

BILANCIO 2007



*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 - PARTECIPAZIONI	”	13
SEZ. III - ATTIVITA' ISTITUZIONALE		
Il processo erogativo	”	14
Erogazione delle risorse	”	16
I progetti più significativi	”	25
RENDICONTO PATRIMONIALE ED ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		
Prospetti di bilancio	”	38
Nota Integrativa	”	41
RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI	”	73

Governance al 31.12.2007

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 Vico Rag. Angelo
- 2 Busco Rag. Calvero
- 3 Massinissa Magini Dr. Paolo

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 Papi Dr. Guido
- 16 Pensieri Dr. Arnaldo
- 17 Perelli Dr. Fabrizio
- 18 Rossi Rag. Olimpio
- 19 Sassaroli Avv. Ubaldo
- 20 Sveglarini Pio
- 21 Testadiferro Beatrice
- 22 Tobaldi Dr. Franco

SEGRETARIO GENERALE

Malpiedi Dr. Roberto

Zona di Fabriano

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

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

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

Soci Designati da enti

- 1 Barbarossa Rag. Gianna
- 2 Bartolucci Geom. Fabio *
- 3 Marani Sandro
- 4 Pacelli Prof.ssa Graziella *

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

Introduzione

Anche nell'esercizio 2007 la Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, grazie al fattivo contributo di tutti i componenti dei suoi Organi, ha potuto concretamente operare per il raggiungimento degli scopi statutari che sono il progresso sociale e culturale e lo sviluppo economico del suo territorio.

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

Il bilancio vuole pertanto andare oltre una sia pur esaustiva elencazione ed illustrazione dei dati economici e patrimoniali per divenire uno strumento di comunicazione attraverso il quale, ci auguriamo, possa emergere l'attenzione e l'impegno profuso dalla Fondazione nell'espletamento della sua 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 (DRL 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.

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 scorporare 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 nostra Fondazione opera su un territorio costituito da 11 Comuni della zona collinare e montana della Provincia di Ancona, con una popolazione complessiva di poco inferiore a 70.000 abitanti dei quali quasi la metà residenti a Fabriano. Il movimento demografico è in leggera ma costante crescita, dovuta per lo più al forte flusso immigratorio che ha determinato anche fenomeni di emarginazione.

A fine 2007 nella sola Fabriano risultano residenti 2.978 cittadini stranieri provenienti da 75 diverse nazioni. Nell'anno il flusso migratorio ha registrato un incremento di 368 unità, determinato per lo più da persone che si sono ricongiunte ai propri familiari.

L'economia del territorio di operatività della Fondazione è contraddistinta da una forte e radicata vocazione industriale per la zona fabrianese e da una qualificata produzione agricola, in particolare vitivinicola, per la zona cuprense.

Nel 2007 l'imprenditoria del comprensorio ha complessivamente tenuto. Il distretto industriale della meccanica di Fabriano, pur alle prese con le problematiche legate alla globalizzazione ed alla delocalizzazione, costituisce una tra le più importanti aree interne ad elevato sviluppo di tutto l'Appennino. Qui sono concentrate le aziende più importanti della Regione.

Le piccole e medie imprese, fattore di enorme rilevanza sul piano dello sviluppo economico e occupazionale del distretto, presentano una situazione di luci ed ombre, con qualche ansia per il futuro in un contesto sostanzialmente fragile, alle prese con il grande dilemma competitivo e con la contrazione dei consumi.

Il mercato del lavoro si dimostra abbastanza vivace. Ancora una volta l'artigianato e la piccola impresa rappresentano un serbatoio di occupazione, con le necessarie potenzialità per contribuire al superamento del difficile ciclo congiunturale. Occorre pertanto sostenere, con politiche coerenti, la piccola dimensione produttiva e la riconversione di alcuni settori favorendo investimenti nel turismo e nei servizi.

Secondo dati del Centro per l'impiego, le assunzioni a tempo indeterminato nell'anno 2007 nel comprensorio fabrianese sono state 1.661 e le cessazioni 1.384; quelle a tempo determinato 6.857 contro 5.775 cessazioni.

Quasi un terzo delle assunzioni si riferisce ad immigrati, impiegati principalmente con contratti a tempo determinato, nei settori dell'edilizia e dell'industria metalmeccanica.

La sicurezza è un problema attuale, che finisce per accrescere il senso di disagio in un territorio ormai meno sicuro di un tempo. Rispetto all'anno precedente risulta aumentato lo spaccio ed il consumo di stupefacenti; tuttavia, anche se non si può più parlare di isola felice, Fabriano resta la città delle Marche con il più basso indice di delinquenza tanto che, nonostante alcuni punti di criticità, i residenti e coloro che a vario titolo frequentano la città danno nell'insieme una valutazione positiva, come risulta da una recente indagine svolta dalla Fondazione Merloni.

Allargando l'analisi all'intera Regione, va rilevato che l'industria manifatturiera marchigiana nel 2007 si è mostrata reattiva e orientata all'esportazione. La diffusa cultura imprenditoriale, l'etica del lavoro hanno portato la nostra piccola Regione ai primi posti in Italia per vocazione produttiva. Le imprese attive ogni mille abitanti sono 104,4 contro le 87,4 dell'intera Italia; il Pil pro capite risulta di 26.203 euro contro il dato nazionale di 25.921, l'indice di povertà cioè la percentuale di popolazione che vive al di sotto della soglia di povertà si è attestato al 6,7% contro il dato complessivo italiano del 12,9%.

Il tasso di disoccupazione, alla fine del terzo trimestre 2007, si è attestato su uno storico 2,7% contro il 5,6% nazionale. La cifra è la media del 4,2% femminile e dell'1,6% maschile, a conferma della sussistenza del problema dell'occupazione femminile e giovanile in particolare.

L'export regionale continua la sua moderata crescita, per merito soprattutto della meccanica, chimica, mezzi di trasporto, alimentari e carta.

In controtendenza l'abbigliamento ed il settore del cuoio e delle calzature, settore tradizionale dell'economia regionale, che tuttavia sembra uscito da una difficile crisi.

Le Marche restano forti nell'economia "tradizionale", ma restano abbastanza deboli nei settori ad alto tasso di innovazione; c'è necessità di imprenditorialità e di creatività in nuovi settori, soprattutto nei servizi, di una maggiore capacità di proiettarsi nel futuro e di una crescita in infrastrutture materiali ed immateriali.

La spesa media regionale per innovazione delle imprese è notevolmente al di sotto della media nazionale. E' necessario un colpo d'ala. Va anche rilevato che le aziende marchigiane in genere risultano dimensionalmente troppo piccole e quindi necessitano di una serie di incentivi che le inducano ad unirsi in consorzi e così poter puntare all'internazionalizzazione.

Quadro normativo

Come già avvenuto per l'anno precedente, anche nel 2007 le Fondazioni hanno potuto godere di una sostanziale tregua nel campo normativo, tregua che ha consentito un ulteriore impulso dell'attività sussidiaria volta allo sviluppo ed al benessere dei territori di riferimento.

Non sono tuttavia mancati, grazie soprattutto all'attività dell'ACRI, approfondimenti su temi di grande attualità ed interesse, come la riforma del titolo II, libro I del Codice civile, alla quale avevamo fatto cenno anche lo scorso anno, il problema della fiscalità delle Fondazioni e la riforma della legge 266/91 sul Volontariato.

Sul primo punto, sono ormai maturi i tempi per ricondurre la normativa relativa ai nostri enti nella disciplina comune delle Fondazioni private, con un'unica autorità di controllo.

E' inoltre evidente che le Fondazioni, attese le loro finalità di pubblico interesse, non possono essere oggetto di inasprimenti fiscali, che finirebbero per distrarre fondi destinati all'attività erogativa ed aumenterebbero ulteriormente il divario con la disciplina fiscale delle omologhe istituzioni europee.

Anche una riforma della Legge 266 del 1991 sul Volontariato sembra ormai ineludibile, considerato il sempre più oneroso impegno richiesto alle Fondazioni, sovradimensionato rispetto alle attività riservate dalla legge ai Centri di Servizio.

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 2007 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 9.10.2006.

Fin dal momento della sua nascita la Fondazione ha identificato nel territorio l'elemento di centralità della sua attività istituzionale: da ciò deriva l'attività di promozione dello sviluppo culturale ed economico nonché di sostegno alle reti di assistenza e solidarietà sociale della zona di competenza, con un valore aggiunto rappresentato dalla 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 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 un minimo di sei a un massimo di nove membri, compreso il Presidente ed il vice Presidente, 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 - Partecipazioni

Al 31.12.2007 il patrimonio della Fondazione risulta costituito:

- dalla partecipazione nella Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana SpA per € 36.140.889 (n. 35.744.988 azioni rappresentanti il 45,67% dell'intero capitale sociale);
- dalla partecipazione nella Carifac Servizi srl per € 1.026.215 (98% del capitale). La Carifac Servizi srl fu costituita nel 1996 allo scopo di svolgere l'attività amministrativa della Fondazione, con la quale aveva stipulato un apposito contratto di service. Successivamente la Fondazione ha deciso di darsi una struttura propria e la società è rimasta completamente inattiva. Fino al dicembre 2007 non era stato possibile proporre il suo scioglimento in quanto erano in corso i lavori di ristrutturazione dell'immobile di proprietà in Via Gioberti, danneggiato dal sisma del 1997, e destinatario di contributi pubblici in base alla legge 61/1998. Ultimati tali lavori e definita la pratica del contributo pubblico, l'Assemblea straordinaria della società in data 19.12.2007 ha deliberato di procedere alla liquidazione della stessa, ai sensi dell'art. 2484 - 1° comma sub. 6 del c.c.;
- dalla partecipazione nella società consortile Unifabriano, sorta allo scopo di gestire corsi universitari in Fabriano in convenzione con l'Università Politecnica delle Marche di Ancona, per € 2.066, pari al 9,39% del capitale;
- dalla partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti SpA, istituto per il finanziamento di enti pubblici per opere ed impianti di pubblica utilità, per € 1.000.000 pari allo 0,028% del capitale sociale. 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;
- dal portafoglio mobiliare per la cui allocazione la Fondazione si è avvalsa della consulenza ed assistenza dell'Area Finanza della Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana SpA;
- da investimenti immobiliari per complessivi € 889.428,10. Va ricordato infatti che la modifica al decreto legislativo 153/99, introdotta dal decreto legge n. 143/2003, convertito con legge 1.8.2003 n. 212, ha consentito alle Fondazioni di investire una quota fino al 10% del loro patrimonio in beni immobili diversi da quelli strumentali.

Nel presupposto che gli investimenti immobiliari risultano premianti dal punto di vista della stabilità patrimoniale e della redditività, la nostra Fondazione nel dicembre 2007 ha acquistato un immobile in Sassoferrato ed un locale nel nuovo Centro Commerciale di Fabriano, cedendo gli stessi in locazione alla Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana SpA per l'utilizzo ad agenzie bancarie.

Le turbolenze dei mercati finanziari provocate dalla crisi dei mutui subprime, hanno determinato un trend negativo del mercato del credito a partire dal secondo semestre 2007 che ha influito in modo determinante sui rendimenti degli strumenti finanziari.

Nel corso dell'anno, attraverso un'attività periodica di monitoraggio degli investimenti, è stata attuata una gestione patrimoniale finalizzata a garantire un rendimento medio netto tale da rendere sostenibili i piani erogativi della Fondazione consentendo nel contempo la conservazione del valore reale del patrimonio.

La Fondazione effettua investimenti e destina i proventi a sostegno delle ordinarie esigenze erogative e di liquidità connesse al funzionamento della struttura.

La quota di patrimonio investita in azioni della conferitaria al 31.12.2007 è pari al 57,37% rispetto al 57,70% del 31.12.2006.

L'intero patrimonio della Fondazione ha generato nell'esercizio 2007 un reddito di € 2.579.281 di cui € 1.529.031 da dividendi della conferitaria ed € 1.050.249 dalle altre attività.

Nel dettaglio:

Impieghi e redditività

	Valori di Bilancio	Valori di Bilancio	Dividendi interessi e proventi	Dividendi interessi e proventi	Rendimento * % anno 2007	Rendimento * % anno 2006
	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006		
Partecipazioni di controllo Cassa conf.	36.140.889	36.140.889	1.529.031	1.417.325	3,86	3,58
Partecipazioni di controllo altre	1.026.215	1.026.215	-	-	-	-
Partecipazioni altre	1.002.066	1.002.066	130.000	228.600	12,97	22,81
Gestioni patrimoniali	9.126.304	8.127.220	100.255	114.548	1,10	1,57
Azioni	123.836	128.523	4.695	15.190	3,79	4,54
Fondi comuni di investimento	5.308.830	5.891.523	417.207	302.067	8,42	5,76
Obbligazioni CRFC	5.664.975	6.791.423	199.466	265.340	3,42	2,87
Titoli di debito altri	2.025.929	2.173.630	68.134	85.989	3,08	3,88
Titoli di debito immob	2.681.177	2.681.177	94.500	86.282	3,52	3,50
Polizze Risparmio e Previdenza	776.166	1.022.789	13.606	4.331	1,24	0,43
Certificati di deposito	-	-	-	11.518	-	2,25
Operazioni pct	-	-	-	1.420	-	1,97
Altre	-	-	22.387	28.787	-	-
	63.876.387	64.985.455	2.579.281	2.561.397		

* 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 titoli di debito pari ad € 12.217

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 il tipo di 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 tranches, sulla base di documentazione comprovante la spesa sostenuta e previo accertamento della effettiva destinazione alle finalità individuate al momento dell'approvazione. Il Consiglio di Amministrazione può tuttavia disporre, in determinate situazioni, l'erogazione parziale anticipata.

