

BILANCIO

· 2003 ·

BILANCIO

· 2003 ·



FONDAZIONE SAN MARINO
CASSA DI RISPARMIO
DELLA REPUBBLICA DI
SAN MARINO - S.U.M.S.





BILANCIO

· 2003 ·

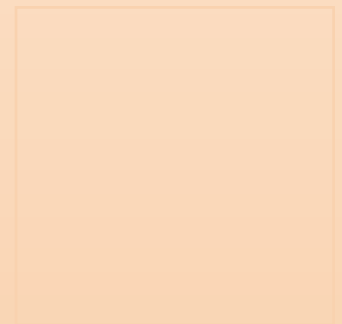
FONDAZIONE SAN MARINO
CASSA DI RISPARMIO DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO · S.U.M.S.

CHIUSO AL 31 AGOSTO
2003



FONDAZIONE SAN MARINO
CASSA DI RISPARMIO
DELLA REPUBBLICA DI
SAN MARINO - S.U.M.S.

□ □ □ □ □ □ □ □
2002 • 2003



RELAZIONE SULLA GESTIONE

RELAZIONE SULLA GESTIONE BILANCIO DI MISSIONE 2002 • 2003

LE FONDAZIONI IN GENERALE

La definizione generale di Fondazione che la normativa civilistica accetta in tutti gli ordinamenti è rappresentata dall'espressione "Un Patrimonio per uno scopo" intendendo una figura giuridica nella quale il patrimonio si separa dal suo naturale titolare per diventare autonomo soggetto giuridico indirizzato ad un fine lasciategli dall'antico proprietario come una ragione di vita. Le Fondazioni devono incamminarsi obbligatoriamente secondo il seguente schema:

- **Individuazione operativa dello scopo;**
- **Gestione del Patrimonio indirizzata al raggiungimento dello scopo.**

L'individuazione operativa dello scopo parte dalla codificazione dello Statuto (la volontà del Fondatore) strutturandosi nelle concrete politiche di attuazione definite dagli amministratori, chiamati pro-tempore ad attuare lo Statuto stesso.

La gestione del Patrimonio indirizzata al raggiungimento dello scopo è demandata agli amministratori che peraltro possono operare solo attraverso le due uniche politiche esistenti nel mondo finanziario:

1. **L'utilizzo del Patrimonio;**
2. **L'utilizzo delle rendite.**

LE FONDAZIONI DI ORIGINE BANCARIA

In particolare le Fondazioni di origine bancaria previste dalla legge 130/95 sono caratterizzate da un Patrimonio costituito dal Capitale Sociale dell'impresa bancaria trasformata, volontariamente, in società per azioni indirizzato al duplice scopo di:

1. **Utilità sociale;**
2. **Promozione dello sviluppo economico.**

In mancanza di indicazioni normative i settori rilevanti dove prioritariamente deve essere indirizzata l'attività della Fondazione come deliberato dall'Assemblea dei Soci sono:

1. **Arte e Cultura;**
2. **Promozione del Territorio;**
3. **Formazione e Ricerca Scientifica;**



4. Promozione Sociale e Volontariato.

Questi settori rilevanti sono il luogo privilegiato di intervento per le scelte patrimoniali e per quelle operative della nostra Fondazione di origine bancaria.

Su entrambe queste politiche incombono però dei vincoli: quello della conservazione per quanto riguarda il Patrimonio e quello della concentrazione per quanto riguarda le scelte di erogazione.

LA FONDAZIONE SAN MARINO

CASSA DI RISPARMIO DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO - S.U.M.S.

L'obiettivo della Fondazione San Marino è riportato nell'art. 2 dello Statuto:

SCOPO

Sezione A

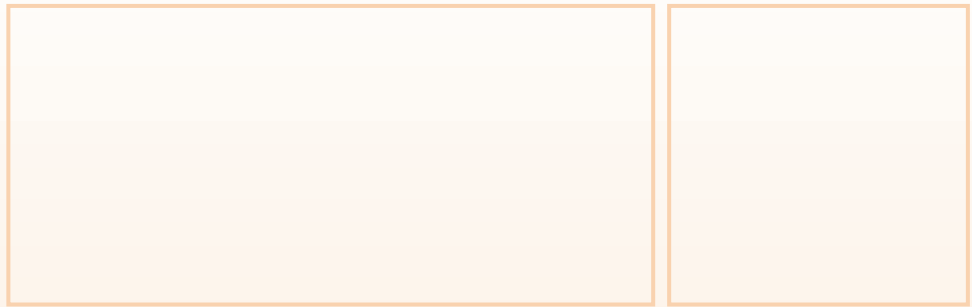
Nella continuità dello scopo originario della Cassa di Risparmio, la "Fondazione San Marino" persegue fini di interesse collettivo ed utilità sociale prevalentemente nel territorio della Repubblica di San Marino. Essa svolge la propria attività, anche mediante l'utilizzazione commerciale dei beni di proprietà, in qualsiasi forma, preminentemente nell'ambito dei seguenti settori:

