FONDAZIONE
CASSA DI RISPARMIO
DI JESI

BILANCIO CONSUNTIVO

ESERCIZIO

2020

(Esercizio 1/01/2020 – 31/12/2020)

RELAZIONE SULLA GESTIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- Relazione finanziaria ed economica

- Bilancio di missione

Relazione finanziaria ed economica

Signori membri dell'Organo di Indirizzo,,

prima di passare all'esame del bilancio, si mette in evidenza che la legge n. 21 del 26/2/2021, che ha convertito il D.L. n. 183/2020, ha stabilito che anche per l'esercizio 2020, l'assemblea che approva il bilancio può essere convocata nei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio.
In sostanza sono stati differiti i termini di approvazione del bilancio entro il 180'' giorno dalla chiusura dell'esercizio, e quindi sono stati differiti anche le tempistiche di redazione del bilancio da parte degli organi esecutivi e per quelli di controllo nella redazione della propria relazione.
Considerato il perdurare della situazione di crisi da Covid -19 il Consiglio di Amministrazione nella riunione del 19 marzo u.s. ha deliberato di cogliere questa opporutnità.
In premessa riteniamo opportuno soffermare l'attenzione su alcuni fatti che sono intervenuti nel corso dell'esercizio in commento.

Quadro di riferimento normativo

Il quadro normativo relativo all'anno in rassegna è stato caratterizzato in gran parte dai numerosi interventi legislativi, disposti dalle Autorità governative centrali e locali, volti, da un lato, a contrastare il diffondersi dell'epidemia da COVID-19 e, dall'altro, a dare sostegno alla ripresa delle attività economiche, produttive e sociali, che hanno subìto un forte rallentamento durante i periodi di lockdown.
A tal riguardo, si rammentano, qui di seguito, gli interventi legislativi più significativi intervenuti dall'inizio della pandemia, dando spazio unicamente, per comodità di trattazione, ai decreti-legge emanati e convertiti nel corso dell'anno in rassegna.
D.L. 23-2-2020, n. 6, convertito nella legge 5 marzo 2020 n. 13, che introduce misure urgenti in materia di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19.
D.L. 17-3-2020, n. 18, convertito nella legge 24 aprile 2020, n. 27, contenente misure di potenziamento del servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese, connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. In particolare, l'art. 66 di tale decreto ha disposto una detrazione d'imposta nella misura del 30% e per un importo non superiore a 30.000 euro, relativamente alle erogazioni liberali in denaro e in natura, effettuate nell'anno 2020 dalle persone fisiche e dagli enti non commerciali, in favore dello Stato, delle regioni, degli enti locali territoriali, di enti o istituzioni pubbliche, di fondazioni e associazioni legalmente riconosciute senza scopo di lucro, compresi gli enti religiosi civilmente riconosciuti, finalizzate a finanziare gli interventi in materia di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19.
D.L. 8-4-2020, n. 23, convertito nella legge 5 giugno, n. 40, contenente misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese. Di rilievo, la disposizione (art.20) che

prevede la non applicazione delle sanzioni e degli interessi per insufficiente versamento degli acconti ai contribuenti che utilizzano il metodo previsionale. Tale deroga si applica a condizione che lo scostamento dell'importo versato non superi il 20% di quello che risulterebbe dovuto sulla base della dichiarazione relativa al periodo d'imposta in corso.

D.L. 16-5-2020, n. 33, convertito nella legge 14 luglio 2020, n. 74, che introduce ulteriori misure urgenti per fronteggiare l'emergenza epidemiologica da COVID-19 e delinea il quadro normativo nazionale all'interno del quale, con appositi decreti od ordinanze, statali, regionali o comunali, potranno essere disciplinati gli spostamenti delle persone fisiche e le modalità di svolgimento delle attività economiche, produttive e sociali.

D.L. 19-5-2020, n. 34, convertito nella legge 17 luglio, n.77, contenente misure in materia di salute, sostegno al lavoro e all'economia, nonché di politiche sociali connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19.

D.L. 30-7-2020, n. 83, convertito nella legge 25 settembre 2020, n. 124, che introduce misure urgenti connesse con la scadenza della dichiarazione di emergenza epidemiologica da COVID-19.

D.L. 14-8-2020, n. 104, convertito nella legge 13 ottobre, n. 126, che introduce misure urgenti per il sostegno e il rilancio dell'economia e per sostenere lavoratori, famiglie e imprese, con particolare riguardo alle aree svantaggiate del Paese.

D.L. 7-10-2020, n. 125, convertito nella legge 27 novembre 2020, n. 159, contenente misure urgenti connesse con la proroga della dichiarazione dello stato di emergenza epidemiologica da COVID-19.

D.L. 28-10-2020, n. 137 convertito nella legge 18 dicembre 2020, n. 176, contenente ulteriori misure in materia di tutela della salute, sostegno ai lavoratori e alle imprese, giustizia e sicurezza, connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19.

Le numerose disposizioni contenute nei provvedimenti legislativi sopra brevemente accennati hanno ovviamente determinato ricadute anche sull'attività della Fondazione.

Ed invero - a parte quanto si dirà in merito all'attività istituzionale a supporto del nostro territorio di riferimento colpito dall'emergenza sanitaria - la gestione ordinaria del nostro Ente è stata fortemente condizionata dai provvedimenti di legge sopra citati, anche per ciò che concerne la sicurezza sul posto di lavoro.

In data 12 marzo 2020, a seguito del diffondersi della pandemia da Covid 19, la Fondazione ha chiuso gli uffici. Sono state sospese tutte le attività, già nei giorni precedenti era stato inibito l'accesso alle sale museali da parte del pubblico. E' stato richiesto l'intervento della Cassa Integrazione in Deroga ai sensi dell'Intesa Istituzionale Territoriale della Regione Marche del 20 marzo 2020, con sospensione a zero ore per 9 settimane dal 12/03/2020 al 13/05/2020.

Per quanto riguarda lo svolgimento e l'esecuzione degli adempimenti imposti dallo statuto, segnatamente per ciò che concerne le modalità di tenuta delle riunioni degli Organi e i termini per l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2020, si segnala quanto segue:

in merito alle riunioni degli Organi, si rammenta che il MEF, quale Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni bancarie, con nota del 23 marzo 2020 *"considerata l'attuale situazione di emergenza e l'assenza di una disciplina specifica che consenta alle Fondazioni, che in questo momento, tra l'altro, stanno svolgendo un ruolo fondamentale di supporto socioeconomico nei territori in difficoltà, di continuare ad operare in maniera efficiente" ha consentito "che le riunioni degli organi possano svolgersi mediante sistemi di collegamento in teleconferenza (sia video che audio) anche laddove tale modalità non sia espressamente prevista nello Statuto, fermo restano il rispetto di criteri di trasparenza e tracciabilità previamente fissati e purché siano individuati sistemi che consentano di identificare con certezza i partecipanti. È altresì consentita l'espressione del voto per corrispondenza anche tramite Posta elettronica certificata"*. Al riguardo, va ricordato che l'art. 106, comma 8-bis, del citato D.L. n. 18, convertito nella legge 24 aprile, n. 27, ha poi legislativamente disposto che la descritta modalità di tenuta delle riunioni degli Organi sia applicabile anche *"alle associazioni e alle fondazioni diverse dagli enti di cui all'articolo 104, comma 1, del codice di cui al decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117"* e, quindi, anche alle Fondazioni bancarie. Va segnalato, in merito, che l'art. 3, comma 6, del D.L. n. 183/2020 (c.d. "milleproroghe), ha previsto la proroga di tutte le disposizioni contenute nel sopra citato art. 106 alla data di cessazione dello stato di emergenza epidemiologica da Covid-19 e comunque non oltre il 31 marzo 2021.

Sempre in tema di riunione degli Organi, va ulteriormente fatto presente che l'art. 73, comma 4, del D.L. n. 18/2020 ha anch'esso previsto che *"le associazioni private anche non riconosciute e le fondazioni, nonchè le società, comprese le società cooperative ed i consorzi, che non abbiano regolamentato modalità di svolgimento delle sedute in videoconferenza, possono riunirsi secondo tali modalità, nel rispetto di criteri di trasparenza e tracciabilità previamente fissati, purchè siano individuati sistemi che consentano di identificare con certezza i partecipanti nonchè adeguata pubblicità delle sedute, ove previsto, secondo le modalità individuate da ciascun ente*. Le citate modalità di svolgimento delle sedute sono state prorogate, inizialmente, al 15 ottobre 2020, giusta quanto stabilito dall'art. 1, comma 3, del D.L. n. 83/2020 e, successivamente, al 31 dicembre 2020 dall'art. 1, comma 3, lett. a), del D.L. 7-10-2020, n. 125, convertito nella legge 27 novembre 2020, n. 159. Tale ultimo termine è stato nuovamente prorogato alla data di cessazione dello stato di emergenza epidemiologica da Covid-19, e comunque non oltre il 31 marzo 2021, dal citato art. 3, comma 6, del D.L. n. 183/2020.

Sempre in tema di disposizioni agevolative contenute nei provvedimenti sopra citati, va segnalato quanto previsto dall'art. 24 del D.L. n. 34 del 2020 che, in materia di IRAP, dispone la soppressione del saldo 2019 e della prima rata dell'acconto 2020.

Sul punto era sorta questione se la normativa ora citata potesse trovare applicazione anche nei confronti degli non commerciali, tra cui, come noto, devono essere annoverate le Fondazioni bancarie. Ebbene, con nota n. 25/E del 20 agosto 2020, l'Agenzia delle Entrate ha chiarito che la disposizione agevolativa sopra citata è applicabile anche agli enti non *commerciali "sia nell'ipotesi in cui gli stessi svolgano, oltre all'attività istituzionale non commerciale, anche un'attività commerciale (in modo non prevalente o esclusivo), sia nell'ipotesi in cui detti enti non svolgano alcuna attività commerciale".*

Lo stesso D.L. n. 34 prevede, altresì, la concessione di un credito di imposta relativamente agli oneri sostenuti per l'adeguamento degli ambienti di lavoro (art. 120) e per la sanificazione e l'acquisto di dispositivi di protezione (art. 125).

L'ammontare del credito d'imposta di cui all'art. 120 è pari al 60 per cento delle spese ammissibili sostenute nel 2020 per un massimo di 80.000 euro, mentre il credito d'imposta di cui all'art. 125 spetta in misura pari al 60 per cento delle spese sostenute nel 2020, fino a un importo massimo di 60.000 euro. Ambedue i crediti spettano anche agli enti non commerciali, giusta quanto precisato dall'Agenzia delle Entrate con circolare n. 20/E del 10 luglio 2020.

Da ultimo, tralasciando le normative connesse all'insorgere ed al contenimento della pandemia da Covid-19, rammentiamo le ulteriori novità legislative intervenute nel corso del 2020.

Per quanto concerne la legge di bilancio 2020 (legge 27 dicembre 2019, n. 160), si segnalano, in particolare, le seguenti disposizioni:

- *IVIE E IVAFE*: i commi 710 e 711 dell'art. 1 estendono l'ambito di applicazione dell'imposta sul valore degli immobili situati all'estero (IVIE) e dell'imposta sul valore delle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFE) stabilendo che, a decorrere dal 2020, sono soggetti passivi di tali imposte, oltre alle persone fisiche, anche gli enti non commerciali e le società semplici ed equiparate residenti in Italia. In particolare, l'IVAFE colpisce, nella misura del 2 per mille, il valore dei prodotti finanziari detenuti all'estero ed è dovuta proporzionalmente alla quota di possesso ed al periodo di detenzione. Sono esclusi dalla tassazione proporzionale i conti correnti e i libretti di risparmio per i quali l'imposta è stabilita in misura fissa. In merito, si segnala che l'art. 134 del D.L. n. 34 sopra citato ha parzialmente modificato le modalità applicative dell'IVAFE nei confronti degli enti non commerciali, prevedendo che l'imposta proporzionale sia dovuta nella misura massima di euro 14.000;
- *ABOLIZIONE TASI*: i commi 738 e seguenti dell'art. 1 prevedono, a decorrere dall'anno 2020, l'abolizione della TASI nonché una riscrittura della legge istitutiva dell'IMU.

Da rilevare, inoltre, che, tenuto conto del permanere della situazione di volatilità dei corsi e quindi di turbolenza dei mercati finanziari, il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con proprio decreto datato 17 luglio u.s., ha disposto la proroga all'esercizio 2020 della possibilità di valutare i titoli non immobilizzati in base al loro valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato, anziché al valore desumibile dall'andamento del mercato, fatta eccezione per le perdite di carattere durevole.

Alla fine di queste note, va sottolineata l'importante novità costituita dalla mitigazione della tassazione sui dividendi percepiti dagli enti non commerciali.

L'art. 1, commi da 44 a 47, della legge 30 dicembre 2020, n. 178 (legge di bilancio per il 2021) prevede infatti che, a decorrere dall'esercizio in corso al 1° gennaio 2021, gli utili percepiti dagli enti non commerciali di cui lettera c), comma 1, dell'articolo 73 del testo unico delle imposte sui redditi, che esercitano, senza scopo di lucro, in via esclusiva o principale, una o più attività di interesse generale per il perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, non concorrono alla formazione del reddito imponibile nella misura del 50 per cento. Sono esclusi gli utili provenienti da partecipazioni in imprese o enti residenti o localizzati in Stati o territori a regime fiscale privilegiato di cui all'articolo 47-bis, comma 1, del T.U.I.R.

Va rilevato al riguardo che il citato art. 1, comma 47, della legge in commento prevede espressamente tra i beneficiari della nuova disposizione le Fondazioni bancarie. Le stesse, precisa la norma, dovranno destinare l'imposta sul reddito non dovuta in applicazione della disposizione di cui sopra al finanziamento delle attività di interesse generale ivi indicate, accantonandola, fino all'erogazione, in un apposito fondo vincolato all'attività istituzionale.