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

L'azione della Fondazione è inoltre confermata 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

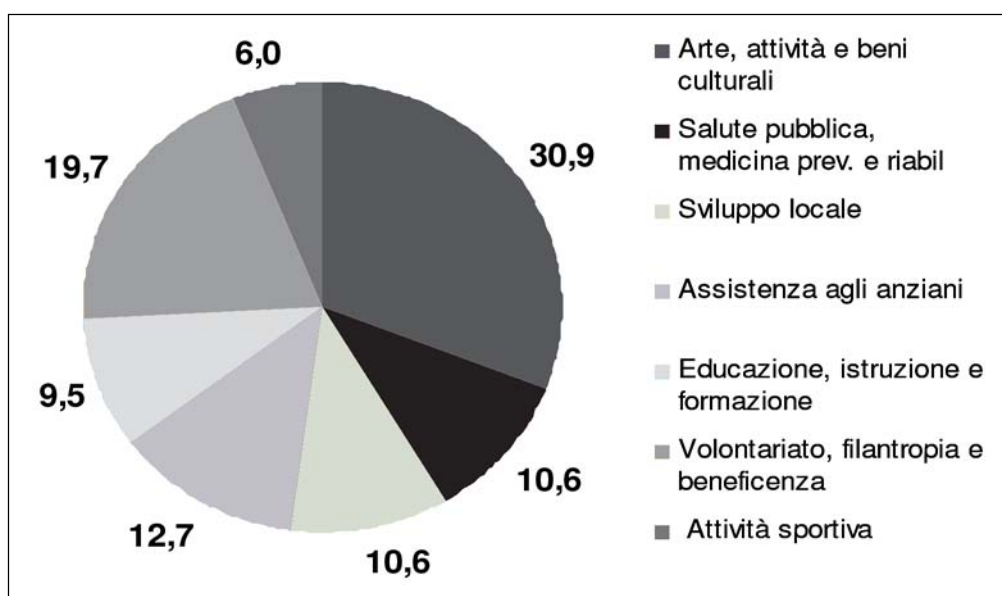
Il Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2007 prevedeva erogazioni per complessivi € 1.517.915.

Con l'adozione di rigorosi criteri di valutazione e l'utilizzo di € 12.812 del Fondo stabilizzazione erogazioni, si è potuto far fronte alle istanze di contributo, restando entro i limiti di erogazione indicati nel Documento Programmatico.

Si riepilogano di seguito le erogazioni deliberate nell'anno 2007:

Settore	Importo	N. Interventi	%
Arte, attività e beni culturali	419.986	59	30,98%
Salute pubblica, medicina prev. e riabil.	143.312	7	10,57%
Sviluppo locale	143.527	20	10,59%
Assistenza agli anziani	172.220	7	12,70%
Educazione, istruzione e formazione	129.146	10	9,53%
Volontariato, filantropia e beneficenza	266.450	60	19,65%
Attività sportiva	81.150	30	5,98%
Totali	1.355.791	193	100,00%

Suddivisione risorse per settore

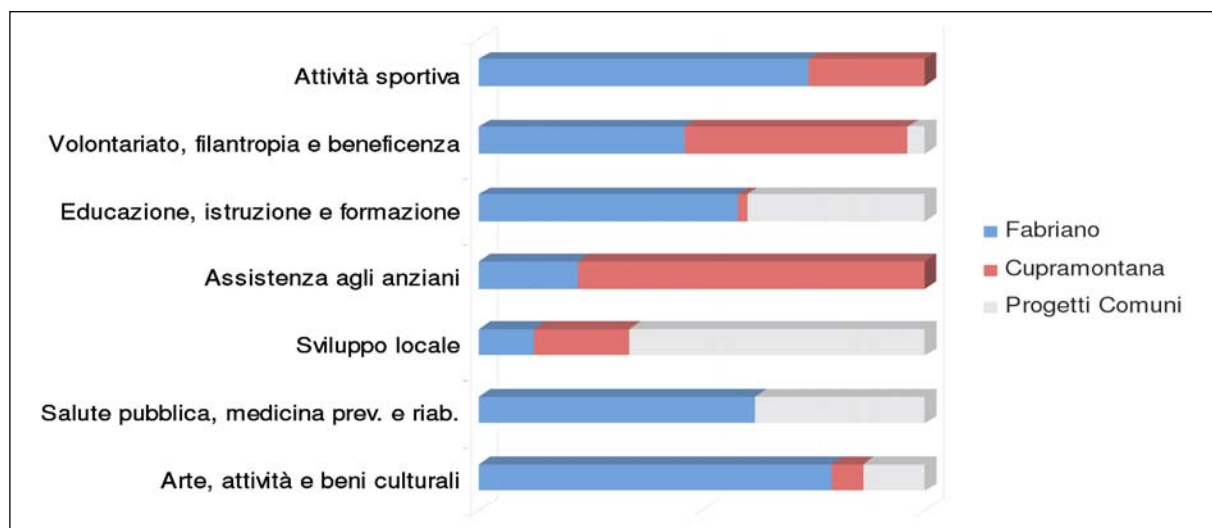


Con riferimento a quanto previsto all'art. 8 , comma 3 e 4 dello statuto, si riportano le erogazioni deliberate nell'anno 2007 suddivise in base alla destinazione dei fondi agli ambiti territoriali di Fabriano e di Cupramontana:

Riparto risorse tra ambiti territoriali

Settore	Fabriano	Cupramontana	Progetti Comuni	Totale
Arte, attività e beni culturali	331.966	29.300	58.720	419.986
Salute pubblica, medicina prev. e riab.	88.912		54.400	143.312
Sviluppo locale	18.000	30.500	95.027	143.527
Assistenza agli anziani	38.220	134.000		172.220
Educazione, istruzione e formazione	75.000	2.500	51.646	129.146
Volontariato, filantropia e beneficenza	122.400	133.450	10.600	266.450
Attività sportiva	60.050	21.100		81.150
Totali	734.548	350.850	270.393	1.355.791

Riparto risorse tra ambiti territoriali



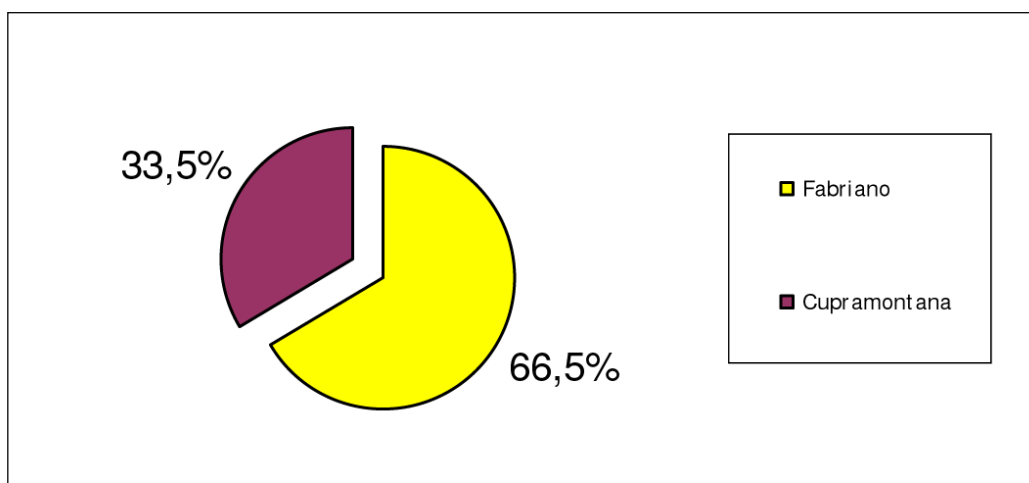
Verifica distribuzione risorse tra ambito di Fabriano e ambito di Cupramontana (2/3 ed 1/3)

Ambito territoriale	Importo erogato	Riparto statutario	Scostamento
Fabriano	734.548	723.599	+10.949
Cupramontana	350.850	361.799	-10.949
Totale	1.085.398	1.085.398	

Riepilogo distribuzione risorse periodo 2003/2007

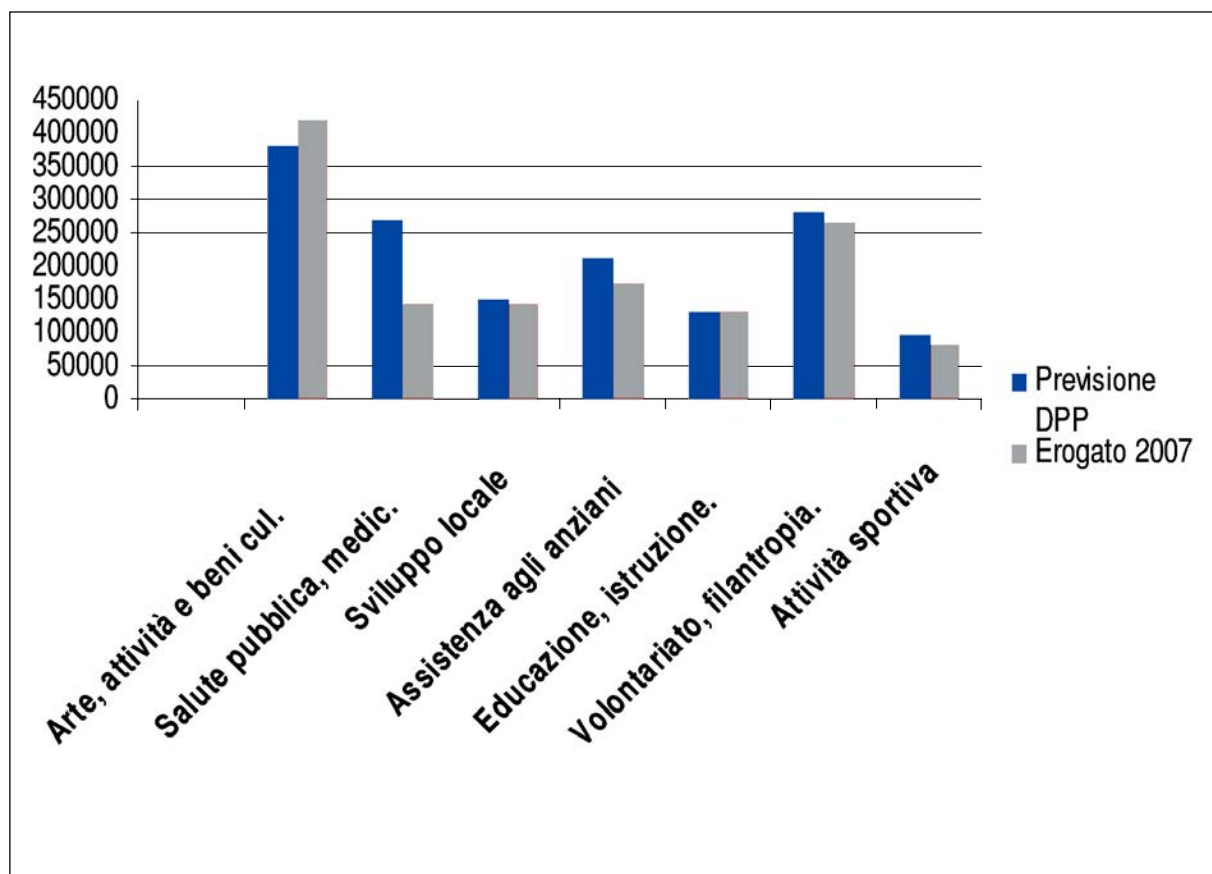
	Importo erogato	%
Fabriano	3.150.130	66,55
Cupramontana	1.583.603	33,45
Totale	4.733.733	

Scostamento nel quinquennio: € 5.692 a fav. ambito di Cupramontana



Verifica previsioni D.P.P. con erogazioni anno 2007

Settore	Previsione DPP	Erogato 2007	Scostamento
Arte, attività e beni culturali	380.000	419.986	-39.986
Salute pubblica, medicina prev. e riabil.	270.000	143.312	126.688
Sviluppo locale	150.000	143.527	6.473
Assistenza agli anziani	210.000	172.220	37.780
Educazione, istruzione e formazione	130.000	129.146	854
Volontariato, filantropia e beneficenza	280.000	266.450	13.550
Attività sportiva	97.915	81.150	16.765
TOTALI	1.517.915	1.355.791	162.124