- **salvaguardia, recupero e valorizzazione del patrimonio artistico - culturale ed ambientale del territorio;**
- **promozione dell'istruzione, della ricerca scientifica, tecnologica e della cultura;**
- **promozione di progetti ed opere di valore sociale.**

La "Fondazione San Marino" programma la propria attività attraverso la definizione di propri obiettivi e progetti di intervento, realizzabili direttamente o in collaborazione con altri soggetti od enti, anche tramite il finanziamento di iniziative ed erogazione di fondi rispondenti ai criteri fissati dal presente Statuto. Per le sue finalità la Fondazione San Marino può operare in collaborazione con altre Fondazioni ed enti assimilabili.

Dal 2001 ad oggi la Fondazione San Marino ha dedicato la sua attenzione progettuale e gran parte della sua attività al territorio della Repubblica di San Marino cercando di interpretare le trasformazioni sociali ed economiche intervenute sul territorio stesso.





I CRITERI GENERALI DI INDIVIDUAZIONE DELLE INIZIATIVE

In riferimento ai criteri generali di individuazione delle iniziative, la Fondazione ha rispettato le disposizioni previste dal regolamento per l'attività di erogazione.

Si è provveduto inoltre a formulare un modulo specifico per l'inoltro delle richieste di erogazione allo scopo di rendere più efficiente l'attività della Fondazione, tale procedura tende ad individuare finalità ed obiettivi, inoltre nella valutazione dei progetti di ampia portata si tiene conto dell'analisi costi benefici, e questo anche con lo scopo di effettuare un confronto con eventuali progetti alternativi e per valutare ritorni interni di qualità e di vantaggi per il territorio sammarinese.

LE PROCEDURE PER LA GESTIONE DELLE INIZIATIVE

L'eventuale realizzazione degli interventi è caratterizzata dalle seguenti procedure: definizione del budget di spesa nelle varie aree e settori di intervento, scelta degli interventi da finanziare, elaborazione del materiale da presentare al Consiglio di Amministrazione per la sua eventuale approvazione formale, monitoraggio dei progetti, feed back degli interventi per perfezionare o meno l'impegno sia finanziario, sia in termini di opportunità di approfondimento; controllo di gestione e verifica del conseguimento degli obiettivi per stabilire il successo o l'insuccesso delle varie iniziative.

I PROGETTI E LE INIZIATIVE FINANZIATE

Le erogazioni nel corso dell'esercizio 1° settembre 2002 - 31 agosto 2003 ammontano a € 173.375,81

Settori di intervento:

Arte e Cultura	39.587,39
Assistenza Sociale	15.000,00
Istruzione	30.000,00
Volontariato	71.788,42
Altri interventi	17.000,00
Totale	173.375,81

LE INIZIATIVE PLURIENNALI

Nelle tabelle vengono evidenziate le iniziative che impegnano risorse nell'esercizio inerente e di futuri esercizi:

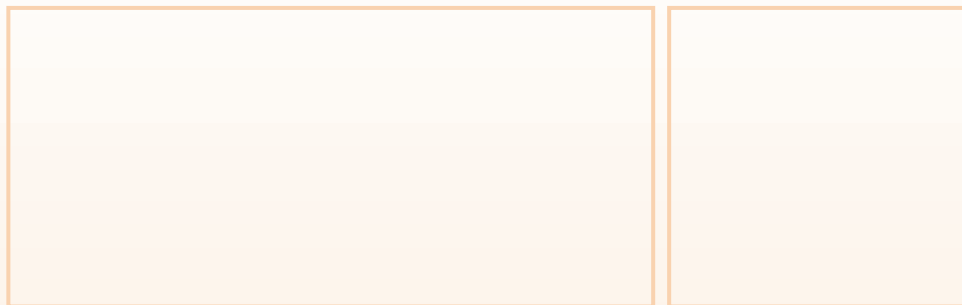
INIZIATIVE	ANNO	ANNO	ANNO
	2002/2003	2003/2004	2004/2005
EDUCARE PRIMA	30.000,00	30.000,00	30.000,00
PROGETTO CUORE	30.000,00	30.000,00	30.000,00

EDUCARE PRIMA

Il progetto "Educare Prima", presentato dall'ANPEP (Associazione di Psicologia e di Educazione Prenatale) analizza gli elementi di disagio che coinvolgono la famiglia, gli adolescenti e i minori accanto alle vecchie marginalità della tossicodipendenza e della microcriminalità e che possono esplodere in fatti ancor più negativi come si registrano già nella realtà europea ed extra europea.

La finalità è di avviare un processo di formazione e preparazione del personale dei vari settori che si interessano professionalmente alla gravidanza, alla nascita, all'infanzia fino alla adolescenza per modificare la filosofia dei





servizi interessati e renderla più accessibile ai nuovi bisogni, più finalizzata alla educazione ed alla prevenzione.