Azioni legali in corso

A seguito della risoluzione di Banca delle Marche e al fine di recuperare, almeno in parte, quote del patrimonio azzerato, sono in corso le seguenti azioni legali:

Intervento autonomo causa C/Medioleasing, Barchiesi Giuseppe, Pricewaterhousecoopers ed altri (R.G. 1080/16 Trib. Ancona).	In decisione sulle questioni pregiudiziali Per l'esame della C.T.U., istanze delle parti e/o precisazione delle conclusioni, la causa è fissata al 13.07.21	Intervento volto a sostenere l'azione di responsabilità promossa da Medioleasing in a.s., e a far valere i danni subiti dalla Fondazione. Raggiunto accordo transattivo con Pricewaterhousecoopers

Intervento autonomo causa civile davanti al Tribunale di Ancona 4038/15, nei confronti di BDM e dei convenuti Bianconi, Pricewaterhousecoopers ed altri.	Causa riassunta. Prossima udienza: 13.7.21 per esame della CTU, eventuali istanze delle parti e /o precisazione delle conclusioni	Intervento diretto a sostenere l'azione di responsabilità promossa contro amministratori e dirigenti della Banca delle Marche e a far valere contro gli stessi, la Banca, la società di revisione, le ragioni risarcitorie della Fondazione, con estensione del contrad-dittorio nei confronti dei com-missari dell'amministrazione straordinaria dell'istituto. Raggiunto accordo transattivo con Pricewaterhousecoopers
Azione contro B.I. e Consob le responsabilità inerenti la vigilanza su BDM (causa civile di appello n. 1136/17 R.G.)	All'udienza del 24.3.21 la causa è andata in decisione. Si è in attesa della sentenza	Azione per far valere i danni subiti dalla Fondazione a seguito della condotta omissiva e negligente di Banca d'Italia, e Consob rispetto alle loro funzioni di controllo su Banca delle Marche.
Processo penale c/ Ambro-sini, Bianconi ed altri. **Costituzione parte civile nel giudizio per bancarotta ed altro (R.G.N.R. 4032/16)**	**Rinvio all'udienza del 26.4.21 per escussione di ulteriori testi.**	Costituzione parte civile nel giudizio per bancarotta ed altro.
Causa TAR Lazio-Roma c/ Banca d'Italia ed altri (n. 5723/18 R.G.) (autorizz. c/ commissari) e relativi motivi aggiunti depositati il 4/10/18	**Con ordinanza del TAR n. 5128/20 del 14.5.20 la causa è stata sospesa in attesa che si instauri il giudizio davanti alla Corte Costituzionale**	Domanda cautelare proposta dalla Fondazione c/Banca d'Italia ed altri per l'annulla-mento del provvedimento del Governatore della B.I. che oppone definitivo diniego alla richiesta di Fondazione di autorizzazione a chiamare nel giudizio n. 4038/15 R.G. i commissari di Banca Marche.
Ricorso per Cassazione n. 12590 R.G. c/ Banca d'Italia ed altri	L'udienza di discussione, fissata all'1.12.20, è stata rinviata a data da	Ricorso per Cassazione avverso la sentenza del Consiglio di Stato n. 581/19 nella causa n. 2445/17 R.G.

	destinarsi	
Ricorso al Consiglio di Stato per revocazione n. 3501/19 R.G. c/ Banca d'Italia ed altri	Il Consiglio di Stato,in attesa della decisione della Corte di Appello Europea sulla questione Tercass,aveva sospeso la causa, che a seguito dell'intervenuta decisione è stata riassunta. Si è in attesa della fissazione della discussione	Ricorso per la revocazione della sentenza del Consiglio di Sato n. 581/19 del 24.1.19, non notificata, che ha respinto l'appello n. 2445/17 R.G. proposto dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi avverso la sentenza T.A.R. Lazio-Roma n. 12889/16
Appello del P.M. avverso sentenza n. 357/18 del 13.11.18 emessa nella causa n. 4032/16 R.G.N.R. Procura della Repubblica presso il Tribunale di Ancona c/D'Angelo ed altri	In attesa di fissazione dell'udienza	Concerne l'appello penale del PM contro l'assoluzione dei Sindaci di Banca delle Marche da parte del GUP.
Causa civile Corte di Appello di Ancona n. 82/20 c/Unione Banche Italiane (UBI) e Banca d'Italia	I udienza fissata all'11.1.22	Trattasi di appello avverso sentenza n. 1289 del 9/7/19 del Tribunale di Ancona, avente ad oggetto il recupero degli interessi maturati sulle obbligazioni Upper Tier II, mai liquidati.
Causa civile Corte di Appello di Ancona n. 471/20 c/Unione Banche Italiane (UBI) e Banca d'Italia	Udienza fissata al 7.12.21 per la precisazione delle conclusioni	Trattasi di appello avverso sentenza n. 476 del 17/3/20 del Tribunale di Ancona, con la quale è stata respinta la domanda volta ad ottenere il risarcimento dei danni patiti in conseguenza della decisione di aderire all'aumento di capitale del febbraio/marzo 2012 deliberato da Banca delle Marche s.p.a..
Ricorso c/ Commissione Europea depositato il	trattenuto in	Risarcimento del danno causato per aver impedito il salvataggio

25/9/19, ruolo assegnato alla causa n. T-635/19	decisione all'udienza pubblica del 21 gennaio 2021	di Banca Marche da parte del Fondo Interbancario Italiano per la Tutela dei Depositi (FIDT)

Fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non ci sono stati fatti degni di nota.

°°°

Ai fini di una migliore informativa sugli investimenti effettuati dalla Fondazione, si indica, qui di seguito, la suddivisione del patrimonio investito.

Strumenti finanziari immobilizzati

Sono costituiti essenzialmente da partecipazioni e da titoli di debito.
Nell'ambito delle partecipazioni sono presenti le azioni detenute nella Fondazione con il SUD e le azioni Azimut, azioni Intesa San Paolo, azioni Poste Italiane, azioni Eni, azioni Generali, azioni Terna, azioni Snam, azioni Enel e azioni A2A SPA.
Per quanto riguarda le azioni nella società bancaria conferitaria, a seguito della risoluzione di Banca delle Marche S.p.A., queste sono state completamente svalutate il 31.12.2015. E' stato simbolicamente lasciato l'importo di un euro in forza delle azioni legali intraprese.
Anche per quanto riguarda le obbligazioni di Banca delle Marche S.p.A a seguito della risoluzione sono state azzerate il 31.12.2015, ad eccezione del valore simbolico di un euro.
Tra i titoli di debito figurano i BTP con scadenza 2026, 2030, 2031.
Negli altri titoli figura la Polizza Banca Generali - BG Stile libero private Insurance 2.0, sottoscritta dalla Fondazione in data 12 agosto 2019, 16 dicembre 2019, 29 maggio 2020 e 2 ottobre 2020.

Bilancio di missione

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con l'Atto di Indirizzo in tema di bilancio, ha richiesto che la relazione sulla gestione sia accompagnata da un "bilancio di missione" capace di rappresentare gli obiettivi perseguiti dalla Fondazione ed i risultati ottenuti. Le delibere assunte dalla Fondazione nel corso dell'esercizio 2020 relative all'attività istituzionale nei vari settori di intervento, vengono illustrate nella tabella che segue:

SETTORE	DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO 2020					
	PROGETTI PROPRI	%	PROGETTI TERZI	%	TOTALE	%
EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	20.000,00	8,87				
SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA						
ASSISTENZA AGLI ANZIANI						
VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA	7.227,00	3,21				
ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI	198.100,00	87,92				
TOTALE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO 2020	**225.327,00**	**100**				

L'importo di € 225.327,00 è costituito da delibere relative a stanziamenti provenienti da esercizi precedenti, come meglio evidenziato nel seguente prospetto:

Risorse provenienti dall'esercizio in corso relative ai settori rilevanti	0
Risorse provenienti da precedenti esercizi relative ai settori rilevanti	225.327,00
Risorse provenienti da precedenti esercizi relative ai settori ammessi	0
TOTALE	**225.327,00**

Per quanto riguarda i progetti terzi, le modeste possibilità economiche e finanziarie della fondazione impediscono qualsiasi possibilità di sovvenzionare proposte esterne.

PROGETTI PROPRI

Gli interventi diretti della Fondazione in quest'ambito hanno seguito le indicazioni previste nel Documento Programmatico per il 2020.

La situazione dei progetti propri deliberati nell'anno 2020 risulta la seguente:

SETTORE	PROGETTI PROPRI DELIBERATI		
	N. PROGETTI	IMPORTO	%
EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)	1	20.000,00	8,87

ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI	7	198.100,00	87,92
VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA	3	7.227,00	3,21
DELIBERE PROGETTI PROPRI ASSUNTE NELL'ESERCIZIO 2019	**11**	**225.327,00**	**100,00**

SETTORE EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE (incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola)

1) FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI JESI – JESI: progetto finalizzato alla realizzazione di corsi di formazione, alternanza scuola-lavoro, stage formativi universitari, concorso di musica per giovani, concorso idee imprenditoriali per studenti universitari, laboratorio di co-working.

   E' stato realizzato il progetto di alternanza scuola e lavoro "Conoscere la borsa", un'iniziativa formativa a livello europeo che attraverso una componente di simulazione borsistica dà lo spunto per avvicinare gli studenti ai temi dell'economia, con affinità e interessi con molte materie formative curriculari.

   E' stato avviato il concorso di musica per giovani "Music 4 the next generation" con l'obiettivo di promuovere un approccio di interpretazione della tradizione musicale classica alla luce delle sensibilità contemporanee.

   E' altresì ricompresa in questa voce l'effettuazione di corsi di lingua cinese, come da dettagli riportati all'interno delle "DESCRIZIONI ANALITICHE DELLE INIZIATIVE REALIZZATE NEL 2020".

   Le iniziative inizialmente programmate per questo progetto hanno subito un ridimensionamento a causa della pandemia da Covid-19.

   Contributo deliberato € 20.000,00.

SETTORE ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI

1) FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI JESI – JESI: progetto per la gestione e manutenzione annua delle Sale Museali di Palazzo Bisaccioni e del plesso "Case Galvani", comprendente anche il caveau con il museo numismatico, l'archivio storico, la biblioteca di nicchia, le sale convegni e conferenze, l'allestimento di mostre presso le suddette sale, il restauro ed il noleggio di quadri, nonché la promozione del patrimonio artistico del territorio. Ulteriori dettagli sono riportati nei paragrafi "PALAZZO BISACCIONI E PLESSO DI VIA DI GIORGIO MARTINI" e "DESCRIZIONI ANALITICHE DELLE INIZIATIVE REALIZZATE NEL 2020".

   Contributo deliberato € 130.000,00.

2) FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI JESI – JESI: il progetto prevede la costruzione di una rete fra la Fondazione, imprenditori ed istituzioni, tramite:

   1. l'adesione di molte fondazioni bancarie italiane alla costituzione dell'associazione "Filiera Futura", che ha lo scopo di promuovere e sostenere il settore agroalimentare italiano, partendo dai territori degli aderenti;
   2. l'implementazione dell'app "Insieme nella bellezza" che, per sua definizione, è nata con

l'intento di creare una rete culturale per collegare anche le piccole realtà.

L'obiettivo è quello di sostenere sia le piccole aziende agricole produttrici di tipicità e biodiversità agraria della Regione Marche (L.R n.12 2003), che i piccoli artigiani con le loro produzioni particolari, inserendoli nella piattaforma per poter essere conosciuti e intercettati dal nuovo tipo di turismo che, come ormai è chiaro, sarà non più di massa, ma molto diluito, lento, attento e dunque più consapevole ed esigente in termini di qualità dell'offerta. Queste due iniziative, "Filiera Futura" e "Insieme nella bellezza" vengono ampiamente descritte all'interno delle "DESCRIZIONI ANALITICHE DELLE INIZIATIVE REALIZZATE NEL 2020**"**

Contributo deliberato € 23.600,00.

3) rassegna di cinema all'aperto "Venerdì al Club Rugby" in collaborazione con ASSOCIAZIONE CULTURALE RES HUMANAE, RUGBY JESI 70 e COMUNE DI JESI.
   Contributo deliberato € 500,00.
4) ASSOCIAZIONE CULTURALE RES HUMANAE – JESI: pubblicazione del volume "Architettura dell'eclettismo. L'eclettismo come condizione ricorrente della storia e la sua attualità".
   Contributo deliberato € 1.000,00.
5) COMUNE DI SENIGALLIA – SENIGALLIA: realizzazione della mostra e del catalogo "Sguardi di Novecento: Giacomelli e il suo tempo" e realizzazione della mostra "Rinascimento marchigiano. Opere d'arte restaurate dai luoghi del sisma", allestite presso il Palazzo del Duca di Senigallia.
   Contributo deliberato € 20.000,00.
6) COMUNE DI SENIGALLIA – SENIGALLIA: ristrutturazione della Biblioteca Comunale Antonelliana di Senigallia.
   Contributo deliberato € 10.000,00.
7) DIOCESI DI SENIGALLIA – SENIGALLIA: acquisto di una notevole raccolta filatelica ad emissioni dello Stato del Vaticano e successiva realizzazione di un'apposita mostra filatelica all'interno del Museo Diocesano di Senigallia.
   Contributo deliberato € 13.000,00.

SETTORE RILEVANTE: VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA

1) FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI JESI – JESI: acquisto di n. 4.500 mascherine FFP2 da donare agli enti assistenziali del territorio della Vallesina e della Valle del Misa.
   Contributo deliberato € 5.000,00.
2) CONSULTA TRA LE FONDAZIONI CASSE DI RISPARMIO MARCHIGIANE – la Consulta tra le Fondazioni Casse di Risparmio Marchigiane ha proposto di co-finanziare il progetto di rete regionale "R.I.E.S.CO. Marche (Reti Inclusive E Solidali per la Comunità): Terzo settore in rete per l'emergenza Covid-19", presentato da AUSER MARCHE Soggetto Capofila. L'importo del co-finanziamento è pari a complessivi € 40.000,00, ripartiti pro-quota in base al patrimonio

netto di ciascuna Fondazione (dati 2018). Hanno aderito al progetto tutte le Fondazioni marchigiane ad eccezione di quella di Fabriano. Con deliberazione del 14/03/2020, n. 465, la Regione Marche ha destinato una quota delle risorse Ministeriali per il sostegno allo svolgimento di attività di interesse generale da parte di Organizzazioni di volontariato e Associazioni di promozione sociale (Accordo di Programma 2019), pari a € 800.000,00, prioritariamente per la realizzazione di un progetto regionale denominato 'Terzo settore in rete per l'emergenza COVID19' da realizzarsi avvalendosi dell'istituto della coprogettazione, di cui all'art. 55 comma 2 del D.lgs. n. 117/2017, da attivarsi con la collaborazione del Forum del Terzo settore di cui all'art 11 della LR n. 32/2014 e finalizzato a realizzare interventi emergenziali e post-emergenziali correlati alla diffusione del virus COVID-19. Il progetto 'Terzo settore in rete per l'emergenza COVID19' verte su quattro principali azioni emergenziali e post emergenziali:

- azioni di contrasto alla povertà estrema;
- azioni ed interventi domiciliari di supporto alle fasce deboli, ivi compresa la consegna di pasti e medicine a domicilio;
- azioni di supporto a distanza per situazioni di disagio causato, o acuito dall'emergenza epidemiologica;
- azioni di supporto al tessuto associativo regionale, volto al sostentamento delle ODV e delle APS.

  Il progetto, portato all'attenzione dell'Assemblea della Consulta, nasce anche dal clima di collaborazione tra il mondo del Terzo settore ed il mondo delle Fondazioni di origine bancaria. Dopo la costituzione di un Fondo di garanzia per facilitare l'accesso agli impegni di firma da parte delle organizzazioni di Terzo settore, viene presentato un progetto a valere sul Bando della Regione Marche di € 800.000,00, che ha una valenza regionale ed ha come elemento fondamentale la creazione di una vasta rete marchigiana tra organizzazioni non profit. Il progetto dal titolo: "R.I.E.S.CO. Marche (Reti Inclusive E Solidali per la Comunità): Terzo settore in rete per l'emergenza Covid-19" ha come ente capofila AUSER MARCHE Marche OdV ed ha come rete associativa quattordici organizzazioni di Terzo Settore su base regionale. Il Costo complessivo del progetto è di € 800.000,00 e alla Consulta è stata chiesta la compartecipazione per il 5% dell'importo.

  Contributo deliberato € 1.227,00.

3) CROCE ROSSA ITALIANA COMITATO LOCALE DI JESI – JESI: acquisto di kit di manichini destinati all'illustrazione nelle scuole del territorio delle procedure di rianimazione.

   Contributo deliberato € 1.000,00.

PALAZZO BISACCIONI E PLESSO DI VIA DI GIORGIO MARTINI

Quadreria e restauri

Il Palazzo, aperto al pubblico tutti i giorni, ospita in via permanente al secondo piano una ricca quadreria dedicata all'arte contemporanea, e al piano primo una importante collezione di quadri attribuiti a maestri che hanno operato dal '500 all'800. Le collezioni vengono ulteriormente impreziosite da opere d'arte di terzi ricevute in comodato d'uso gratuito per un periodo di 3-5 anni. Continua infatti l'azione di recupero del patrimonio artistico del territorio mediante il restauro di opere (quadri, icone, arazzi) di proprietà per lo più di enti ecclesiastici, che, successivamente all'intervento conservativo, rimangono esposte nelle Sale Museali di Palazzo Bisaccioni per il suddetto periodo.