Elenco interventi esercizio 2007

<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 2007	5.000		
Fondaz. Orchestra reg. Marche- quota 2007		5.000	
Le Conce - quota 2007 finanziamento	122.018		
Istituto Miliani Vivarelli - Fabriano	2.000		
Ass. Gruppo Arte Vino e Musica - Fabriano	1.500		
Ass. Sp. Montefortino - Arcevia	1.500		
Fondaz. Gioventù Musicale d'Italia - Fabriano	2.500		
Centro Studi D. Giuseppe Riganelli - Fabriano	2.000		
Premio critica Cinematografica Precicchie	7.000		
Mostra "Maestri Tibetani"	5.000		
Vo. Autobiografico di A. Ciambricco		3.000	
Centro culturale B. Olimpo - Sassoferrato	8.000		
Supplemento "Prospettiva" all'Azione	5.000		
Archivio Storico diocesano - Fabriano	3.000		
Monografia e Convegno sull'artista Guelfo	10.000		
Restauro tele Domiziani e Bastiani	18.500		
Pubblicaz. su Bartolini e Cerioni			8.000
Acquisto manoscritto G. Spontini			10.000
Ass. Inarte - Fabriano	1.000		
Centro Studi D. Giuseppe Riganelli - Fabriano	2.000		
Fondazione Exodus - Jesi		2.000	
Acquisto vol. "Luna malandrina"		520	
Acquisto cataloghi mostra Wegner - Cupramontana			2.500
Premio "G.B. Salvi" - Sassoferrato	5.000		
Ass. Pro Arcevia - Celebrazioni A. Vici	3.000		
Restauro vol. Archivio storico dioces-Fabriano	3.000		
Progetto "Giovani Talenti"		5.000	
Restauro tela Boscoli Monastero S. Luca	5.400		
Liceo Sc. Volterra - pubblicaz. Storia	2.000		
Aas. Culturale Avacelli di Arcevia	1.200		
Centro sperimentale d'arte - Fabriano	1.000		
AST Club - Fabriano	2.500		
Ass. Teatro Giovani Serra S. Quirico	3.000		
Archeoclub Italia - Sez. Fabriano	1.500		
Ass. culturale "In Jazz" - Fabriano	2.500		
Flexus - Fabriano	1.998		
Ass. Pro Sassoferrato	250		
Soc. Dante Alighieri - Fabriano	2.000		
Ass. Fotoclub Arti Visive - Fabriano	1.000		

Compagnia Due soldi - Arcevia	500		
Ass. Harmonica - Arcevia	600		
Liceo Classico Stelluti - Fabriano	2.000		
Comune Sassoferrato per iniziativa su "Bartolo"	2.000		
Ass. Amici Musica Fabriano	2.000		
Ass. Cupramontana Accoglie			400
Cuprarte 2007			1.000
Soc. Op. Mutuo Soccorso Cupramontana			1.000
Ist. Internaz. Studi Piceni - Sassoferrato	15.000		
Collezione Ruggeri-Mannucci		27.000	
Premio Edgardo Mannucci	5.000		
Riordino archivio fotografico Cupramontana			3.000
Gruppo cult. Massaccio - Cupramontana			1.000
Ass. Harmonia per "Festivalia 2007"			800
Ass. culturale "Fuori Tempo"	1.500		
Restauro opere Mannucci e Ruggeri		16.200	
Rotary international per progetto Schola cantorum	2.000		
Stagione sinfonica 2007/2008	65.000		
Corale S. Cecilia - Fabriano	5.000		
Comune Cupramontana per vol."Cronache cuprensi"			1.600
TOTALI	331.966	58.720	29.300
<i>Settore rilevante Salute pubblica, medicina preventiva e riab.</i>			
Convenzione specialista nefrologo	12.912		
Borsa Studio Tecnico Anatomia Pat.	22.000		
Borsa di Studio Medici contr. Oculistica		25.000	
Accessorio per Risonanza magnetica		17.400	
Borsa studio biologo Banca Occhi		12.000	
ASUR Zona terr: 6 - Polisonnografia	24.000		
ASUR Zona terr: 6 - odontostomatologia	30.000		
TOTALI	88.912	54.400	
<i>Settore rilevante Sviluppo Locale</i>			
Convenz. Univ: Macerata Piano Integrato turismo		15.327	
Mostra antiche biciclette dei mestieri - Fabriano	5.000		
Manifestazioni natalizie Cupramontana			5.000
Vinimmagine 2007 - Cupramontana			1.000
Verdicchio d'Oro - Staffolo			1.000
Prog. "Assistenza creazione d'impresa"		43.200	
Ass. Milleluci Pianello Vallesina			1.000
Progetto sistema museale		25.000	

Premio "Gentile da Fabriano" 2007 Comune Cupramontana per Sagra Uva Premio Naz. Scacchi e Cuoco alle stelle Ass. Sistema Museale Provincia Ancona Univ. Macerata - Progetto ricerca As. Pro loco Mergo per convegno su turismo Comune S. Paolo Jesi per "Cavata delle Zitelle" Comune Cupramontana per mercatini natalizi Soc. Operaia Mutuo Socc. Cupramontana Com. Fabriano per "La Tradizione del Presepe"	10.000 3.000	 3.000 5.000 3.000 500	18.000 1.500 1.500 1.500
TOTALI	18.000	95.027	30.500
<i>Settore rilevante Assistenza agli anziani</i>			
III.RR. Benefic. Cupr. Per Casa Riposo Residenza Protetta Comune Cerreto d'esi Residenza protetta Casa Riposo Fabriano Residenza protetta Casa Riposo Fabriano Avulss - Fabriano II.RR. Benefic. Cupr. Per Casa Riposo II.R. Beneficenza Cupramontana	25.000 5.000 6.720 1.500		115.000 18.000 1.000
TOTALI	38.220		134.000
<i>Settore rilevante Educazione, Istruzione e Formazione</i>			
Unifabriano - quota anno 2007 Ist. Comprens. Sassoferrato Scuola musica "Barbarino" - Fabriano Progetto "Musicliccando" Ist. Sup. "Miliani-Vivarelli" - Fabriano Lab. Ling. Ist. Comprensivo zona est Fabriano Ist. Comprensivo Cupramontana Lab. Multimed. Liceo Classico Fabriano Ist. Tec. Industriale Fabriano Progetto "Musicliccando"	2.500 5.000 8.000 10.000 30.000 10.000 2.500 7.000	51.646	 2.500
TOTALI	75.000	51.646	2.500

Settore ammesso Volontariato, Filantropia, Beneficenza			
Casa Madonna della Rosa di Fabriano	25.000		
Parr. B.V. Misericordia - Fabriano	2.000		
Centro Polivalente Cupramontana			120.000
S. Vincenzo de Paoli Fabriano	10.000		
Parr. S. Giuseppe Lavoratore - Fabriano	10.000		
Az. Cattolica Italiana - Fabriano	2.500		
International Inner Wheel - Fabriano	500		
Avis Fabriano	1.000		
Il.RR. B. Cupramontana			500
S. Vincenzo de Paoli - Cupramontana			2.000
Ass. It. Sclerosi Multipla - Fabriano	1.000		
Ist. Comprensivo Cupramontana			1.000
Ass. CESTAS - Jesi		500	
Scuola Materna "Cristalli" Cerreto d'Esi	5.000		
UCIIM - Fabriano	500		
UNITALSI - Fabriano	2.000		
Univ. Studi Genova per vol. Epigrafi latine	2.500		
Ass. ex allievi ITAS Fabriano	1.500		
Ass. Pellegrinaggio Macerata-Loreto		1.000	
Ist. Tecnico Merloni per "Scuola incontra Scuola"	1.000		
Univ. Terza Età Fabriano	1.000		
Centro Studi Problematiche soc. - Fabriano	1.500		
Parrocchia S. Nicolò - Fabriano	300		
Ass. Prom. Soc. "Bambini e diritti" - Roma		200	
Ass. Diletta Onlus - Castelplanio		1.000	
Ass. Ital. Cardiologia Onlus - Ancona		1.500	
Iniziativa umanitaria Comit. Fondazioni		1.800	
Ass. Mutilati inv. Guerra - Cupramontana			150
Comune Cupramontana - Festa S. Eleuterio			1.500
Parrocchia S. Lorenzo Martire - Cupramontana			1.000
Restauro Monastero S. Bartolomeo - Fabriano	3.000		
Restauro Monastero S. Chiara - Sassoferrato	3.000		
Coop. Sociale Petaso - Fabriano	8.000		
Ass. Sassoferratesi Nel Mondo	3.000		
Casa Tra le Nuvole - Fabriano	10.000		
Soc. Dante Alighieri - Fabriano	1.000		
Comit. Festegg. S. Ugo - Sassoferrato	500		
Diocesi Fabriano-Matelica per "Agorà dei giovani"	2.000		
Parrocchia S. Quirico	2.000		
Casa Riposo Serra S. Quirico	2.000		
Coop. Soc. Castelvecchio - Fabriano	2.500		
Circolo Acli Cabernardi	500		
Pro Loco Genga	500		

Parrocchia S. Venanzio - Fabriano	500		
Parr. S. Maria del Campo - Fabriano		250	
Comunità Buona Novella - Fabriano	5.000		
COOSS Marche - Comunità "Il Sentiero"		3.850	
AVIS - Cupramontana			3.000
CRI - Comitato di Staffolo e S. Paolo			3.000
Ass. "Volere Volare" - Fabriano	500		
Unitalsi Sassoferrato	2.500		
Conv. Frati Minori S. Caterina - Fabriano	600		
Gruppo Micologico naturalistico - Fabriano	500		
Diocesi di Jesi per Agorà dei giovani			1.000
Ass. Familiari "Atena" S. Paolo di Jesi			300
Coop. Soc. Il Tulipano e Castelvecchio-Fabriano	5.000		
Parr. S. Lorenzo Martire - Sassoferrato	500		
Ass. Oncologica Fabrianese	1.500		
Ass. Campus Decii - Campodiegoli	500		
Ass. Aiuti Umanitari - Senigallia		500	
TOTALI	122.400	10.600	133.450
<i>Settore ammesso Attività sportiva</i>			
Compagnia Arcieri Fabriano	1.500		
AS Stella Rossa - Fabriano	500		
Ass. Cuprabaseball - Cupramontana			2.500
Progetto "Primi passi"	18.500		10.000
ASD Arcevia	500		
Soc. Sport. Massaccio - Cupramontana			1.000
Ass. Pallavolo Fabriano	8.000		
Ass. FUTSAL Fabriano	3.000		
Ass. "Le Ali di Marilù" - Fabriano	250		
Ass. Calcio Fabriano	5.000		
ANIRE - Centro Rieducaz. Equestre	5.000		
Fortitudo Pattinaggio Fabriano	1.500		
G.C. Avis Sassoferrato	500		
CAI Sezione di Fabriano	250		
Polisportiva Mirasole - Cerreto d'Esi	2.500		
Olimpia Basket - Fabriano	500		
Atletica Fabriano	2.500		
Podistica AVIS Fabriano	600		
Soc. Sport. Staffolo			1.000
US ACLI Campodonico	500		
S.S. Faber Appennino di Valleremita	500		
ASD Gentile - Fabriano	200		
ASD Spider Basket - Fabriano	500		
Comit. "Trofeo Colli Verdicchio"			100

A.S. Cupramontana			6.000
Ass. Team Volley - Fabriano	750		
Ass. Mister Bici - Fabriano	500		
Ass. Vigor - Fabriano	1.500		
Soc. Massaccio Ruzzola - Cupramontana			500
Ass. Calcio Fortitudo - Fabriano	5.000		
TOTALI	60.050		21.100

L'importo complessivo delle risorse impegnate dalla Fondazione a favore della comunità locale nell'esercizio 2007, comprensivo come detto di € 12.812 prelevati dal Fondo stabilizzazione erogazioni, è pari ad € 1.355.791.

Di questi, € 1.008.191, 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).

Ad essi si sommano ulteriori € 347.600 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

Premio della Critica Cinematografica e Televisiva "Castelli dell'Alta Marca Anconetana" - XII edizione

Intervento deliberato Euro 7.000,00

L'Associazione Castello di Precicchie ha organizzato dal 2 all'8 luglio 2007 la XII edizione del Premio della Critica Cinematografica e Televisiva "Castelli dell'Alta Marca Anconetana". L'appuntamento culturale che si è tenuto a Precicchie ha proposto una serie di eventi, tra i quali: la proiezione delle più significative opere cinematografiche dell'artista Alessandro Haber, la mostra fotografica "Idee per + convivenza" a cura dell'Assessorato Pari Opportunità della Regione Marche, l'evento speciale del settore "Cinema e Musica" che ha visto come protagonista "Nino Rota Quartet" con le colonne sonore dei film in concorso nella manifestazione.

Infine per "Omaggio alla Fiction" è stato proiettato il film "L'uomo della Carità - Don Luigi Di Negro" seguito da un incontro con Giulio Scarpati, Alessandro Di Robilant e Nora Venturini.

Premio Nazionale di Poesia "Baldassare Olimpo degli Alessandri" e pubblicazione su P. Stefano Troiani

Intervento deliberato Euro 8.000,00

Il Centro Culturale Baldassare Olimpo ha organizzato la dodicesima edizione del Premio di Poesia

e del racconto breve “Baldassare Olimpo degli Alessandri” presso Palazzo Baldini a Sassoferrato. I partecipanti sono stati suddivisi nelle tre sezioni in cui si articolava il Premio: Poesia in Lingua Italiana, Poesia in Dialetto Marchigiano e Racconto breve e poemetto in prosa. Il Premio, che ha cadenza annuale, si propone di valorizzare l’impegno letterario, la creatività, le qualità espressive di nuovi poeti e scrittori della Regione Marche e dei marchigiani residenti all’estero.