Il progetto, sostenuto e seguito da specialisti di fama internazionale, vuole produrre una ricerca che consenta di cogliere non solo i bisogni emergenti, ma anche segni diversi di disagio al fine di fornire alle Autorità Politiche, Sanitarie e Scolastiche utili strumenti di possibile intervento.

PROGETTO CUORE

Il Progetto Cuore, presentato alla Fondazione dall'Associazione "Società Sammarinese di Cardiologia" supportato dalle necessarie garanzie fornite dalle Istituzioni Sanitarie Pubbliche, ha il fine diretto e preciso di combattere il problema della morte improvvisa prendendo spunto dalle esperienze effettuate in altre città che hanno dimostrato come, dove viene praticata la defibrillazione elettrica precoce da personale non medico abilitato alla procedura, la percentuale dei sopravvissuti all'evento è notevolmente aumentata.

La morte improvvisa è un evento molto frequente rapido ed inaspettato che colpisce spesso persone sane, quindi non necessariamente persone con malattie cardiache, ed è dovuta nell'80% dei casi ad una aritmia del cuore chiamata "Fibrillazione Ventricolare": l'unico modo per poterla interrompere è intervenire immediatamente con una scarica elettrica erogata da un apparecchio chiamato defibrillatore.

L'accoglimento del progetto da parte della Fondazione ha permesso l'installazione di defibrillatori su tutto il territorio e la formazione per l'abilitazione all'uso di personale volontario non sanitario.

INTERVENTI REALIZZATI DIRETTAMENTE DALLA FONDAZIONE

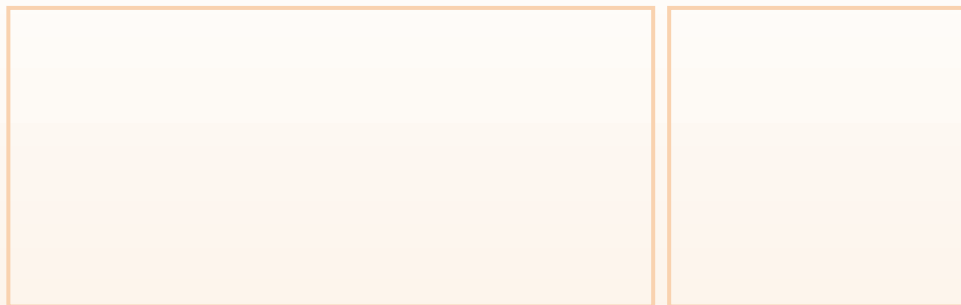
Progetto relativo allo studio e celebrazione dell'Architetto Militare del 1500 Giovan Battista Belluzzi detto "il Sanmarino".

Questo progetto ideato completamente nell'ambito della Fondazione prende origine dal fatto che il 27 settembre 1506 nasceva nella Repubblica di San Marino Giovan Battista Belluzzi (1506 - 1554) uno dei più importanti e celebrati architetti militari del Rinascimento e che nel 2006 cade il cinquecentenario di tale nascita. La Fondazione ha pensato che fosse un'occasione imperdibile per la nostra antica Repubblica di celebrare degnamente e far conoscere quest'illustre sammarinese, noto oggi a pochi addetti ai lavori e ha pensato al tempo stesso di rivalutare, inserendoli nel contesto rinascimentale europeo, la cultura architettonica e il saper fare ingegneristico di cui Giovan Battista Belluzzi detto "il Sanmarino", era depositario.

Per promuovere la celebrazione di quest'illustre concittadino la Fondazione San Marino ha incaricato la Professoressa Daniela Lamberini dell'Università di Firenze, massima studiosa del Belluzzi, di condurre uno studio che abbia come scopo la pubblicazione in due volumi di una monografia di alto profilo storico scientifico, incentrata sul "Sanmarino" e la sua epoca affiancata dall'edizione delle opere del Belluzzi (diario, lettere, disegni e trattati, editi ed inediti). La redazione dei due volumi prevede per i prossimi due anni:

- **Studi e ricerche, archivistiche e bibliografiche, da condursi nelle varie località interessate dall'operato del Belluzzi e nelle principali biblioteche e archivi italiani, stranieri e naturalmente a San Marino;**
- **Una campagna fotografica delle architetture belluzziane e delle opere a loro collegate;**
- **La riproduzione fotografica, l'informatizzazione e l'elaborazione della documentazione archivistica e bibliografica necessaria alla stesura dei volumi.**

In occasione della presentazione ufficiale dei due volumi (settembre 2006) la Fondazione organizzerà un Convegno Internazionale sull'architettura militare del Rinascimento sul tema "Giovan Battista Belluzzi e l'architettura militare del cinquecento europeo" che vedrà coinvolti a San Marino i maggiori esperti internazionali del settore, ciò al fine di garantire uno sviluppo ulteriore di altre attività di carattere culturale legate alla figura del Belluzzi.