Di seguito si riporta una tabella dove sono riepilogate le azioni compiute negli anni da quando è partita l'iniziativa:

RESTAURI

ANNO	NUMERO OPERE	IMPORTO in €
2014	8	27.060
2015	29	76.046
2016	3	21.439
2017	5	27.256
2018	4	16.946
2019	4	24.240
2020	2	12.373
TOTALE	**55**	**205.360**

Palazzo di Via di Giorgio Martini

Il palazzo contiguo a Palazzo Bisaccioni, che si allunga in Via di Giorgio Martini, denominato "Case Galvani", è stato interessato da importanti interventi di riadattamento che hanno portato alla costituzione di un unico edificio, della superficie di circa 4.000 mq.**,** "appoggiato" sui resti dell'antico teatro romano di Aesis, di cui rimane traccia nel seminterrato. Nell'ala lungo Via Martini vengono ospitate mostre temporanee e sono accolti stabilmente quattro associazioni culturali ed un laboratorio di co-working a cui partecipano giovani imprenditori, artisti e professionisti che collaborano per la promozione di iniziative a favore del territorio locale.

Sale mostre temporanee

Al piano terra del Palazzo di Via Martini sono stati di recente ristrutturati nuovi spazi destinati ad ospitare mostre temporanee, per rispondere alle richieste del territorio sempre più numerose. Le due sale che la Fondazione mette a disposizione di vari artisti (pittori, fotografi, incisori, scultori, documentaristi) allo scopo di far conoscere le loro opere nel settore delle arti visive, sono

impegnate tutto l'anno. Questi due spazi espositivi, in base al regolamento predisposto, possono venire concessi a ciascun richiedente per un periodo non superiore a tre settimane.
Inoltre, nella sala al piano terra che si affaccia sulla neo restaurata Piazza Colocci vengono allestite almeno due mostre annuali d'arte contemporanea, organizzate dalla Fondazione CRJ, di notevole interesse storico/culturale e di grande accuratezza curatoriale.
Successivamente si riporta l'elenco dettagliato delle mostre realizzate e degli eventi promossi.

Sale mostre temporanee con convenzioni di lungo periodo

A seguito di una convenzione con la Diocesi di Jesi, un'ampia sala al piano terra dell'area lungo Via Martini è stata destinata ad ospitare le opere di uno degli artisti settecenteschi più prolifici del panorama marchigiano, Domenico Luigi Valeri, pittore e architetto, attivo a Jesi, Roma e Camerino nel '700.
Di fronte alla mostra del Valeri, un altro grande spazio è dedicato all'esposizione delle opere scultoree di Sergio Tapia Radic, noto ed apprezzato artista di origine cilena, da molti anni residente nelle Marche.

Caveau e collezione numismatica

Il caveau di Palazzo Bisaccioni, predisposto come spazio museale permanente, testimonia l'importanza che la Cassa di Risparmio di Jesi ebbe per lo sviluppo del territorio. Risale agli anni '50 e conserva un aspetto elegante ed imponente. I visitatori restano affascinati davanti alla stanza blindata del Tesoro, alle cassette di sicurezza, alle casseforti ed ai passaggi segreti.
La collezione di monete e banconote della Repubblica è stata allestita all'interno del caveau pensando principalmente ad un percorso didattico per bambini, ma anche per chiunque voglia avvicinarsi alla storia economica locale.

Biblioteca

Trasferita nei più ampi spazi ristrutturati di Via Martini, continua ad essere costantemente arricchita la corposa Biblioteca della Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi che raccoglie principalmente le opere edite dalle Fondazioni bancarie nel corso degli ultimi decenni, nonché numerose pubblicazioni locali, consultabili pubblicamente.
Avendo inizialmente aderito al Polo Bibliotecario Provinciale, di recente divenuto Polo Marche Nord, viene costantemente aggiornata la catalogazione on line di tutti i volumi presenti, che risultano pertanto visibili nel polo nazionale OPAC SBN.
Si sottolinea che nel corso dell'anno 2020 il patrimonio librario si è arricchito di un fondo storico grazie alla donazione di un privato. La sezione Marche è stata implementata a seguito di volumi omaggio ricevuti dalla Regione Marche e da UBI per pubblicazioni della Ex Banca delle Marche e

della Ex Banca Popolare di Ancona. Al 31/12/2020 risultano in inventario 2.964 volumi, 315 in più rispetto all'anno precedente.

Archivio storico

Nel plesso di Via Martini è sempre visitabile e consultabile il ricco e prezioso archivio storico, che custodisce (in 450 tomi contabili e 650 faldoni di documenti) interessanti vestigia dell'attività svolta nel secolo scorso dalla locale Cassa di Risparmio (corrispondenza, libri contabili e amministrativi dal 1844 al 1992), compreso l'archivio fotografico che accompagna e riproduce momenti dell'attività economica e sociale della Cassa di Risparmio di Jesi, anch'esso catalogato e archiviato. Con una selezione delle numerose immagini storiche presenti sono state realizzate sei preziose pubblicazioni, consultabili nella biblioteca e nel sito internet della Fondazione CRJ.

Sala fonica

Uno spazio del plesso di Via Martini, nei pressi del quale compaiono alcuni resti delle antiche mura romane, è stato restaurato ed ora ospita una sala fonica, allestita per l'ascolto della musica.

Grotta e galleria

Una grotta ed una lunga galleria sono state risanate nel seminterrato delle ex "Case Galvani" per ospitare il museo dell'arte orafa jesina ed altre esposizioni.

Uffici e locali in concessione gratuita

Una parte di Palazzo Bisaccioni accoglie gli uffici della Fondazione CRJ, nonché i locali ove si svolgono le riunioni degli Organi, locali che vengono ceduti in comodato d'uso gratuito alle associazioni/enti del territorio che ne facciano richiesta per lo svolgimento di eventi di rilievo.

L'utilizzo delle sale riunioni è disciplinato da un apposito regolamento ed è destinato allo svolgimento di: conferenze, convegni, congressi, incontri, riunioni, dibattiti; altre iniziative aventi finalità ricreativo-culturali; assemblee di associazioni, consorzi, enti ed istituzioni scolastiche. L'uso delle sale è subordinato alla presentazione di apposita richiesta scritta tramite modulo scaricabile dal sito della Fondazione.

Spazi destinati a sede della Fondazione Federico II Hohestaufen

La porzione di Palazzo Bisaccioni al secondo piano, a suo tempo adibita a casa del custode, ospita la sede della **Fondazione Federico II Hohenstaufen** con la sua copiosa ed importante biblioteca sul nobile Imperatore.

Preziose collaborazioni ed azioni congiunte tra le due Fondazioni consentono di ampliare l'offerta culturale di Palazzo Bisaccioni.

PALAZZO GHISLIERI

Gran parte del prestigioso Palazzo Ghislieri, situato a Jesi in Piazza Federico II (dove l'Imperatore nacque), è stata concessa in locazione dal maggio 2015 alla Fondazione Federico II "Stupor Mundi" di Jesi per la creazione di un museo virtuale, inaugurato nel mese di luglio 2017, sulla figura del noto sovrano.

In data 3 dicembre 2019 la Fondazione Federico II ha ceduto al Comune di Jesi il contratto di locazione, dietro consenso della Fondazione CRJ. Precedentemente il Comune aveva ricevuto in donazione il museo.

Al secondo piano di Palazzo Ghislieri, in piena disponibilità della Fondazione CRJ, sono presenti tre appartamenti. Continuano le iniziative volte alla loro alienazione, ma finora non hanno ancora avuto esito positivo.

INIZIATIVE

La Fondazione CRJ, da sempre attenta ai bisogni del territorio, sostiene diverse attività innovative.

Presso le Sale Museali di Palazzo Bisaccioni, il caveau della vecchia banca e gli spazi dedicati alla collezione numismatica è possibile effettuare visite guidate.

Numerose sono le proposte di laboratori didattici per alunni di Istituti di ogni ordine e grado e per famiglie, in presenza e on line.

Per un miglior coordinamento delle iniziative nel 2020 è stato siglato il protocollo d'intesa rete museale urbana di Jesi (MJ Musei Jesi).

A Palazzo Bisaccioni si accolgono studenti per tirocini e stage, anche universitari.

Nel 2020 sono stati ultimati i lavori di ristrutturazione di ampi locali, presso la porzione del palazzo "Case Galvani" che si estende lungo Via Martini, per ospitare mostre temporanee, iniziative on line, attività di coworking, incontri, conferenze, corsi e seminari formativi.

Con l'App "Insieme nella bellezza" la Fondazione CRJ valorizza e sostiene un intero territorio, non diviso per Comuni, ma unito da eccellenze, per guidare i turisti alla scoperta delle meraviglie locali con uno strumento moderno e dinamico. Quest'App è stata implementata con l'adesione al progetto "Filiera Futura".

Il 18 giugno 2020 è stato inaugurato l'aggregato culturale di Palazzo Bisaccioni.

Nel mese di dicembre 2020 la Fondazione CRJ si è dotata di "Visual mapping", un'opportunità per esprimere la propria creatività e comunicare in modo nuovo iniziative culturali, mostre ed eventi.

DESCRIZIONI ANALITICHE DELLE INIZIATIVE REALIZZATE NEL 2020

Visite guidate

Nel 2020, a causa della pandemia da Covid 19, le Sale Museali di Palazzo Bisaccioni hanno avuto lunghi periodi di chiusura in ottemperanza a quanto previsto dai vari DPCM.

Per contrastare la diffusione del virus sono state prese delle misure preventive disciplinate nel dettaglio dai due protocolli adottati, uno relativo agli uffici ed uno riguardante le Sale Museali.
Nonostante le gravi limitazioni scaturite da questa delicata situazione, nei periodi di apertura delle sale, le mostre permanenti e temporanee, organizzate ed ospitate, hanno accolto numerosi visitatori come risulta dal prospetto sotto riportato (NUMERO VISITATORI PER MOSTRE ED EVENTI ORGANIZZATI).

Laboratori didattici

La Fondazione propone dei laboratori didattici, totalmente gratuiti, per alunni di Istituti di ogni ordine e grado e per famiglie, sia in presenza che on line.
Nel periodo estivo la riapertura dei musei ha permesso la realizzazione di un'iniziativa didattica per famiglie, "Musei con vista. Percorsi alla scoperta dei paesaggi cittadini", coordinata all'interno della Rete Museale Urbana, con vari laboratori della Fondazione intitolati "Coloriamo i ricordi", realizzati in presenza presso le sale di Palazzo Bisaccioni (riportati in ELENCO INIZIATIVE ANNO 2020 PRESSO PALAZZO BISACCIONI).
Sul sito della Fondazione CRJ sono consultabili le proposte di laboratori didattici on line previsti per gli Istituti scolastici.

Protocollo d'intesa rete museale urbana di Jesi (MJ Musei Jesi)

A seguito della collaborazione, attivata in via informale già da alcuni anni, nella elaborazione di programmi condivisi per iniziative promosse dalla Regione Marche e dal Ministero per i Beni e le Attività Culturali, nonché per iniziative urbane comuni durante il periodo estivo ed in occasione delle festività, è stato deliberato, nel mese di dicembre 2020, un protocollo di intesa tra Comune di Jesi, Fondazione Pergolesi Spontini, Start up RNB4Culture, Diocesi di Jesi e la Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi per l'organizzazione ed il coordinamento della Rete Museale Urbana di Jesi (MJ – Musei Jesi).
La Rete Museale Urbana della città di Jesi, in risposta alla normativa nazionale e regionale in materia di beni culturali e museali, unisce le diverse istituzioni culturali cittadine che perseguono in maniera coordinata, anche in forme diverse, finalità di tutela, conservazione e valorizzazione dei beni culturali materiali e immateriali. Ne fanno parte nel dettaglio:
Musei Civici di Palazzo Pianetti, Museo della Stampa, Casa Museo Colocci Vespucci, Sale Fondi Antichi di Palazzo della Signoria, Sale Pergolesiane e Spontiniane del Teatro Pergolesi, Museo Federico II Stupor Mundi, Museo Diocesano e Sale Museali di Palazzo Bisaccioni.
La Rete Museale Urbana di Jesi, ideata nell'ottica di una continua crescita dei musei dal punto di vista dell'offerta culturale e dell'accessibilità, si propone vari obiettivi, tra questi:

- favorire la collaborazione, l'interazione e lo scambio di esperienze tra i musei aderenti;
- verificare e favorire il raggiungimento dei Livelli Uniformi di Qualità per i musei (LUQ)

- sviluppare iniziative condivise e concordarne le risorse;
- realizzare percorsi tematici di rete;
- elaborare una Carta dei Servizi dei musei unificata;
- elaborare una strategia di comunicazione e di promozione di rete.

Il protocollo prevede che vengano coordinati la programmazione ed il calendario delle varie proposte tenendo presenti le indicazioni di ogni singolo partecipante.

Tirocini e stage

Presso la sede della Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi si svolgono periodi di tirocinio e stage che offrono l'occasione per un primo approccio con il mondo del lavoro in vista di future scelte occupazionali.

Nell'ambito dei progetti di PCTO, "percorsi per le competenze trasversali e per l'orientamento" (ex alternanza scuola-lavoro), la Fondazione CRJ accoglie presso la propria struttura gli studenti degli Istituti della Scuola Media Superiore.
Nel periodo dal 28 ottobre al 16 novembre 2020 la Fondazione ha ospitato una studentessa per lo svolgimento di uno stage di 120 ore nell'ambito dell'accoglienza turistica.

Ai sensi dell'art. 18 della legge 24 giugno 1997, n. 196, la Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi, al fine di accogliere soggetti in tirocinio di formazione ed orientamento, ha stipulato convenzioni con l'Accademia di Belle Arti di Macerata e con l'Università degli Studi di Macerata.
Nel periodo dal 19 settembre al 15 ottobre 2020, una stagista dell'Accademia delle Belle Arti ha eseguito una ricerca storico ed artistica su alcuni libri illustrati donati alla biblioteca della Fondazione CRJ, databili tra il 1600 ed il 1800, soffermandosi in particolare su un volume dell'artista e scienziata Sarah Bowdich, redigendone la biografia ed un testo di approfondimento.

Dal 16 novembre al 7 dicembre 2020, un tirocinante del Dipartimento di Scienze Giuridiche Applicate dell'Università di Macerata ha effettuato una ricerca presso l'Archivio Storico della Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi. La ricerca si è concentrata principalmente sull'operato del Consiglio di Amministrazione e dell'Ufficio Legale.
L'obiettivo principale del progetto, pienamente raggiunto e raccolto in un corposo elaborato, è stato quello di prendere conoscenza delle origini della Cassa di Risparmio di Jesi, nata nel 1844, e di verificare come l'istituto bancario abbia subito modifiche nel corso del tempo fino ad arrivare a comprendere la situazione degli istituti di credito ai giorni nostri.
Dal 19 dicembre 2020 al 4 febbraio 2021 un tirocinante di Management dei Beni Culturali ha effettuato una ricerca sui pittori locali del '900, soffermandosi in particolare sugli artisti le cui opere sono presenti al secondo piano di Palazzo Bisaccioni. Il compito dello stagista è stato quello di

scrivere le biografie di alcuni di questi artisti documentandosi attraverso Internet o tramite le pubblicazioni della Biblioteca della Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi. L'elaborato prodotto, oltre ad arricchire le conoscenze dello stagista, consentirà di rendere pubblici, sia attraverso il web che tramite visite in presenza, approfondimenti, dettagli e "pillole di curiosità" sugli artisti del territorio, mettendo altresì in luce parte della cultura e delle tradizioni locali del secolo scorso.