La pubblicazione di scritti e opere in onore di Padre Stefano Troiani nasce dal desiderio di cento studiosi ed artisti, diversi per sensibilità, interessi scientifici e culturali, di poter esprimere la profonda stima, la riconoscenza e l’amicizia ad una persona di straordinaria tenacia ed abilità inventiva, al traguardo degli ottanta anni. Della lunga, generosa esperienza di Padre Stefano Troiani si ricordano opere nel campo dei beni e delle attività culturali, promosse con particolare intensità nella città di Sassoferrato e conosciute in tutto il territorio nazionale.

Monografia e convegno su Guelfo

Intervento deliberato Euro 10.000,00

Il Museo Internazionale d’Arte Moderna - Collezione Guelfo ha realizzato una monografia con allegato CD sull’artista fabrianese Guelfo Bianchini, nonché un convegno svoltosi a Fabriano dal titolo “Guelfo un Museo per le Marche” nel decennale della scomparsa. La monografia, cofinanziata dalla Fondazione, è stata pubblicata dalla Electa Mondadori, con saggi di prestigiose firme del mondo dell’arte, della cultura e del giornalismo che hanno conosciuto Guelfo e ne hanno raccontato l’attività di professionista poliedrico: pittore, scultore e incisore. Gli interventi nel Convegno organizzato all’Oratorio della Carità sono stati coordinati da Rosanna Vaudetti, Presidente del Centro Studi Marche, giornalista ed estimatrice di Guelfo.

Restauro tele di D. Domiziani e G. Bastiani

Intervento deliberato Euro 18.500,00

In relazione alla Mostra realizzata a Caldarola sul pittore Simone De Magistris, tenutasi nella primavera dello scorso anno e curata da Vittorio Sgarbi, la Fondazione ha finanziato il restauro conservativo di due tele di pittori fabrianesi che poi sono state esposte al pubblico nell’ambito di un itinerario storico culturale presente all’interno della mostra su pittori marchigiani del 1500 e 1600. Si tratta del dipinto di Domiziano Domiziani raffigurante “Madonna col Bambino in Assunzione con San Domenico e San Francesco”. L’opera che risale al XVI secolo, ora si trova a Fabriano presso la Chiesa di San Domenico mentre la tela raffigurante “S. Omobono” patrono dei Santi, attribuita a Giuseppe Bastiani, di proprietà della Diocesi di Fabriano - Matelica, attualmente è situata nella Chiesa di S. Benedetto di Fabriano. Il dipinto risale al II° decennio del sec. XVII.

Rassegna Internazionale d’Arte “G. B. Salvi” Sassoferrato - 57ª edizione

Intervento deliberato Euro 5.000,00

Si è svolta nel 2007 la 57ª edizione della Mostra G.B. Salvi a Sassoferrato, un appuntamento annuale riservato a grandi maestri delle arti visive e ad artisti emergenti. La sezione principale della Rassegna è stata dedicata allo scultore Giuliano Vangi, prestigioso artista di valore internazionale.

Le altre due sezioni della Rassegna hanno ospitato le opere di autori marchigiani quali Franco Giuli, che ha proposto un lungo cammino artistico nell’ambito dell’astrazione, e Roberto Stelluti, che ha presentato delle calcografie per evidenziare le qualità più profonde dell’incisione marchigiana.

E’ stato inoltre realizzato un catalogo con tutti i materiali e i contributi d’analisi dei critici presenti.

Publicazione della Bibliografia Bartoliniana e realizzazione del volume di Gilberto Cerioni

Intervento deliberato Euro 8.000,00

Il Comune di Cupramontana, nel suo programma di attività culturali, ha dato spazio ad una progressiva conoscenza di autori ed artisti cuprensi, in particolare Luigi Bartolini, pittore, incisore, scrittore e poeta italiano della prima metà del 1900 e Gilberto M. Cerioni.

La Bibliografia Bartoliniana è stata curata da Fabrizio Mugnaini, studioso d'arte e collaboratore di Bartolini. Il libro consta dell'analisi di 116 edizioni di opere a stampa (volumi di poesie, romanzi e racconti) di Bartolini e nel volume è presente anche la riproduzione delle incisioni contenute in alcuni testi.

Su Gilberto Maria Cerioni, poeta cuprense, è stato pubblicato un volume dal titolo "Oltre la piazza, in vista della propria terra", curato per l'associazione culturale "Teatroluce" di Jesi dall'artista Ezio Bartocci. Nel testo si delinea un profilo affettuoso e realistico del giovane poeta tragicamente scomparso a soli 27 anni con la pubblicazione di quindici sue poesie ed altrettante pitture.

Manoscritto autografo di Gaspare Spontini

Intervento deliberato Euro 10.000,00

Il Comune di Maiolati Spontini è impegnato da diversi anni nella valorizzazione della figura artistica e storica di Gaspare Spontini. A questo proposito quell'Amministrazione comunale ha acquistato sul mercato antiquario internazionale una serie di cimeli spontiniani, presenti attualmente nella Biblioteca e nel Museo.

Nell'ambito di questa raccolta è stato acquistato un manoscritto autografo di un'opera completa precedentemente ritenuto perso. Si tratta de "La fuga in maschera-commedia posto in due atti da me Gaspare Spontini al Teatro Nuovo del carnevale del 1800". Il manoscritto composto di quasi 400 fogli è scritto in musica con inchiostro marrone scuro su sistemi di quindici righe con molte correzioni e modifiche. Il valore culturale dell'opera è veramente molto importante.

Progetto "I Saperi Scientifici per Giovani e Giovanissimi Talenti"

Intervento deliberato Euro 5.000,00

Secondo dati nazionali si è registrata nel 2007 una caduta delle iscrizioni degli studenti nelle facoltà scientifiche e tecnologiche. Per ovviare a questo problema, l'Unifabiano, centro universitario, in collaborazione con l'Amministrazione comunale di Fabriano, la Provincia di Ancona e gli Istituti scolastici di scuola primaria e secondaria del territorio, ha realizzato due progetti, rispettivamente: "I Saperi Scientifici per Giovani Talenti" destinato agli studenti della Scuola Superiore e "Giovanissimi Talenti", diretto agli allievi dell'ultimo anno della Scuola Media Inferiore. Scopo dell'iniziativa è stato quello di rilanciare lo studio e l'utilizzo delle materie a contenuto scientifico-tecnologico, attraverso provvedimenti strutturali finalizzati a stimolare l'interesse dei giovani allo studio di queste materie, e di fornire a livello di Scuola Media Superiore una più adeguata preparazione alle materie scientifiche di base e potenziare l'interazione tra Università e Impresa.

Restauro e definitiva collocazione opere Collezione Ruggeri Mannucci

Intervento deliberato Euro 43.000,00

Lo storico Palazzo di Via Gioberti di proprietà della Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano

e Cupramontana, in ristrutturazione da diverso tempo, è stato quest'anno aperto al pubblico. In sei sale comprese tra il piano terra ed il primo piano dell'immobile è stato progettato un percorso espositivo di circa 40 sculture di due famosi artisti di fama internazionale che hanno avuto i natali nella città di Fabriano: Edgardo Mannucci e Quirino Ruggeri. Le opere sono state preventivamente sottoposte ad accurato restauro, affidato al Maestro Salvatore D'Addario di Camerano.

Nel percorso proposto al pubblico sono presenti, nelle prime due sale, le opere di Ruggeri mentre i quattro restanti spazi vedono come protagonista Mannucci con un viaggio dalla nascita della vena artistica alla maturità.

La collezione è corredata di pannelli esplicativi che hanno la funzione di agevolare la lettura delle opere degli artisti.

Stagione Sinfonica 2007/08

Intervento deliberato Euro 65.000,00

Il cartellone della Stagione Sinfonica 2007/08, operativo dal dicembre 2007 ad aprile 2008, presenta in questa 14° edizione due ambiti di appartenenza che raggruppano le compagini orchestrali: quello dell'area ex sovietica (Radio Tv di San Pietroburgo, Sinfonica Bielorussa di Minsk) e quello istituzionalizzato della FORM (Fondazione Orchestra Regionale delle Marche). L'usuale alternanza fra i lavori puramente orchestrali ed i concerti per strumento solista ha subito, anche quest'anno, un felice stravolgimento operato dalla presenza di due giovani pianisti russi. Il pianoforte quindi, oltre al violino e al violoncello, è il vero protagonista delle performances solistiche.

Progetto di Recupero Immobile "Le Conce"

Intervento a carico esercizio 2007 euro 122.000

Nel dicembre 2007 è stato stipulato l'atto finale di acquisto del complesso immobiliare in oggetto.

Il progetto di recupero è stato realizzato dalla Fondazione con la partecipazione di un'associazione culturale locale ed ha avuto per oggetto un immobile situato in un gruppo di edifici che si trova in una porzione di città storicamente sede di numerosi opifici che, utilizzando l'acqua del fiume Giano, deviato in bracci secondari, si dedicavano alla lavorazione delle pelli diventata una florida e conosciuta industria fabrianese fin dal secolo XV. Il comparto oggetto di intervento da parte della Fondazione è composto da due corpi di fabbrica paralleli, uno a due piani e l'altro a tre piani, uniti da due passaggi in quota; vere e proprie ex concerie, caratterizzate, ai piani alti, dalle tipiche aperture degli essiccatoi o stenditoi, schermate da una sorta di grigliato in legno.

I manufatti, prima dell'intervento di restauro, versavano in una situazione piuttosto grave; infatti lo stato di abbandono prolungato sommato agli effetti del sisma del '97 aveva prodotto una situazione di completa inagibilità con la perdita di parti consistenti di costruito.

In generale, il criterio di intervento è stato quello del restauro e risanamento conservativo che non ha contemplato demolizioni o ricostruzioni integrali; si è trattato di un vero e proprio recupero strutturale e funzionale complessivo che riveste per il centro storico cittadino una importanza notevole dal punto di vista storico-urbanistico.

In sintesi è stato convertito un vecchio opificio, abbandonato e fatiscente, in una struttura di interesse pubblico con la realizzazione di un sede per le attività didattiche della Terza Età, con locali per un circolo di aggregazione per anziani, laboratori e sala conferenze, oltre ad uno spazio espositivo, con i relativi locali di servizio.

L'atrio si presenta anche come zona pubblica di passaggio che consente sia l'utilizzo della sala conferenze da parte di soggetti diversi da quelli connessi alla attività didattica e degli anziani, sia un collegamento più diretto allo spazio espositivo adiacente.

Settore salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa

Accessorio dell'apparecchiatura per risonanza magnetica

Intervento deliberato Euro 17.400,00

La zona territoriale dell'ASUR n.6 di Fabriano ha espresso l'esigenza di acquistare alcuni accessori a completamento dell'apparecchiatura di risonanza magnetica operativa presso la U.O. di Radiologia dell'Ospedale Profili di Fabriano, donata dalla Fondazione alcuni anni fa.

Tali accessori costituiscono una innovazione tecnica ed un completamento della suddetta apparecchiatura di risonanza magnetica e consentono un sensibile incremento nelle possibilità di applicazioni cliniche. La Fondazione ha deliberato di assumere l'onere relativo all'acquisto di un accessorio denominato "dispositivo di posizionamento per biopsia con bobina mammella phased array" al fine di completare il percorso diagnostico relativo allo studio delle neoplasie mammarie.

Apparecchiature per polisonnografia - ASUR n. 6

Intervento deliberato Euro 24.000,00

I medici specialisti dell'O.R.L. dell'Ospedale Profili di Fabriano registrano un fenomeno in incremento di pazienti affetti da apnee nel sonno, dovute al russamento, che provocano una progressiva frammentazione del sonno stesso. Il soggetto con "sleep apnea ostruttiva" sviluppa sonnolenza diurna, calo della capacità di concentrazione e della memoria. Si configura così il quadro clinico tipico dei pazienti sleep-apnoici, con gravi rischi per la salute.

Per l'effettuazione di un esame specifico, la Fondazione ha finanziato l'acquisto di due strumenti (Polisonnografia e Invos) che registrano durante il sonno alcuni parametri fondamentali per la salute dei pazienti.

Riunito dentistico per il servizio di odontostomatologia - Asur 6

Intervento deliberato Euro 30.000,00

La zona territoriale n. 6 di Fabriano dell'ASUR ha trasferito a fine anno il servizio di Odontostomatologia dall'attuale Poliambulatorio nel ristrutturato edificio ospedaliero ex Medicina Generale di Fabriano. Per la nuova sede è emersa la necessità di dotare il servizio di un nuovo "riunito dentistico" con accessori, risultando inutilizzabile per vetustà l'apparecchio attualmente in dotazione.

Settore sviluppo locale

Progetto Assistenza alla Creazione d'Impresa

Intervento deliberato Euro 43.200,00

La Fondazione ha ideato, promosso e finanziato un Corso di "Assistenza alla Creazione d'Impresa", destinato ai neo-imprenditori e realizzato in collaborazione con due studi di consulenza aziendale. Quindici sono stati i giovani imprenditori, poco più che trentenni, selezionati dalla Commissione appositamente istituita e ammessi alla frequenza. Oltre al rispetto delle norme previste per l'accesso al corso formativo, la Commissione preposta alla selezione ha voluto premiare soprattutto le idee

innovative che verranno realizzate o che sono state avviate di recente nella zona di operatività della Fondazione. Ad ogni singolo partecipanti è stato consegnato un “business plan” che gli permetterà di attuare le strategie economico-finanziarie e di sviluppo della propria impresa.

