25.000 | | |
| Unitalsi - Sassoferrato | 5.000 | | |
| Monastero Benedettine - Sassoferrato | 10.000 | | |
| AVIS Fabriano | 500 | | |
| S. Vincenzo de Paoli - Cerreto d'Esi | 500 | | |
| Coop. Sociale "Il Tulipano" | | 2.000 | |
| Cattedrale S. Venanzio - Fabriano | 1.000 | | |
| Gruppo micologico fabrianese | 500 | | |
| A.N.M.I.L. - Fabriano | 336 | | |
| Pellegrinaggio Macerata-Loreto | | 2.000 | |
| Unitalsi - Fabriano | 13.000 | | |
| Croce Azzurra Fabriano | 30.000 | | |
| Croce Verde Serra S. Quirico | 20.000 | | |
| Anffas Onlus - Fabriano | 10.000 | | |
| Inserimento Lavorativo Unifabriano | | 6.000 | |
| Ass. Volontari Assistenza Malati e anziani Fabriano | 1.000 | | |

| | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Ass. Moddih - Fabriano | 5.000 | | |
| Progetto "Artigianando" coop. Sociale Fabriano | 5.000 | | |
| Ass. Arcobaleno Onlus | | 7.000 | |
| AVULSS - Fabriano | 2.000 | | |
| Ass. Volontari Assistenza malati e anziani Fabriano | 1.000 | | |
| Centro Acc. Bambini Chernobyl - Ostra | | 250 | |
| Comit. Fondaz. Pro Uganda | | 1.500 | |
| AMPRI per progetto Musicoterapia relazionale | 5.000 | | |
| Coop. Soc. "Il Sentiero" Poggio Cupro | | 2.000 | |
| Ass. Mutilati Invalidi Guerra - Cupramontana | | | 150 |
| Ass. Diletta Onlus - Castelplanio | | | 1.000 |
| AVIS Cupramontana | | | 3.000 |
| Unitalsi Arcevia | 300 | | |
| Cattedrale S. Venanzio - Fabriano | 500 | | |
| Parrocchia Catobagli | 200 | | |
| Soc.Operaia Mutuo Soccorso - Cupramontana | | | 600 |
| Ass. Mutilati Invalidi Civili - Ancona | | 500 | |
| Ist. Maestre Pie Venerini - Roma | | 300 | |
| Centro Polivalente Cupramontana - 3° stralcio | | | 30.000 |
| S. Vincenzo de Paoli - Fabriano | 1.000 | | |
| Pro Loco Arcevia | 2.000 | | |
| TOTALI | 138.836 | 21.550 | 143.750 |
| <i>Settore ammesso Attività sportiva</i> | | | |
| Progetto "Primi Passi" | 18.500 | | 10.000 |
| U.S. Acli Campodonico | 2.000 | | |
| Ass. Pallavolo Fabriano | 7.000 | | |
| Soc. Sportiva Futsa - Fabriano | 3.000 | | |
| Ass. Ruzzola Cupramontana | | | 1.000 |
| Ass. Fortitudo Pattinaggio - Fabriano | 1.500 | | |
| Ass. sport. Atletica Fabriano | 2.500 | | |
| Ass. "Le Ali di Marilù" - Fabriano | 250 | | |
| CAI Fabriano per "Primavera Fabrianese" | 250 | | |
| Polisportiva Mirasole - Cerreto d'Esi | 2.500 | | |
| A.S. Fabriano Calcio | 5.000 | | |
| Ass. Sbandieratori - Fabriano | 500 | | |
| Soc. Massaccio Ruzzola - Cupramontana | | | 500 |
| Gruppo Fabriano Basket Giovani | 10.000 | | |
| Team Volley Fabriano | 500 | | |
| Fortitudo Calcio - Fabriano | 5.000 | | |
| A.S. Cupramontana | | | 6.000 |
| Ass. Nuoto Fabriano | 2.500 | | |
| TOTALI | 61.000 | | 17.500 |

Come si rileva dalle surriportate tabelle, l'importo complessivo delle risorse impegnate dalla Fondazione a favore della comunità locale a valere nell'esercizio 2006 è pari ad € 1.496.417.

Di questi, € 1.113.781, pari al 74,4% delle risorse, sono stati destinati al finanziamento di progetti relativi ai cinque settori rilevanti previsti nel Documento Programmatico Previsionale (Arte, attività e beni culturali, Salute pubblica, Sviluppo locale, Assistenza agli anziani, Educazione, istruzione e formazione).

A questi si sommano ulteriori € 382.636 per interventi negli altri settori ammessi.

I progetti più significativi

Con riferimento al complesso delle erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio, possono individuarsi, per l'entità degli importi assegnati o per il particolare grado di interesse dei progetti sostenuti, i sottoriportati interventi:

Settore arte, attività e beni culturali

Restauro affreschi delle

Chiese di S. Domenico e Sant'Agostino di Fabriano

Intervento deliberato Euro 150.000,00

La Fondazione, nel campo dell'arte, sostiene le iniziative volte al recupero e al restauro conservativo delle opere e degli edifici storici che presentano opere particolarmente pregevoli. In questo contesto si inserisce il restauro delle Cappelle gotiche di Sant'Agostino e di San Domenico di Fabriano, realizzato in collaborazione con il Comune di Fabriano.

La Chiesa di San Domenico risale alla seconda metà del XIV secolo, fu costruita dai domenicani e l'interno fu quasi completamente rifatto nel 1700. Le cappelle gotiche e la sacrestia, vantano una ricca e importante decorazione ad affresco di Allegretto di Nuzio e della sua scuola (seconda metà del XIV secolo).

La chiesa di Sant'Agostino di Fabriano sorse con il nome di Santa Maria Nuova ed era annessa al monastero degli agostiniani, tra i più antichi della città, poiché si ritiene fondato nel 1216 da Gualtiero di Ruggero Chiavelli.

Della primitiva costruzione della chiesa non si conoscono date documentali; gli elementi più antichi visibili non risalgono oltre il 1300. Dal coro, per due porte ricavate tra gli stalli, a destra ed a sinistra, si accede a due cappelle gotiche (in origine aperte verso la chiesa), decorate con importanti affreschi di scuola fabrianese-riminese del XIV secolo.

Volume d'arte su "Le cappelle Gotiche in Sant'Agostino e in San Domenico di Fabriano"

Intervento deliberato Euro 19.000,00

Dopo il restauro degli affreschi nei due luoghi di culto, è stato realizzato un volume a testimonianza del recupero effettuato. Il volume, finanziato interamente dalla Fondazione, ripercorre, attraverso un'analisi dettagliata, suffragata da documenti storici, gli eventi più significativi che portarono alla realizzazione delle cappelle con le relative opere pittoriche.

Con la riapertura al pubblico di questi capolavori della cultura figurativa trecentesca locale, avvenuta in concomitanza con la grande Mostra dedicata al Gentile, la città di Fabriano può vantare

un patrimonio di notevole rilievo e recuperare un pezzo della sua identità culturale, intesa non come valore aggiunto alla città, ma come sua matrice costitutiva. Hanno curato il volume Bonita Cleri, insegnante di Arte moderna alla facoltà di lingue e letterature straniere di Urbino e il critico d'arte Giampiero Donnini.

Stagione Sinfonica 2006/07

Intervento deliberato euro 60.000,00

L'edizione 2006/07 della Stagione Sinfonica, organizzata dalla Fondazione, porta a compimento le celebrazioni mozartiane in occasione del 250° anniversario dalla morte del compositore salisburghese. L'inaugurazione del dicembre scorso è avvenuta con uno dei suoi lavori più rappresentativi e mitizzati, il requiem K626. Nell'ambito di questa edizione si sono esibiti solisti di eccezionale livello, tutti vincitori di numerosi e prestigiosi concorsi nazionali ed internazionali, in grado quindi di offrire prove esaltanti di virtuosismo e capacità interpretative. In particolare per ciò che riguarda le Orchestre, abbiamo potuto ascoltare: l'Orchestra Sinfonica di Perugia e dell'Umbria, quella nazionale Ucraina di Kiev, l'Orchestra Filarmonica Marchigiana con n. 4 concerti e la Latvian Philharmonic Chamber Orchestra. Per la presenza di affermati direttori e di qualificate Orchestre appartenenti a nazionalità diverse, la Stagione Sinfonica fabrianese diventa un'ottima occasione di conoscenza e confronto di abilità tecniche e sensibilità interpretative appartenenti a culture e tradizioni musicali diverse.

Concerto del M° Riccardo Muti

Intervento deliberato euro 34.000,00

Al Teatro Gentile di Fabriano si è tenuto il 13 maggio 2006, con il contributo della Fondazione, un grande concerto diretto dal M° Riccardo Muti, in onore di Gentile da Fabriano. L'evento si è inserito nelle iniziative collegate alla Mostra di questo straordinario pittore fabrianese del XV sec. La manifestazione ha visto esibirsi l'Orchestra Giovanile "Luigi Cherubini" e il solista Martin Gabriel diretti dal M° Riccardo Muti. In programma la sinfonia dal "Guglielmo Tell" di Gioacchino Rossini, il Concerto per oboe e orchestra in do maggiore K314 di W.A.Mozart e la Sinfonia n.5 in fa maggiore op. 76 di D. Dvorak.

Riccardo Muti com'è noto, è uno fra i più giovani e preparati direttori d'orchestra del mondo, è membro onorario della Royal Academy of Music di Londra, dell'Accademia di Santa Cecilia di Roma e della Luigi Cherubini di Firenze.

Premio della Critica Cinematografica e Televisiva "Castelli Alta Marca Anconetana" - XI edizione

Intervento deliberato euro 7.000,00

L'Associazione Castello di Precicchie anche nel 2006 ha organizzato il Premio della Critica Cinematografica e Televisiva "Castelli dell'Alta Marca Anconetana", giunto alla sua undicesima edizione. L'appuntamento culturale si è svolto nell'originale contesto di Precicchie ed ha proposto, come al solito, un intenso calendario di eventi, dalla proiezione delle più significative opere cinematografiche dell'artista prescelto (Giuliana De Sio, che ha espresso nella sua carriera una straordinaria preparazione professionale e un naturale istinto interpretativo), ad incontri con artisti famosi, dibattiti su temi di rilevanza sociale e concorso nazionale a premi per video e per fotografia.

Restauro manufatti lignei Chiesa di S. Verecondo della Parrocchia di San Paterniano di Collamato

Intervento deliberato Euro 5.000,00

La Chiesa di San Verecondo della Parrocchia di San Paterniano di Collamato, che sovrasta il paese di Paterno, una frazione del Comune di Fabriano, è ricca di storia. Vi sono affreschi del XV secolo, manufatti lignei, un Paliotto e una cimasa d'altare. Queste opere avevano necessità di essere restaurate e la Fondazione ha contribuito ai costi.

Collocato in amena posizione, il contesto paesaggistico della frazione, è tra i più sublimi e intatti dell'intero comprensorio fabrianese. Nella chiesa di S. Paterniano si conserva, tra l'altro, la tela di D. Domiziani, "Salvator Mundi".

Congresso internazionale di Studi Umanistici - Sassoferrato

Intervento deliberato Euro 15.000,00

Giunto alla XXVII edizione, il Congresso Internazionale di Studi Umanistici, organizzato dall'Istituto Internazionale Studi Piceni di Sassoferrato e cofinanziato dalla Fondazione, ha raccolto anche nel 2006 vasti consensi di pubblico e di critica.