Tramite la concessione di contributi regionali, con la "Borsa over 30", nel periodo dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2020, la borsista beneficiaria si è occupata (in parte in presenza ed in parte in smart working), del potenziamento del polo culturale di Palazzo Bisaccioni attraverso l'organizzazione e la pianificazione di eventi ed il supporto alla realizzazione di laboratori didattici, dando il proprio contributo all'implementazione dell'App "Insieme nella bellezza".

Mostre temporanee

Nonostante l'anno 2020 sia stato particolarmente difficile a causa della pandemia da Covid-19, la Fondazione CRJ ha realizzato importanti mostre temporanee.

Inaugurata il 30 novembre 2019 e conclusasi nel febbraio 2020, la mostra "La ferita tra umano e divino. Arte antica e contemporanea a confronto da Francesco da Rimini a Lucio Fontana" a cura di Andrea Dall'Asta e Sara Tassi, realizzata in collaborazione con il Museo Diocesano di Jesi, (con il sostegno della Fondazione Cariplo e con il patrocinio di MIBAC, Regione Marche, AMEI) ha riscosso un notevole successo di pubblico essendo terminata alla vigilia della chiusura dei musei. In mostra, con ingresso libero, 15 opere di Francesco e Giuliano da Rimini, Nicola di Maestro Antonio, Lorenzo de Carris, Lucio Fontana, Alberto Burri, Maria Lai ed Ettore Frani. La Fondazione ha scelto il tema della ferita, proponendo un percorso espositivo essenziale e al tempo stesso di forte impatto, coprendo l'arco cronologico dall'arte medievale a quella contemporanea.

A seguito di una collaborazione avviata da anni con il Comune di Senigallia sono state organizzate due importanti mostre presso il Palazzo del Duca a Senigallia:

- da maggio a settembre 2020, "Sguardi di novecento. Mario Giacomelli e il suo tempo" in occasione dei venti anni dalla scomparsa del noto fotografo senigalliese.
- da ottobre 2020 ad aprile 2021, "Rinascimento Marchigiano. Opere d'arte restaurate dai luoghi del sisma" a cura di Stefano Papetti e Pierluigi Moriconi.

A causa della pandemia ed in adeguamento ai relativi DPCM, è slittata al 27 giugno 2020 l'inaugurazione, presso le Sale Museali di Palazzo Bisaccioni, della mostra "Giuseppe Chiari. Suono, Parola, Azione" a cura di Stefano Verri. L'esposizione, aperta nel rispetto del Protocollo delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus "Covid-19", ha però subìto lunghi periodi di chiusura a seguito dei DPCM che hanno sospeso i servizi di apertura al pubblico dei musei e degli altri istituti e luoghi della cultura.

(in seguito viene riportato ELENCO MOSTRE ORGANIZZATE DALLA FONDAZIONE CRJ ANNO 2020 PRESSO PALAZZO BISACCIONI E ALTRE SEDI**).**

Iniziative on line

A causa dell'impossibilità di realizzare in presenza le numerose iniziative programmate per il 2020, alcune sono state effettuate tramite piattaforme on line, quali Zoom o Meet, e dirette Facebook.
Si evidenziano in particolare i laboratori on line "Interventi attorno Chiari" effettuati all'interno della mostra "Giuseppe Chiari. Suono, Parola, Azione" tramite Zoom e visibili nella pagina Facebook Sale Museali di Palazzo Bisaccioni.
(in seguito viene riportato ELENCO INIZIATIVE ANNO 2020 PRESSO PALAZZO BISACCIONI).

Attività di coworking

Negli spazi del plesso "Case Galvani" di Via Martini, appositamente ristrutturati per essere dedicati ad attività di coworking, si riuniscono giovani freelancer per promuovere iniziative in vari ambiti.
Nel "Co.lab Coworking a Jesi", oltre alla Fondazione CRJ, collaborano esperti di: turismo esperienziale e brand identity, psicologia psicoterapia e social labs, commercio bio plastica, web marketing, e-commerce, arte e grafica.
(in seguito viene riportato ELENCO INIZIATIVE ANNO 2020 PRESSO PALAZZO BISACCIONI).

Incontri, conferenze

E' ripartita nell'anno 2020 la nuova edizione degli "Incontri In Fondazione", l'oramai consolidata serie di dibattiti organizzati dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi nella prestigiosa Sala Convegni di Palazzo Bisaccioni. Alcuni appuntamenti sono stati annullati a seguito della pandemia. Particolare interesse di pubblico ha riscosso l'importante convegno organizzato dalla Fondazione CRJ con l'illustre presenza del Prof. Massimo Clementi, di origine jesina, direttore del laboratorio di Microbiologia e Virologia dell'Ospedale San Raffaele di Milano.
Sono stati ospitati incontri e convegni organizzati da altre realtà locali (in seguito viene riportato ELENCO INIZIATIVE ANNO 2020 PRESSO PALAZZO BISACCIONI).

Corsi e seminari formativi: corsi di lingua

In collaborazione con l'Istituto Confucio dell'Università di Macerata sono stati avviati sin dal 2019 dei corsi di apprendimento della lingua cinese effettuati presso due sale di Palazzo Bisaccioni. Nel 2020 i corsi sono ripresi con le modalità della video lezione, utilizzando la piattaforma Google Meet. Entrambi i corsi sono stati effettuati nel periodo compreso tra il 25 maggio e il 9 luglio 2020 con un fitto calendario di appuntamenti. Il corso di cinese avanzato ha visto 12 partecipanti mentre 13 sono stati quelli del corso di cinese base.

Insieme nella bellezza

“Insieme nella bellezza” è la piattaforma digitale creata dalla Fondazione CRJ e partita a pieno regime nell’anno 2019, nata con l'idea di delineare una rete culturale organizzata che colleghi tutte le eccellenze distribuite nei diversi Comuni di sua competenza, interpretando le esigenze del nuovo turismo e cercando di migliorare l'accoglienza con un sistema di comunicazione moderno ed innovativo.

Musei, pinacoteche, architetture, teatri, biblioteche e servizi alla persona, sono inseriti in un unico percorso culturale, che ha una sua identità facile da individuare e riconoscere.

L’App Insieme nella Bellezza è stata finora scaricata da oltre 2.500 turisti che la stanno usando per scoprire le bellezze del nostro territorio: dai musei alle pinacoteche, dai siti archeologici ai luoghi d’interesse naturalistico. Anche le indicazioni dei servizi come parcheggi camper, luoghi adatti ai bambini, ecc. sono molto cliccati oltre ai link che portano i visitatori a scoprire i calendari dei numerosi eventi che si svolgono nelle nostre zone. L’elenco dei luoghi d’interesse viene costantemente arricchito grazie alle proposte che stanno arrivando dai vari Comuni. L’App è stata ampliata con l’adesione al progetto Filiera Futura.

Filiera Futura Per quanto riguarda i progetti di rilievo del 2020 va detto che la Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi è fra i soci fondatori dell’associazione Filiera Futura.

Il 15 maggio 2020, presso l’Università di Scienze Gastronomiche di Pollenzo, è stata costituita l’associazione Filiera Futura, nata su iniziativa di alcune Fondazioni di origine bancaria per promuovere l’innovazione e sostenere l’unicità e la competitività della produzione agroalimentare di qualità italiana, ambito d’eccellenza per tutto il territorio nazionale e leva strategica per la fase di ripresa post crisi che si è da poco aperta.

16 i soci firmatari dell’atto costitutivo. Oltre all’Università di Scienze Gastronomiche di Pollenzo e Coldiretti Italia, 14 Fondazioni di origine bancaria da tutto il territorio nazionale: Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi, Ente Cassa di Risparmio della Provincia di Viterbo, Fondazione CARIGE, Fondazione Cassa di Risparmio di Biella, Fondazione Cassa di Risparmio di Bolzano, Fondazione Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana, Fondazione Cassa di Risparmio di Gorizia, Fondazione Cassa di Risparmio di Lucca, Fondazione Cassa di Risparmio di Padova e Rovigo, Fondazione Cassa di Risparmio di Volterra, Fondazione con il Sud, Fondazione CRC, Fondazione CRT, Fondazione Friuli. L’associazione è in attesa di ulteriori conferme di partecipazione da parte di alcune Fondazioni e rimane aperta a nuove adesioni.

Filiera Futura ha l’obiettivo di incentivare, raccogliere, stimolare e portare a compimento progetti condivisi nel settore della trasformazione agroalimentare italiana per generare innovazione, collaborando con le iniziative messe in atto a livello nazionale, pubbliche e private, e garantire la massima sinergia possibile. L’associazione implementa e sviluppa un approccio etico alla produzione e distribuzione in ambito agroalimentare, in tutti gli ambiti, dagli investimenti alla qualità

dei prodotti: un approccio che valorizza i bisogni e il benessere dei produttori, delle comunità locali, dei consumatori, di tutti gli stakeholder e considera la sostenibilità economica, ambientale e sociale come volano di sviluppo.
I temi che saranno al centro dell'attività di Filiera Futura costituiscono ambiti strategici per lo sviluppo del settore produttivo e saranno sviluppati da parte del Comitato Scientifico dell'Associazione. Tra questi: le sfide dell'Agroalimentare 4.0, il marketing globale di prodotti locali e la trasformazione digitale delle imprese agroalimentari, lo sviluppo locale delle aree interne basato sulle filiere agroalimentari, la sostenibilità delle produzioni, l'attrazione di risorse dell'Unione Europea come asset centrale per il sostegno all'agroalimentare italiano.

Aggregato culturale

Il 18 giugno 2020 è stato presentato alla città di Jesi l'aggregato culturale di Palazzo Bisaccioni, la struttura di oltre 4 mila metri quadrati nata dall'unione degli edifici di Palazzo Bisaccioni e Case Galvani, un polo realizzato dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi per dare risposte diversificate ad una realtà sociale altrettanto variegata e composita, per il quale è stato fatto un investimento complessivo di 1 milione e mezzo di euro.

Visual Mapping

La Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi ha attivato delle iniziative mirate alla realizzazione di progetti video che, attraverso nuove tecnologie, sono in grado di promuovere e valorizzare in chiave turistica il patrimonio culturale ed ambientale del territorio di riferimento della Fondazione, La facciata di Palazzo Bisaccioni, col calar della sera, diventa una sorta di display dinamico, pronto ad accogliere immagini, video, animazioni, grafiche 3D, diventando così uno strumento utile per produrre splendidi show ed effetti speciali.
Il contenuto delle proiezioni potrà riguardare anche iniziative attinenti altri settori, quali: Volontariato, Filantropia e beneficienza; Assistenza agli anziani ed Educazione, Istruzione e Formazione.
I progetti video potranno avere anche finalità legate al rispetto dell'ambiente ed alla promozione dell'ecologia.
L'utilizzo dell'impianto di visual mapping è concesso gratuitamente, con le modalità definite dal proprio regolamento, a:

- Enti no profit, comprese le Associazioni sportive dilettantistiche, con sede in uno dei Comuni del territorio di riferimento della Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi;
- Comuni ed Istituti scolastici del territorio di riferimento della Fondazione.

I video non dovranno in alcun modo avere contenuti di carattere commerciale.

NUMERO DI VISITATORI PER MOSTRE ED EVENTI ORGANIZZATI:

ANNO	JESI PALAZZO BISACCIONI	SENIGALLIA	OSTRA	TOTALI
2013	77			**77**
2014	173			**173**
2015	3.452			**3.452**
2016	7.569			**7.569**
2017	9.880	5.000		**14.880**
2018	9.650	20.000		**29.650**
2019	18.500	13.000	850	**32.350**
2020	7.205	4.300		**11.505**
	56.506	**42.300**	**850**	**99.656**

Si riportano le principali attività di carattere artistico, culturale, formativo, informativo organizzate direttamente dalla Fondazione nel corso dell'anno 2020.

ELENCO MOSTRE ORGANIZZATE DALLA FONDAZIONE CRJ ANNO 2020 PRESSO PALAZZO BISACCIONI E ALTRE SEDI

DATA	PROMOTORE	EVENTO
30/11/2019 29/02/2020	FONDAZIONE CRJ, MUSEO DIOCESANO JESI	Palazzo Bisaccioni, Jesi: mostra "La ferita tra umano e divino. Arte antica e contemporanea a confronto da Francesco da Rimini a Lucio Fontana" a cura di Andrea Dall'Asta e Sara Tassi
20/05/2020 27/09/2020	COMUNE DI SENIGALLIA FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI JESI	Palazzo del Duca, Senigallia: mostra "Sguardi di novecento. Mario Giacomelli e il suo tempo"
27/06/2020 22/11/2020	FONDAZIONE CRJ	Palazzo Bisaccioni, Jesi: mostra "Giuseppe Chiari. Suono, Parola, Azione" a cura di Stefano Verri
15/10/2020 05/04/2021	COMUNE DI SENIGALLIA, FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI JESI	Palazzo del Duca, Senigallia: Mostra "Rinascimento Marchigiano. Opere d'arte restaurate dai luoghi del sisma" a cura di Stefano Papetti e Pierluigi Moriconi
31/10/2020 22/11/2020	FONDAZIONE CRJ	Palazzo Bisaccioni, Jesi: mostra "Passione" di Piero Miraglia a cura di Alfio Bassotti

ELENCO INIZIATIVE ANNO 2020
PRESSO PALAZZO BISACCIONI

DATA	PROMOTORE	EVENTO
14/12/2019 26/01/2020	SIMONE SUBISSATI ANCONA	Mostra “Attraversamenti”
08/01/2020	CO.LAB JESI, FONDAZIONE CRJ	Conferenza stampa per iniziative di coworking
12/01/2020	FONDAZIONE CRJ	Laboratorio didattico per famiglie “Investigatori al museo”
16/01/2020	FONDAZIONE CRJ	Visita guidata Mostra “La ferita tra umano e divino. Arte antica e contemporanea a confronto da Francesco da Rimini a Lucio Fontana” – FAI
17/01/2020	FONDAZIONE CRJ	Visita guidata Mostra “La ferita tra umano e divino. Arte antica e contemporanea a confronto da Francesco da Rimini a Lucio Fontana” – Studenti Istituto Marconi Pieralisi di Jesi
18/01/2020	FONDAZIONE CRJ	“La ferita, parabola dell’arte dell’occidente”. Conferenza di approfondimento sulla mostra “La ferita tra umano e divino” a cura di Andrea Dall’Asta
20/01/2020	FONDAZIONE CRJ, CO.LAB JESI, ASSOCIAZIONE GLI ORI DI JESI, LICEO ARTISTICO MANNUCCI DI JESI	Convegno per l’iniziativa del Grand Tour Cultura “Passato Futuro: la Via degli Ori” tenuto da Federico Brocani del Co.lab e Maria Marchegiani dell’Associazione Gli Ori di Jesi, in presenza degli studenti del Liceo Artistico Mannucci di Jesi. Successiva visita guidata alle Sale Museali di Palazzo Bisaccioni
20/01/2020 16/02/2020	FONDAZIONE CRJ, CO.LAB JESI, ASSOCIAZIONE GLI ORI DI JESI, LICEO ARTISTICO MANNUCCI DI JESI	Mostra progetti di gioielli realizzati dagli studenti del Mannucci di Jesi per il Grand Tour Cultura in collaborazione con il Co.lab e l’Associazione Gli Ori di Jesi
23/01/2020	FONDAZIONE CRJ	Incontro in Fondazione: Diatech Srl, presentazione di una affermata realtà imprenditoriale. Relatore Dott. Fabio Biondi
28/01/2020	FONDAZIONE CRJ	Visita guidata Mostra “La ferita tra umano e divino. Arte antica e contemporanea a confronto da Francesco da Rimini a Lucio Fontana” – Studenti Istituto Cuppari Turistico di Jesi
31/01/2020	FONDAZIONE CRJ	Royal Family: storia e segreti di una Dinastia che regna ma non governa. Il giornalista Giovanni Filosa conversa con Marina Minelli, autrice del libro “Royal Wedding”
07/02/2020	FONDAZIONE CRJ	Conferenza “L’Annunciazione ritrovata: recupero di un dipinto su tavola datato 1592 e firmato Lorenzo” a cura di Melissa Ceriachi e Giulia Giulianelli, nell’ambito della Mostra “La ferita tra umano e divino”
19/02/2020	FONDAZIONE CRJ, CO.LAB JESI, ASSOCIAZIONE GLI ORI DI JESI, LICEO ARTISTICO MANNUCCI DI JESI	Cerimonia di premiazione “Passato futuro: La Via degli Ori” progetti di gioielli realizzati dal Liceo Artistico Mannucci di Jesi – iniziativa del Grand Tour Cultura
21/02/2020	FONDAZIONE CRJ	Terza conferenza di approfondimento della mostra “La ferita tra umano e divino” dal titolo “Il filo rosso che lega insieme le opere in mostra” con la Dott.ssa Sara Tassi
22/02/2020 31/05/2020	ITALIA NOSTRA JESI	Mostra fotografica di Adriana Argalia “La neve a Jesi”
23/02/2020	FONDAZIONE CRJ	Laboratorio didattico per famiglie “Carnevale al museo”
09/06/2020	FONDAZIONE CRJ, CO.LAB JESI,	Conferenza stampa progetto “Art Community” con Liceo Mannucci