Progetto Sistema Museale

Intervento deliberato Euro 25.000,00

La Fondazione approvò nel 2004 un progetto organico sul turismo tramite una convenzione con l'Università di Macerata per effettuare uno studio sull'attuale contesto turistico, sulle fonti finanziarie e sulle ipotesi operative per la valorizzazione culturale e museale del territorio. La prima fase di tali iniziative consiste nel coordinamento della linea d'immagine e della comunicazione dei musei del territorio aderenti al progetto e in uno studio di massima per l'elaborazione di un “museo-piazza” da realizzare a S. Vittore di Genga al fine di proporre al notevole flusso turistico delle Grotte di Frasassi un'offerta culturale-ambientale più completa che vada dai musei del territorio alle produzioni tipiche della zona intendendosi tale “museo-piazza” come luogo di sosta ma anche di introduzione alla conoscenza e alla frequentazione del più vasto territorio.

Premio Gentile da Fabriano

Intervento deliberato Euro 10.000,00

Il Premio “Gentile da Fabriano” 2007, giunto alla XI edizione, si è tenuto all'Oratorio della Carità in Fabriano nel mese di ottobre. In questa edizione l'evento è stato modificato in alcune parti per renderlo più aderente alle intenzioni degli organizzatori ed il Premio è stato diviso in 4 sezioni per ognuna delle quali è stata premiata una personalità distintasi per riconosciuti meriti scientifici, artistici e culturali, scelta da un'apposita autorevole giuria.

Il Premio, negli anni, ha acquisito un indubbio prestigio per la serietà dell'organizzazione e l'autorevolezza dei premiati che in questa edizione sono stati: Luigi Cavalli Sforza, Don Lamberto Pigni, Antonio Ricci e Sergio Zavoli.

70ª Edizione sagra dell'Uva Cupramontana

Intervento deliberato Euro 18.000,00

Il Comune di Cupramontana ha organizzato dal 4 al 7 ottobre 2007 la 70ª edizione della Sagra dell'Uva che è diventata, ormai, un vero e proprio evento marchigiano.

Il programma nutrito di appuntamenti ha raccolto un numeroso pubblico da ogni parte della Regione. In particolare, oltre alla quinta edizione del premio “Medagliere del Verdicchio” si è potuta visitare la Mostra Mercato dei prodotti alimentari, la Mostra artigianato artistico e la Mostra dei Vini e delle Uve, mentre, per i più curiosi, è stato organizzato il Palio della Pigiatura. A queste iniziative si sono aggiunti concerti con numerosi nomi noti della musica leggera, spettacoli pirotecnici e sfilate di carri allegorici.

Settore assistenza agli anziani

Residenza Protetta di Cerreto d'Esi

Intervento deliberato Euro 25.000,00

Il Comune di Cerreto d'Esi ha effettuato notevoli lavori di ristrutturazione della locale Casa di

Riposo trasformandola in struttura polifunzionale per anziani “Residenza Protetta”.

La struttura è rivolta a pazienti non autosufficienti e non assistibili a domicilio che necessitano di un basso livello di tutela sanitaria, ed è al servizio della popolazione dell’ambito territoriale n. 10 di Fabriano. Per soddisfare le esigenze dei pazienti con alcune disabilità motorie è stato finanziato in parte l’acquisto di un montalettighe.

Istituti Riuniti di beneficenza di Cupramontana

Acquisto attrezzature

Intervento deliberato Euro 18.000,00

Gli Istituti Riuniti di Beneficenza di Cupramontana - Casa di Riposo svolgono un servizio di primaria importanza, non solo per la cittadinanza cuprense, ma anche per il territorio limitrofo, in particolare per i comuni di Staffolo, Cingoli, Apiro, Maiolati Spontini, Monteroberto, Castelbellino, San Palo di Jesi, Rosora, Jesi, Mergo Castelplanio, ospitando anziani non autosufficienti.

L’Istituto è stato nominato quale 2° polo per la non autosufficienza dell’Ambito Territoriale Sociale di Jesi, ottenendo 20 posti letto convenzionabili con l’ASUR per l’alta intensità e 25 posti per la media intensità. Al fine di mantenere tale importante risultato e continuare a garantire il servizio si è reso necessario dotare la struttura di attrezzature specifiche: letti articolati per le varie disabilità, software per la informatizzazione della documentazione socio-sanitaria dei ricoverati, telefoni interni agli ascensori per maggiore funzionalità e sicurezza degli stessi.

Settore educazione, istruzione e formazione

Unifabiano

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.

Unifabiano accoglie a Fabriano il corso di laurea in “Ingegneria della Produzione Industriale” con due indirizzi: Cartario (unico corso di laurea ingegneristico del settore) e Meccanico, della Facoltà di Ingegneria dell’Università Politecnica delle Marche.

Unifabiano 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 quali quello meccanico e cartario.

La sede universitaria di Fabriano è costantemente impegnata nello sforzo di migliorare la qualità della propria offerta didattica attraverso l’introduzione di nuovi corsi di studio, seminari, stage aziendali e l’ammodernamento ed il potenziamento dei laboratori.

Acquisto pullman per il trasporto degli studenti

Istituto Istruzione Superiore “Miliani-Vivarelli”

Intervento deliberato Euro 10.000,00

L’Istituto d’Istruzione Superiore “Miliani-Vivarelli” di Fabriano aveva espresso la necessità di dotarsi di un pullman per il trasporto degli studenti, strutturalmente idoneo alle crescenti esigenze della scuola.

La Fondazione ha contribuito all’acquisto di un automezzo idoneo al servizio di trasporto studenti.

Laboratorio Linguistico per Scuola Media Giovanni Paolo II - Fabriano

Intervento deliberato Euro 30.000,00

La Fondazione ha finanziato l'acquisto di un laboratorio linguistico destinato agli studenti della Scuola Media Statale "Giovanni Paolo II" di Fabriano. La scuola, di recente istituzione a seguito del dimensionamento scolastico e al servizio della zona est della città, non disponeva di un laboratorio linguistico né di altre dotazioni finalizzate al miglioramento dell'offerta formativa.

Laboratorio multimediale Liceo Classico "F. Stelluti" - Fabriano

Intervento deliberato Euro 10.000,00

Il Liceo Classico "F. Stelluti" di Fabriano che comprende i tre indirizzi "Classico", "Pedagogico" e "Linguistico", disponeva di un laboratorio linguistico con configurazione tecnologica obsoleta per le esigenze didattiche-specialistiche nell'insegnamento-apprendimento dell'indirizzo linguistico che richiede l'integrazione interattiva di audio, video, videoscrittura tra docenti e studenti.

La Fondazione, quindi ha contribuito all'acquisto di un nuovo laboratorio linguistico multimediale per garantire agli studenti la qualità degli apprendimenti nell'insegnamento delle lingue straniere.

Musicliccando

Intervento deliberato Euro 15.000,00

La Fondazione ha partecipato anche quest'anno alla realizzazione del 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, già sperimentato con successo negli anni scorsi in un intero ciclo scolastico delle scuole: "Allegretto di Nuzio"; "Collodi" e "Aldo Moro", 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. Si propone inoltre di arricchire professionalmente gli insegnanti fornendo loro, mediante appositi corsi, le necessarie conoscenze musicali ed informatiche.

Settore volontariato, filantropia e beneficenza

Centro Polivalente di Cupramontana

Intervento deliberato Euro 120.000,00

La Fondazione ha deliberato il finanziamento di due ulteriori stralci funzionali al fine di completare il piano ultimo del Centro Polivalente di Cupramontana (bocciodromo e sede delle varie associazioni culturali) e tutte le opere esterne per il migliore utilizzo della struttura di proprietà del Comune di Cupramontana.

S. Vincenzo de' Paoli - Fabriano

Intervento deliberato Euro 10.000,00

La Società San Vincenzo de' Paoli di Fabriano da anni è impegnata nel settore del volontariato e dell'assistenza agli emarginati. I casi di grave indigenza, spesso unita a malattie, che vengono

presentati a quella benemerita associazione , sono sempre numerosi e alle volte drammatici, tanto che l'Associazione deve rivolgersi ad Enti e Istituzioni per chiedere aiuti economici.

Ogni anno la Fondazione ha contribuito alle spese sostenute dall'Associazione, indirizzando alla stessa i casi ritenuti piu' importanti.

Parrocchia S. Giuseppe Lavoratore - Fabriano

Intervento deliberato Euro 10.000,00

La Parrocchia S. Giuseppe Lavoratore di Fabriano, una delle più grandi del Comune, dispone di un Campo sportivo polivalente ed essendo l'unica struttura del quartiere, è frequentatissimo dai giovani della zona e riveste un'importante funzione sociale.

Il campo necessitava di una completa ristrutturazione ed in particolare la Fondazione ha finanziato la sostituzione della originale recinzione costituita da pannelli metallici fatiscenti e pericolanti, con soluzioni tecniche più moderne, funzionali e sicure.

Scuola Materna "L. & G. Cristalli" - Cerreto d'Esi

Intervento deliberato Euro 5.000,00

La Fondazione ha concesso un finanziamento alla Scuola Materna privata "L. & G. Cristalli" di Cerreto D'Esi che sta svolgendo un importante servizio sul territorio, rispondendo alle sfide di un forte incremento demografico dovuto alla presenza di molti immigrati. Nonostante la presenza nel comune di una scuola pubblica, vi si iscrivono ogni anno circa 30 bambini, dai tre ai sei anni, che vengono assistiti da personale professionale.

Cooperativa Sociale Pegaso

Intervento deliberato Euro 8.000,00

La Cooperativa Sociale "Pegaso" di Fabriano si prefigge di integrare nella realtà lavorativa connessa all'High Tech i lavoratori diversamente abili e di formare i propri soci in un settore in forte espansione dando loro la possibilità di acquisire quelle conoscenze utili per inserirsi nelle aziende del territorio.

La Fondazione,considerando le finalità precipue della Cooperativa, ha concesso un finanziamento per l'avvio dell'attività.

Attività assistenziale Associazione "La Casa tra le Nuvole" di Don Aldo Bonaiuto

Intervento deliberato Euro 10.000,00

L'Associazione "La Casa fra le Nuvole" fondata circa sei anni fa da Don Aldo Bonaiuto, della Comunità Papa Giovanni XXIII, ha realizzato nel 2001, con l'aiuto della Fondazione, un Centro per il recupero di persone disagiate. Il Centro, che ha fissato la sede in una frazione di Fabriano, ospita decine di ragazze extracomunitarie, alcune anche con bambini piccoli, che hanno necessità di sopperire alle piu' elementari esigenze come il vitto e l'alloggio. La Fondazione ha contribuito a sostenere i costi dell'Associazione.

Associazione “Comunità la Buona Novella”

Intervento deliberato Euro 5.000,00

L'Associazione “Comunità la Buona Novella” di Fabriano gestisce un Centro di Riabilitazione per disabili. Si tratta di una residenza assistenziale autorizzata all'esercizio dell'attività sanitaria e socio-sanitaria con provvedimento del Comune di Fabriano. Eroga prestazioni a soggetti portatori di disabilità fisiche, psichiche e sensoriali in regime di degenza piena o semiresidenziale, inseriti in programmi di mantenimento. Da molti anni l'attenzione si è focalizzata sugli aspetti dell'handicap mentale grave, un problema pressante nella nostra società, legato ai vari progetti del “Dopo di noi” esistenti sul territorio.

Per aiutare questi giovani disabili nei loro spostamenti, la Fondazione ha contribuito a dotare la Comunità di un mezzo di trasporto.

Settore attività sportiva

Progetto “Primi Passi”

Intervento deliberato Euro 28.500,00

La Fondazione ha finanziato anche per il 2007 il progetto di educazione motoria proposto dall'Uisp-Comitato Territoriale di Fabriano e Comitato Territoriale di Jesi, titolato “Primi Passi-Giocaggin”, destinato a 1600 bambini delle scuole materne dislocate nei Comuni di Fabriano, Cupramontana e limitrofi. L'educazione motoria risulta positiva sia sotto il profilo fisico che educativo dei bambini, con risvolti nella psiche dei piccoli alunni che si abituano ad una disciplina corporea e mentale orientata verso il rispetto delle regole del gruppo senza tralasciare l'aspetto della socializzazione.

Associazione Sportiva Dilettantistica Pallavolo Fabriano

Intervento deliberato Euro 8.000,00

L'Associazione Sportiva Dilettantistica Pallavolo di Fabriano rappresenta da anni il fulcro dell'attività sportiva giovanile. Essa si articola essenzialmente in campionati di categoria e in attività promozionale e di minivolley. Ambedue i settori sono seguiti e coordinati da uno staff tecnico con idonea preparazione tecnica e umana.

Nel solo settore giovanile gli iscritti sono 196 di cui 94 nel minivolley e 102 nei campionati di categoria, 8 gli allenatori che seguono uno o più gruppi di allenamento, 2 gli aiuto allenatori, 3 gli impianti sportivi utilizzati.