I relatori hanno analizzato la tematica "Tra prosa e poesia nell'Umanesimo e nel Rinascimento (in Italia e nelle Marche)" mentre nell'ambito del XVII Seminario di Alta Cultura si è discusso su "Il Poema epico dall'Antichità all'Umanesimo" con la relativa pubblicazione degli Atti.

Rassegna Internazionale d'Arte "G. B. Salvi" - Sassoferrato - 56ª edizione

Intervento deliberato Euro 5.000,00

La Fondazione ha contribuito alla 56ª edizione della Mostra "G.B. Salvi" che si è svolta a Sassoferrato dal 7 luglio al 20 agosto. Questa edizione della rassegna, dal titolo "Verifiche: dal Novecento al Ventunesimo Secolo" è stata affidata alla critica del Prof. Mauro Corradini ed è stata impreziosita da un pregevole catalogo. L'iniziativa si è articolata in tre distinte sezioni la prima delle quali dal titolo "Omaggio" è stata dedicata a Giorgio Facchini. Quindi "Protagonisti del Novecento" alla ricerca delle radici della attuale cultura visiva presenti in numerosi protagonisti della cultura artistica italiana ed infine "Primo Piano", una sorta di galleria pittorica aperta ai giovani che ha proposto le tendenze in atto, collegate alle esperienze già lette nelle precedenti sezioni.

Progetto "Formarsi per Informare"

Intervento deliberato Euro 15.000,00.

La Fondazione, aderendo ad un progetto della Diakonia Ecclesiale, ha finanziato un corso di formazione giornalistica denominato "Formarsi per informare", rivolto a studenti di scuole superiori, universitari e appassionati della comunicazione che hanno manifestato la volontà di inserirsi nel settore del giornalismo e degli uffici stampa. Oltre cento persone hanno potuto assistere a lezioni tenute da direttori di testate nazionali, dal Presidente dell'Ordine dei giornalisti delle Marche e professionisti che hanno insegnato a redigere articoli, organizzare e condurre interviste, strutturare un servizio, un'inchiesta, un dossier e un reportage.

Alla conclusione del corso, la consegna degli attestati si è svolta presso il Teatro Gentile di Fabriano, alla presenza di Fabrizio Del Noce, direttore di Rai Uno.

Settore salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa

Borsa di studio medici contrattisti oculistica

Intervento deliberato Euro 25.000,00

Nel 2006 la Fondazione ha rinnovato il finanziamento per i medici che svolgono regolarmente l'attività oculistica effettuando i prelievi corneali su donatori di organi presso l'Ospedale "Profili" di Fabriano. Dal report annuale richiesto dalla Fondazione alle varie Unità Operative destinatarie dei finanziamenti, si evince che nel corso del 2006 sono stati effettuati 28 prelievi corneali per la "Banca degli Occhi" di Fabriano, 15 trapianti e 6 innesti di membrana amniotica.

Le prestazioni oculistiche ambulatoriali totali effettuate nell'anno 2006 sono state circa quindicimila, oltre alle prestazioni di pronto soccorso e consulenza, valutabili nell'ordine di circa quattromila.

Borsa di studio biologo "Banca degli Occhi"

Intervento deliberato Euro 12.000,00

Con il 2006 si è concluso il quarto anno di attività della "Banca degli Occhi" della Regione Marche, sostenuta fin dall'origine dalla nostra Fondazione.

La "Banca degli Occhi" ha registrato un ulteriore consolidamento della sua organizzazione nel campo della raccolta e distribuzione delle cornee donate a scopo di trapianto ed anche per quanto concerne la crescita professionale dei suoi operatori e la diffusione della cultura della donazione, con incontri e relazioni in sede regionale. Nell'aprile 2006 si è svolto a Fabriano il primo Congresso Nazionale della Società Italiana delle Banche degli Occhi (SIBO). Successivamente, a seguito di un'ispezione ministeriale, la "Banca degli Occhi" è stata ufficialmente certificata dal Centro Nazionale Trapianti (CNT) di Roma. Grazie alla Fondazione è stato realizzato anche un nuovo laboratorio per la preparazione delle membrane amniotiche. Questo traguardo colloca la struttura fabrianese tra le prime Banche nazionali in grado di fornire anche questo servizio.

Nel 2006 sono state donate 477 cornee, delle quali 151 trapiantate.

Acquisto autoambulanza per il Servizio di Pronto Intervento dell'Ospedale di Fabriano - Asur n.6

Intervento deliberato Euro 62.400,00

La Fondazione ha finanziato l'acquisto di un'autoambulanza medicalizzata destinata all'Unità Operativa Pronto Soccorso - Pronto Intervento dell'Ospedale di Fabriano.

L'automezzo individuato è di tipo "A" Serie Expander Life. Questo tipo di ambulanza viene utilizzato per i servizi sanitari che presentano caratteristiche di urgenza assoluta e comunque su tutti quei servizi che richiedono un trattamento medico-farmacologico immediato, talvolta anche per evitare, nei casi meno gravi, il ricovero nelle strutture ospedaliere.

Centro Polivalente di Cupramontana

Interventi complessivamente deliberati nell'anno Euro 250.000,00

Attraverso più interventi nel corso dell'anno la Fondazione ha finanziato i necessari lavori di sistemazione e di ristrutturazione di un immobile in Cupramontana, di proprietà del Comune, già oggetto di precedenti interventi, prevedendo un più razionale utilizzo degli spazi, da destinare in particolare a sede della Croce Verde, delle varie altre associazioni ed a centro di aggregazione.

Settore sviluppo locale

Mostra antiche biciclette dei mestieri

Intervento deliberato Euro 5.000,00

La Fondazione ha partecipato ad un progetto per la realizzazione di una “Mostra di antiche biciclette dei mestieri” alla quale è stato dato adeguato spazio anche su RAI Uno. Tale iniziativa, inserita all’interno dei circuiti turistici della Mostra del Gentile da Fabriano, ha permesso di esporre la straordinaria collezione di antiche biciclette dei mestieri di proprietà del fabrianese Luciano Pellegrini, tanto apprezzata in occasione delle brevi precedenti esposizioni effettuate sia a Fabriano che in altre città d’Italia.

La mostra, ancora aperta, costituisce un’occasione unica per far conoscere a migliaia di visitatori e curiosi le antiche arti e gli antichi mestieri della Fabriano dei primi del ’900, fiore all’occhiello e orgoglio delle nostre radici culturali.

Festa dell’Uva Cupramontana

Intervento deliberato euro 18.000,00

La Fondazione ha partecipato alla realizzazione della 69a edizione della Sagra dell’Uva di Cupramontana, organizzata dall’omonimo comune.

Nel programma sono stati inseriti numerosi appuntamenti tra i quali la quinta edizione del premio “ Medagliere del Verdicchio”, la Mostra Mercato prodotti alimentari e Mostra artigianato artistico, il Palio della Pigiatura e la Mostra dei Vini e delle Uve. A queste iniziative si sono aggiunti concerti di musica leggera, spettacoli pirotecnici e sfilate di carri allegorici. Si tratta di una iniziativa particolarmente importante per il territorio cuprense in quanto tende a valorizzare il più importante prodotto dell’economia locale: il Verdicchio.

Proprio a Cupramontana è stato inaugurato nel 1987 il “Museo internazionale dell’etichetta da vino” che costituisce una raccolta singolare ed unica nel suo genere, con l’esposizione di circa 60.000 etichette provenienti da tutto il mondo.

Sala Polivalente di Staffolo

Intervento deliberato Euro 20.000,00

Staffolo è situata su un colle in bella posizione panoramica sulla valle dell’Esino. La bellezza del paesaggio e il clima salutare ne fanno un apprezzato centro di residenza estiva.

Il centro abitato è sorto probabilmente nel VI o VII secolo d.c., su un preesistente presidio militare romano. Più volte devastata e ricostruita nel Medioevo, Staffolo conserva ancora oggi il centro storico cinto da mura medioevali e il borgo è ricco di testimonianze storiche.

La Fondazione ha finanziato, su richiesta del Comune, indispensabili lavori di restauro, risanamento conservativo ed adeguamento degli impianti della locale sala polivalente, solitamente utilizzata per concerti musicali, rassegne folkloristiche, manifestazioni didattiche, esibizioni e convegni, in particolare dedicati alla promozione della locale produzione del vino Verdicchio e dell’olio di oliva.

Settore assistenza agli anziani

II.RR. B. Cupramontana

Intervento deliberato Euro 115.000,00

Da diversi anni la Fondazione interviene a favore della Casa di Riposo di Cupramontana.

Gli Istituti di Beneficenza di Cupramontana hanno presentato un articolato progetto relativo al secondo stralcio di lavori di manutenzione straordinaria e messa a norma della Residenza per anziani di Cupramontana.

Il progetto prevedeva in particolare il rifacimento del tetto, l'abbassamento del solaio e relativo sottotetto, la realizzazione di stanze di degenza, servizi e la messa a norma delle stesse stanze. La Casa di Riposo di Cupramontana offre un qualificato servizio di assistenza a persone autosufficienti e non di Cupramontana e comuni limitrofi, oltre ad una mensa sociale per persone in difficoltà.

La struttura ha una capienza massima di 53 posti letto e svolge funzioni non solo socio-assistenziali ma anche più propriamente sanitarie. Vi operano 6 infermieri, 19 operatori socio-assistenziali ed un fisioterapista.

Settore educazione istruzione e formazione

Unifabriano

Intervento deliberato Euro 51.646,00

La nostra Fondazione, insieme con altri enti pubblici e privati, promosse nel 1996 la costituzione di una società consortile per la formazione universitaria a Fabriano e da allora contribuisce, quale socio fondatore, a cofinanziare la struttura.

Unifabriano attualmente presenta corsi di laurea in "Ingegneria della Produzione Industriale" con due indirizzi: Cartario (unico corso di laurea ingegneristico del settore) e Meccanico, tramite la Facoltà di Ingegneria dell'Università Politecnica delle Marche.

Fabriano, uno dei poli industriali più importanti del centro Italia, distretto storico della produzione meccanica e cartaria, grazie alla collaborazione di alcune delle realtà economiche più importanti del territorio, attivamente partecipi, altamente qualificate e specializzate, pronte a condividere con gli studenti le loro conoscenze ed esperienze professionali acquisite nel corso degli anni, ha la possibilità di offrire all'industria nazionale ed estera figure professionali rispondenti alle mutevoli esigenze tecnico-ingegneristiche di settori in rapida e continua evoluzione tecnologica quale quello "meccanico" e "cartario".

La sede universitaria di Fabriano è infatti costantemente impegnata nello sforzo di migliorare la qualità della propria offerta didattica attraverso l'introduzione di nuovi corsi di studio, seminari, stages aziendali e l'ammodernamento dei laboratori.

Progetto "Le Scuole del Gentile"

Intervento deliberato Euro 10.000,00

Il Liceo Classico "F. Stelluti" di Fabriano, in occasione della mostra "Gentile da Fabriano e l'altro Rinascimento", quale Istituto capofila, ha individuato un progetto a cui hanno partecipato tutti gli Istituti superiori della città, dal titolo "Le Scuole di Gentile da Fabriano". La Fondazione, condivisi gli obiettivi del progetto, ha partecipato all'iniziativa che si è concretizzata con una mostra di natura divulgativa e didattica nella quale ogni istituzione scolastica ha presentato il risultato di ricerche svolte

da docenti e studenti intorno ad uno o più temi riferiti al Gentile e congeniale all'indirizzo specifico della scuola. Sono stati inoltre attivati laboratori teatrali presso la Scuola del Teatro Gentile e un corso di formazione per web design e web development presso l'Istituto Tecnico Industriale Statale "A. Merloni".