DATA	PROMOTORE	EVENTO
	ASSOCIAZIONE GLI ORI DI JESI, LICEO ARTISTICO MANNUCCI DI JESI	
18/06/2020	FONDAZIONE CRJ	Conferenza stampa di presentazione dell'aggregato culturale della Fondazione Cassa di Risparmio di Jesi
03/07/2020	FONDAZIONE CRJ	Convegno "SARS CoV2 e la malattia Covid-19 oggi" con il Prof. Massimo Clementi dell'Ospedale San Raffaele di Milano
04/07/2020 19/07/2020	FRANCO CECCHINI JESI	Mostra fotografica "La dimensione dell'azzurro" di Franco Cecchini
11/07/2020	FONDAZIONE CRJ MUSEI DI JESI	Visite d'estate "Musei e paesaggi culturali", visite guidate presso le Sale Museali di Palazzo Bisaccioni
17/07/2020	FONDAZIONE CRJ, MUSEI DI JESI	Laboratorio didattico "Coloriamo i ricordi" nell'ambito dell'iniziativa "Musei con vista. Percorsi alla scoperta dei paesaggi cittadini"
18/07/2020	FONDAZIONE CRJ, MUSEI DI JESI	Visite d'estate "Musei e paesaggi culturali", visite guidate presso le Sale Museali di Palazzo Bisaccioni
23/07/2020	FONDAZIONE CRJ, MUSEI DI JESI	Laboratorio didattico "Coloriamo i ricordi" nell'ambito dell'iniziativa "Musei con vista. Percorsi alla scoperta dei paesaggi cittadini"
25/07/2020	FONDAZIONE CRJ, MUSEI DI JESI	Visite d'estate "Musei e paesaggi culturali", visite guidate presso le Sale Museali di Palazzo Bisaccioni
25/07/2020 14/08/2020	FRANCESCO PUJIA PERUGIA	Mostra "Paesaggi senza meta. Il 20x20 di Francesco Pujia" a cura di Pippo Cosenza e Giancarlo Bassotti.
18/08/2020	FONDAZIONE CRJ, MUSEI DI JESI	Laboratorio didattico "Coloriamo i ricordi" nell'ambito dell'iniziativa "Musei con vista. Percorsi alla scoperta dei paesaggi cittadini"
22/08/2020 30/08/2020	ŞIIR ÖZBILGE & MARCO MASCIA CAGLIARI	Mostra "Kaostantinist – stato vegetativo" di Şiir Özbilge & Marco Mascia
27/08/2020	FONDAZIONE CRJ, MUSEI DI JESI	Laboratorio didattico "Coloriamo i ricordi" nell'ambito dell'iniziativa "Musei con vista. Percorsi alla scoperta dei paesaggi cittadini"
05/09/2020 27/09/2020	ASSOCIAZIONE CULTURALE "PARA UN PRINCIPE ENANO" FILOTTRANO	Mostra "L'identità come sorgente" – pittura, scultura, appuntamenti, conferenze e contaminazioni.
17/09/2020	FONDAZIONE CRJ	Incontro in Fondazione "Il futuro del centro storico di Jesi". Intervengono Massimo Bacci e Alfredo Benigni, modera Gianni Moreschi
03/10/2020	RITA RIPANTI E VERONICA ROMAGNOLI JESI	Mostra: "Ritagli di anima astratta" di Veronica Romagnoli e Rita Ripanti
10/10/2020	ART COMMUNITY CO.LAB JESI, FONDAZIONE CRJ	Evento "A scuola di C.O.V.I.D. Contro Ogni Virus Intellettualmente Deprimente" a cura di Antonio Cuccaro, David Uncini, Silvano Sbarbati
17/10/2020	ART COMMUNITY CO.LAB JESI, FONDAZIONE CRJ	Evento "A scuola di C.O.V.I.D. Contro Ogni Virus Intellettualmente Deprimente" a cura di Antonio Cuccaro, David Uncini, Silvano Sbarbati
22/10/2020	FONDAZIONE CRJ	Incontro in Fondazione "Internet al tempo del virus" a cura di Luca Pagliari
24/10/2020	ART COMMUNITY CO.LAB JESI, FONDAZIONE CRJ	Evento on line "A scuola di C.O.V.I.D. Contro Ogni Virus Intellettualmente Deprimente" a cura di Antonio Cuccaro, David Uncini, Silvano Sbarbati (in presenza solo i relatori)

DATA	PROMOTORE	EVENTO
7/11/2020	FONDAZIONE CRJ, ACCA ACADEMY JESI, ART COMMUNITY CO.LAB JESI	"Interventi attorno Chiari" 1° incontro on line "Dal Postmoderno all'Altermodernità" con Antonio Cuccaro, Danilo Santinelli e David Uncini (in presenza solo relatori)
14/11/2020	FONDAZIONE CRJ, ACCA ACADEMY JESI, ART COMMUNITY CO.LAB JESI	"Interventi attorno Chiari" 2° incontro on line "Laboratorio Multilinguistico" con Antonio Cuccaro, Danilo Santinelli e David Uncini (in presenza solo relatori)
21/11/2020	FONDAZIONE CRJ, ACCA ACADEMY JESI, ART COMMUNITY CO.LAB JESI	"Interventi attorno Chiari" 3° incontro on line "Suono parola azione: la generatività e la creatività del fare" con Antonio Cuccaro, Danilo Santinelli e David Uncini (in presenza solo relatori)

Oltre alle iniziative del prospetto sopra riportato sono stati realizzati 63 eventi promossi da altri enti del territorio.

Nella tabella che segue vengono illustrate le **erogazioni deliberate ma non ancora erogate** nei vari settori di intervento.

SETTORI DI INTERVENTO	IMPEGNATO DA EROGARE		
PROGETTI:	**PROPRI**	**TERZI**	**TOTALE**
EDUCAZONE ISTRUZIONE E FORMAZIONE	17.753,08	0,00	17.753,08
ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI	571.612,82	0,00	571.612,82
VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICIENZA	2.227,00	0,00	2.227,00
VOLONTARIATO – PROGETTO SUD	46.369,51	0,00	46.369,51
TOTALE	**637.962,41**	**0,00**	**637.962,41**

Jesi, 20 maggio 2021

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dott. Ennio Figini

Il Segretario Generale
Dott. Mauro Tarantino

Signori membri dell'Organo di Indirizzo,,

il bilancio dell'esercizio 2020 chiude con un consistente avanzo di gestione influenzato determinatamente dall'accordo transattivo con la società di Revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Per quanto attiene la destinazione dell'avanzo dell'esercizio, pari ad € 2.847.938,44, viene così proposta:

copertura disavanzo pregresso	€	1.702.355,20
accantonamento riserva obbligatoria	€	229.116,65
accantonamento fondo volontariato	€	56.958,77
accantonamento fondi settori rilevanti	€	854.381,53
accantonamento iniziative comuni	€	5.126,29

Si fa presente che è stata destinato un maggior importo alla copertura del disavanzo pregresso, come previsto da apposito Decreto Legge del Ministero dell'Economia e delle Finanze. La scelta è motivata dal fatto che il disavanzo precedente ha un importo così elevato che difficilmente con gli accantonamenti ordinari può essere ripianato.

Prima di chiudere queste brevi note, permettetemi di esprimere un sincero ringraziamento ai Componenti dell'Organo di Indirizzo, al Consiglio di Amministrazione, l'Organo di Controllo e al buon lavoro del Segretario Generale Dott. Mauro Tarantino; un ulteriore sincero ringraziamento al personale tutto, per il costante contributo fornito da tutti a favore della nostra Fondazione.

Ai sensi dell'art. 25 dello Statuto, avuto il preventivo parere dell'Assemblea dei Soci, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione di questo spettabile Organo di Indirizzo il bilancio dell'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre 2020, unitamente alla relazione sulla gestione ed alla relazione dell'Organo di Controllo.

Jesi, 20 maggio 2021

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dott. Ennio Figini

BILANCIO AL 31/12/2020
(Esercizio 1/01/2020 – 31/12/2020)

STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2020

	ATTIVO	31/12/2020		31/12/2019	
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali		**9.531.405**		**9.333.883**
	a) beni immobili	8.885.929		8.694.759	
	di cui:				
	- beni immobili strumentali	*4.365.887*		*4.323.496*	
	b) beni mobili d'arte	553.852		547.302	
	c) beni mobili strumentali	91.238		91.574	
	d) altri beni	386		248	
2	Immobilizzazioni finanziarie:		**19.570.136**		**17.078.237**
	b) altre partecipazioni	5.684.396		5.684.396	
	di cui:				
	- partecipazione non di controllo nella società bancaria conferitaria	*1*		*1*	
	c) titoli di debito	8.385.740		8.393.840	
	d) altri titoli	5.500.000		3.000.000	
3	Strumenti finanziari non immobilizzati:		**0**		**0**
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale				
	b) strumenti finanziari quotati				
	di cui:				
	- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio				
	c) polizze di capitalizzazione				
4	Crediti		**5.233.787**		**5.136.489**
	di cui:				
	- esigibili entro l'esercizio successivo	79.847		29.104	
	- esigibili entro l'esercizio successivo per operazioni di Certificati di Deposito				
	- esigibili entro l'esercizio successivo per compensazione erariale				
	- esigibili oltre l'esercizio successivo	5.153.940		5.107.385	
5	Disponibilità liquide		**230384**		**470.080**
6	Altre attività		**0**		**0**
7	Ratei e risconti attivi		**100.525**		**101.408**
	TOTALE ATTIVO		**34.666.237**		**32.120.097**

	PASSIVO	31/12/2020		31/12/2019	
1	Patrimonio netto:		**22.349.576**		**20.418.105**
	a) fondo di dotazione	27.580.479		27.580.479	
	b) riserva da donazioni	3.615		3.615	
	c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze da dismissioni	0		0	
	d) riserva obbligatoria	474.033		244.916	
	e) riserva per l'integrità del patrimonio	0		0	
	f) disavanzi portati a nuovo	5.708.551		7.410.905	
	g) avanzo/disavanzo residuo	0		0	
2	Fondi per l'attività d'istituto:		**6.081.452**		**5.444.906**
	a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni	1.126.373		1.126.373	
	b) Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	1.082.203		452.109	
	c) Fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	0		0	
	d) Atri fondi	5.558		5.656	

	e) Fondi destinazione vincolata	2.889.079		2.882.529	
	f) Progetto Sud	978.239		978.239	
3	Fondi per rischi ed oneri		**5.224.579**		**5.233.251**
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		**129.716**		**119.859**
5	Erogazioni deliberate:		**637.962**		**594.961**
	a) nei settori rilevanti	591.593		548.592	
	b) negli altri settori statutari			0	
	c) Progetto Sud	46.369		46.369	
6	Fondo per il Volontariato		**56.959**		**1.043**
7	Debiti:		**168.924**		**286.955**
	di cui				
	- esigibili entro l'esercizio successivo	168.924		286.955	
	- esigibili oltre l'esercizio successivo			0	
8	Ratei e risconti passivi		**17.069**		**21.017**
	TOTALE PASSIVO		**34.666.237**		**32.120.097**
	CONTI D'ORDINE				
	Titoli in custodia presso terzi		0		0
	Credito d'imposta		2.391.528		2.391.528
	Impegni di erogazione		637.212		594.961

CONTO ECONOMICO

	PROVENTI PATRIMONIALI				
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali		**0**		**0**
2	Dividendi e proventi assimilati:		**113.131**		**295.870**
	a) da società strumentali				
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie: - dividendi da Conferitaria				
	- dividendi da società	113.131		295.870	
	c) da strumenti finanziari non immobilizzati				
3	Interessi e proventi assimilati:		**453.011**		**438.163**
	a) da immobilizzazioni finanziarie	405.176		389.813	
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati				
	c) da crediti e disponibilità liquide	47.835		48.350	
4	Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati				
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati				
6	Svalutazione netta di immobilizzazioni finanziarie				
7	Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie				
8	Risultato di esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate				
9	Altri proventi:		**36.000**		**36.000**
	di cui				
	- contributi in conto esercizio				
10	Oneri:		**685.789**		**627.104**
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari	91.977		97.859	
	b) per il personale	226.435		211.897	
	di cui				
	- per la gestione del patrimonio				
	c) per consulenti e collaboratori esterni	163.785		80.079	
	d) per servizi di gestione del patrimonio	0		0	

	e) interessi passivi e altri oneri finanziari	2		0	
	f) commissioni di negoziazione	355		1.970	
	g) ammortamenti	56.026		55.895	
	h) accantonamenti	47.831		47.831	
	i) altri oneri	99.378		116.756	
11	Proventi straordinari		**3.025.409**		**142.571**
	di cui:				
	- plusvalenze da alienazioni di beni strumentali				
12	Oneri straordinari		**0**		**102.431**
	di cui:				
	- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie			102.431	
13	Imposte		**93.824**		**145.736**
	Avanzo/disavanzo dell' esercizio		**2.847.938**		**52.150**
	Copertura disavanzo pregresso		**1.702.355**		**31.173**
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria		**229.117**		**4.195**
15	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio:		**0**		**0**
	a) nei settori rilevanti				
	b) negli altri settori statutari				
16	Accantonamento al fondo per il volontariato		**56.958**		**1.043**
17	Accantonamento ai fondi per l'attività		**859.508**		**15.739**
	d'Istituto:				
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni				
	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	854.382		15.645	
	c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari				
	d) agli altri fondi	5.126		94	
18	Accantonamento alla riserva per l'integrità del Patrimonio				**0**
AVANZO RESIDUO			**0**		