A.S. “Giancarlo Ippoliti” Cupramontana

Intervento deliberato Euro 5.000,00

L'Associazione A.S. Cupramontana “Giancarlo Ippoliti” promuove ed incrementa l'educazione morale e fisica dei giovani, educandoli al culto della lealtà, della disciplina e al miglioramento del corpo e dello spirito.

Per sviluppare meglio tale fine è stata istituita la “Scuola Calcio” riconosciuta dalla FIGC e dal CONI, rivolta a bambini compresi tra i 6 ed i 16 anni.

La Società è inoltre impegnata nel Campionato Regionale di 1^a categoria quale sbocco naturale delle giovane leve a completamento del percorso educativo.

Progetto rieducazione equestre per disabili

Intervento deliberato Euro 5.000,00

La Fondazione ha erogato un contributo al Centro Rieducazione Equestre (A.N.I.R.E.) sezione di Fabriano. Nell'ottica di un progetto educativo globale, l'attività equestre è rivolta a ragazzi con problemi di tipo neuromotorio, psichico e relazionale. Il cavallo è dotato di una sensibilità particolare che gli consente di favorire la nascita di veri e propri legami affettivi con chi lo cavalca. Esso percepisce i sentimenti e le emozioni di chi lo avvicina e con questo può instaurare un rapporto di fiducia e di amicizia del tutto particolare. Attualmente 19 ragazzi sono iscritti al Centro e le famiglie vi partecipano sia finanziariamente che operativamente.

Prospetto delle delibere e delle erogazioni

	Arte, 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	419.986	129.146	143.527	143.312	172.220	266.450	81.150	1.355.791
Erogazioni rinviate all'esercizio successivo	80.724	17.000	70.060	66.912	140.000	76.226	-	450.922
Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte delibere dell'esercizio	339.262	112.146	73.467	76.400	32.220	190.224	81.150	904.869
Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte delibere dell'esercizio precedente	78.533	30.144	52.500	142.963	52.450	35.000	-	391.590
Totale delle erogazioni monetarie effettuate nell'esercizio	417.795	142.290	125.967	219.363	84.670	225.224	81.150	1.296.459

Risorse per l'attività di erogazione

	Fondi per l'attività d'istituto	Erogazioni deliberate	Totale
Esistenze iniziali	1.412.391	525.787	1.938.178
Riclassificazione da deliberate a disp.	16.270	- 16.270	-
Stanziamenti a valere sulle rendite dell'esercizio	-	1.342.978	1.342.978
Accantonamenti a valere sulle rendite dell'esercizio	-	-	-
Accantonamento al fondo stabilizzazione erogazioni	-	-	-
Utilizzo del Fondo stabilizzazioni erogazioni	- 12.812	12.812	-
Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio	- 97.699	- 904.869	-1.002.568
Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere di precedenti esercizi	-	- 391.590	- 391.590
Rimanenze finali	1.318.150	568.848	1.886.998
Fondo realizzazione progetto Sud			
Esistenze iniziali	29.290		29.290
Importi rivenienti da riclassifica del Fondo Volontariato indisponibile	-		-
Erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio	- 29.290		- 29.290
Rimanenze finali			
Importi totali al 31.12.2007	1.318.150	568.848	1.886.998

**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 20-3-2008**

STATO PATRIMONIALE				
A T T I V O		31.12.2007		31.12.2006
1 Immobilizzazioni materiali e immateriali:		4.612.620		587.877
a) beni immobili	4.339.200		397.602	
<i>di cui:</i>				
- beni immobili strumentali	469.383		397.602	
b) beni mobili d'arte	34.258		31.858	
c) beni mobili strumentali	235.436		153.718	
d) altri beni	3.726		4.699	
2 Immobilizzazioni finanziarie :	-	40.850.347	-	40.850.347
a) partecipazioni in società strumentali	-		-	
<i>di cui:</i>				
- partecipazioni di controllo	-		-	
b) altre partecipazioni	38.169.170		38.169.170	
<i>di cui:</i>				
- partecipazioni di controllo	37.167.104		37.167.104	
c) titoli di debito	2.681.177		2.681.177	
d) altri titoli	-		-	
3 Strumenti finanziari non immobilizzati:		23.026.040		24.135.108
a) strumenti finanziari affidati in				
gestione patrimoniale individuale	9.126.304		8.127.220	
b) strumenti finanziari quotati	7.458.595		8.193.676	
<i>di cui:</i>				
- titoli di debito	2.025.929		2.173.630	
- titoli di capitale	123.836		128.523	
- parti di organismi di				
investimento collettivo del risparmio	5.308.830		5.891.523	
c) strumenti finanziari non quotati:	6.441.141		7.814.212	
<i>di cui:</i>				
- titoli di debito	6.441.141		7.814.212	
- titoli di capitale				
- parti di organismi di				
investimento collettivo del risparmio				
4 Crediti :		385.356		392.199
<i>di cui:</i>				
- esigibili entro l'esercizio successivo	33.970		40.814	
5 Disponibilità liquide		154.703		203.638
6 Altre attività	-		-	
<i>di cui:</i>				
- attività impiegate nelle imprese	-	-	-	-
strumentali direttamente esercitate	-		-	-
7 Ratei e risconti attivi		147.681		155.795
TOTALE ATTIVO		69.176.747		66.324.964

STATO PATRIMONIALE				
P A S S I V O		31.12.2007		31.12.2006
1 Patrimonio netto:		62.999.090		62.639.364
a) fondo di dotazione	29.308.094		29.308.094	
b) riserva da donazioni	-		-	
c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze	29.223.165		29.223.165	
d) riserva obbligatoria	3.742.976		3.383.250	
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:		3.608.259		1.441.681
a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	947.153		959.965	
b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	370.997		452.426	
c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	-		29.290	
d) altri fondi	2.290.109	-	-	-
3 Fondi per rischi ed oneri		643.416		564.416
4 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		9.604		8.136
5 Erogazioni deliberate:		568.848		525.787
a) nei settori rilevanti	492.622		487.787	
b) negli altri settori statutari	76.226		38.000	
6 Fondo per il volontariato		244.156		245.236
7 Debiti di cui:		1.103.374		900.344
- esigibili entro l'esercizio successivo	391.627		100.344	
8 Ratei e risconti passivi		-		-
TOTALE PASSIVO		69.176.747		66.324.964
CONTI D'ORDINE				
		31.12.2007		31.12.2006
Beni di terzi		-		-
Beni presso terzi		25.569.867		27.452.659
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		31.12.2007	31.12.2006	
1 Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		100.255		114.548
2 Dividendi e proventi assimilati:		1.663.726		1.661.115
a) da società strumentali	-		-	
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	1.659.031		1.417.325	
c) da strumenti finanziari non immobilizzati	4.695		243.790	
3 Interessi e proventi assimilati:		393.532		483.668
a) da immobilizzazioni finanziarie	94.500		86.283	
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	276.645		368.598	
c) da crediti e disponibilità liquide	22.387		28.787	
4 Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati		201.337		87.152
5 Risultato negoz. Strum. Fin. Non immobilizzati		12.217		73.611
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:		15.507		25.360
di cui:				
contributi in conto esercizio	-		-	
10 Oneri:		- 544.152		- 646.679
a) compensi e rimborsi spese organi statutati	- 178.751		- 187.921	
b) per il personale	- 54.921		- 63.950	
di cui:				
- per la gestione del patrimonio				
c) per consulenti e collaboratori esterni	- 82.069		- 30.271	
d) per servizi di gestione del patrimonio	- 38.324		- 47.598	
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	-		-	
f) commissioni di negoziazione	- 254		- 18.378	
g) ammortamenti	- 49.455		- 41.802	
h) accantonamenti	- 79.000		- 203.100	
i) altri oneri	- 61.378		- 53.659	
11 Proventi straordinari:		699		1.094.750
di cui:				
- plusvalenze da alienaz. imm. finanziarie			1.089.239	
12 Oneri straordinari:				
di cui:				
- minusvalenze da alienaz. imm. finanziarie	-	-	-	-
13 Imposte		- 44.490		- 64.631
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio		1.798.631		2.828.894
14 Accantonamento alla riserva obbligatoria	-	- 359.726	-	- 565.779
15 Erogazioni deliberate in corso d'esercizio :		- 1.342.978		- 1.496.417
a) nei settori rilevanti	- 995.378		- 1.113.781	
b) negli altri settori statutari	- 347.600		- 382.636	
16 Accantonamento al fondo per il volontariato		- 95.927		- 150.874
17 Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto:				- 615.824
a) al fondo stabilizzazione delle erogazioni	-		- 615.824	
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 20.3.2008.

Il presente bilancio si riferisce al periodo 01.01.2007-31.12.2007.

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 31.12.2006.

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.

I due investimenti immobiliari effettuati a fine anno 2007 ai sensi della L. 1.8.2003 n. 212, non vengono ammortizzati così come il complesso immobiliare Le Conce, acquisito anch'esso a fine anno 2007 con utilizzo delle risorse destinate all'attività erogativa.

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 20.3.2008.

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 2007.

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	160	397	88	-	17	468
Beni immobili	-	-	-	890	-	0	890
Beni immobili	-	-	-	2980	-	0	2980
Beni mobili d'arte	32	-	32	2	-	0	34
Beni mobili strumentali	190	36	154	114	-	32	236
Beni altri	7	2	5	-	-	1	4
Totale	786	198	588	4074	0	50	4612

1) Immobilizzazioni materiali e immateriali € 4.612.620
a) beni immobili € 469.383

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.

a) beni immobili € 889.428

è l'importo relativo agli investimenti effettuati nel corso dell'esercizio: € 575 mgl immobile in Sassoferrato (An) Via Cavour, € 315 mgl immobile in Fabriano Via B. Gigli.

a) beni immobili € 2.980.389

bene immobile Le Conce in Fabriano acquisito con somme destinate alle erogazioni nei settori rilevanti.

b) beni mobili d'arte € 34.258
c) beni mobili strumentali € 235.436
d) altri beni € 3.726

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	7.610.045		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, come detto in altra parte della relazione, è stata posta in liquidazione volontaria alla fine dell'anno 2007.

Movimentazione delle altre partecipazioni

denominazione	Esistenze iniziali 31.12.2006	Acquisti	Rivalutazioni	Vendite	Rettifiche di valore	Rimanenze finali 31.12.2007
Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A.	36.141	-		-		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	38.169	-		-		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

Nel corso dell'esercizio non sono intervenute variazioni.

Nel 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	2.174	2.174	-	-	-	-	-	148	-	2.026	2.026
Titoli di capitale	129	140	-	-	-	-	-	5	-	124	136
Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	5.891	5.891	500	418	-	1.500	-	-	-	5.309	5.309
	8.194	8.205	500	418	-	1.500	-	153	-	7.459	7.471

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	7.814	7.814	170	1	-	-	1.480	64	-	6.441	6.441
Titoli di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	7.814	7.814	170	1	-	-	1.480	64	-	6.441	6.441

3) Strumenti finanziari non immobilizzati	€	23.026.040
a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	€	9.126.304
b) strumenti finanziari quotati		7.458.595
di cui:		
- titoli di debito	€	2.025.929
- titoli di capitale	€	123.836
- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	€	5.308.830
c) strumenti finanziari non quotati	€	6.441.141
di cui:		
- titoli di debito	€	6.441.141

I titoli di capitale (azioni) per l'importo di euro 123.836 sono i seguenti:

- Generali SpA	€	81.098
- Telecom	€	34.086
- Società Cattolica Assicurazione	€	8.652
Totale	€	123.836

I titoli di debito per il totale di euro 6.441.141 sono i seguenti:

- Obbl. CRFC 10.06.2003-2008	€	246.475
- Obbl. CRFC 10.11.2008	€	496.950
- Obbl. CRFC 15.02.2010	€	1.464.600
- Obbl. CRFC 03.10.2013	€	472.750
- Obbl. CRFC 16.02.2011	€	2.914.200
- Obbl. CRFC 16.01.2008	€	70.000
- Risparmio e Previdenza index serie IX	€	93.450
- Risparmio e Previdenza Vip	€	500.000
- Risparmio e Previdenza doppia opport.	€	82.716
- Risparmio polizza vita	€	100.000
Totale	€	6.441.141

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 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 418 mgl di euro di cui 1 mgl di euro per i titoli di debito e 417 mgl di euro per parti di organismi di investimento collettivo del risparmio.

Le rettifiche di valore sono state pari a 217 mgl di euro di cui 212 mgl di euro rilevate sui titoli di debito e 5 mgl di euro sui titoli di capitale.