Scuola di Musica Barbarino

Intervento deliberato Euro 5.000,00

La Scuola di Musica "B. Barbarino" di Fabriano organizza annualmente dei corsi di insegnamento di tutti gli strumenti di musica classica e moderna, compresi laboratori di "musica insieme", destinati ai giovani.

Attualmente sono attivi i corsi relativi a pianoforte, violino, chitarra, flauto, canto, percussioni, clarinetto tromba, trombone e corno, oltre agli insegnamenti di teoria, solfeggio, esercitazioni corali e propedeutica musicale.

La Fondazione, insieme al Comune di Fabriano, ha contribuito all'attivazione di questi corsi nei quali le ore di lezione impartite ai discenti sono diversificate in funzione dell'anno di corso che si frequenta. Naturale finalità per chi frequenta i corsi è quella di sostenere gli esami nei conservatori statali.

Progetto "Musicliccando"

Intervento deliberato Euro 7.000,00

La Gioventù Musicale d'Italia, sottosezione di Fabriano, sta realizzando il progetto denominato "Musicliccando" finalizzato all'alfabetizzazione musicale ed informatica degli alunni della scuola primaria e dell'infanzia dei tre Istituti comprensivi di Fabriano (zona Centro, zona Est e zona Ovest).

Il progetto, cofinanziato dalla Fondazione, già sperimentato con successo negli scorsi anni, si propone di sviluppare negli alunni la capacità di capire e fare musica utilizzando strumenti informatici multimediali accanto a quelli tradizionali, con acquisizione quindi delle nozioni fondamentali dell'informatica. Persegue inoltre la finalità di arricchire professionalmente gli insegnanti fornendo loro, mediante appositi corsi, le necessarie conoscenze musicali ed informatiche.

Settore attività sportiva

Progetto di educazione motoria "Primi Passi"

Intervento deliberato Euro 28.500,00

I Comitati Territoriali UISP di Fabriano e di Jesi hanno riproposto, visto il successo ottenuto lo scorso anno, il progetto di educazione motoria "Primi Passi- Giocagin" destinato a 1600 bambini delle scuole materne del territorio della Fondazione.

L'iniziativa è stata finanziata interamente dalla Fondazione e si svolge nell'arco di 6/7 mesi, con lezioni di un'ora a settimana. Il progetto, nel corso degli anni, ha riscosso notevoli consensi presso il personale docente ed i genitori, per gli ottimi risultati conseguiti sia sotto il profilo fisico che educativo.

Inoltre i ragazzi si abituanano ad una disciplina corporea e mentale orientata verso il rispetto delle regole del gruppo, senza tralasciare l'aspetto della socializzazione.

Prospetto delle delibere e delle erogazioni

| | Altre, attività e beni culturali | Educazione istruzione e formazione | Sviluppo locale | Salute pubblica medicina prev. | Assistenza agli anziani | Volontariato filantropia a beneficenza | Attività sportiva | Totale |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------|--|-------------------|-----------|
| Totale delibere | 429.237 | 140.053 | 73.659 | 308.832 | 162.000 | 304.136 | 78.500 | 1.496.417 |
| Erogazioni rinviate all'esercizio successivo | 62.322 | 32.152 | 37.500 | 144.272 | 116.477 | 38.000 | - | 430.723 |
| Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte delibere dell'esercizio | 366.915 | 107.901 | 36.159 | 164.560 | 45.523 | 266.136 | 78.500 | 1.065.694 |
| Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte delibere dell'esercizio precedente | 1.131.779 | 2.500 | 11.000 | 96.000 | 34.406 | 116.722 | 2.000 | 1.394.407 |
| Totale delle erogazioni monetarie effettuate nell'esercizio | 1.498.693 | 110.401 | 47.159 | 260.560 | 79.929 | 382.858 | 80.500 | 2.460.101 |

Risorse per l'attività di erogazione

| | Fondi per l'attività d'istituto | Erogazioni deliberate | Totale |
|--|---------------------------------------|--------------------------|------------------|
| Esistenze iniziali | 920.229 | 1.365.809 | 2.286.038 |
| Riclassificazione da deliberate a disp. | 6.154 | - 6.154 | - |
| Stanziamenti a valere sulle rendite dell'esercizio | - | 1.496.417 | 1.496.417 |
| Accantonamenti a valere sulle rendite dell'esercizio | - | - | - |
| Accantonamento al fondo stabilizzazione erogazioni | 615.824 | - | 615.824 |
| Utilizzo del Fondo stabilizzazioni erogazioni | - | - | - |
| Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio | - 129.816 | - 935.878 | -1.065.694 |
| Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere di precedenti esercizi | - | - 1.394.407 | -1.394.407 |
| Rimanenze finali | 1.412.391 | 525.787 | 1.938.178 |
| Fondo realizzazione progetto Sud | | | |
| Importi rivenienti da riclassifica del Fondo Volontariato indisponibile | 260.456 | | 260.456 |
| Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio | - 231.166 | | - 231.166 |
| Rimanenze finali | 29.290 | | 29.290 |
| Importi totali al 31.12.2006 | 1.441.681 | 525.787 | 1.967.468 |

**Schema di bilancio
ai sensi dell'atto di indirizzo
del Mintesoro del 19.4.2001
e Decreto del D.G.
del Dipartimento del Tesoro del 23-3-2007**

| STATO PATRIMONIALE | | | | |
|---|------------|-------------------|------------|-------------------|
| A T T I V O | | 31.12.2006 | | 31.12.2005 |
| 1 Immobilizzazioni materiali e immateriali: | | 587.877 | | 614.688 |
| a) beni immobili | 397.602 | | 414.302 | |
| <i>di cui:</i> | | | | |
| - beni immobili strumentali | 397.602 | | 414.302 | |
| b) beni mobili d'arte | 31.858 | | 19.858 | |
| c) beni mobili strumentali | 153.718 | | 174.857 | |
| d) altri beni | 4.699 | | 5.671 | |
| 2 Immobilizzazioni finanziarie : | - | 40.850.347 | - | 45.172.187 |
| a) partecipazioni in società strumentali | - | | - | |
| <i>di cui:</i> | | | | |
| - partecipazioni di controllo | - | | - | |
| b) altre partecipazioni | 38.169.170 | | 45.172.187 | |
| <i>di cui:</i> | | | | |
| - partecipazioni di controllo | 37.167.104 | | 44.170.121 | |
| c) titoli di debito | 2.681.177 | | - | |
| d) altri titoli | - | | - | |
| 3 Strumenti finanziari non immobilizzati: | | 24.135.108 | | 12.286.054 |
| a) strumenti finanziari affidati in | | | | |
| gestione patrimoniale individuale | 8.127.220 | | 2.060.270 | |
| b) strumenti finanziari quotati | 8.193.676 | | 2.923.901 | |
| <i>di cui:</i> | | | | |
| - titoli di debito | 2.173.630 | | - | |
| - titoli di capitale | 128.523 | | 334.445 | |
| - parti di organismi di | | | | |
| investimento collettivo del risparmio | 5.891.523 | | 2.589.456 | |
| c) strumenti finanziari non quotati: | 7.814.212 | | 7.301.883 | |
| <i>di cui:</i> | | | | |
| - titoli di debito | 7.814.212 | | 7.301.883 | |
| - titoli di capitale | | | | |
| - parti di organismi di | | | | |
| investimento collettivo del risparmio | | | | |
| 4 Crediti : | | 392.199 | | 383.104 |
| <i>di cui:</i> | | | | |
| - esigibili entro l'esercizio successivo | 40.814 | | 31.719 | |
| 5 Disponibilità liquide | | 203.638 | | 405.744 |
| 6 Altre attività | - | | - | |
| <i>di cui:</i> | | | | |
| - attività impiegate nelle imprese | - | - | - | - |
| strumentali direttamente esercitate | - | | | - |
| 7 Ratei e risconti attivi | | 155.795 | | 20.171 |
| TOTALE ATTIVO | | 66.324.964 | | 58.881.948 |

| STATO PATRIMONIALE | | | | |
|---|------------|-------------------|------------|-------------------|
| P A S S I V O | | 31.12.2006 | | 31.12.2005 |
| 1 Patrimonio netto: | | 62.639.364 | | 55.573.585 |
| a) fondo di dotazione | 29.308.094 | | 29.308.094 | |
| b) riserva da donazioni | - | | - | |
| c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze | 29.223.165 | | 22.723.165 | |
| d) riserva obbligatoria | 3.383.250 | | 2.817.471 | |
| e) riserva per l'integrità del patrimonio | 724.855 | | 724.855 | |
| f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo | - | | - | |
| g) avanzo (disavanzo) residuo | - | | - | |
| 2 Fondi per l'attività d'istituto: | | 1.441.681 | | 920.229 |
| a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni | 959.965 | | 344.141 | |
| b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti | 452.426 | | 576.088 | |
| c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari | 29.290 | | - | |
| d) altri fondi | - | - | - | - |
| 3 Fondi per rischi ed oneri | | 564.416 | | 366.826 |
| 4 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | | 8.136 | | 4.839 |
| 5 Erogazioni deliberate: | | 525.787 | | 1.365.809 |
| a) nei settori rilevanti | 487.787 | | 1.354.327 | |
| b) negli altri settori statutari | 38.000 | | 11.482 | |
| 6 Fondo per il volontariato | | 245.236 | | 573.592 |
| 7 Debiti di cui: | | 900.344 | | 77.068 |
| - esigibili entro l'esercizio successivo | 100.344 | | 77.068 | |
| 8 Ratei e risconti passivi | | - | | - |
| TOTALE PASSIVO | | 66.324.964 | | 58.881.948 |
| CONTI D'ORDINE | | | | |
| Beni di terzi | | - | | - |
| Beni presso terzi | | 27.452.659 | | 11.926.614 |
| Garanzie e impegni | | - | | - |
| Impegni di erogazione | | - | | - |
| Rischi | | - | | - |
| Altri conti d'ordine | | 222.076 | | 222.076 |
| Contributo ai sensi L. 61/1998 riparazione danni e miglioramento sismico degli edifici | | 231.391 | | 231.391 |