INIZIATIVE ASSOCIATE

Progetto Nuove Idee, Nuove Imprese.

Questo progetto (promosso due anni fa dalla Fondazione Carim, Fondazione San Marino, I.C.S., Camera di Commercio di Rimini, APSE di San Marino, Uni.Tu.Rim., Università di San Marino, Associazione Industriali della Provincia di Rimini, Anis di San Marino), rivolto a neodiplomati, universitari e giovani neoimprenditori, è una competizione tra idee imprenditoriali a base tecnologica e si articola in tappe intermedie ed un traguardo finale, prevede premi in denaro ed assistenza legale e commerciale.

L'obiettivo del progetto è sostenere la ricerca e l'innovazione tecnologica finalizzata allo sviluppo economico, in riferimento ai territori della Provincia di Rimini e della Repubblica di San Marino.

Il progetto sta riscuotendo ogni anno sempre più adesioni e successi e sta inserendosi nell'ambito dei circuiti più generali nel territorio italiano ed ha visto più di un neoimprenditore sammarinese scelto come idea e premiato al fine di realizzare compiutamente in impresa la propria idea innovativa.

XXIX Edizione delle Giornate Internazionali di Studio 2003 del Centro Pio Manzù intitolate "L'Economia del Nobile Sentiero. Diritto fraterno, società conviviale, giusto sostentamento per tutti."

La Fondazione ha deciso la propria partecipazione in qualità di Co-Organizzatore delle giornate internazionali di studio soprattutto per gli argomenti di grande attualità trattati: mercato mondiale, limiti e contraddizioni dell'attuale modello di sviluppo ed anche nobiltà nella ricerca delle vie e dei mezzi per una migliore equità nella nostra società. Queste giornate sono state un'occasione per una riflessione attenta e profonda sui problemi causati dalla frenetica e audace corsa economica dei paesi ricchi ed il senso acuto del malessere che affligge l'80% dei paesi della terra, per cause di povertà e di fame. La Fondazione San Marino ha voluto essere presente all'evento per partecipare ad un'idea di sviluppo alternativo a quella in atto attualmente che distrugge totalmente i legami di solidarietà sociale e distrugge la biosfera, e perché invece si possa giungere a stabilire regole nuove che possano garantire maggiore equità nel mondo e nelle nostre società.



ALTRI INTERVENTI

Progetto San Marino - Eritrea

La Fondazione ha partecipato a tale iniziativa tesa a realizzare un'opera di edilizia scolastica a favore dei bambini eritrei che vivono a Boshoka, un paese di 6.000 abitanti sito nel bassopiano occidentale dell'Eritrea.

Il progetto è stato reso possibile grazie a Clelio Galassi, Tito Masi e Mario Venturini che hanno deciso di promuovere e sostenere questa iniziativa anche allo scopo di ricordare e rinnovare il legame stabilito negli anni 30 e 40 tra l'Eritrea e numerosi cittadini della Repubblica di San Marino, e fra questi i loro padri che in tale paese sono emigrati ed hanno trovato lavoro durante la loro gioventù.

Il finanziamento del progetto consentirà di ricostruire la scuola elementare comprensiva di aule per le cinque classi della scuola, i servizi igienici e di primo soccorso, gli uffici amministrativi, la sala incontri dei maestri, lo spaccio, i campi da gioco e le attività sportive per circa 300 ragazzi di età compresa tra i 7 ed i 16 anni.

Progetto Statua di San Marino per Arbe.

Su richiesta della Giunta di Castello di Città la Fondazione ha aderito al finanziamento di una statua in bronzo raffigurante il Santo Marino, copia dell'opera in pietra della scultore sammarinese Volpini.

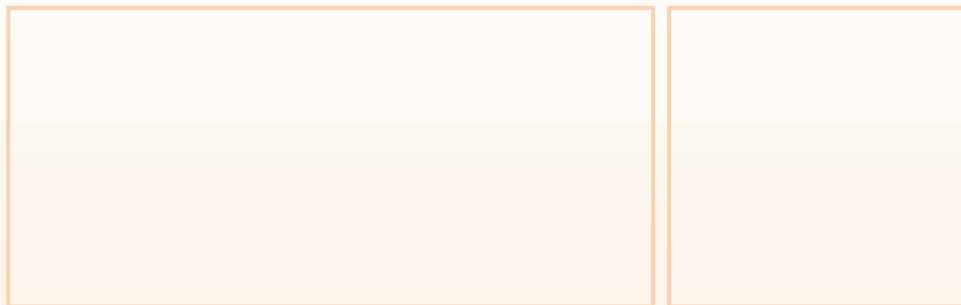
L'opera verrà collocata ad Arbe alla presenza delle massime Autorità Croate e Sammarinesi e porterà la scritta "dono della Fondazione San Marino".

Visita riservata ai Soci alla mostra "I Maestri Bolognesi".