PROSPETTO INVESTIMENTI E RIPARTIZIONE ATTIVO

		Valore degli Strumenti finanziari al 31.12.2007	% su totale Strumenti finanziari di Euro 23.026.040,00	% su totale Attivo al 31.12.2007 di Euro 69.176.747,00
A) Titoli obbligazionari della Conferitaria	€	5.664.975,00	24,062	8,189
B) Fondi Comuni di Investimento	€	5.308.830,00	23,056	7,674
C) Titoli assicurativi	€	776.166,00	3,371	1,122
D) Azioni di Società quotate	€	123.836,00	0,538	0,179
E) Gestioni Patrimoniali	€	9.126.304,00	39,634	13,193
F) Titoli di debito quotati	€	2.025.929,00	8,798	2,929
TOTALI	€	23.026.040,00	100,000	33,286
Immobilizz.materiali immateriali	€	4.612.620,00		6,668
Immobilizz.finanziarie:	€	40.850.347,00		59,052
di cui				
- Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana spa	€	36.140.889,00	52,244	
- 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	€	385.356,00		0,557
Disp. liquide	€	154.703,00		0,224
Ratei e risconti attività	€	147.681,00		0,213
				66,714
Totale attivo	€	69.176.747 ,00		100,000

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

Composizione della voce crediti

	31.12.2007	31.12.2006
Crediti d'imposta verso erario	351	351
Crediti Irpeg da scomputare	12	-
Acconti Ires	1	25
Acconti Irap	12	13
Altri crediti	9	3
	385	392

5) Composizione della voce disponibilità liquide

	31.12.2007	31.12.2006
Depositi in conto corrente	155	204
	155	204

Ratei attivi

	31.12.2007	31.12.2006
interessi maturati su titoli di proprietà	148	156
totale ratei attivi	148	156

Risconti attivi

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

Totale ratei e risconti	148	156
--------------------------------	-----	-----

Totale dell' attivo al 31.12.2007	€ 69.176.747	€ 66.324.964
--	---------------------	---------------------

PASSIVO

1) Patrimonio netto

	saldo 31.12.2006	riclassif. riserve	accant. esercizio	saldo 31.12.2007
fondo di dotazione	29.308	-		29.308
riserva da donazioni				
riserva da rivalutazioni e plusvalenze	29.223		-	29.223
riserva obbligatoria	3.383	-	360	3.743
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	-	-	-	-
	62.639	-	360	62.999

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 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 360 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 € 3.608.259. La movimentazione è la seguente:

“Fondo di stabilizzazione delle erogazioni”

	31.12.2007	31.12.2006
Esistenze iniziali	960	344
Aumenti: accantonamenti dell'esercizio	-	616
Diminuzioni:	13	-
Rimanenze finali	947	960

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

	31.12.2007	31.12.2006
Esistenze iniziali	452	576
Aumenti: accantonamenti dell'esercizio giro dal c/ erogazioni deliberate (riclassifica)	- 16	- 6
Diminuzioni: giro al c/ erogazioni deliberate erogazioni dell'esercizio	- 97	- 130
Rimanenze finali	371	452

Nel corso dell'esercizio, a conclusione di un'attenta analisi, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di trasferire al “Fondo erogazioni settori rilevanti” l'importo di € 16.270 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”

	31.12.2007	31.12.2006
Esistenze iniziali	29	-
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	29	231
Rimanenze finali	-	29

Nel corso dell'esercizio sono stati versati al “Fondo realizzazione progetto Sud” 29 mgl di euro.

Variazioni intervenute nella sottovoce “Altri Fondi” Fondo acquisto beni per attività istituzionale

	31.12.2007	31.12.2006
Esistenze iniziali	-	
Aumenti:		
accantonamento dell'esercizio	2.290	
Rimanenze finali	2.290	0

Il fondo rappresenta la contropartita di elementi dell'attivo dello stato patrimoniale (Immobili) acquisiti con fondi istituzionali.

3) I fondi per rischi ed oneri

Movimentazione della voce ‘Fondi per rischi ed oneri’

	31.12.2007	31.12.2006
Esistenze iniziali	564	367
Incrementi:		
fondo oneri futuri	79	203
Diminuzioni:		
fondo proventi non incassati	-	- 6
Rimanenze finali	643	564

Composizione della voce “Fondi per rischi ed oneri”

	31.12.2007	31.12.2006
fondo imposte	10	10
fondo credito d'imposta	351	351
fondo proventi non incassati	-	-
fondo oneri futuri	282	203
Rimanenze finali	643	564

Nel Bilancio 2006 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). Nel bilancio 2007 l'accantonamento è risultato di € 79.000 relativo al dividendo Cassa Depositi e Prestiti percepito nel 2007 (pari a € 130.000).

Va rilevato infatti che sul valore nominale delle azioni privilegiate viene garantito un dividendo minimo 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.

5) Le erogazioni deliberate

Variazioni intervenute nella voce ‘Erogazioni deliberate’

	31.12.2007	31.12.2006
Esistenze iniziali	526	1.366
Aumenti:		
stanziamenti a valere sulle rendite dell'esercizio	1.343	1.496
utilizzo del fondo stabilizzazione erogazioni	13	
Diminuzioni:		
erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere dell'esercizio	905	936
erogazioni dell'esercizio a fronte di delibere di precedenti esercizi	392	1.394
giro a fondi per l'attività di istituto (riclassifica)	16	6
Rimanenze finali	569	526

Le rimanenze finali delle ‘Erogazioni deliberate’ pari 569 mgl di euro corrispondono agli impegni in essere alla data di fine esercizio.

Nel corso dell'esercizio sono state effettuate erogazioni per 1.296 mgl di euro.

6) Fondo per il volontariato

Variazioni intervenute nella voce 'Fondo per il Volontariato'

	31.12.2007	31.12.2006
Esistenze iniziali	245	574
Aumenti:		
- accantonamenti dell'esercizio (a norma di legge)	48	75
- accantonamenti dell'esercizio al Fondo Protoc. Intesa Progetto Sud	48	75
Diminuzioni:		
- importi girati al Fondo progetto Sud	30	260
- utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	67	219
Rimanenze finali	244	245

6) Fondo per il volontariato € 244.156 di cui € 109.204 fondo Protocollo Intesa Progetto Sud. Il fondo evidenzia gli accantonamenti effettuati ai sensi della legge 266/1991.

Nel 2007 sono stati effettuati versamenti al Fondo Volontariato Marche per € 66.833 e al Fondo Protocollo Intesa progetto Sud € 30.174.

Determinazione del 'Fondo per il volontariato'

	31.12.2007	31.12.2006
parametro di riferimento	1.439	2.263
erogazione minima ai settori rilevanti (50%)	720	1.132
differenza	719	1.131
totale accantonamento al Fondo (1/15)	48	75

L'accantonamento per l'anno 2007 viene effettuato calcolando 1/15 anche sulla quota minima delle erogazioni ai settori rilevanti (50%) per un importo pari a 48 mgl di euro, ad integrazione del Fondo Speciale Volontariato "Progetto Sud".

Pertanto l'accantonamento totale per l'anno 2007 è pari a 96 mgl di euro.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

1 - Risultato delle gestioni patrimoniali individuali

Il patrimonio finanziario affidato in gestione esterna ammonta al 31.12.2007 a 9.126 mgl di euro affidato ai gestori: Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana Spa, Axa Sim Spa, Schroders Italy Sim, Merrill Lynch.

I proventi lordi della gestione ammontano a 100 mgl di euro

Le commissioni di gestione sono risultate pari a 38 mgl di euro

I proventi netti rivenienti dalla gestione sono quindi 62 mgl di euro

GPM CRFC capitale protetto

(dati in migliaia di euro)	31.12.2007	31.12.2006	Variazione	
			Assoluta	%
strumenti finanziari affidati in GPI e consistenti in titoli	926	916	10	1,09
liquidità su conto corrente della GPI	7	5	2	40,00
totale	933	921	12	1,30

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 2007	anno 2006
Patrimonio inizio periodo	921	-
Conferimenti	-	1.000
Prelievi	-	-
Commissioni di gestione	6	8
Commissioni di negoziazione	-	-
Spese addebitate	-	-
Imposta sostitutiva	-	-
Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte	18	79
Patrimonio a fine periodo	933	921
Rendimento lordo della gestione	1,986	- 7,143
Rendimento netto della gestione	1.303	- 7,916

GPF SCHRODERS BALANCED EUR

(dati in migliaia di euro)	31.12.2007	31.12.2006	Variazione	
			Assoluta	%
strumenti finanziari affidati in GPI e consistenti in titoli	4.541	4.133	408	9,87
liquidità su conto corrente della GPI	163	8	155	1937,50
oneri da addebitare	10	18	8	-44,44
totale	4.694	4.123	571	13,85

Di seguito si riportano i dati più significativi:

Gestore:Schroders Italy Sim

Mandato:

Regime fiscale: Risparmio gestito

	anno 2007	anno 2006
Patrimonio inizio periodo	4.123	-
Conferimenti	500	4.000
Prelievi	-	-
Commissioni di gestione	14	12
Commissioni di negoziazione	-	-
Spese addebitate	-	-
Imposta sostitutiva	10	18
Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte	85	135
Patrimonio a fine periodo	4.694	4.123
Rendimento lordo della gestione	3.057	4,628
Rendimento netto della gestione	1.603	3,075

GPF AXA SELECTION

(dati in migliaia di euro)	31.12.2007	31.12.2006	Variazione	
			Assoluta	%
strumenti finanziari affidati in GPI e consistenti in titoli	1.502	1.008	494	49,01
liquidità su conto corrente della GPI	6	15	- 9	-60,00
totale	1.508	1.023	485	47,41

Di seguito si riportano i dati più significativi:

Gestore: Axa Sim SpA
Mandato: linea investimento: Active 30
Regime fiscale: Risparmio gestito

	anno 2007	anno 2006
Patrimonio inizio periodo	1.023	-
Conferimenti	500	1.000
Prelievi	-	-
Commissioni di gestione	18	15
Commissioni di negoziazione	-	-
Spese addebitate	-	-
Imposta sostitutiva	-	1
Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte	3	38
Patrimonio a fine periodo	1.508	1.023
Rendimento lordo della gestione	0,216	3,973
Rendimento netto della gestione	-1,530	2,305

GP MERRILL LYNCH

(dati in migliaia di euro)	31.12.2007	31.12.2006	Variazione	
			Assoluta	%
strumenti finanziari affidati in GPI e consistenti in titoli	1.995	-	1.995	100,00
liquidità su conto corrente della GPI	-	-	-	-
oneri da addebitare	3	-	3	100,00
totale	1.992	-	1.992	100,00

Di seguito si riportano i dati più significativi:

Gestore: Merrill Lynch

Mandato:

Regime fiscale: Risparmio gestito

	anno 2007	anno 2006
Patrimonio inizio periodo		-
Conferimenti	2.800	-
Prelievi	800	-
Commissioni di gestione	-	-
Commissioni di negoziazione	-	-
Spese addebitate	-	-
Imposta sostitutiva	-	-
Risultato di gestione al lordo delle commissioni e al netto delle imposte	-8	-
Patrimonio a fine periodo	1.992	-
Rendimento lordo della gestione	0,260	-
Rendimento netto della gestione	-0,322	-

Ad inizio 2008, 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 31.12.2007.

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 31.12.2007

Titolo	Div.	Q.tà / V.N.	Prezzo Medio Pond.	Cambio Medio	Prezzo Mercato	Rateo	Cambio	Controvalore
411281 BTP 15/09/11 3,75%	EUR	515,000	98,643	1	98,320	1,1023	1	512.025,05
105043 CAPITALIA BOND TOTAL RETURN	EUR	8.583,181	7,219	1	7,265			62.356,81
302577 CAPITALIA LIQUIDITA'	EUR	13.900,671	5,900	1	5,982			83.153,81
350493 CAPITALIA EUROPE RESEARCH	EUR	8.107,390	7,680	1	7,613			61.721,56
352203 CAPITALIA OBIETTIVO 2	EUR	35.837,079	5,741	1	5,766			206.636,60
TOTALE								925.893,83

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

Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2007

Titolo	Div.	Q.tà / V.N.	Prezzo Medio Pond.	Cambio Medio	Prezzo Mercato	Rateo	Cambio	Controvalore
LU0251129465 EUR AGGRES FUND ACC		4.626,430	12,284805		12,28			56.812,56
IE00B01D9G61 GLG EUROPEAN EQUITY		323,035	184,592806		176,38			56.976,91
LU0093502762 MLJF EURO MARKETS A2		1.464,230	20,05000		19,4			28.406,06
LU0145633003 DWS INVST GLOBAL EQ.LC		222,638	138,1771		140,94			31.378,60
LU0185157681 FORTIS OBAM EQ WORLD		280,585	202,510005		207,60000			58.249,45
IE00B01D9B17 GLG PERFORMANCE FUND		227,648	161,360171		165,99			37.787,29
LU0239752115 USB STR-ROGER INT CMDTY		441,905	108,744204		123,51			54.579,69
LU0196696543 HSBC BRAZIL QUITY AC	USD	1.127,459	46,004453	1,442489	43,397		1,4721	33.237,10
LU0225506756 JPM RUSSIA As ACC	USD	2.297,304	22,154828	1,445745	22,52		1,4721	35.143,87
FR0010288423 HSBC MONETAIRE ETAT		43,793	2057,97		2069,96			90.649,76
LU0136043634 SISF ACC EURO LIQUIDITY		7.033,360	114,901246		117,19			824.239,46
LU0106234999 SISF ACC EURO SHORT		57.767,170	6,26000		6,24			360.467,14
DE0008474263 DWS CONVERTIBLES		1.155,073	125,400757		120,19			138.828,22
LU0244322540 FORTIS BOND CONV AS CC		1.035,068	119,353096		134,11			138.812,97
LU0194604442 FORTIS BOND CONV WRL C		1.611,775	123,785892		132,55			213.640,78
LU0210533500 JPM GLOBAL CONV. BOND E-A		16.407,328	12,701652		12,83			210.506,02
LU0159201655 LODH INVEST CONV. BD PA		10.145,410	13,975491		13,77			139.702,30
LU0061927850 RMF CONVERT FAR EAST.		27,000	1603,36		1640,36			44.289,72
IT0003858856 C.C.T. 01/03/2012 FLOAT.		838.000,00	100,7		100,35			852.911,37
TOTALE								3.406.619,27