| CONTO ECONOMICO | | 31.12.2006 | 31.12.2005 | |
|--|-------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 1 Risultato delle gestioni patrimoniali individuali | | 114.548 | | 43.024 |
| 2 Dividendi e proventi assimilati: | | 1.661.115 | | 1.457.594 |
| a) da società strumentali | - | | - | |
| b) da altre immobilizzazioni finanziarie | 1.417.325 | | 1.358.935 | |
| c) da strumenti finanziari non immobilizzati | 243.790 | | 98.659 | |
| 3 Interessi e proventi assimilati: | | 483.668 | | 243.213 |
| a) da immobilizzazioni finanziarie | 86.283 | | - | |
| b) da strumenti finanziari non immobilizzati | 368.598 | | 232.704 | |
| c) da crediti e disponibilità liquide | 28.787 | | 10.509 | |
| 4 Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati | | 87.152 | | 100.565 |
| 5 Risultato negoz. Strum. Fin. Non immobilizzati | | 73.611 | | 90.743 |
| 6 Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie | | - | | - |
| 7 Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie | | - | | - |
| 8 Risultato d'esercizio impr. strum. dirett.es. | | - | | - |
| 9 Altri proventi: | | 25.360 | | 17.266 |
| di cui: | | | | |
| contributi in conto esercizio | - | | - | |
| 10 Oneri: | | - 646.679 | | - 427.284 |
| a) compensi e rimborsi spese organi statutati | - 187.921 | | - 170.476 | |
| b) per il personale | - 63.950 | | - 37.708 | |
| di cui: | | | | |
| - per la gestione del patrimonio | | | | |
| c) per consulenti e collaboratori esterni | - 30.271 | | - 121.016 | |
| d) per servizi di gestione del patrimonio | - 47.598 | | - 11.851 | |
| e) interessi passivi e altri oneri finanziari | - | | - | |
| f) commissioni di negoziazione | - 18.378 | | - | |
| g) ammortamenti | - 41.802 | | - 29.880 | |
| h) accantonamenti | - 203.100 | | - | |
| i) altri oneri | - 53.659 | | - 51.845 | |
| 11 Proventi straordinari: | | 1.094.750 | | 315.262 |
| di cui: | | | | |
| - plusvalenze da alienaz. imm. finanziarie | 1.089.239 | | - | |
| 12 Oneri straordinari: | | | | |
| di cui: | | | | |
| - minusvalenze da alienaz. imm. finanziarie | - | | - | |
| 13 Imposte | | - 64.631 | | - 50.556 |
| Avanzo (disavanzo) dell'esercizio | | 2.828.894 | | 1.794.335 |
| 14 Accantonamento alla riserva obbligatoria | - | - 565.779 | - | - 358.867 |
| 15 Erogazioni deliberate in corso d'esercizio : | | - 1.496.417 | | - 1.264.916 |
| a) nei settori rilevanti | - 1.113.781 | | - 1.153.946 | |
| b) negli altri settori statutari | - 382.636 | | - 110.970 | |
| 16 Accantonamento al fondo per il volontariato | | - 150.874 | | - 95.698 |
| 17 Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto: | | - 615.824 | | 74.854 |
| a) al fondo stabilizzazione delle erogazioni | - 615.824 | | 74.854 | |
| b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti | - | | - | |
| c) ai fondi per erogaz. altri sett. statutari | - | | - | |
| d) agli altri fondi | - | | - | |
| 18 Accantonamento ris. integr. patrimonio | | - | | - |
| Avanzo (disavanzo) residuo | | 0 | | 0 |

NOTA INTEGRATIVA

Struttura del bilancio
Criteri di valutazione

Informazioni sullo stato patrimoniale

Attivo

- Le immobilizzazioni materiali e immateriali
- Le immobilizzazioni finanziarie
- Gli strumenti finanziari non immobilizzati
- I crediti, le disponibilità liquide
- Le altre attività e i ratei e risconti

Passivo

- Il patrimonio netto
- I fondi per l'attività di istituto
- I fondi per rischi ed oneri
- Le erogazioni deliberate
- Il fondo per il volontariato
- I debiti
- I conti d'ordine

Informazioni sul conto economico

- I dividendi e proventi assimilati
- Gli interessi e proventi assimilati
- Il risultato degli strumenti finanziari non immobilizzati
- Gli altri proventi e oneri e le imposte

Altre informazioni

Struttura del bilancio

Il bilancio di esercizio è stato redatto secondo le previsioni dell'art. 9 del D.Lgs 153/1999, le norme contenute nell'atto di indirizzo del Ministro del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica del 19.04.2001 in G.U. n. 96 del 26.04.2001 e il Decreto del D.G. del Dipartimento del Tesoro del 23.03.2007.

Il presente bilancio si riferisce al periodo 01.01.2006-31.12.2006.

Il Bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, precedute dalla relazione sulla gestione redatta dagli amministratori, composta dalla relazione economica finanziaria e dal bilancio di missione.

Gli importi della nota integrativa sono espressi in migliaia di euro e pertanto con arrotondamenti in eccesso o in difetto correlati all'entità delle frazioni di migliaia. Ciò può comportare delle marginali differenze rispetto agli importi analitici delle corrispondenti voci di stato patrimoniale e conto economico.

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 31.12.2005.

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.

Criteri di valutazione

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 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.

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.

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

Sono iscritte al costo di acquisto. Sono svalutate se il loro valore risulti durevolmente inferiore a quello di acquisto, con ripresa di valore se vengono meno i motivi della rettifica.

Strumenti finanziari non immobilizzati

Sono valutati al minor valore tra il costo di acquisto ed il valore presumibile di realizzazione o di mercato.

Le attività finanziarie relative alle parti di organismi di investimento collettivo del risparmio quotati, sono state valutate al valore di mercato.

Gestioni patrimoniali individuali

Le operazioni relative agli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale a soggetti abilitati, sono contabilizzate con scritture riepilogative riferite alla data di chiusura dell'esercizio, in conformità con i rendiconti trasmessi.

Altri crediti

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

Disponibilità liquide

Sono rappresentate dal saldo del conto corrente bancario e sono iscritte al valore nominale.

Le operazioni con la banca conferitaria sono iscritte in bilancio sulla base della data di regolamento delle stesse. I Crediti sono valutati al valore nominale aumentato degli interessi maturati alla data del bilancio ed al netto dei relativi rimborsi. Gli interessi non capitalizzati maturati alla data del bilancio sono iscritti tra i ratei.

Ratei e risconti attivi

Sono determinati secondo il principio della competenza temporale.

Riserva obbligatoria ex articolo 8, comma 1, lett. c), D. lgs. n. 153/1999

E' determinata in misura pari al 20% dell'avanzo dell'esercizio, in osservanza ai criteri di cui al Decreto del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23.03.2007.

Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Ha la funzione di limitare la variabilità delle erogazioni d'esercizio in un orizzonte temporale pluriennale e viene alimentato con parte dei proventi straordinari e con i proventi della gestione ordinaria eccedenti le previsioni dei bilanci preventivi, non destinati alle attività erogative; dallo stesso possono attingersi le risorse necessarie per lo svolgimento delle attività istituzionali degli esercizi nei quali i proventi non siano sufficienti a garantire il rispetto dei piani erogativi approvati o per finanziare interventi di rilievo non previsti o di carattere straordinario.

Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti

Rappresentano le disponibilità destinate alle attività erogative non assegnate alla data del 31 dicembre 2006.

Fondo 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.

Il fondo non ha funzione rettificativa dell'attivo patrimoniale.

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

Vengono iscritte al valore nominale; la voce concerne i contributi deliberati da pagare, corrispondenti all'ammontare assegnato ai singoli beneficiari.

Fondi regionali per il volontariato ex articolo 15, L. 266/1991

Sono costituiti dai residui ancora da pagare delle somme accantonate nell'esercizio corrente e in quelli precedenti.

Debiti

I debiti sono iscritti in bilancio al loro valore nominale.

Conti d'ordine

I titoli in deposito e custodia presso banche sono evidenziati al valore nominale tra i beni di proprietà presso terzi.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

N.B. se non diversamente indicato gli importi delle tabelle si intendono in migliaia di euro.

Le voci non avvalorate non hanno rilevanza numerica.

A T T I V O

1) Immobilizzazioni Materiali e Immateriali

| | Costo Storico | Fondo Ammortamento | Esistenze Iniziali | Acquisti | Vendite | Ammortamenti | Rimanenze Finali |
|-------------------------|---------------|--------------------|--------------------|-----------|----------|--------------|------------------|
| Beni immobili | 557 | 143 | 414 | 0 | - | 17 | 397 |
| Beni mobili d'arte | 20 | - | 20 | 12 | - | 0 | 32 |
| Beni mobili strumentali | 187 | 12 | 175 | 3 | - | 24 | 154 |
| Beni altri | 7 | 1 | 6 | 0 | - | 1 | 5 |
| Totale | 771 | 156 | 615 | 15 | - | 42 | 588 |

1) Immobilizzazioni materiali e immateriali € 587.877
a) beni immobili € 397.602

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 133 mgl di euro.

b) beni mobili d'arte € 31.858
c) beni mobili strumentali € 153.718
d) altri beni € 4.699

2) Immobilizzazioni Finanziarie

Partecipazioni immobilizzate in società non strumentali

| denominazione | sede | oggetto | risultato ultimo esercizio | ultimo dividendo percepito | quota capitale posseduta | valore di bilancio | sussistenza controllo |
|--|--|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A. | Fabriano (An) Via Don G. Riganelli, 36 | Esercizio di Credito | 6.125 | 0.044 | 45,67 | 36.141 | si |
| Carifac srl | Fabriano (An) Via Don G. Riganelli, 36 | Società di servizi | | | 98,00 | 1.026 | si |
| Unifabriano s.c.r.l. | Fabriano (An) Via Don G. Riganelli, 36 | Gestione Corsi Universitari | | | | 2 | no |
| Cassa Depositi e Prestiti S.p.A | Roma | | | | | 1000 | no |

La Carifac Servizi Srl, costituita nel 1996 allo scopo principale di operare nel settore artistico culturale nonché di svolgere attività di servizi di supporto alla Fondazione, è da anni inattiva e sarà sciolta entro il corrente anno, appena terminati i lavori di riparazione danni e miglioramento sismico di un suo immobile danneggiato dal terremoto del 1997 e destinatario di contributo pubblico in base alla L. 61/1998.

Movimentazione delle altre partecipazioni

| denominazione | Esistenze iniziali 31.12.2005 | Acquisti | Rivalutazioni | Vendite | Rettifiche di valore | Rimanenze finali 31.12.2006 |
|---|-------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A. | 43.144 | 3.533 | | 10.536 | | 36.141 |
| Carifac srl | 1.026 | | | | | 1.026 |
| Unifabriano s.c.r.l. | 2 | | | | | 2 |
| Cassa Depositi e Prestiti S.p.A | 1.000 | - | | | | 1.000 |
| Totali | 45.172 | 3.533 | | 10.536 | | 38.169 |

| | |
|---------------------------------|--------------|
| 2) Immobilizzazioni finanziarie | € 40.850.347 |
| b) altre partecipazioni | € 38.169.170 |
| di cui | |
| partecipazioni di controllo | € 37.167.104 |
| c) titoli di debito | € 2.681.177 |

in confronto all'anno 2005 l'importo relativo alle partecipazioni è diminuito di euro 7.003.017 dovuto alla cessione di n. 4.460.000 azioni della Cassa conferitaria per euro 10.536.081 e all'aumento per la conversione della 4^a ed ultima tranche delle obbligazioni convertibili subordinate, sempre della Cassa conferitaria, per euro 3.533.064 (pari a n. 1.766.532 obbligazioni al prezzo di 2 euro cadauna).