Fondazione

Rendiconto finanziario

Esercizio 2019

	52.150	**Avanzo/disavanzo dell'esercizio**
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	0	
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0	
Riv.ne (sval) att.non fin.	0	
Ammortamenti	55.895	
(Genera liquidità)	**108.045**	**Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie**
Variazione crediti	31.261	
Variazione ratei e risconti attivi	(5.913)	
Variazione fondo rischi e oneri	(163.700)	
Variazione fondo TFR	11.011	
Variazione debiti	88.102	
Variazione ratei e risconti passivi	(17.251)	
A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio	**860**	**Av./dis.della gestione operativa**
Fondi erogativi	6.040.910	
Fondi erogativi anno precedente	6.284.688	
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	0	
Acc.to al volont. (L. 266/91)	1.043	
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	15.739	
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	**260.560**	**Erogazioni liquidate**
Imm.ni materiali e imm.li	9.333.883	
Ammortamenti	55.895	
Riv/sval attività non finanziarie	0	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	9.389.778	
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	9.210.073	
(Assorbe liquidità)	**179.705**	Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	17.078.237	
Riv/sval imm.ni finanziarie	0	
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	17.078.237	
imm.ni finanziarie anno precedente	17.393.196	
(Genera liquidità)	**(314.959)**	Variazione imm.ni fin.rie
Strum. fin.ri non imm.ti	0	
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	0	
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	0	
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	0	

(Neutrale)	**0**	Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Neutrale)	**0**	Variazione altre attività
(Genera liquidità)	**(135.254)**	**Variazione netta investimenti**
Patrimonio netto	20.418.105	
Copertura disavanzi pregressi	31.172	
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	4.195	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0	
Avanzo/disavanzo residuo	0	
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	20.382.737	
Patrimonio netto dell'anno precedente	20.382.737	
(Assorbe liquidità)	**0**	**Variazione del patrimonio**
C) Liquidità generata dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	**(135.254)**	**Variazione investimenti e patrimonio**
D) Liquidità assorbita dalla gestione (A+B+C)	(124.446)	
E) Disponibilità liquide all' 1/1	594.526	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	470.080	

Fondazione

Rendiconto finanziario

Esercizio 2020

	2.847.938	**Avanzo/disavanzo dell'esercizio**
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	0	
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0	
Riv.ne (sval) att.non fin.	0	
Ammortamenti	56.026	
(Genera liquidità)	**2.903.964**	**Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie**
Variazione crediti	97.298	
Variazione ratei e risconti attivi	(883)	
Variazione fondo rischi e oneri	(8.672)	
Variazione fondo TFR	9.857	
Variazione debiti	(118.031)	
Variazione ratei e risconti passivi	(3.949)	
A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio	**2.686.755**	**Av./dis.della gestione operativa**
Fondi erogativi	6.776.374	
Fondi erogativi anno precedente	6.040.910	
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	0	
Acc.to al volont. (L. 266/91)	56.959	
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	859.508	
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	**181.003**	**Erogazioni liquidate**
Imm.ni materiali e imm.li	9.531.405	
Ammortamenti	56.026	
Riv/sval attività non finanziarie	0	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	9.587.431	
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	9.333.883	
(Assorbe liquidità)	**253.548**	Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	19.570.136	
Riv/sval imm.ni finanziarie	0	
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	19.570.136	
imm.ni finanziarie anno precedente	17.078.237	
(Assorbe liquidità)	**(2.491.900)**	Variazione imm.ni fin.rie
Strum. fin.ri non imm.ti	0	
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	0	
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	0	
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	0	

(Neutrale)	**0**	Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Neutrale)	**0**	Variazione altre attività
(Assorbe liquidità)	**(2.745.447)**	**Variazione netta investimenti**
Patrimonio netto	22.349.576	
Copertura disavanzi pregressi	1.702.355	
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	229.117	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0	
Avanzo/disavanzo residuo	0	
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	20.418.105	
Patrimonio netto dell'anno precedente	20.418.105	
(Genera liquidità)	**0**	**Variazione del patrimonio**
C) Liquidità assorbita dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	**(2.745.447)**	**Variazione investimenti e patrimonio**
D) Liquidità assorbita dalla gestione (A+B+C)	(239.696)	
E) Disponibilità liquide all' 1/1	470.080	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	230.384	

NOTA INTEGRATIVA

- Criteri per la redazione del bilancio consuntivo

- Note di commento alle voci del bilancio consuntivo

(Esercizio 1/01/2020 – 31/12/2020)

Criteri per la redazione del bilancio consuntivo

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO

La redazione del bilancio che Vi accingete ad esaminare riguarda l'esercizio 2020 la cui durata corrisponde all'anno solare, così come sancito dallo Statuto della Fondazione.

Il presente bilancio è stato redatto in conformità alle disposizioni contenute nell'Atto di Indirizzo, emanato dal Ministro dell'Economia e delle Finanze in data 19/04/2001 (che, per brevità, nel prosieguo della presente relazione verrà chiamato semplicemente "Atto di Indirizzo") e al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze che contengono le indicazioni sulla redazione del bilancio e della relazione sulla gestione per l'esercizio chiuso al 31/12/2020.

In particolare, il Decreto del Ministero stabilisce la misura dell'accantonamento alla riserva obbligatoria e dell'accantonamento facoltativo alla riserva per integrità patrimoniale.

Nella redazione del bilancio si è osservato il criterio di una valutazione prudenziale, nella prospettiva della continuazione dell'attività, volta alla conservazione del valore del patrimonio della Fondazione onde consentire lo svolgimento delle funzioni istituzionali della stessa.

E' nell'ambito di tale obiettivo e in quello della prudenza che il Consiglio di Amministrazione, in attesa dell'emanazione del previsto regolamento sulla contabilità e sul bilancio, si è ispirato nella redazione del presente rendiconto.

Passando all'esame del presente bilancio, precisiamo che lo stesso è composto da:

- STATO PATRIMONIALE
- CONTO ECONOMICO
- RENDICONTO FINANZIARIO
- NOTA INTEGRATIVA

ed è corredato dalla RELAZIONE SULLA GESTIONE suddivisa in due sezioni:

- RELAZIONE FINANZIARIA ED ECONOMICA
- BILANCIO DI MISSIONE.

I dati dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico dell'esercizio sono stati posti a raffronto con quelli dell'esercizio precedente.

Il bilancio e tutti i dati contenuti in esso e nei suoi allegati sono generalmente espressi in unità di Euro.

VALUTAZIONE

I criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio al 31/12/2020 di seguito esposti tengono conto delle indicazioni contenute nel citato Atto di Indirizzo del 19 aprile 2001: si precisa che il criterio contabile applicato è, come negli esercizi passati, quello della competenza.

Unica deroga a tale principio è costituita dall'imputazione a Conto Economico secondo il "principio di cassa" dei dividendi azionari.

Si precisa che, anche per l'esercizio in commento, l'imputazione dell'imposta IRAP è stata operata su una base imponibile determinata con il sistema retributivo che tiene conto delle retribuzioni e dei compensi spettanti a dipendenti e collaboratori nel corso dell'esercizio, criterio questo con cui si redigerà la dichiarazione dei redditi.
In caso di operazioni in valuta, queste verrebbero contabilizzate al cambio di fine esercizio.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI
Sono iscritte al costo di acquisto, al netto delle eventuali quote di ammortamento calcolate secondo le aliquote previste dalla normativa fiscale. In caso di beni entrati in ammortamento nel corso dell'anno, le relative quote sono ridotte della metà. Come nei passati esercizi, la determinazione dell'ammortamento non ha riguardato i quadri e i mobili d'arte, ritenendo tali beni non soggetti al deperimento d'uso. L'immobile destinato a sede della Fondazione viene ammortizzato, per la sola quota parte (50%) non di interesse storico artistico, giusta quanto suggerito dall'ACRI (orientamenti contabili in tema di bilancio – luglio 2014) e tenuto anche conto di quanto previsto in tema di immobilizzazioni dalla Commissione aziende non profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Tra le immobilizzazioni finanziarie troviamo la partecipazione detenuta nella Fondazione con il SUD, costituita ad esito del Protocollo d'intesa sottoscritto tra ACRI e Forum Permanente del Terzo Settore in data 5 ottobre 2005.
Sono comprese le azioni Azimut, azioni Intesa San Paolo, azioni Poste Italiane, azioni Eni, azioni Generali, azioni Terna, azioni Snam, azioni Enel e azioni A2A SPA.
Sono infine incluse nel comparto delle immobilizzazioni finanziarie: l'obbligazione di Banca delle Marche S.p.A., BTP 01MG31 6,00% data emissione 1° novembre 1999, BTP 01MZ26 4,50% data emissione 1° settembre 2010 e BTP 01MZ30 3,50% data emissione 1° marzo 2014.
E' ricompresa la polizza Banca Generali - BG Stile libero private Insurance 2.0, sottoscritta dalla Fondazione in data 12 agosto 2019, 16 dicembre 2019, 29 maggio 2020 e 2 ottobre 2020.
I titoli di Stato sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, eventualmente rettificato degli scarti di emissione e/o negoziazione maturati.
Per quanto concerne la partecipazione nella conferitaria Banca delle Marche S.p.A., il provvedimento della Banca d'Italia del 21 novembre 2015, approvato dal Ministro dell'Economia e delle Finanze con decreto del 22 novembre 2015, ne ha disposto, ai sensi dell'art. 32 del D.Lgs. 16 novembre 2015, n. 180, la riduzione integrale delle riserve e del capitale rappresentato da azioni, anche non computate nel capitale regolamentare, e del valore nominale degli elementi di classe 2, computabili nei fondi propri. Ciò ha comportato l'azzeramento della nostra partecipazione e delle obbligazione Uppper Tier2, con data di emissione 28 giugno 2013, già con effetto dal 31.12.2015.
In considerazione del fatto che la Fondazione ha promosso e promuoverà azioni legali tendenti a

recuperare parte delle immobilizzazioni finanziarie annullate, nella convinzione che i provvedimenti legislativi sono iniqui, si è deciso di rappresentare in bilancio ancora una partecipazione nella banca conferitaria ad un valore pari ad 1 euro, così come per le obbligazioni Upper Tier2.

CREDITI E DEBITI
Sono iscritti al valore nominale.

DISPONIBILITA' LIQUIDE
Si riferiscono alle giacenze di denaro esistenti in cassa e presso i c/c di corrispondenza, intrattenuti con gli Enti finanziari e creditizi, e sono iscritte al valore nominale.

RATEI E RISCONTI
I ratei e i risconti sono determinati secondo i criteri di proporzionalità alla competenza temporale.

FONDO DI DOTAZIONE
E' costituito dalla dotazione iniziale della Fondazione emersa in sede di scorporo dell'azienda bancaria, dal trasferimento, come indicato nell'Atto di Indirizzo, di parte della riserva costituita dagli accantonamenti effettuati ai sensi dell'art. 12 del D.Lgs. 356/90 nonché da altre riserve trasferite a tale Fondo a seguito di quanto espressamente previsto nelle disposizioni finali contenute nel citato Atto di Indirizzo. Il Fondo ha subito una forte decurtazione a seguito della svalutazione delle azioni Banca delle Marche effettuata il 31.12.2015.

FONDO RISERVA DA RIVALUTAZIONI E PLUSVALENZE
In tale conto del patrimonio sono state imputate le plusvalenze in esenzione fiscale, realizzate a seguito delle dismissioni di parte del pacchetto azionario della Partecipata. Tali imputazioni sono state reputate indispensabili al fine di preservare intatta la consistenza patrimoniale della Fondazione, dopo le dismissioni realizzate. La riserva è stata completamente utilizzata per coprire la perdita di valore subìta dalle azioni detenute in Banca delle Marche, già in precedenti anni.

RISERVA OBBLIGATORIA
Comprende l'accantonamento effettuato in base all'art. 8 lett. c) del suddetto decreto n. 153/99. L'accantonamento dell'anno 2020 è stato determinato in base alle indicazioni emanate dall'Autorità di Vigilanza relativamente all'esercizio in commento.

FONDO RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO
Comprende gli accantonamenti dei passati esercizi operati al fine di mantenere intatta l'integrità del valore economico del patrimonio della Fondazione, salvaguardandolo dall'incidenza della svalutazione. La riserva è stata completamente utilizzata per coprire la perdita di valore subìta dalle azioni detenute in Banca delle Marche nel corso del 2014 e del 2015.

FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI
E' stato costituito e successivamente incrementato nell'ottica di stabilizzare il flusso delle erogazioni nel corso degli esercizi.

FONDI PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI
La voce accoglie le somme destinate al perseguimento delle finalità istituzionali nei settori rilevanti, per le quali non sia stata ancora assunta la delibera di erogazione.

ALTRI FONDI
La voce accoglie il fondo iniziative comuni promosso dall'ACRI.

FONDI A DESTINAZIONE VINCOLATA
Rappresenta l'ammontare dei fondi costituiti come contropartita di specifiche attività di bilancio. Trattasi, in particolare, dei fondi destinati a coprire la sola quota parte dell'immobile denominato Palazzo Bisaccioni destinata a museo aperto al pubblico, nonché le opere d'arte di proprietà della Fondazione che sono ospitate all'interno delle sale museali.

FONDI PER RISCHI ED ONERI
La voce risulta composta:

- dal fondo interessi attivi su credito Irpeg a seguito della sentenza della Commissione Tributaria Provinciale del 25 settembre 2015 n. 1599, prudenzialmente annualmente accantonati in attesa della conclusione dei vari livelli di giudizio;
- dall'accantonamento di tutti gli interessi attivi derivanti dall'obbligazione subordinata Banca delle Marche Upper tier II, 2013-2023, maturati nel periodo dalla sottoscrizione alla data della risoluzione;
- dallo stanziamento operato in esercizi precedenti per far fronte agli oneri di manutenzione ciclica cui dovrà essere sottoposto l'immobile di proprietà sito in via Di Giorgio Martini.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO
Copre totalmente le spettanze maturate a favore dei dipendenti in forza alla data di chiusura del bilancio che sono state determinate in applicazione della vigente normativa sui contratti di lavoro.

EROGAZIONI DELIBERATE
Comprendono gli impegni relativi ad iniziative già deliberate e non ancora erogate alla data di chiusura dell'esercizio.

FONDO SPECIALE VOLONTARIATO
Nel fondo affluiscono gli accantonamenti operati annualmente ai sensi del Decreto Legislativo 03/07/2017 n.117; l'ammontare complessivo del fondo è costituito dagli accantonamenti calcolati anno per anno sulla base di quanto previsto dall'ex art.62 comma 3 del citato Decreto Legislativo 03/07/2017.

CONTI D'ORDINE
Sono costituiti dai crediti d'imposta e impegni di erogazioni.
Per quanto riguarda i primi, il valore esposto in bilancio rappresenta l'entità del credito IRPEG, riconosciuto dalla sentenza di primo grado 25 settembre 2015 n. 1599 ed evidenziato per ciascun

anno. Si è scelta, in via prudenziale, la collocazione di tale credito tra i conti d'ordine, piuttosto che nell'attivo patrimoniale in attesa del giudizio finale, infatti l'Agenzia delle Entrate ha proposto appello.

Relativamente alla voce "Impegni di Erogazione" la stessa rappresenta il debito per gli impegni assunti nei vari settori di intervento e non ancora erogati.

PROVENTI PATRIMONIALI

Comprendono le rendite di natura finanziaria rivenienti dall'attività di investimento mobiliare del proprio patrimonio e sono iscritte in base alla competenza temporale.

COSTI E SPESE

Sono contabilizzati anch'essi per competenza e al lordo dell'IVA, ove addebitata.