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

Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2007

Titolo	Div.	Q.tà / V.N.	Prezzo Medio Pond.	Cambio Medio	Prezzo Mercato	Rateo	Cambio	Controvalore
LU0251129465 EUR AGGRES FUND ACC		3.884,820	12,284048		12,28			47.705,59
IE00B01D9G61 GLG EUROPEAN EQUITY		271,253	184,649648		176,38			47.843,60
LU0093502762 MLIF EURO MARKETS A2		1.229,510	20,05000		19,4			23.852,49
LU0145633003 DWS INVST GLOBAL EQ.LC		186,100	138,1771		140,94			26.228,93
LU0185157681 FORTIS OBAM EQ WORLD		235,748	202,510001		207,60000			48.941,28
IE00B01D9B17 GLG PERFORMANCE FUND		191,517	161,361641		165,99			31.789,91
LU0239752115 USB STR-ROGER INT CMDTY		372,327	108,660045		123,51			45.986,11
LU0196696543 HSBC BRAZIL EQUITY AC	USD	951,191	45,997045	1,442322	43,397		1,4721	28.040,79
LU0225506756 JPM RUSSIA As ACC	USD	1.937,801	22,151719	1,445619	22,52		1,4721	29.644,24
FR0010288423 HSBC MONETAIRE ETAT		15,059	2057,97		2069,96			31.171,53
LU0136043634 SISF ACC EURO LIQUIDITY		1.120,830	115,13012		117,19			131.350,07
LU0106234999 SISF ACC EURO SHORT		11.277,560	6,26000		6,24			70.371,97
DE0008474263 DWS CONVERTIBLES		474,773	125,4208		120,19			57.062,97
LU0244322540 FORTIS BOND CONV AS CC		464,362	119,361459		134,11			62.275,59
LU0194604442 FORTIS BOND CONV WRL C		689,143	123,807516		132,55			91.345,90
LU0210533500 JPM GLOBAL CONV. BOND E-A		6.948,247	12,702177		12,83			89.146,01
LU0159201655 LODH INVEST CONV. BD PA		4.273,884	13,976566		13,77			58.851,38
LU0061927850 RMF CONVERT FAR EAST.		11	1603,36		1640,36			18.043,96
IT0003858856 C.C.T. 01/03/2012 FLOAT.		191.000	100,725		100,35			194.398,65
TOTALE								1.134.050,97

Gestore: AXA SIM SPA

Linea di investimento: ACTIVE 30

Regime fiscale: Risparmio gestito

Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2007

Titolo	Div.	Q.tà / V.N.	Prezzo Medio Pond.	Cambio Medio	Prezzo Mercato	Rateo	Cambio	Controvalore
1016 AXA EURO LIQUIDITY		7,645	12792,4		12.815,20			97.972,20
3044 CAM FUNDS DYN VOLATILITY		1.971,125	103,924161		106,9800			210.870,95
7001 JANUS ALL CAP GROWT FUND		2.925,248	14,78		15,5300			45.429,10
9009 PF ABSOLUTE RET GLOB DIV		1.581,130	113,483807		113,8000			179.932,59
25021 CARMIGNAC PATRIMOINE		21,995	4104,2		4.196,47000			92.301,36
25024 CARMIGNAC EMERGENTS		29,445	757,734848		750,29000			22.092,29
25025 CARMIGNAC SECURITE'		160,749	1274,978239		1.313,23			211.100,41
25026 CARMIGNAC COURT TERME		25,764	3,455,055322		3,509,68			90.423,40
27001 YSTER DIVERSIFIED		458,850	245,582909		251,52000			115.409,95
27009 OYSTER EUROP. OPPORTUNITY		84,471	341,155325		349,53000			29.525,15
36001 KAIROS PARTNERS FUND		16.111,919	7,040944		7,36300			118.632,06
36002 KAIROS PARTNERS SMALL CUP		5.356,186	10,531899		11,17700			59.866,09
36003 KAIROS INCOME PARTNERS		22.347,529	6,283758		6,40800			143.202,97
37001 ML FACTOR INDEX		835,867	100,251858		102,11000			85.350,38
TOTALE								1.502.108,90

Gestore: MERRILL LYNCH

Linea di investimento: GPA-MODERATA

Regime fiscale: Risparmio gestito

Strumenti finanziari - Valutazione del portafoglio al 31.12.2007

Titolo	Div.	Q.tà / V.N.	Prezzo Medio Pond.	Cambio Medio	Prezzo Mercato	Rateo	Cambio	Controvalore
MLMS BOND FUND EUR A CAP		142.541,150	9,941		10,00			1.425.411,50
MLMS EQUITIES FUND EUR A CAP		21.490,300	10,633		10,1800			218.771,25
MLMS SPECIALISED EQUITIES		23.323,870	10,378		10,3300			240.771,25
MLIIF CONSERVATIVE ALLOCATION		1.158,790	8,714		8,6000			9.965,59
MLIIF GLOBAL ALLOCATION EUR		369,449	26,886		27,16000			10.034,23
MLIIF RESERVE FUND HEDGE EUR		542,340	72,84		73,79000			40.019,27
MLIIF GLOBAL ALLOCATION FUND		1.640,510	30,499		30,39			49.855,10
TOTALE								1.994.992,52

Composizione della voce 2 'dividendi e proventi assimilati'

	31.12.2007	31.12.2006
dividendi e proventi assimilati :		
- da altre immobilizzazioni finanziarie		
dividendo della conferitaria:	1.529	1.417
dividendo Cassa depositi e prestiti	130	228
- da strumenti finanziari non immobilizzati:		
altri dividendi	5	16
totale	1.664	1.661

Il dividendo della conferitaria è stato determinato in euro 0,045 per ciascuna delle n. 33.978.456 azioni con diritto alla corresponsione possedute a fine esercizio.

Composizione della voce 3 'Interessi e proventi assimilati'

	31.12.2007	31.12.2006
- da immobilizzazioni finanziarie	95	86
- da strumenti finanziari non immobilizzati		
interessi attivi su titoli	277	369
- da crediti e disponibilità liquide:		
interessi attivi su conti c/o banche	22	29
interessi altri	-	-
totale	394	484

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'

	31.12.2007	31.12.2006
rettifica di valore:		
-su titoli di capitale	-5	-1
-su titoli di debito	-212	-219
riprese di valore:		
-su titoli di capitale	-	-
-su titoli di debito	418	307
totale	201	87

Le riprese per 1 mgli di euro sono riferite al ripristino di valore di titoli svalutati in precedenti esercizi e per euro 417 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'

	31.12.2007	31.12.2006
su titoli di capitale	-	74
su titoli di debito	12	-
su pari organismi investimento risparmio		
totale	12	74

L'importo di 12 mgl di euro deriva da plusvalenze realizzate dalla negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati: titoli di debito.

Composizione della voce 9 'altri proventi'

	31.12.2007	31.12.2006
contributo per manifestazioni culturali	11	25
altri	5	-
totale	16	25

Oneri

a) Compensi e rimborsi spese organi sociali	2007		2006	
organi statutari	numero comp.	compensi e rimborsi spese	numero comp.	compensi e rimborsi spese
- amministratori	9	120	9	119
- collegio sindacale	3	34	3	36
- organo di indirizzo	22	25	22	33
totale	34	179	34	188

b) Dipendenti	2007		2006	
Categoria	numero	retribuzioni	numero	retribuzioni
- quadri direttivi	1	55	2	64
totale	1	55	2	64

i) Composizione della voce 10 'altri oneri'

	31.12.2007	31.12.2006
postali e telefoniche	5	3
spese cancelleria	1	2
spese di pulizia	6	6
polizza infortuni amministratori e incendio	4	4
contributo associativi	7	7
spese rappresentanza	1	2
periodico Fondazione	7	6
spese energia elettrica	14	5
spese varie e diverse	16	19
totale	61	54

Composizione della voce 11 'Proventi straordinari'

	31.12.2007	31.12.2006
fondo proventi da incassare	-	5
plusvalenza da cessione azioni Cassa conferitaria	-	1.089
altri	1	-
totale	1	1.094

Composizione delle voce 13 'imposte'

	31.12.2007	31.12.2006
irap	14	12
ici	1	1
imposta capital gain	-	13
ires	30	28
bollo e registro	-	9
imposta sostitutiva finanziamenti m/l termine	-	2
totale	45	65

Composizione della voce 14 'Accantonamento alla riserva obbligatoria'

	31.12.2007	31.12.2006
accantonamento a riserva obbligatoria	360	566

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'

	31.12.2007	31.12.2006
delibere assunte nell'esercizio	1.343	1.496

Vedi dettaglio nel bilancio di missione. Come specificato in altra parte della relazione, in aggiunta a quanto sopra sono stati utilizzati € 12.812 del Fondo Stabilizzazione Erogazioni per un totale complessivo erogato di € 1.355.791.

Voce 16 'accantonamento al fondo per il volontariato'

	31.12.2007	31.12.2006
accantonamento dell'esercizio	48	75
extra accantonamento dell'esercizio	48	75
totale	96	150

L'extra accantonamento dell'esercizio 2007 viene effettuato in applicazione del protocollo d'intesa 5.10.2005.

Voce 17 'accantonamento ai fondi per l'attività di istituto'

	31.12.2007	31.12.2006
a) al fondo stabilizzazione delle erogazioni	-	616
b) al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	-	-
totale	-	616

Non è stato effettuato nessun accantonamento.

Voce 18 'accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio'

	31.12.2007	31.12.2006
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 31.12.2007**

Signori Componenti l'Organo di Indirizzo, il progetto di bilancio relativo al periodo 1.01.2007-31.12.2007, 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 20.3.2008 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	€	4.612.620
Immobilizzazioni finanziarie	€	40.850.347
Strumenti finanziari non immobilizzati	€	23.026.040
Crediti	€	385.356
Disponibilità liquide	€	154.703
Ratei e risconti attivi	€	147.681

TOTALE ATTIVO	€	69.176.747
----------------------	----------	-------------------

Passivo:

Patrimonio netto	€	62.999.090
Fondi per l'attività di istituto	€	3.608.259
Fondi per rischi ed oneri	€	643.416
Trattamento di fine rapp. lav. sub.	€	9.604
Erogazioni deliberate	€	568.848
Fondo per il volontariato	€	244.156
Debiti	€	1.103.374

TOTALE PASSIVO	€	69.176.747
-----------------------	----------	-------------------

CONTO ECONOMICO:

Risultato della gest. Patrim. Indiv.	€	100.255
Dividendi e proventi assimilati	€	1.663.726
Interessi e proventi assimilati	€	393.532
Rivalutazione netta di strumenti finanziari non immobilizzati	€	201.337
Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	€	12.217
Altri proventi	€	15.507
Oneri	€	(544.152)
Proventi straordinari	€	699
Imposte	€	(44.490)

Avanzo dell'esercizio	€	1.798.631
------------------------------	----------	------------------

Accantonamento alla riserva obbligatoria	€	(359.726)
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio	€	(1.342.978)
Accantonamento al fondo per il volontariato	€	(95.927)
Accantonamenti ai fondo stabilizz. Erogaz.	€	(=)

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, anche attraverso l'esame dei verbali redatti dai precedenti membri in carica nel primo semestre 2007, ha seguito l'andamento della gestione nelle sue diverse esplicazioni, 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 Revisori, intesi ad accertare il rispetto delle regole di una sana e prudente gestione, e dopo attento esame delle componenti sopra esposte, 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, in conformità alla delibera del Consiglio di Amministrazione del 13.7.2006; conseguentemente non è stata evidenziata la minusvalenza latente al 31.12.2007 di euro 378.346,89;
- 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 31.12.2007, 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 359.726;
- 7) l'accantonamento di Euro 95.927 al Fondo per il volontariato e al Fondo Protocollo d'Intesa "Progetto Sud" è stato correttamente eseguito nel rispetto della normativa vigente;

- 8) le risorse destinate all'attività di erogazione risultano di Euro 1.342.978 alle quali si sono aggiunti Euro 12.812 dal Fondo Stabilizzazione Erogazioni;
- 9) il predetto Fondo Stabilizzazione delle Erogazioni è così passato da Euro 959.965 a Euro 947.153;
- 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 62.999.090 ed è aumentato - rispetto al 31.12.2006 - di Euro 359.726 relativamente all'accantonamento alla riserva obbligatoria.

Il Collegio ritiene che il Bilancio chiuso al 31 Dicembre 2007, 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 2007, così come Vi è stato sottoposto, compreso il piano di accantonamento alla riserva.

Nel ringraziarVi della fiducia in noi riposta, porgiamo a tutti Voi, i nostri più cordiali saluti.

Fabriano, 8.4.2008

Il Collegio dei Revisori.

Vico Rag. Angelo

Busco Rag. Calvero

Massinissa Magini Dr. Paolo