Nel corso del 2006 è stato acquistato il BTP 4% 01.02.2037 per nom.li 2.700.000 (valore di bilancio euro 2.681.177) destinato ad essere durevolmente mantenuto nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento e quindi immobilizzato.

partecipazioni di controllo:

| | |
|--------------------------|---------------------|
| - Cassa conferitaria | € 36.140.889 |
| - Carifac Servizi s.r.l. | € 1.026.215 |
| Totale | € 37.167.104 |

altre partecipazioni:

| | |
|----------------------------------|--------------------|
| Unifabriano s.c.a.r.l. | € 2.066 |
| Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. | € 1.000.000 |
| Totale | € 1.002.066 |

3) Strumenti finanziari non immobilizzati

Movimenti degli strumenti finanziari quotati non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale

| Quotati | esistenze iniziali | | | | | | | | rimanenze finali | | |
|---|--------------------|-------------------|----------|------------|---|---------|----------|--------------|--|--------------------|-------------------|
| | valore di bilancio | valore di mercato | acquisti | rivalutaz. | trasferimento dal portafoglio immobilizz. | vendite | rimborsi | svalutazioni | trasferimento al portafoglio immobilizz. | valore di bilancio | valore di mercato |
| Titoli di debito | - | - | 2.289 | - | - | - | - | 115 | - | 2.174 | 2.174 |
| Titoli di capitale | 334 | 342 | 11 | - | - | 215 | - | 1 | - | 129 | 140 |
| Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio | 2.589 | 2.589 | 3.000 | 302 | - | - | - | - | - | 5.891 | 5.891 |
| | 2.923 | 2.931 | 5.300 | 302 | - | 215 | - | 116 | - | 8.194 | 8.205 |

Movimenti degli strumenti finanziari non quotati non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale

| Non quotati | esistenze iniziali | | | | | | | | rimanenze finali | | |
|---|--------------------|-------------------|----------|------------|---|---------|----------|--------------|--|--------------------|-------------------|
| | valore di bilancio | valore di mercato | acquisti | rivalutaz. | trasferimento dal portafoglio immobilizz. | vendite | rimborsi | svalutazioni | trasferimento al portafoglio immobilizz. | valore di bilancio | valore di mercato |
| Titoli di debito | 7.302 | 7.302 | 4.093 | 5 | - | - | 3.533 | 53 | - | 7.814 | 7.814 |
| Titoli di capitale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7.302 | 7.302 | 4.093 | 5 | - | - | 3.533 | 53 | - | 7.814 | 7.814 |

| | | |
|--|----------|----------------|
| 3) Strumenti finanziari non immobilizzati | € | 24.135.108 |
| a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale | € | 8.127.220 |
| b) strumenti finanziari quotati | | 8.193.676 |
| di cui: | | |
| - titoli di debito | € | 2.173.630 |
| - titoli di capitale | € | 128.523 |
| - parti di organismi di investimento collettivo del risparmio | € | 5.891.523 |
| c) strumenti finanziari non quotati | € | 7.814.212 |
| di cui: | | |
| - titoli di debito | € | 7.814.212 |
| I titoli di capitale (azioni) per l'importo di euro 128.523 sono i seguenti: | | |
| - Generali SpA | € | 81.098 |
| - Telecom | € | 36.780 |
| - Società Cattolica Assicurazione | € | 10.645 |
| Totale | € | 128.523 |

I titoli di debito per il totale di euro 7.814.212 sono i seguenti:

| | | |
|---|----------|------------------|
| - Obbl. CRFC 10.06.2003-2008 | € | 248.750 |
| - Obbl. CRFC 10.11.2008 | € | 496.600 |
| - Obbl. CRFC 15.02.2010 | € | 1.472.550 |
| - Obbl. CRFC 03.10.2013 | € | 480.950 |
| - Obbl. CRFC 16.02.2011 | € | 2.952.900 |
| - Obbl. CRFC 01.02.2007 TV | € | 644.000 |
| - Obbl. CRFC 13.04.2012 | € | 396.720 |
| - Obbl. CRFC 01.04.2007 TV | € | 21.989 |
| - Obbl. CRFC 18.03.2008 TV | € | 37.970 |
| - Obbl. CRFC 15.02.2007TV | € | 38.993 |
| - Risparmio e Previdenza index serie II | € | 240.730 |
| - Risparmio e Previdenza index serie VIII | € | 100.000 |
| - Risparmio e Previdenza index serie IX | € | 92.560 |
| - Risparmio e Previdenza Vip | € | 500.000 |
| - Risparmio e Previdenza doppia opport. | € | 89.500 |
| Totale | € | 7.814.212 |

Gli strumenti finanziari non immobilizzati sono stati valutati al minore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato determinato, per i titoli quotati, in base alla quotazione del giorno di chiusura dell'esercizio e per i titoli non quotati, in relazione all'andamento dei titoli simili quotati o in base ad altri elementi oggettivi. Le attività finanziarie relative alle parti di organismi di investimento collettivo quotati, sono state valutate al valore di mercato (ultimo valore reso noto dal gestore).

La valutazione dei titoli quotati, effettuata secondo i criteri sopradetti, ha comportato l'imputazione al conto economico di riprese di valore per 307 mgl di euro di cui 5 mgl di euro per i titoli di debito e 302 mgl di euro per parti di organismi di investimento collettivo del risparmio.

Le rettifiche di valore sono state pari a 220 mgl di euro di cui 219 mgl di euro rilevate sui titoli di debito e 1 mgl di euro sui titoli di capitale.

PROSPETTO INVESTIMENTI E RIPARTIZIONE ATTIVO

| | | Valore degli Strumenti finanziari al 31.12.2006 | % su totale Strumenti finanziari di Euro 24.135.108,00 | % su totale Attivo al 31.12.2006 di Euro 66.324.964,00 |
|---|---|--|--|--|
| A) Titoli obbligazionari della Conferitaria | € | 6.791.423,00 | 28,139 | 10,240 |
| B) Fondi Comuni di Investimento | € | 5.891.523,00 | 24,411 | 8,883 |
| C) Titoli assicurativi | € | 1.022.790,00 | 4,238 | 1,542 |
| D) Azioni di Società quotate | € | 128.523,00 | 0,533 | 0,194 |
| E) Gestioni Patrimoniali | € | 8.127.219,00 | 33,6738 | 12,254 |
| F) Titoli di debito quotati | € | 2.173.630,00 | 9,0061 | 3,277 |
| TOTALI | € | 24.135.108,00 | 100,000 | 36,389 |
| Immobilizz. materiali immateriali | € | 587.877,00 | | 0,886 |
| Immobilizz. finanziarie: | € | 40.850.347,00 | | 61,591 |
| di cui | | | | |
| - Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana spa | € | 36.140.889,00 | 54,491 | |
| - Carifac Servizi | € | 1.026.215,00 | | |
| - Unifabriano scarl | € | 2.066,00 | | |
| - Cassa depositi e prestiti | € | 1.000.000,00 | | |
| - Titoli di debito | € | 2.681.177,00 | | |
| Crediti | € | 392.199,00 | | 0,591 |
| Disp. liquide | € | 203.638,00 | | 0,307 |
| Ratei e risconti attività | € | 155.795,00 | | 0,235 |
| | | | | 63,611 |
| Totale attivo | € | 66.324.964,00 | | 100,000 |

4) I crediti, le disponibilità liquide, le altre attività e ratei e risconti

Composizione della voce crediti

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Crediti d'imposta verso erario | 351 | 351 |
| Crediti Irpeg da scomputare | - | 6 |
| Acconti Ires | 25 | 7 |
| Acconti Irap | 13 | 14 |
| Altri crediti | 3 | 5 |
| | 392 | 383 |

5) Composizione della voce disponibilità liquide

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|----------------------------|------------|------------|
| Depositi in conto corrente | 204 | 406 |
| | 204 | 406 |

Ratei attivi

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| interessi maturati su titoli di proprietà | 156 | 20 |
| totale ratei attivi | 156 | 20 |

Risconti attivi

| | | |
|------------------------|---|---|
| totale risconti attivi | - | - |
|------------------------|---|---|

| | | |
|--------------------------------|-----|----|
| Totale ratei e risconti | 156 | 20 |
|--------------------------------|-----|----|

| | | |
|---|---------------------|-------------------|
| Totale dell'attivo al 31.12.2006 | € 66.324.964 | 58.881.948 |
|---|---------------------|-------------------|

PASSIVO

1) Patrimonio netto

| | saldo 31.12.2005 | riclassif. riserve | accant. esercizio | saldo 31.12.2006 |
|--|---------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
| fondo di dotazione | 29.308 | - | | 29.308 |
| riserva da donazioni | | | | |
| riserva da rivalutazioni e plusvalenze | 22.723 | | 6.500 | 29.223 |
| riserva obbligatoria | 2.817 | - | 566 | 3.383 |
| riserva per l'integrità del patrimonio | 725 | | - | 725 |
| avanzi (disavanzi) portati a nuovo | | | | |
| avanzo (disavanzo) residuo | | | | |
| riserve patrimoniali | - | - | - | - |
| riserva obbligatoria ex art. 12 L.356/90 | - | - | - | - |
| | 55.573 | - | 7.066 | 62.639 |

Il fondo di dotazione ammonta a 29.308 mgl di euro ed è così composto:

- quanto a 23.445 mgl di euro dal valore di scorporo dell'originaria Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana
- quanto a 635 mgl di euro dalla riclassificazione di riserve patrimoniali;
- quanto a 5.228 mgl di euro dalla riclassificazione della riserva ex legge 356/1990.

La riserva da rivalutazione e plusvalenze è stata incrementata da quota parte plusvalenza realizzata da cessione azioni Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana Spa per euro 6.500.000 come riferito in altra parte della relazione.

La riserva obbligatoria è stata costituita ai sensi del D.LGS 153/99 e viene annualmente incrementata da accantonamenti determinati dall'Autorità di Vigilanza. Per l'esercizio in esame è pari al 20% dell'avanzo dell'esercizio. L'importo dell'accantonamento in bilancio è pari a 566 mgl di euro.

La riserva per l'integrità del patrimonio ammonta a 725 mgl di euro 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.

2) I Fondi per l'attività di istituto

ammontano a € 1.441.681. La movimentazione è la seguente:
"Fondo di stabilizzazione delle erogazioni"

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| Esistenze iniziali | 344 | 269 |
| Aumenti: accantonamenti dell'esercizio | 616 | 75 |
| Diminuzioni: | - | - |
| Rimanenze finali | 960 | 344 |

Variazioni intervenute nella sottovoce 'Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti'.

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| Esistenze iniziali | 576 | 425 |
| Aumenti: accantonamenti dell'esercizio giro dal c/ erogazioni deliberate (riclassifica) | - 6 | - 242 |
| Diminuzioni: giro al c/ erogazioni deliberate erogazioni dell'esercizio | - 130 | - 90 |
| Rimanenze finali | 452 | 576 |

Nel corso dell'esercizio, a conclusione di un'attenta analisi, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di trasferite al "Fondo erogazioni settori rilevanti" l'importo di € 6.154 riveniente da "Erogazioni deliberate nei settori rilevanti" e relative a disponibilità residue di progetti realizzati o a fondi relativi a progetti non più attuati.

“Variazioni intervenute nella sottovoce “Fondo realizzazione progetto Sud”

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| Esistenze iniziali | - | - |
| giro dal conto fondo per il volontariato non disponibile al fondo realizzazione progetto Sud: | 231 | - |
| - fondi esistenti in bilancio al 31.12.2004 | | |
| - accantonamenti effettuati nel 2005 (quota ordinaria e integrativa come da protocollo d'intesa) | 29 | - |
| Diminuzioni: | | |
| erogazioni dell'esercizio al progetto Sud | 231 | - |
| Rimanenze finali | 29 | - |

A seguito dell'adesione della nostra Fondazione al “Progetto Sud”, le somme indisponibili del Fondo Volontariato esistenti nel bilancio 2004 e parte degli accantonamenti effettuati nel 2005 (29 mgl di euro) sono stati girati ad una specifica sottovoce fra “Fondi per l'attività d'Istituto”.

Il residuo dell'accantonamento 2005 pari a 19 mgl di euro è rimasto accantonato nel Fondo speciale per il Volontariato L. 266/91 in attesa dell'esatta ripartizione.

Nel novembre 2006, prelevando da tale Fondo, è stata versata la somma di € 231.166 per la formazione della dotazione della costituenda Fondazione per il Sud.