Note di commento alle voci del bilancio consuntivo

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

1) Immobilizzazioni materiali e immateriali **9.531.405**

Variazione rispetto all'esercizio precedente 197.522

La voce è dettagliata dalla seguente tabella:

	Immobili strumentali (Palazzo Bisaccioni – sale museali)	Immobili strumentali (Palazzo Bisaccioni – uffici)	Immobile Palazzo Bisaccioni (Archivio)	Immobile non strumentale Palazzo Ghislieri	Immobile non strumentale Via Di Giorgio Martini
Esistenze iniziali	€ 2.721.362,50	€ 1.602.133,70	€ 304.087,62	€ 3.045.459,48	€ 1.021.715,69
Acquisti	€ 62.962,18				€ 148.778,82
Vendite					
Svalutazioni					
Plusvalenza					
Ammortamenti		€ 20.571,48			
Esistenze finali	**€ 2.784.324,68**	**€ 1.581.562,22**	**€ 304.087,62**	**€ 3.045.459,48**	**€ 1.170.494,51**

	Quadri, Libri e Mobili d'arte	Monete e Medaglie	Beni mobili strumentali	Beni immateriali	Totale
Esistenze iniziali	€ 527.853,43	€ 19.448,12	€ 91.574,55	€ 247,90	**€ 9.333.882,99**
Acquisti			€ 35.083,54	€ 173,24	**€ 246.997,78**
Vendite					
Svalutazioni					
Donazione	€ 6.550,00				**€ 6.550,00**
Ammortamenti			€ 35.419,79	€ 34,65	**€ 56.025,92**
Esistenze finali	**€ 534.403,43**	**€ 19.448,12**	**€ 91.238,30**	**€ 386,49**	**€ 9.531.404,85**

La voce plusvalenza comprende la donazione di libri antichi acquisti dalla Fondazione.

2) Immobilizzazioni finanziarie **19.570.136**

Variazione rispetto all'esercizio precedente 2.491.899

Tale valore è costituito dalla partecipazione detenuta nel capitale della conferitaria Banca delle Marche S.p.A., quotata ad un euro, dalla partecipazione nella Fondazione con il SUD, dalla sottoscrizione del prestito obbligazionario Banca Marche S.p.A., al valore di un euro, con data di emissione 28 giugno 2013 della durata di 10 anni, dalla sottoscrizione dei seguenti BTP: BTP 01MG31 6,00%, BTP 01MZ26 4,50% e BTP 01MZ30 3,50%.

Per quanto riguarda la partecipazione detenuta in Banca delle Marche, si fa presente che questa fino alla data del 21 novembre 2015 rappresentava il 10,78% del capitale sociale della banca conferitaria e corrispondeva a n. 137.369.354 azioni ordinarie.

Come già riportato, la Banca d'Italia, con provvedimento del 21 novembre 2015, approvato dal

Ministro dell'Economia e delle Finanze con decreto del 22 novembre 2015, ha disposto, ai sensi dell'art. 32 del D.Lgs. 16 novembre 2015, n. 180, l'avvio della risoluzione della Banca delle Marche S.p.a., in amministrazione straordinaria.

Il provvedimento è stato attuato ai sensi del D.Lgs. 16 novembre 2015, n.180. ed ha comportato la riduzione integrale delle riserve e del capitale rappresentato da azioni, anche non computate nel capitale regolamentare, e del valore nominale degli elementi di classe 2, computabili nei fondi propri.

Perciò al 31.12.2015 si è proceduto alla svalutazione delle azioni detenute fino a quel momento in Banca delle Marche spa. Essendosi la Fondazione, opposta in via giudiziaria ai provvedimenti di cui sopra, si è ritenuto opportuno riportare la partecipazione in bilancio al valore simbolico di un euro, confidando in un giudizio almeno in parte a noi favorevole.

BTP 01 maggio 2031 6,00% emissione 01.11.1999, sottoscritto dalla Fondazione in data 29/03/2012, per nominali 4.800.000 di euro.

BTP 01 marzo 2026 4,50% emissione 01.09.2010, sottoscritto dalla Fondazione in data 15/02/2013, per nominali 1.000.000 di euro.

BTP 01 marzo 2030 3,50% emissione 01.03.2014, sottoscritto dalla Fondazione in data 16/11/2018, per nominali 2.500.000 di euro.

Il **prestito obbligazionario subordinate Upper Tier II Banca delle Marche**, sottoscritto dalla Fondazione in data 28/06/2013 e 05/07/2013, per nominali 15.000.000 di euro.

Il provvedimento del 21 novembre 2015 ha comportato la svalutazione del prestito obbligazionario subordinate Upper Tier II Banca delle Marche. Anche a questa decisione la Fondazione si è opposta giudizialmente, quindi il prestito è ancora rilevato in bilancio al valore simbolico di un euro. Tutti gli interessi maturati sul prestito sono stati accantonati in apposito fondo rischi.

Sono ricomprese le azioni Azimut, azioni Intesa San Paolo, azioni Poste Italiane, azioni Eni, azioni Generali, azioni Terna, azioni Snam, azioni Enel e azioni A2A SPA.

E' ricompresa **la polizza Banca Generali - BG Stile libero private Insurance 2.0**, sottoscritta dalla Fondazione in data 12 agosto 2019, 16 dicembre 2019, 29 maggio 2020 e 2 ottobre 2020, per un importo di 5.500.000,00 di euro.

Nella voce Immobilizzazioni finanziarie compare anche l'importo versato dalla Fondazione in sede di costituzione del patrimonio della Fondazione con il Sud. Tale importo, pari ad € 978.239,26, è stato appostato in tale categoria di attività finanziarie giusta quanto suggerito dall'ACRI nella nota dell'11 ottobre 2006.

(TABELLA 1)

MOVIMENTAZIONI DELLA PARTECIPAZIONE NELLA SOCIETA' BANCARIA CONFERITARIA

	BANCA DELLE MARCHE S.P.A.
Esistenze iniziali	1
Acquisti	0
Rivalutazioni	0
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
Vendite	0
Rimborsi	0
Svalutazioni	0
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
Esistenze finali	**1**

(TABELLA 2)

MOVIMENTAZIONI BTP 01MG31 6,00% EMISSIONE 01.11.1999

	BTP
Esistenze iniziali	4.910.746
Acquisti	0
scarto di emissione e di negoziazione	- 9.794
Rivalutazioni	0
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
Vendite	0
Rimborsi	0
Svalutazioni	0
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
Esistenze finali	**4.900.952**

(TABELLA 3)

MOVIMENTAZIONI BTP 01MZ26 4,50% EMISSIONE 01.09.2010

	BTP
Esistenze iniziali	994.674
Acquisti	0
scarto di emissione e di negoziazione	866
Rivalutazioni	0
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
Vendite	0
Rimborsi	0
Svalutazioni	0
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
Esistenze finali	**995.540**

(TABELLA 4)

MOVIMENTAZIONI BTP 01MZ30 3.5% EMISSIONE 01.03.2014

	BTP
Esistenze iniziali	2.488.419
Acquisti	0
scarto di emissione e di negoziazione	828
Rivalutazioni	0
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
Vendite	0
Rimborsi	0
Svalutazioni	0
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
Esistenze finali	**2.489.247**

(TABELLA 5)

MOVIMENTAZIONI PRESTITO OBBLIGAZIONARIO BANCA DELLE MARCHE SPA SUBORDINATE UPPER TIER II TASSO FISSO 12,50% 28.06.2023

	PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
Esistenze iniziali	1
Acquisti	0
scarto di emissione e di negoziazione	0
Rivalutazioni	0
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
Vendite	0
Rimborsi	0
Svalutazioni	0
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
Esistenze finali	**1**

(TABELLA 6)

MOVIMENTAZIONI POLIZZA BANCA GENERALI – BG STILE LIBERO PRIVATE INSURANCE 2.0

	POLIZZA VITA
Esistenze iniziali	3.000.000
Acquisti	2.500.000
Rivalutazioni	0
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
Vendite	0
Rimborsi	0
Svalutazioni	0
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
Esistenze finali	**5.500.000**

(TABELLA 7)

MOVIMENTAZIONI DELLA PARTECIPAZIONE NELLA FONDAZIONE CON IL SUD

	FONDAZIONE CON IL SUD
Esistenze iniziali	978.239
Acquisti	0
Rivalutazioni	0
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
Vendite	0
Rimborsi	0
Svalutazioni	0
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
Esistenze finali	**978.239**

(TABELLA 8)

PARTECIPAZIONE INTESA SAN PAOLO

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
Intesa Sanpaolo S.p.A.	Torino – Piazza San Carlo, 156	Raccolta del risparmio ed esercizio del credito

RISULTATO ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO	QUOTA DEL CAPITALE POSSEDUTA	VALORE ATTRIBUITO IN BILANCIO	SUSSISTENZA DEL CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 2.137	€ 0	0,005%	VALORE CONTABILE € 1.981.010	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

(TABELLA 9)
PARTECIPAZIONE AZIMUT

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
Azimut Holding S.p.A.	Milano – Via Lusani, 4	Assunzione e gestione di partecipazioni in altre società o enti

RISULTATO ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO	QUOTA DEL CAPITALE POSSEDUTA	VALORE ATTRIBUITO IN BILANCIO	SUSSISTENZA DEL CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 369	€ 14.250	0,01%	VALORE CONTABILE € 305.748	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

(TABELLA 10)
PARTECIPAZIONE POSTE ITALIANE

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
Poste Italiane S.p.A.	Roma – Viale Europa, 190	Servizi di posta, servizi di Bancoposta

RISULTATO ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO	QUOTA DEL CAPITALE POSSEDUTA	VALORE ATTRIBUITO IN BILANCIO	SUSSISTENZA DEL CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 660	€ 16.485	0,0026%	VALORE CONTABILE € 300.300	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

(TABELLA 11)
PARTECIPAZIONE ENI

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
ENI S.p.A.	Roma – E. Mattei, 1	Esercizio diretto e indiretto di attività nel campo di idrocarburi e vapori naturali

RISULTATO ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO	QUOTA DEL CAPITALE POSSEDUTA	VALORE ATTRIBUITO IN BILANCIO	SUSSISTENZA DEL CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 2.978	€ 34.650	0,0017%	VALORE CONTABILE € 978.330	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

(TABELLA 12)
PARTECIPAZIONE ASSICURAZIONI GENERALI

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
Assicurazioni Generali S.p.A	Trieste – Piazza Duca degli Abruzzi, 2	Esercizio di ogni specie di assicurazione, riassicurazione, capitalizzazione e ogni tipo di forma pensionistica complementare

RISULTATO ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO	QUOTA DEL CAPITALE POSSEDUTA	VALORE ATTRIBUITO IN BILANCIO	SUSSISTENZA DEL CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 1.514	€ 10.500	0,0013%	VALORE CONTABILE € 341.985	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

(TABELLA 13)
PARTECIPAZIONE A2A

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
A2A S.p.A.	Brescia – Via Lamarmora, 230	Esercizio delle attività nel campo della ricerca, produzione, approvvigionamento, trasporto, trasformazione, distribuzione e vendita, utilizzo e recupero delle energie

RISULTATO ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO	QUOTA DEL CAPITALE POSSEDUTA	VALORE ATTRIBUITO IN BILANCIO	SUSSISTENZA DEL CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 450	€ 9.160,50	0,0037%	VALORE CONTABILE € 199.755	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

(TABELLA 14)
PARTECIPAZIONE ENEL

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
ENEL Società per azioni	Roma – Via Regina Margherita, 137	Operare nel settore dell'energia elettrica, nel settore energetico in generale

RISULTATO ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO	QUOTA DEL CAPITALE POSSEDUTA	VALORE ATTRIBUITO IN BILANCIO	SUSSISTENZA DEL CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 4.791	€ 9.275,84	0,0002%	VALORE CONTABILE € 199.993	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

(TABELLA15)
PARTECIPAZIONE SNAM RETE GAS

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
SNAM RETE GAS S.p.A.	Milano- San Donato Milanese – Piazza Santa Barbara, 7	Esercizio di attività regolate di trasporto, dispacciamento, distribuzione, rigassificazione e stoccaggio di idrocarburi

RISULTATO ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO	QUOTA DEL CAPITALE POSSEDUTA	VALORE ATTRIBUITO IN BILANCIO	SUSSISTENZA DEL CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 816	€ 10.212,05	0,0012%	VALORE CONTABILE € 199.288	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

(TABELLA16)
PARTECIPAZIONE TERNA

DENOMINAZIONE	SEDE	OGGETTO O SCOPO
TERNA – Rete Elettrica Nazionale Società per Azioni	Roma – Via Egidio Galbani, 70	Esercizio delle attività di trasmissione e dispacciamento dell'energia elettrica

RISULTATO	ULTIMO	QUOTA DEL	VALORE	SUSSISTENZA DEL

ULTIMO ESERCIZIO (Bilancio al 31/12/2019)	DIVIDENDO PERCEPITO	CAPITALE POSSEDUTA	ATTRIBUITO IN BILANCIO	CONTROLLO AI SENSI ART. 6 D.Lgs. 153
€/mil 628	€ 8.598,07	0,0017%	VALORE CONTABILE € 199.747	NON SUSSISTE IL CONTROLLO

4)Crediti **5.233.787**

Variazione rispetto all'esercizio precedente 97.298

La voce risulta così composta:

Crediti per interessi IRPEG chiesti a rimborso	€	1.704.019,33
Crediti Vs. BDM	€	3.440.983,61
Crediti Fun	€	207,25
Crediti Art bonus	€	2.894,02
Acconti IRAP	€	12.569,40
Acconto IRES	€	66.261,75
Depositi cauzionali	€	130,10
Crediti diversi	€	17,09
Altri crediti	€	6.704,13
TOTALE	**€**	**5.233.786,68**

La voce “Crediti per interessi IRPEG”, accoglie gli interessi prudenzialmente accantonati, a seguito della sentenza della Commissione Tributaria Provinciale del 25 settembre 2015 n. 1599, in attesa della conclusione dei vari livelli di giudizio.

La voce “Crediti Vs. BDM”, accoglie il credito maturato nei confronti di Banca delle Marche derivanti dall’obbligazione subordinata Banca delle Marche Upper tier II, 2013-2023, maturati nel periodo dalla sottoscrizione alla data della risoluzione.

La voce “Crediti FUN” è relativa al credito derivante dal versamento al FUN ex art.62 del d.lgs. n.117 del 2017 per il finanziamento dei CSV. Detto credito è utilizzabile soltanto in compensazione ai sensi dell’articolo 17 del decreto legislativo 9 luglio 1997, n. 241.

La voce “Crediti Art bonus” è relativa al credito derivante dall’erogazione liberale effettuata a sostegno della cultura “ricostruzione e fissazione della pavimentazione cinquecentesca in cotto al piano terreno del Museo di Palazzo Grimani - Venezia” (Decreto legge 31 maggio 2014 n.83, convertito con modificazioni nella legge 29 luglio 2014 n.106 e ss. mm.ii)

L’importo del credito viene meglio dettagliato nel prospetto che segue:

Credito Art bonus	€ 6.699
Importo utilizzato fino al 31.12.2020	€ 4.532
Nuovo credito Art bonus 2020	€ 727
Totale credito al 31.12.2020	€ 2.894

5) Disponibilità liquide **230.384**

Variazione rispetto all'esercizio precedente -239.696

La voce comprende la consistenza di cassa alla data di chiusura del bilancio, pari a € 646,77=, la giacenza di liquidità esistente presso la carta prepagata presso UBI Banca per € 1.338,16=, la giacenza di liquidità esistente presso UBI Banca – conto corrente ordinario n. 10001 per € 61.466,08 e la giacenza di liquidità esistente presso Banca Generali – conto corrente ordinario n. 8500787007 per € 166.933,15.

7) Ratei e Risconti attivi	**100.525**
Variazione rispetto all'esercizio precedente	-883

I ratei attivi pari a € 80.525,08 si riferiscono principalmente agli interessi attivi maturati e non accreditati sui titoli in portafoglio alla data di chiusura del bilancio.
L'importo dei risconti attivi pari a € 20.000,22 è da attribuire ai costi di competenza dell'esercizio successivo a quello in commento, relativi alle assicurazioni, ai canoni di assistenza del software e servizi degli applicativi impiegati dalla Fondazione ed altri minori.