Nell'ambito delle iniziative di promozione culturale la Fondazione ha organizzato una visita alla Mostra "I Maestri Bolognesi" curata da Vittorio Sgarbi e promossa dalla Segreteria di Stato per la Pubblica Istruzione e dalla Segreteria di Stato per il Turismo.

La Mostra comprendeva una parte storica estremamente interessante dal punto di vista didattico e culturale con le immagini in bianco e nero e a colori dei quadri dei grandi Maestri Europei esposti alle mostre della Secessione e comprendeva le sezioni dei maggiori esponenti bolognesi alle esposizioni della Secessione Romana.





Da Arbe al Titano il Santo Marino.

La Fondazione ha integralmente sponsorizzato il catalogo della mostra iconografica “Da Arbe al Titano il Santo Marino” promossa dalla Segreteria di Stato per la Pubblica Istruzione e che ha rappresentato un momento significativo per riunire in un’unica sede espositiva le maggiori e più rappresentative iconografie del Santo Marino.

In tale ambito la Fondazione ha effettuato una visita guidata alla mostra riservata ai Soci.

RAPPORTI ASSOCIATIVI

La Fondazione ha instaurato collaborazioni tramite l’adesione alle seguenti Associazioni di Categoria:

- **ACRI in qualità di socio aggregato.**
- **Fondazione “Fondazioni Italia” in qualità di socio sostenitore;**

ACRI, costituita nel 1912, è l’organizzazione che oggi rappresenta le Casse di Risparmio S.p.A. e le Fondazioni Bancarie e ha lo scopo di tutelare gli interessi generali degli associati per favorirne il conseguimento delle finalità istituzionali nei confronti delle Fondazioni, l’ACRI è impegnata a consolidare e assicurare l’assistenza allo sviluppo strategico, progettuale e organizzativo e a sviluppare i rapporti internazionali.

Fondazioni Italia è stata costituita nel 1999 da cinque Fondazioni di origine bancaria (Fondazione Cassa di Risparmio di Alessandria, Fondazione Cassa di Risparmio di Pesaro, Fondazione Cassa di Risparmio di Teramo, Fondazione Cassa di Risparmio di Venezia, Fondazione Salernitana Sichelgaita) alle quali si sono aggiunte Fondazione Piacenza e Vigevano, la Fondazione Banca del Monte Lombardia e la Fondazione San Marino Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.U.M.S..

Fondazioni Italia è una tipica fondazione del gestire che nasce per supportare le fondazioni di origine bancaria e si propone sia come centro di ricerca specifica nel mondo delle Fondazioni, come struttura di formazione, nonché come struttura di consulenza alle Fondazioni stesse per le loro esigenze operative e lo sviluppo di attività con le strutture profit e non profit che attorno ad esse operano.



Banca Etica Adriatica

Il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha deliberato di partecipare alla costituzione della Banca Etica dell'Adriatico con una quota pari al 5% del capitale sociale.

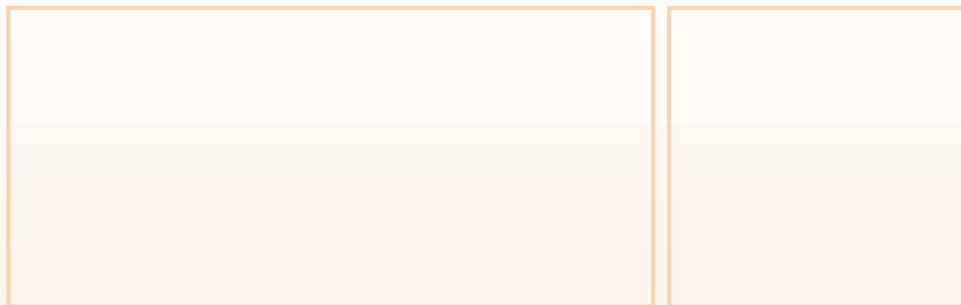
La Banca Etica dell'Adriatico nasce da un'idea maturata da diversi soci promotori quali: Cassa di Risparmio di Rimini, Fondazione Cassa di Risparmio di Rimini, imprenditori riminesi, Fondazione San Marino, S.U.M.S. e imprenditori sammarinesi. Avrà sede legale in Rimini, capitale sociale di € 6.300.000,00 e naturalmente l'autorizzazione del Ministero del Tesoro Italiano e della Banca d'Italia.

La Banca Etica Adriatica è un istituto di credito che opera con lo scopo di solidarietà, concedendo prestiti a condizioni agevolate a progetti di particolare interesse sociale. Pur operando come una qualsiasi banca (raccolta fondi, erogazione del credito, necessità di garantire l'equilibrio economico) la Banca Etica si caratterizza per le particolari finalità degli interventi finanziati e per l'assenza di finalità di lucro (non-profit).

L'inizio dell'attività è prevista nei primi mesi del 2004 e si avvarrà inizialmente di sedi e strutture messe a disposizione da parte della Cassa di Risparmio di Rimini.