3) I fondi per rischi ed oneri

Movimentazione della voce ‘Fondi per rischi ed oneri’

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|------------------------------|------------|------------|
| Esistenze iniziali | 367 | 682 |
| Incrementi: | | |
| fondo oneri futuri | 203 | - |
| Diminuzioni: | | |
| fondo proventi non incassati | - 6 | - 315 |
| Rimanenze finali | 564 | 367 |

Composizione della voce “Fondi per rischi ed oneri”

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|------------------------------|------------|------------|
| fondo imposte | 10 | 10 |
| fondo credito d'imposta | 351 | 351 |
| fondo proventi non incassati | - | 6 |
| fondo oneri futuri | 203 | - |
| Rimanenze finali | 564 | 367 |

Gli organi deliberanti della Fondazione hanno ritenuto opportuno adottare un criterio prudenziale accantonando al “Fondo oneri futuri” del passivo di bilancio, con contropartita accantonamenti al c/ economico, l’importo complessivo di € 203.100 relativo al dividendo Cassa Depositi e Prestiti superiore al minimo garantito, percepito per gli anni 2004 (pari ad € 24.500) e 2005 (pari ad € 178.600). Va rilevato infatti che sul valore nominale delle azioni privilegiate viene garantito un dividendo minmo pari al 3% più il tasso di inflazione. I maggiori dividendi distribuiti rispetto alla misura garantita sono computati in diminuzione del valore nominale delle azioni privilegiate in caso di recesso. Sulla base di un’interpretazione incerta della norma statutaria, tale riflesso sul valore capitale delle azioni privilegiate potrebbe avere rilevanza anche nell’ipotesi di conversione in azioni ordinarie prevista con decorrenza 01.01.2010.

5) Le erogazioni deliberate

Variazioni intervenute nella voce ‘Erogazioni deliberate’

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| Esistenze iniziali | 1.366 | 1.564 |
| Aumenti: | | |
| stanziamenti a valere sulle rendite dell’esercizio | 1.496 | 1.265 |
| Diminuzioni: | | |
| erogazioni dell’esercizio a fronte di delibere dell’esercizio | - 936 | - 644 |
| erogazioni dell’esercizio a fronte di delibere di precedenti esercizi | - 1.394 | - 577 |
| giro a fondi per l’attività di istituto (riclassifica) | - 6 | - 242 |
| Rimanenze finali | 526 | 1.366 |

Le rimanenze finali delle ‘Erogazioni deliberate’ pari 526 mgl di euro corrispondono agli impegni in essere alla data di fine esercizio.

Nel corso dell’esercizio sono state effettuate erogazioni per 2.330 mgl di euro.

6) Fondo per il volontariato

Variazioni intervenute nella voce 'Fondo per il Volontariato'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|------------|------------|
| Esistenze iniziali | 574 | 549 |
| Aumenti: | | |
| - accantonamenti dell'esercizio (a norma di legge) | 75 | 48 |
| - accantonamenti dell'esercizio al fondo speciale | 75 | 48 |
| Diminuzioni: | | |
| -importi girati al Fondo progetto Sud | - 260 | - |
| -utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio | - 219 | - 71 |
| Rimanenze finali | 245 | 526 |

6) Fondo per il volontariato € 245.236 di cui € 93.996 fondo speciale per il Volontariato L. 266791 integrazione.

Il fondo evidenzia gli accantonamenti effettuati ai sensi della legge 266/1991.

Nel 2006 sono stati effettuati versamenti al Fondo Volontariato Marche per € 218.774.

Inoltre il fondo volontariato indisponibile è stato girato ad una specifica sottovoce tra i Fondi per l'attività dell'Istituto che è stato utilizzato per € 231.166 a seguito dell'adesione della nostra Fondazione alla costituzione della Fondazione per il Sud.

Determinazione del 'Fondo per il volontariato

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|------------|------------|
| parametro di riferimento | 2.263 | 1.435 |
| erogazione minima ai settori rilevanti (50%) | -1.132 | -718 |
| differenza | 1.131 | 717 |
| totale accantonamento al Fondo (1/15) | 75 | 48 |

L'accantonamento per l'anno 2006 viene effettuato calcolando 1/15 anche sulla quota minima delle erogazioni ai settori rilevanti (50%) per un importo pari a 75 mgl di euro, ad integrazione del Fondo Speciale Volontariato "Progetto Sud".

Pertanto l'accantonamento totale per l'anno 2006 è pari a 150 mgl di euro.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

1 - Risultato delle gestioni patrimoniali individuali

Il patrimonio finanziario affidato in gestione esterna ammonta al 31.12.2006 a 8.127 mgl di euro affidato ai gestori: Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana Spa, Axa Sim Spa, Schrodgers Italy Sim.

I proventi lordi della gestione ammontano a 114 mgl di euro

Le commissioni di gestione sono risultate pari a 47 mgl di euro

I proventi netti rivenienti dalla gestione sono quindi 67 mgl di euro

GPM CRFC OBB. GLOB.

| (dati in migliaia di euro) | 31.12.2006 | 31.12.2005 | Variazione | |
|--|--------------|--------------|------------|----------|
| | | | Assoluta | % |
| strumenti finanziari affidati in GPI e consistenti in titoli | 2.050 | 2.050 | - | - |
| liquidità su conto corrente della GPI | 10 | 10 | - | - |
| totale | 2.060 | 2.060 | - | - |

Di seguito si riportano i dati più significativi:

Gestore: Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana Spa

Mandato: 11255912 - GPM CRFC OBB. GLOB.

Regime fiscale: Risparmio gestito

| | anno 2006 | anno 2005 |
|---|-----------|-----------|
| Patrimonio inizio periodo | 2.060 | 1.029 |
| Conferimenti | - | 1.000 |
| Prelievi | - | - |
| Commissioni di gestione | 12 | 12 |
| Commissioni di negoziazione | - | - |
| Spese addebitate | - | - |
| Imposta sostitutiva | - | 5 |
| Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte | 12 | 43 |
| Patrimonio a fine periodo | 2.060 | 2.060 |
| Rendimento lordo della gestione | 0,583 | 2,477 |
| Rendimento netto della gestione | -0,170 | 1,630 |

GPM CRFC capitale protetto

| (dati in migliaia di euro) | 31.12.2006 | 31.12.2005 | Variazione | |
|--|------------|------------|------------|---------------|
| | | | Assoluta | % |
| strumenti finanziari affidati in GPI e consistenti in titoli | 916 | - | 916 | 100,00 |
| liquidità su conto corrente della GPI | 5 | - | 5 | 100,00 |
| totale | 921 | - | 921 | 100,00 |

Di seguito si riportano i dati più significativi:

Gestore: Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana Spa

Mandato: 11256696 - GPM CRFC capitale protetto

Regime fiscale: Risparmio gestito

| | anno 2006 | anno 2005 |
|---|-----------|-----------|
| Patrimonio inizio periodo | - | - |
| Conferimenti | 1.000 | - |
| Prelievi | - | - |
| Commissioni di gestione | 8 | - |
| Commissioni di negoziazione | - | - |
| Spese addebitate | - | - |
| Imposta sostitutiva | - | - |
| Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte | -79 | - |
| Patrimonio a fine periodo | 921 | - |
| Rendimento lordo della gestione | -7,143 | - |
| Rendimento netto della gestione | -7,916 | - |

GPF SCHRODERS BALANCED EUR

| (dati in migliaia di euro) | 31.12.2006 | 31.12.2005 | Variazione | |
|--|--------------|------------|--------------|---------------|
| | | | Assoluta | % |
| strumenti finanziari affidati in GPI e consistenti in titoli | 4.133 | - | 4.133 | 100,00 |
| liquidità su conto corrente della GPI | 8 | - | 8 | 100,00 |
| oneri da addebitare | -18 | - | -18 | 100,00 |
| totale | 4.123 | - | 4.123 | 100,00 |

Di seguito si riportano i dati più significativi:

Gestore:Schroders Italy Sim

:

Regime fiscale: Risparmio gestito

| | anno 2006 | anno 2005 |
|---|-----------|-----------|
| Patrimonio inizio periodo | - | - |
| Conferimenti | 4.000 | - |
| Prelievi | - | - |
| Commissioni di gestione | 12 | - |
| Commissioni di negoziazione | - | - |
| Spese addebitate | - | - |
| Imposta sostitutiva | 18 | - |
| Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte | 135 | - |
| Patrimonio a fine periodo | 4.123 | - |
| Rendimento lordo della gestione | 4,628 | - |
| Rendimento netto della gestione | 3,075 | - |

GPF AXA SELECTION

| (dati in migliaia di euro) | 31.12.2006 | 31.12.2005 | Variazione | |
|--|--------------|------------|--------------|---------------|
| | | | Assoluta | % |
| strumenti finanziari affidati in GPI e consistenti in titoli | 1.008 | - | 1.008 | 100,00 |
| liquidità su conto corrente della GPI | 15 | - | 15 | 100,00 |
| totale | 1.023 | - | 1.023 | 100,00 |

Di seguito si riportano i dati più significativi:

Gestore: Axa Sim SpA

Mandato: linea investimento: Active 30

Regime fiscale: Risparmio gestito

| | anno 2006 | anno 2005 |
|---|-----------|-----------|
| Patrimonio inizio periodo | - | - |
| Conferimenti | 1.000 | - |
| Prelievi | - | - |
| Commissioni di gestione | 15 | - |
| Commissioni di negoziazione | - | - |
| Spese addebitate | - | - |
| Imposta sostitutiva | 1 | - |
| Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte | 38 | - |
| Patrimonio a fine periodo | 1.023 | - |
| Rendimento lordo della gestione | 3,973 | - |
| Rendimento netto della gestione | 2,305 | - |

Ad inizio 2007, a seguito dell'attività di monitoraggio degli investimenti in relazione alle condizioni di mercato, sono state apportate delle modifiche alla struttura del portafoglio, in particolare per quanto riguarda le gestioni patrimoniali, al fine di migliorare il rendimento.

Nelle pagine successive viene fornito l'elenco dei titoli al 31.12.2006.

| Gestore:Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana Spa Mandato: 11255912 - GPM CRFC OBB. GLOB. Regime fiscale: Risparmio gestito | | | | | | | | | |
|---|------|-------------|--------------------|--------------|----------------|----------|--------|---------------------|--|
| Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2006 | | | | | | | | | |
| Titolo | Div. | Q.tà / V.N. | Prezzo Medio Pond. | Cambio Medio | Prezzo Mercato | Rateo | Cambio | Controvalore | |
| 374636 CCT 01/11/2011 TV | EUR | 843.000 | 100,5027 | 1 | 100,51000 | 0,62983 | 1 | 852.608,77 | |
| 189741 LEHMAN BROS 05/04/2011 FRN | EUR | 168.000 | 100,59055 | 1 | 100,54000 | 0,914708 | 1 | 170.443,91 | |
| 272770 EUR GE CAP 4,415% 27/10/2016 | EUR | 84.000 | 99,93525 | 1 | 98,69000 | 0,734595 | 1 | 83.516,66 | |
| 359376 MERRIL LYNCH 09/08/2013 FRN | EUR | 201.000 | 99,97588 | 1 | 100,15000 | 0,556109 | 1 | 202.419,28 | |
| 38141 USD GOLDMAN S. FRN 2015 | USD | 131.000 | 100,35806 | 1 | 76,17312 | 0,84029 | 1 | 100.887,57 | |
| 113528 BUNDESREP 3,25% 04.07.2015 | EUR | 216.619 | 96,63353 | 1 | 95,27176 | 1,60496 | 1 | 209.853,39 | |
| 113713 BUNDESREP 3% 14/03/2008 | EUR | 424.390 | 99,30539 | 1 | 98,98000 | 2,43288 | 1 | 430.386,12 | |
| TOTALE | | | | | | | | 2.050.115,70 | |

| Gestore:Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana Spa Mandato: 11256696 - GPM CRFC capitale protetto Regime fiscale: Risparmio gestito | | | | | | | | | |
|--|------|-------------|--------------------|--------------|----------------|--------|--------|-------------------|--|
| Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2006 | | | | | | | | | |
| Titolo | Div. | Q.tà / V.N. | Prezzo Medio Pond. | Cambio Medio | Prezzo Mercato | Rateo | Cambio | Controvalore | |
| 411281 BTP 15/09/11 3,75% | EUR | 624.000 | 99,31 | 1 | 98,99 | 1,1084 | 1 | 624.614,20 | |
| 105043 CAPITALIA BOND TOTAL | EUR | 6,099 | 7,165 | 1 | 7,164 | | | 43.694,00 | |
| 302577 CAPITALIA LIQUIDITA' | EUR | 10,048 | 5,797 | 1 | 5,80199 | | | 58.300,31 | |
| 350493 CAPITALIA EUROPE RESE | EUR | 5,911 | 7,393 | 1 | 7,42699 | | | 43.901,04 | |
| 352203 CAPITALIA OBIETTIVO 2 | EUR | 25,779 | 5,652 | 1 | 5,63899 | | | 145.364,96 | |
| TOTALE | | | | | | | | 915.874,51 | |