PASSIVO

1) Patrimonio	**22.349.576**
Variazione rispetto all'esercizio precedente	1.931.471

La composizione del Patrimonio della Fondazione al 31/12/2019 risulta così articolata:

a) € 27.580.479,37 quale Fondo di dotazione costituito da:
   - Fondo di dotazione originario di € 54.227.974,40;
   - Fondo svincolo riserva ex art. 12 del D.Lgs.n.356/90 di € 799.137,12, trasferito a patrimonio nell'esercizio 2000 a seguito di quanto previsto nell'Atto di Indirizzo del 19/04/2001;
   - Altre Riserve di € 1.998.712,50, trasferite a patrimonio nell'esercizio 2000 a seguito di quanto previsto nell'Atto di Indirizzo del 19/04/2001;
   - Utilizzo di € 29.445.344,65 al fine di coprire la svalutazione delle azioni dietro risoluzione della Banca delle Marche S.p.a.;

b) € 3.615,20 quale Riserva da donazioni derivante dal lascito per borse di studio disposto dal defunto Avv. Gustavo Tesei, già socio della Cassa di Risparmio di Jesi;

d) € 474.032,46 quale Riserva Obbligatoria di cui all'art. 8 del D.Lgs.n.153/99, che per l'esercizio 2020 è stata determinata nella misura del 20% dell'Avanzo dell'esercizio, al netto della quota destinata a copertura del disavanzo pregresso, così come stabilito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze;

   Inoltre è stato portato in diminuzione del disavanzo pregresso l'importo di euro 1.702.355,20 relativo alla quota parte dell'avanzo di esercizio, pertanto al 31.12.2020 risulta essere pari ad euro 5.708.550,59.

2) Fondi per l'attività d'Istituto **6.081.452**
Variazione rispetto all'esercizio precedente 636.546

La voce risulta così composta:

a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni **1.126.373**
Variazione rispetto all'esercizio precedente 0

Il Fondo ha la funzione di contenere la variabilità delle erogazioni d'esercizio in un orizzonte temporale pluriennale.

b) Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti **1.082.203**
Variazione rispetto all'esercizio precedente 630.094

Rappresenta quanto disponibile per le erogazioni che la Fondazione riterrà di effettuare nei settori rilevanti.

d) Altri fondi **5.558**
Variazione rispetto all'esercizio precedente -98

La voce accoglie il fondo iniziative comuni promosso dall'ACRI.

e) Fondo destinazione vincolata immobili strumentali **2.625.549**
Variazione rispetto all'esercizio precedente 0

L'importo presente in bilancio corrisponde al costo sostenuto dalla Fondazione per l'acquisto e la ristrutturazione della sola quota parte di Palazzo Bisaccioni adibita ad attività istituzionale.

f) Fondo destinazione vincolata Opere D'Arte **263.530**
Variazione rispetto all'esercizio precedente 6.550

L'importo presente in bilancio corrisponde sia al costo sostenuto che alle delibere adottate dalla Fondazione per l'acquisto di quadri e libri antichi che verranno collocati nella quadreria e nella biblioteca all'interno di Palazzo Bisaccioni.

g) Fondo costituzione Fondazione con il SUD **978.239**
Variazione rispetto all'esercizio precedente 0

Trattasi dell'importo versato per la costituzione della Fondazione con il SUD di cui al protocollo d'intesa tra ACRI e Forum permanente del terzo settore del 5 ottobre 2005.

3) Fondo per rischi ed oneri **5.224.579**
Variazione rispetto all'esercizio precedente -8.672

La voce risulta composta:
dal fondo interessi attivi su credito Irpeg per € 1.704.019,33, creato a seguito della sentenza

della Commissione Tributaria Provinciale del 25 settembre 2015 n. 1599. L'incremento rispetto all'esercizio precedente è dovuto al calcolo degli interessi per l'anno 2020;

dal fondo rischi su tutti gli interessi attivi per € 3.440.983,74 derivanti dall'obbligazione subordinata Banca delle Marche Upper tier II, 2013-2023, maturati nel periodo dalla sottoscrizione alla data della risoluzione;

dallo stanziamento operato in esercizi precedenti per € 78.869,26 per far fronte agli oneri di manutenzione ciclica cui dovrà essere sottoposto l'immobile di proprietà sito in via Di Giorgio Martini. Nel corso dell'anno sono stati utilizzati € 57.620,99;

da fondo imposte differite per € 706,25.

4) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato **129.716**

Variazione rispetto all'esercizio precedente 9.857

La voce rappresenta il debito maturato a titolo di trattamento fine rapporto a favore dei dipendenti maturati al 31 dicembre 2019. La movimentazione subita dalla voce nel corso dell'esercizio viene meglio dettagliata nel prospetto che segue:

Saldo iniziale	119.859,22
Incrementi	13.338,18
Decrementi	-3.481,34
Saldo finale	**129.716,06**

5) Erogazioni deliberate **637.962**

Variazione rispetto all'esercizio precedente 43.001

La voce rappresenta l'importo delle erogazioni deliberate, ma ancora da effettuare alla data del 31 dicembre 2020. Tale importo è costituito da impegni assunti nei settori rilevanti.

6) Fondo per il volontariato **56.959**

Variazione rispetto all'esercizio precedente 55.916

Il Fondo ha avuto nel corso dell'esercizio la seguente movimentazione:

Consistenza del fondo al 31/12/2019	1.042,99
- Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	1.042,99
+ Accantonamento 2020 calcolato ex art 62 comma 3 Decreto Legislativo 03/07/2017 n.117	56.958,77
Consistenza del Fondo effettivamente disponibile al 31/12/2020	56.958,77

7)Debiti **168.924**

Variazione rispetto all'esercizio precedente -118.031

L'importo comprende i seguenti debiti:

- verso fornitori per € 55.191,02;
- per fatture da ricevere per € 19.504,20;
- verso erario per ritenute IRPEF per € 14.479,58;
- verso Inail, Inps, Fondo Est per € 16.033,48;
- IRES per € 35.005,57;
- IRAP per € 12.233,42;
- verso dipendenti per € 10.477,00;
- deposito cauz. P.Ghislieri € 6.000,00.

8) Ratei e Risconti passivi 17.069

Variazione rispetto all'esercizio precedente -3.948

La voce è costituita dai ratei passivi che si riferiscono principalmente alle ferie, permessi, quattordicesima, relativi contributi del personale dipendente.

CONTI D'ORDINE

Credito d'imposta 2.391.528

La voce rappresenta l'importo dei crediti che, in base alla normativa fiscale vigente, sono emersi dalle dichiarazioni dei redditi degli esercizi precedenti a seguito dell'applicazione dell'aliquota IRPEG ridotta al 50%. L'importo indicato risulta così suddiviso e rappresenta la parte di credito d'imposta che è stato chiesto a rimborso nei passati esercizi:

- credito v/Erario risultante dalla dichiarazione dei redditi 1993/1994 per € 381.290,32;
- credito v/Erario risultante dalla dichiarazione dei redditi 1994/1995 per € 370.698,82;
- credito v/Erario risultante dalla dichiarazione dei redditi 1995/1996 per € 459.239,67;
- credito v/Erario risultante dalla dichiarazione dei redditi 1996/1997 per € 702.553,36;
- credito v/Erario risultante dalla dichiarazione dei redditi 1997/1998 per € 477.745,87.

Impegni di erogazione 637.212

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

2) Dividendi e proventi assimilati 113.131

La voce accoglie i dividendi corrisposti dalla società Azimut, Generali Assicurazioni, Intesa San Paolo, Eni e Poste Italiane, Snam, Enel, A2A e Terna sugli utili relativi all'esercizio 2019, deliberati e distribuiti nell'anno 2020.

3) Interessi e proventi assimilati 453.011

La voce è costituita:

a) da interessi su B.T.P. e Polizza Banca Generali per € 405.176,37;

b) da interessi e proventi da crediti e disponibilità liquide per € 47.834,93 derivanti in massima parte dagli interessi attivi su credito Irpeg per € 47.830,57, creato a seguito della sentenza della Commissione Tributaria Provinciale del 25 settembre 2015 n. 1599 e dagli interessi maturati sui conti correnti ordinari.

9) Altri proventi 36.000

La voce si riferisce ai canoni relativi alle locazioni di Palazzo Ghislieri di proprietà della Fondazione e condotti dalla Fondazione Federico II Stupor Mundi.

10) Oneri 685.789

La voce si articola nei seguenti gruppi:

a) compensi organi statutari per € 76.709,85: sono relativi ai compensi ed ai gettoni di presenza di competenza dell'esercizio a favore dei componenti l'Organo di Indirizzo, il Consiglio di Amministrazione e dell'Organo di Controllo, come meglio illustrato nella tabella che segue, oltre ai contributi INPS, INAIL e IVA sugli stessi pari a € 15.267,33:

CARICA DI:	COMPENSO
ORGANO DI INDIRIZZO COMPOSTO DA N. 16 MEMBRI	€ 5.500,00
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE COMPOSTO DA N. 5 MEMBRI	€ 57.209,85
COLLEGIO SINDACALE COMPOSTO DA N. 3 MEMBRI	€ 14.000,00

b) per il personale pari a € 226.435,71 costituito, alla data del 31 dicembre 2020, da n. 6 impiegati a tempo indeterminato di cui n. 5 con contratto part time;

c) per consulenti e collaboratori esterni pari a € 163.784,61. Tale importo comprende le consulenze fiscali, legali, notarili, amministrative, tecniche, di sicurezza e igiene ambientale;

e) oneri finanziari pari ad € 2,00;

f) commissioni di negoziazione e servizi bancari pari a € 355,12 per commissioni bancarie.

g) ammortamenti pari a € 56.025,92 così suddivisi:

- impianti elettrici e telefonici € 3.536,33
- sotware € 34,65
- mobili e macchine ordinarie € 1.545,99
- macchine elettroniche € 1.220,73
- impianti generici € 11.353,74
- attrezzatura varia € 6.064,06
- arredi € 9.401,55
- mobili € 2.297,39
- Imm.strum.uff.Bisaccioni € 20.571,48

h) accantonamenti pari a € 47.830,57. La voce risulta composta dagli interessi attivi su credito Irpeg creato a seguito della sentenza della Commissione Tributaria Provinciale del 25 settembre 2015 n. 1599;

i) altri oneri pari a € 99.378,50 tra cui si segnalano i seguenti più rilevanti componenti:

- telefoniche, energia elettrica, idriche e riscaldamento € 7.902,47
- assicurazioni € 13.589,50
- manutenzioni su beni propri € 13.921,29
- rimborso viaggio e vitto € 4.090,27
- spese di pulizia € 11.577,80

11) Proventi straordinari 3.025.409

L'importo comprende: € 3.002.500,00 derivante dall'accordo transattivo con la società di Revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A. (PWC), € 10.000,00 derivante dal contributo della Cariplo per la mostra "La Ferita tra Umani e Divino", € 5.000,00 derivanti dal contributo della Regione Marche relativo al sostegno per il Covid 19, € 2.196,00 derivante dall' erogazioni liberali in favore dell'Asur di Senigallia per acquisto di ecografo per covid 19, € 4.930,40 derivante dal rimborso delle spese legali come stabilite dalla sentenza in cassazione n. 30010/19, € 727,35 derivante dal credito art bonus ed € 55,48 crediti vari.

13) Imposte 93.824

Trattasi di imposte e tasse di competenza dell'esercizio così articolate:

- € 35.005,57 si riferisce al debito tributario stimato per IRES relativo all'esercizio 2020;
- € 12.233,42 si riferisce all'IRAP sostenuta dalla Fondazione in applicazione del D.Lgs. 15.12.97 n. 446 e successive modificazioni ed integrazioni. Tale imposta è stata determinata nel rispetto della normativa prevista per gli enti non commerciali adottando il cosiddetto sistema retributivo ed applicando l'aliquota regionale del 4,73%;
- € 26.700,00 si riferisce all'IMU sugli immobili di proprietà;
- € 3.539,00 tassa rifiuti e servizi;
- € 14.216,00 imposta di bollo;
- € 1.104,53 imposta di transazione;
- € 1.025,42 si riferisce a tasse ed imposte minori.

Copertura disavanzo pregresso 1.702.355

Parte dell'avanzo di gestione è stato destinato a copertura del disavanzo pregresso. In percentuale maggiore rispetto al 25% previsto dalla norma, come precedentemente illustrato.

14) Accantonamento alla riserva obbligatoria 229.117

Come già detto in occasione del commento fatto a proposito della corrispondente voce patrimoniale, l'accantonamento è stato effettuato sulla base di quanto stabilito dall'art. 8 lettera c) D.Lgs. n. 153/99 e determinato per l'anno 2020, dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, nella misura del 20% dell'avanzo di esercizio, al netto della quota destinata a copertura del disavanzo pregresso.

16) Accantonamento al Fondo per il volontariato 56.958

La quota accantonata nel corrente esercizio, è stata calcolata sulla scorta di quanto stabilito

dall’ex art 62 comma 3 Decreto Legislativo 03/07/2017 n.117.

17) Accantonamento al Fondo per attività d’istituto 859.508

La voce accoglie la quota accantonata nel corrente esercizio, pari ad € 5.126,29=, destinata ad alimentare il Fondo iniziative comuni, sulla scorta di quanto stabilito nel protocollo d’intesa fra le Fondazioni e l’Acri del 26 settembre 2012 e da € 854.381,53 destinata al Fondo settori rilevanti.

Rendiconto Finanziario

La redazione del Rendiconto Finanziario è divenuta obbligatoria ai sensi dell'art. 2425-ter del codice civile a seguito delle modifiche apportate dal D. Lgs. n. 139 del 18 agosto 2015.
Il prospetto utilizzato, divenuto parte integrante del bilancio, è quello definito dalla Commissione Bilancio dell'ACRI, e ricostruisce i flussi di produzione e assorbimento della liquidità basata sui movimenti intervenuti nell'esercizio sulle poste di bilancio, tenendo conto anche dei risultati economici. Ciascuna delle aree tipiche di attività della Fondazione vengono poste in evidenza, precisamente: A) risultato della gestione dell'esercizio; B) attività istituzionale; C) attività di investimento e gestione patrimoniale.
Il prospetto riepiloga i dati degli esercizi 2020 e 2019.
Con riferimento ai dati del 2020 si rileva:
la gestione operativa ha generato una consistente liquidità, il saldo è positivo per euro 2.686.755, fortemente influenzato dall'avanzo di gestione realizzato grazie alla transazione avuta con PricewaterHouse;
la liquidità assorbita per interventi di erogazioni, pari ad € 181.003, deriva dall'attività istituzionale svolta dalla Fondazione nell'arco del 2020, diminuita per € 79.557 rispetto al 2019, a causa della minori iniziative svolte nell'anno dovute al periodo di chiusura della sede;
la liquidità assorbita nelle immobilizzazioni materiale e immateriali, compresi gli effetti degli ammortamenti, è stata pari ad € 253.548, in aumento di euro 73.843 rispetto all'esercizio precedente, il dato riflette gli investimenti in immobili che sono stati eseguiti nel corso dell'anno;
la liquidità assorbita dalle immobilizzazioni finanziaria è stata pari ad € 2.491.000, incremento dovuto all'impiego della liquidità generatasi nell'anno.
Complessivamente la liquidità assorbita dalla variazione degli elementi patrimoniali (investimenti e patrimonio) è stata pari ad € 2.745.447 in forte incremento rispetto al 2019 quando ammontava ad - € 135.254.
Le disponibilità liquide al 31.12.2020 sono pari ad € 230.384, in diminuzione di € 239.696 rispetto al 31.12.2019.