DISMISSIONE DELLE AZIONI DELLA CASSA DI RISPARMIO DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO S.P.A.

L'argomento è talmente delicato da implicare il rispetto di determinate regole riconosciute universalmente e sottoposte alla più attenta vigilanza da parte delle Autorità Istituzionali competenti per cui non possiamo che confermare come sia già da qualche tempo in corso un dialogo con la Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A. per valutare i rischi e le opportunità di un movimento sul capitale in un contesto economico ancora incerto.



L'ORGANIZZAZIONE DELLA FONDAZIONE

La Fondazione oltre alla disponibilità della struttura della Cassa di Risparmio si è dotata di una propria sede affittando alcuni spazi all'interno del Palazzo del Mutuo Soccorso ed altri spazi, sempre nella stessa sede, ad uso gratuito. La scelta del Palazzo S.U.M.S. ha un significato importante sul piano progettuale in quanto il Consiglio di Amministrazione della Fondazione potrebbe avere come obiettivo la rivalutazione di una sede che altrimenti rischia la progressiva emarginazione dal contesto sociale ed economico di Città.

Sul piano dell'organizzazione del lavoro in attesa di completare l'organico che dovrebbe essere composto oltre che dal Segretario Generale, da 2 Officer ed un addetto, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto alla nomina di un Officer e si è avvalso della collaborazione gratuita di un consulente, nei prossimi mesi andranno definiti la nomina del Segretario Generale, di un addetto di segreteria od eventualmente di un altro Officer.

PROGRAMMA DI SVILUPPO DELL'ATTIVITA' DELLA FONDAZIONE

Il Consiglio di Amministrazione riconferma tutte le indicazioni di metodo ed operative del piano già approvato dall'assemblea e i settori di intervento: Arte e Cultura, Promozione del Territorio, Formazione e Ricerca, Promozione Sociale e Volontariato.

La Fondazione intende privilegiare la crescita del capitale umano e sociale del territorio sammarinese quale ambito di azione prevalente, intende progettare interventi mirati a beneficio dello sviluppo culturale, sociale ed economico valutandone opportunamente i costi e i benefici, intende inoltre finanziare, laddove ne esistano le condizioni previste, progetti di formazione e di ricerca in campo sociale ed economico quando questi favoriscono lo sviluppo endogeno, basato sulle risorse locali e promosso da agenti locali.

La Fondazione San Marino può anche assumere iniziative strumentali sia alla Cassa di Risparmio sia alla struttura pubblica, sviluppare il fund raising per iniziative sociali, progettare o accogliere proposte relative alla formazione e educazione per accrescere il livello di managerialità delle imprese nei comparti rilevanti dell'economia sammarinese e intende accrescere il livello di cultura rispetto al ruolo che devono svolgere le Fondazioni.



La Fondazione intende incrementare e sviluppare i rapporti con le altre Fondazioni sia in San Marino che fuori e in particolare con le Fondazioni italiane di origine bancaria ritenendo importante valutare sia le esperienze maturate da altri sia la possibilità di creare attività comuni o interagenti e tali da produrre beneficio alla comunità sammarinese.

La Fondazione San Marino sta muovendo i suoi primi passi nell'attività di Mission che si è data ed il suo percorso è simile a ciò che è già accaduto nelle analoghe fondazioni italiane di origine bancaria. Possiamo osservare in particolare come siano stati prevalenti in questa fase gli interventi per erogazione rispetto agli interventi per progetti, questa tendenza dovrà necessariamente essere invertita in quanto i progetti indicano l'insieme di attività che hanno comportato un impegno significativo da parte della Fondazione sia in termini economici sia in termini gestionali, mentre le erogazioni sono finanziamenti di minore entità elargiti ad enti sul territorio che non hanno comportato per la Fondazione specifici contributi progettuali. E' evidente che attraverso una maturazione di esperienza nel campo fondazionale e un completamento dell'organico amministrativo potremo nel tempo constatare una stabilizzazione delle erogazioni ed un aumento dei progetti determinati e gestiti dalla Fondazione stessa.

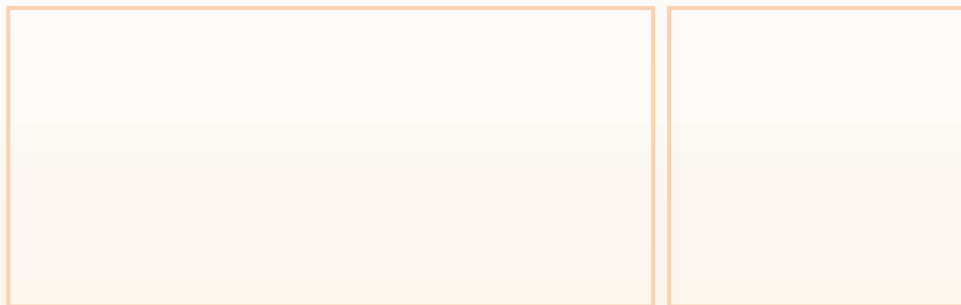
Il Consiglio di Amministrazione della Fondazione sta esaminando diversi progetti che fanno parte dell'attività dell'esercizio in corso, progetti finalizzati ai diversi aspetti propri della missione che ci siamo dati ed in particolare:

1. **Promozione della nostra Comunità;**
2. **Progetti di ricerca;**
3. **Conservazione e restauro del patrimonio artistico, ambientale e urbanistico;**
4. **Manifestazioni;**
5. **Borse e premi;**
6. **Pubblicazioni per la diffusione culturale;**
7. **Fondi speciali per lo sviluppo del volontariato.**

Con la maturazione di esperienza e di professionalità potremo giungere ad una sorta di classificazione di interventi per prodotto (intendendo per prodotto ciò che è stato realizzato con l'intervento della Fondazione):

- **i progetti ai quali la Fondazione dedica risorse finanziarie, competenze e capacità progettuali;**





- i progetti costituiti da idee interessanti, sviluppate da altri soggetti, alla cui realizzazione la Fondazione partecipa solo con il sostegno finanziario ;
- prodotti messi in competizione tra loro mediante i bandi.

Queste linee strategiche richiedono che:

- le competenze che si sono venute a formare nel corso degli anni diventino esplicite e quindi patrimonio della Fondazione;
- vengano acquisite logiche di sviluppo del valore sia per aumentare l'efficacia degli interventi sia per elevare la qualità progettuale delle iniziative proposte dal territorio.

Da tutto questo ne deriva un sistema di valutazione dei progetti che consenta di fare:

- valutazione dei progetti in ingresso;
- monitoraggio dei progetti in corso;
- valorizzazione dei principali risultati.

Ciò nel perseguimento costante dello sviluppo di una attività di formazione rivolta al personale per diffondere competenze sui processi di valutazione e gestione dei progetti, nonché in iniziative di affiancamento e formazione a favore di personale degli enti beneficiari di finanziamenti della Fondazione per diffondere competenze su:

- fund raising;
- project management.

FONDAZIONE
FONDAZIONE SAN MARINO
CASSA DI RISPARMIO DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO · S.U.M.S.

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AL BILANCIO CHIUSO AL 31 AGOSTO 2003 (NOTA INTEGRATIVA)**

Signori Soci,

il Bilancio dell'esercizio 2002/2003 è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione (Nota Integrativa), secondo gli schemi predisposti dall'Ispettorato per il Credito e le Valute, ed è corredato dalla Relazione del Collegio Sindacale.

Il bilancio di esercizio viene redatto in unità di euro, trascurando i decimali pari o inferiori a 50 centesimi ed elevando all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi.

CRITERI DI VALUTAZIONE

ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati nella determinazione delle poste del bilancio 2002/2003 sono conformi alle disposizioni emanate dall'Ispettorato per il Credito e le valute.

1 Crediti

I Crediti sono contabilizzati al valore nominale.

2 Partecipazioni

Il costo di acquisto della partecipazione nella Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A., conferitaria, viene espressa al valore di conferimento.

3 Ratei e Risconti

I criteri utilizzati per la determinazione dei ratei e dei risconti sia attivi che passivi fanno riferimento alla competenza temporale dei costi e dei ricavi comuni a più esercizi.

4 Debiti

I debiti sono iscritti a bilancio al valore nominale.



5 Fondi per rischi ed oneri

Il Fondo spese gestionali è stato costituito per far fronte all'eventuale futura possibilità che il dividendo assegnato dalla Banca conferitaria non sia sufficiente a coprire i costi di gestione.

6 Interessi, Commissioni, Oneri e Proventi

Gli interessi e le commissioni sia attive che passive, nonché gli oneri ed i proventi, sono contabilizzati nel rispetto della competenza economica e temporale.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

I CREDITI

Disponibilità liquide

	2002/2003	2001/2002		
	5.826.718	3.596.061	+2.230.657	+62,03

Rappresenta il saldo del conto corrente presso la Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

LE PARTECIPAZIONI

Partecipazione nella Banca S.p.A. conferitaria

	2002/2003	2001/2002		
	388.627.006	388.627.006		

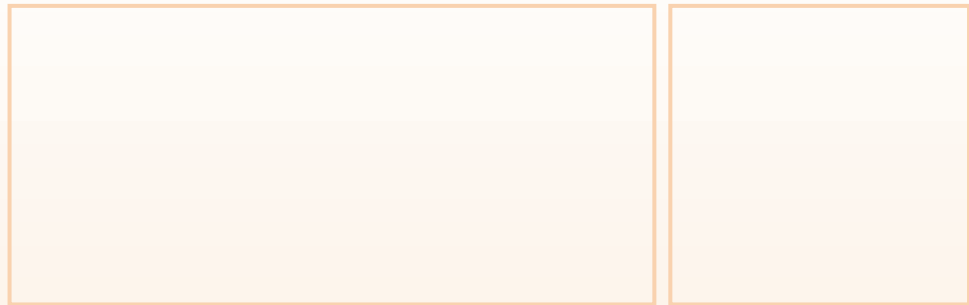
ALTRE VOCI DELL'ATTIVO

Ratei attivi

	2002/2003	2001/2002		
	2.318	1.576	+742	+47,06

Interessi maturati al 31/8/2002 sul conto corrente.