Gestore:Schroders Italy Sim
 Linea di investimento: ALPHA CONSERVATIVE
 Regime fiscale: Risparmio gestito

Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2006

| Titolo | Div. | Q.tà / V.N. | Prezzo Medio Pond. | Cambio Medio | Prezzo Mercato | Rateo | Cambio | Controvalore |
|----------------------------------|------|-------------|--------------------|--------------|----------------|-------|--------|---------------------|
| 14893 SAINT HONORE TAM PLUS | EUR | 861,000 | 179,649724 | | 183,45 | | | 157.950,45 |
| 53350 JPM GLOBAL CONV BOND E-A | EUR | 5.241,302 | 11,39342 | | 12 | | | 62.895,62 |
| 130575 SISF ACC EU EQ ALPHA C | EUR | 1.316,950 | 42,168685 | | 48,21 | | | 63.490,16 |
| 381983 EURO ENHANCED YLD C | EUR | 49,030 | 11045,60175 | | 11264,4 | | | 552.293,53 |
| 391906 INVESCO CE ENHANC CASH J | EUR | 5.863,957 | 106,333866 | | 107,56000 | | | 630.727,21 |
| 435282 AXA ROS EUROBLOC EQY B | EUR | 2.872,679 | 10,7 | | 11,26 | | | 32.346,37 |
| 460444 FORTIS BOND CONV. WRL C | EUR | 1.246,614 | 119,359525 | | 125,43 | | | 156.362,79 |
| 512805 CS CONVERT EUROPE BOND B | EUR | 7.656,184 | 11,765447 | | 12,32 | | | 94.324,19 |
| 551744 FORTIS ABS RET. BD C | EUR | 946,754 | 104,730214 | | 105,8 | | | 100.166,57 |
| 604363 SISF ACC EURO LIQUIDITY C | EUR | 1.985,160 | 110,851161 | | 112,85 | | | 224.025,31 |
| 615040 SISF ACC EURO DYN GROW C | EUR | 7.188,430 | 3,926942 | | 4,49 | | | 32.276,05 |
| 623545 SISF ACC EURO EQUITY C | EUR | 1.119,770 | 26,99 | | 28,5 | | | 31.913,45 |
| 623952 SISF ACC ITALIAN EQUITY C | EUR | 1.043,840 | 41,0394 | | 45,27 | | | 47.254,64 |
| 628162 SSSF DYNAMIC RESERVE EU I | EUR | 3.447,480 | 21,834012 | | 22,31 | | | 76.913,28 |
| 691304 PARVEST EURO CONV. BOND C | EUR | 2.368 | 124,782229 | | 132,02 | | | 312.637,35 |
| 745600 FOREX STRATEGY DIS | EUR | 3.622 | 109,382157 | | 110,33 | | | 399.567,16 |
| 952489 SISF ACC EURO ACT VALUE C | EUR | 2.444 | 41,462938 | | 45,76 | | | 111.816,39 |
| TOTALE | | | | | | | | 3.086.960,52 |

Gestore: Schroders Italy Sim

Linea di investimento: ALPHA BALANCED

Regime fiscale: Risparmio gestito

Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2006

| Titolo | Div. | Q.tà / V.N. | Prezzo Medio Pond. | Cambio Medio | Prezzo Mercato | Rateo | Cambio | Controvalore |
|----------------------------------|------|-------------|--------------------|--------------|----------------|-------|--------|---------------------|
| 14893 SAINT HONORE TAM PLUS | EUR | 205,000 | 180,504146 | 1 | 183,45 | | | 37.607,25 |
| 53350 JPM GLOBAL CONV BOND E-A | EUR | 2.207,126 | 11,402939 | 1 | 12 | | | 26.485,51 |
| 130575 SISF ACC EU EQ ALPHA C | EUR | 1.108,610 | 42,102165 | 1 | 48,21 | | | 53.446,09 |
| 381983 EURO ENHANCED YLD C | EUR | 11,671 | 11093,94359 | 1 | 11264,4 | | | 131.466,81 |
| 391906 INVESCO CE ENHANC CASH J | EUR | 1.395,731 | 106,533469 | 1 | 107,56000 | | | 150.124,83 |
| 435282 AXA ROS EUROBLOC EQY B | EUR | 2.418,223 | 10,7 | | 11,26 | | | 27.229,19 |
| 460444 FORTIS BOND CONV. WRL C | EUR | 524,953 | 119,382491 | | 125,43 | | | 65.844,85 |
| 512805 CS CONVERT EUROPE BOND B | EUR | 3.224,091 | 11,766959 | | 12,32 | | | 39.720,80 |
| 551744 FORTIS ABS RET. BD C | EUR | 220,567 | 104,731631 | | 105,8 | | | 23.335,99 |
| 604363 SISF ACC EURO LIQUIDITY C | EUR | 460,870 | 111,558513 | | 112,85 | | | 52.009,18 |
| 615040 SISF ACC EURO DYN GROW C | EUR | 6.054,130 | 3,92194 | | 4,49 | | | 27.183,04 |
| 623545 SISF ACC EURO EQUITY C | EUR | 942,620 | 26,99 | | 28,5 | | | 26.864,67 |
| 623952 SISF ACC ITALIAN EQUITY C | EUR | 878,710 | 41,0314 | | 45,27 | | | 39.779,20 |
| 628162 SSSF DYNAMIC RESERVE EU I | EUR | 1.160,130 | 21,848576 | | 22,31 | | | 25.882,50 |
| 691304 PARVEST EURO CONV. BOND C | EUR | 997 | 124,817901 | | 132,02 | | | 131.652,46 |
| 745600 FOREX STRATEGY DIS | EUR | 844 | 109,38629 | | 110,33 | | | 93.087,85 |
| 952489 SISF ACC EURO ACT VALUE C | EUR | 2.057 | 41,449918 | | 45,76 | | | 94.126,95 |
| TOTALE | | | | | | | | 1.045.847,17 |

Gestore: AXA SIM SPA

Linea di investimento: ACTIVE 30

Regime fiscale: Risparmio gestito

Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2006

| Titolo | Div. | Q.tà / V.N. | Prezzo Medio Pond. | Cambio Medio | Prezzo Mercato | Rateo | Cambio | Controvalore |
|---------------------------------|------|-------------|--------------------|--------------|----------------|-------|--------|---------------------|
| 3039 CAF ARBITRAGE VAR 2 CS | EUR | 195,266 | 102,684227 | | 104,87 | | | 20.477,55 |
| 3040 CAF ARBITRAGE VAR 4 CS | EUR | 901,492 | 105,613229 | | 107,93 | | | 97.298,03 |
| 3044 CAF DYN VOLATITY CS | EUR | 767,507 | 102,645717 | | 103,05 | | | 79.091,60 |
| 6009 UBS ABSOLUTE RETURN BOND | EUR | 2.907,238 | 10,415494 | | 10,56 | | | 30.700,43 |
| 25020 CARMIGNAC INVESTUSSEMENT | EUR | 3,119 | 6092,702342 | | 6.515,95000 | | | 20.323,25 |
| 25021 CARMIGNAC PATRIMOINE | EUR | 9,268 | 3749,889946 | | 3835,66 | | | 35.548,90 |
| 25022 CARMIGNAC EURO-INVESTISSE | EUR | 42,980 | 328,17924 | | 361,64 | | | 15.543,29 |
| 25023 CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | EUR | 214,744 | 272 | | 288,89 | | | 62.037,39 |
| 25024 CARMIGNAC EMERGENTS | EUR | 17,081 | 558,627886 | | 613,44 | | | 10.478,17 |
| 25025 CARMIGNAC SECURITE' | EUR | 75,864 | 1269,011425 | | 1274,65 | | | 96.700,05 |
| 25026 CARMIGNAC COURT TERME | EUR | 4,520 | 3328,650448 | | 3387,19 | | | 15.310,10 |
| 27001 YSTER DIVERSIFIED | EUR | 189,056 | 233,385605 | | 244,43 | | | 46.210,96 |
| 27009 OYSTER EUROP. OPPORTUNITY | EUR | 60,588 | 310,309966 | | 339,19 | | | 20.550,84 |
| 29002 ECHIQUIER AGENOR | EUR | 110,693 | 170,890474 | | 188,84 | | | 20.903,27 |
| 31001 PHARUS FLEX | EUR | 76,893 | 127,761345 | | 133,74 | | | 10.283,67 |
| 33001 AXA SIM FLEXIBLE DEFENSIV | EUR | 707,762 | 100,144026 | | 100,97 | | | 71.462,73 |
| 33002 AXA SIM FLEXIBLE BALANCED | EUR | 564,656 | 100,525928 | | 108,62 | | | 61.332,93 |
| 33003 AXA SIM FLEXIBLE DYNAMIC | EUR | 335,546 | 100,303203 | | 107,41 | | | 36.041,00 |
| 36001 KAIROS PARTNERS FUND | EUR | 9,941,578 | 6,574692 | | 7,184 | | | 71.420,30 |
| 36002 KAIROS PARTNERS SMALL CUP | EUR | 6,317,121 | 9,941057 | | 10,966 | | | 69.273,55 |
| 36003 KAIROS INCOME PARTNERS | EUR | 12,933,592 | 6,19059 | | 6,3 | | | 81.481,63 |
| 38001 ALPI OBBLIGAZIONARIO | EUR | 2,909,505 | 6,965416 | | 6,988 | | | 20.331,62 |
| 38002 ALPI ABSOLUTE RETURN | EUR | 1,617,212 | 9,572064 | | 9,396 | | | 15.195,32 |
| TOTALE | | | | | | | | 1.007.996,57 |

Composizione della voce 2 'dividendi e proventi assimilati'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|--------------|--------------|
| dividendi e proventi assimilati : | | |
| - da altre immobilizzazioni finanziarie dividendo della conferitaria: | 1.417 | 1.359 |
| - da strumenti finanziari non immobilizzati: altri dividendi | 244 | 99 |
| totale | 1.661 | 1.458 |

Il dividendo della conferitaria è stato determinato in euro 0,044 per ciascuna delle n. 32.211.924 azioni con diritto alla corresponsione possedute a fine esercizio.

Composizione della voce 3 'Interessi e proventi assimilati'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| - da immobilizzazioni finanziarie | 86 | 0 |
| - da strumenti finanziari non immobilizzati | | |
| interessi attivi su titoli | 369 | 233 |
| - da crediti e disponibilità liquide: interessi attivi su conti c/o banche | 29 | 11 |
| interessi altri | - | - |
| totale | 484 | 244 |

Gli importi del presente prospetto sono indicati al netto delle imposte sostitutive subite.

Composizione della voce 4 'rivalutazioni/svalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|-------------------------|------------|------------|
| rettifica di valore: | | |
| - su titoli di capitale | -1 | - |
| - su titoli di debito | -219 | -6 |
| riprese di valore: | | |
| - su titoli di capitale | - | 12 |
| - su titoli di debito | 307 | 94 |
| totale | 87 | 100 |

Le riprese per 5 mgl di euro, sono riferite al ripristino di valore di titoli svalutati in precedenti esercizi e per euro 302 si riferiscono alla valutazione al mercato delle attività finanziarie relative alle parti di organismi di investimento collettivo del risparmio quotati.

Composizione della voce 5 'risultato della negoziazione'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|------------|------------|
| su titoli di capitale | 74 | 82 |
| su titoli di debito | 0 | 8 |
| su pari organismi investimento risparmio | | |
| totale | 74 | 90 |

L'importo di 74 mgl di euro deriva da plusvalenze realizzate dalla negoziazione di azioni.

Composizione della voce 9 'altri proventi'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| contributo per manifestazioni culturali | 25 | 17 |
| altri | - | - |
| totale | 25 | 17 |

Oneri

| a) Compensi e rimborsi spese organi sociali | 2006 | | 2005 | |
|---|--------------|---------------------------|--------------|---------------------------|
| | numero comp. | compensi e rimborsi spese | numero comp. | compensi e rimborsi spese |
| organi statutari | | | | |
| - amministratori | 9 | 119 | 9 | 119 |
| - collegio sindacale | 3 | 36 | 3 | 34 |
| - organo di indirizzo | 22 | 33 | 22 | 18 |
| totale | 34 | 188 | 34 | 171 |

| b) Dipendenti | 2006 | | 2005 | |
|--------------------|----------|--------------|----------|--------------|
| | numero | retribuzioni | numero | retribuzioni |
| Categoria | | | | |
| - quadri direttivi | 2 | 64 | 1 | 38 |
| totale | 2 | 64 | 1 | 38 |

i) Composizione della voce 10 ‘altri oneri’

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| postali e telefoniche | 3 | 5 |
| spese cancelleria | 2 | 2 |
| spese di pulizia | 6 | 7 |
| polizza infortuni amministratori e incendio | 4 | 4 |
| contributo associativi | 7 | 8 |
| spese rappresentanza | 2 | - |
| spese pubblicità | - | 1 |
| spese riunioni e convegni | - | 1 |
| periodico Fondazione | 6 | 3 |
| spese energia elettrica | 5 | 7 |
| restauro mobili | - | 2 |
| spese varie e diverse | 19 | 13 |
| totale | 54 | 53 |

Composizione della voce 11 ‘Proventi straordinari’

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|--------------|------------|
| fondo proventi da incassare | 5 | 315 |
| plusvalenza da cessione azioni Cassa conferitaria | 1.089 | - |
| totale | 1.094 | 315 |

importo del fondo per rischi ed oneri proventi da incassare relativo al credito per imposte sui redditi utilizzate in compensazione nell'esercizio.

Il fondo proventi da incassare era stato costituito con accantonamenti stanziati negli esercizi 1996/97 e 1997/98 eseguiti a fronte delle ritenute d'acconto 10% operate sui dividendi corrisposti dalla Cassa conferitaria: Ciò per esprimere la reale situazione finanziaria dell'Ente e per non incidere sulla determinazione dei contributi al volontariato e sugli accantonamenti (riserva ed erogazioni).

La plusvalenza realizzata dalla cessione delle azioni della Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana Spa non accantonata a patrimonio ma destinata all'attività corrente delle erogazioni di cui euro 615.824 accantonata al "fondo stabilizzazione erogazioni"

La parte di plusvalenza realizzata accantonata a riserva è pari ad euro 6.500.000.

Composizione delle voce 13 'imposte'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| irap | 12 | 13 |
| ici | 1 | 1 |
| imposta capital gain | 13 | 12 |
| ires | 28 | 25 |
| bollo e registro | 9 | |
| imposta sostitutiva finanziamenti m/l termine | 2 | |
| totale | 65 | 51 |

Composizione della voce 14 'Accantonamento alla riserva obbligatoria'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| accantonamento a riserva obbligatoria | 566 | 359 |

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

Voce 15 'erogazioni deliberate nell'esercizio'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---------------------------------|------------|------------|
| delibere assunte nell'esercizio | 1.496 | 1.265 |

Vedi dettaglio nel bilancio di missione

Voce 16 'accantonamento al fondo per il volontariato'

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| accantonamento dell'esercizio | 75 | 48 |
| extra accantonamento dell'esercizio | 75 | 48 |
| totale | 150 | 96 |

L'extra accantonamento dell'esercizio 2006 viene effettuato in applicazione del protocollo d'intesa 5.10.2005.

Voce 17 ‘accantonamento ai fondi per l’attività di istituto’

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| a) al fondo stabilizzazione delle erogazioni | 616 | 75 |
| b) al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti | - | - |
| totale | 616 | 75 |

Rappresenta l'accantonamento effettuato nell'esercizio

Voce 18 ‘accantonamento alla riserva per l’integrità del patrimonio’

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------|------------|
| accantonamento per riserva integrità del patrimonio | - | - |
| totale | - | - |

Non è stato effettuato nessun accantonamento.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI ALL'ORGANO DI INDIRIZZO SUL BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2006

Signori Componenti l'Organo di Indirizzo, il progetto di bilancio relativo al periodo 1.01.2006-31.12.2006, composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione insieme al Bilancio di Missione, alla Relazione sulla Gestione 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 e del decreto del D.G. del Dipartimento del Tesoro del 23.3.2007 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 | € | 587.877 |
| Immobilizzazioni finanziarie | € | 40.850.347 |
| Strumenti finanziari non immobilizzati | € | 24.135.108 |
| Crediti | € | 392.199 |
| Disponibilità liquide | € | 203.638 |
| Ratei e risconti attivi | € | 155.795 |
| TOTALE ATTIVO | € | 66.324.964 |

PASSIVO:

| | | |
|-------------------------------------|----------|-------------------|
| Patrimonio netto | € | 62.639.364 |
| Fondi per l'attività di istituto | € | 1.441.681 |
| Fondi per rischi ed oneri | € | 564.416 |
| Trattamento di fine rapp. lav. sub. | € | 8.136 |
| Erogazioni deliberate | € | 525.787 |
| Fondo per il volontariato | € | 245.236 |
| Debiti | € | 900.344 |
| TOTALE PASSIVO | € | 66.324.964 |

CONTO ECONOMICO:

| | | |
|--|---|-----------|
| Risultato della gest. Patrim. Indiv. | € | 114.548 |
| Dividendi e proventi assimilati | € | 1.661.115 |
| Interessi e proventi assimilati | € | 483.668 |
| Rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati | € | 87.152 |
| Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati | € | 73.611 |
| Altri proventi | € | 25.360 |
| Oneri | € | (646.679) |

| | | |
|---|----------|------------------|
| Proventi straordinari | € | 1.094.750 |
| Imposte | € | (64.631) |
| <hr/> | | |
| AVANZO DELL'ESERCIZIO | € | 2.828.894 |
| Accantonamento alla riserva obbligatoria | € | (565.779) |
| Erogazioni deliberate in corso d'esercizio | € | (1.496.417) |
| Accantonamento al fondo per il volontariato | € | (150.874) |
| Accantonamenti al fondo stabilizz. Erogaz. | € | (615.824) |
| <hr/> | | |
| AVANZO RESIDUO | € | 0 |

La Nota Integrativa e la Relazione sulla Gestione, a cui facciamo espresso riferimento, consentono l'esame analitico delle operazioni dalle quali è derivato il risultato sopra evidenziato. Il Collegio dei Revisori, che ha seguito l'andamento della gestione nelle sue diverse esplicitazioni, ritiene validi gli indirizzi seguiti e le decisioni adottate, tenuto conto delle vicende e dei fatti intervenuti durante l'esercizio.

Con riguardo ai compiti specificamente demandati ai Sindaci, 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.

La Relazione sulla Gestione, in ottemperanza alla normativa in vigore, illustra 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, che hanno ottenuto il nostro consenso, informazioni dettagliate sulle poste dello stato patrimoniale e del conto economico.

Come il Collegio ha potuto accertare in occasione delle verifiche effettuate durante l'esercizio, attestiamo 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, invariati rispetto a quelli applicati nel precedente esercizio, hanno trovato corretta applicazione nella formazione del bilancio stesso.

In particolare precisiamo che:

- 1) i criteri per l'iscrizione dei ratei e dei risconti attivi sono stati da noi condivisi; le relative attribuzioni rispettano il principio di competenza;
- 2) le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto;
- 3) gli strumenti finanziari non immobilizzati sono stati valutati al minore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato determinato, per i titoli quotati, in base alla quotazione del giorno di chiusura dell'esercizio e per i titoli non quotati, in relazione all'andamento dei titoli similari quotati o in base ad altri elementi oggettivi.

Le partecipazioni: al valore di acquisizione

- 4) le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo al netto dei fondi di ammortamento al 31.12.2006, gli ammortamenti dei beni immobili sono stati effettuati con la prevista aliquota fiscale del 3%;
- 5) l'accantonamento effettuato al "Fondo imposte e tasse" è da ritenersi congruo a copertura degli oneri di natura tributaria di competenza dell'esercizio per imposte dirette;
- 6) l'accantonamento alla riserva obbligatoria, nella misura del 20% dell'avanzo di esercizio come stabilito dall'Autorità di Vigilanza, risulta di Euro 565.779;

- 7) l'accantonamento di Euro 150.874 al fondo per il volontariato e alla Fondazione per il Sud è stato correttamente eseguito nel rispetto della normativa vigente;
- 8) le risorse destinate all'attività di erogazione risultano di Euro 1.496.417;
- 9) l'accantonamento al fondo stabilizzazione delle erogazioni è passato da Euro 344.141 ad euro 959.965;
- 10) la riserva per l'integrità del patrimonio non ha subito variazioni rispetto al precedente esercizio e risulta di Euro 724.855.

Il patrimonio netto ammonta ad Euro 62.639.364 ed è aumentato - rispetto al 31.12.2005 - di Euro 565.779 relativamente all'accantonamento alla riserva obbligatoria e di euro 6.500.000 per la plusvalenza realizzata con la vendita di azioni della Cassa conferitaria.

Il Collegio ritiene che il Bilancio chiuso al 31 Dicembre 2006, corredato dalla Relazione sulla Gestione fornisce una chiara ed esauriente informazione sulla situazione patrimoniale ed economica della Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana.

Il Collegio ha preso parte a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione, dell'Organo di Indirizzo ed alle Assemblee e ha effettuato le opportune verifiche. I Revisori quindi possono assicurare che la gestione si è svolta nel pieno rispetto delle norme di legge e di statuto. Le considerazioni sopra esposte consentono di esprimere parere favorevole all'approvazione del progetto di bilancio relativo all'esercizio 2006, così come Vi è stato sottoposto, compreso il piano di accantonamento alle riserve e ai fondi.

Il Collegio rammenta che con il mese di giugno p.v. cesserà dall'incarico per scadenza di mandato, a termini di statuto.

Ringrazia per la fiducia riposta auspicando sempre maggiore prosperità per la Fondazione affinché possa assolvere ai suoi compiti istituzionali con efficienza, nell'interesse della collettività.

Fabriano, 10 aprile 2007

Il Collegio dei Revisori

Dott. Bruno Rivosecchi - Presidente

Rag. Gianna Barbarossa - Revisore Effettivo

Avv. Luigi Morelli - Revisore Effettivo