Altri crediti

	2002/2003	2001/2002	
	450	0	+450

Rappresenta il 50% delle spese di registrazione del contratto di affitto che dovrà essere rimborsato dalla S.U.M.S.

I DEBITI

Debiti verso società strumentali partecipate

	2002/2003	2001/2002	
	100.000	100.000	

Rappresentano gli oneri per consulenze e collaborazioni fornite dalla Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

Altri debiti

	2002/2003	2001/2002		
	164.321	125.717	+38.604	+30,71

La voce comprende:

compensi agli organi statutari (154.750)

debiti verso fornitori (8.146)

rimborsi per spese di viaggio da liquidare (1.425).

Erogazioni deliberate negli altri settori statutari

	2002/2003	2001/2002		
	791.043	869.694	-78.651	-9,04

Quota destinata alla S.U.M.S. (ultimo comma dell'articolo 4 dello statuto)

I FONDI

Fondo spese gestionali

	2002/2003	2001/2002		
	150.000	150.000		

Il fondo, come già accennato nei criteri di valutazione, è stato costituito per far fronte all'eventuale futura possibilità che l'ammontare del dividendo della Banca conferitaria, non fosse sufficiente a coprire i costi di gestione.

Fondo per l'erogazione in settori rilevanti

	2001/2002	2001/2002		
	1.706.415	912.960	+793.455	+86,91

Il fondo è stato alimentato con l'avanzo dell'esercizio, al netto degli accantonamenti.

IL PATRIMONIO

Fondo di dotazione	388.625.859
Fondo quote associative	1.407
Fondo di riserva (art. 3b dello statuto)	2.917.075
Totale	391.544.341

Il Patrimonio è stato consolidato in seguito all'apporto previsto dall'articolo 3b dello statuto, al fondo di riserva finalizzato alla sottoscrizione di aumenti di capitale della Cassa (1.478.014) ed al versamento di n° 10 quote da parte dei nuovi azionisti (260).

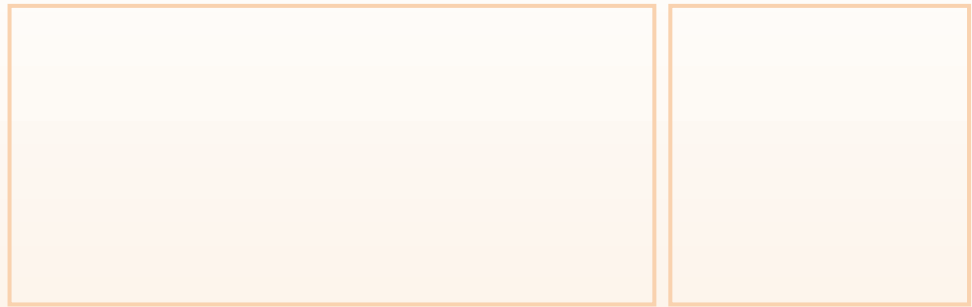
ALTRE VOCI DEL PASSIVO

Ratei passivi

	2002/2003	2001/2002		
	372	205	+167	+81,66

Quota di competenza delle spese e della ritenuta sugli interessi del conto corrente.





INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

GLI INTERESSI

Interessi attivi su altri crediti e disponibilità liquide

<i>2002/2003</i>	<i>2001/2002</i>		
5.573	1.576	+3.997	+253,52

Interessi attivi su attività finanziarie non immobilizzate

<i>2002/2003</i>	<i>2001/2002</i>		
77.960	0		+77.960

Dividendi da partecipazione nella Banca S.p.A.

<i>2002/2003</i>	<i>2001/2002</i>		
3.614.250	3.597.653	+16.597	+0,46

Interessi passivi su crediti verso società strumentali

<i>2002/2003</i>	<i>2001/2002</i>		
15	0		+15

Contributo Soci per attività sociali

<i>2002/2003</i>	<i>2001/2002</i>		
1.800	0	+1.800	



FONDAZIONE SAN MARINO

Costi di gestione				
	2002/2003	2001/2002		
	460.947	227.309	+233.638	+102,78
Sono suddivisi in:				
Compensi e rimborsi spese organi statutari		154.750		
Oneri per consulenti e collaboratori esterni		252.406		
Altri		53.791		
Totale		460.947		

La sottovoce "Compensi e rimborsi spese organi statutari" è così ripartita:

Consiglio di Amministrazione	(17 componenti)	130.750
Collegio Sindacale	(4 componenti)	24.000

La sottovoce "Oneri per consulenti e collaboratori esterni" include:

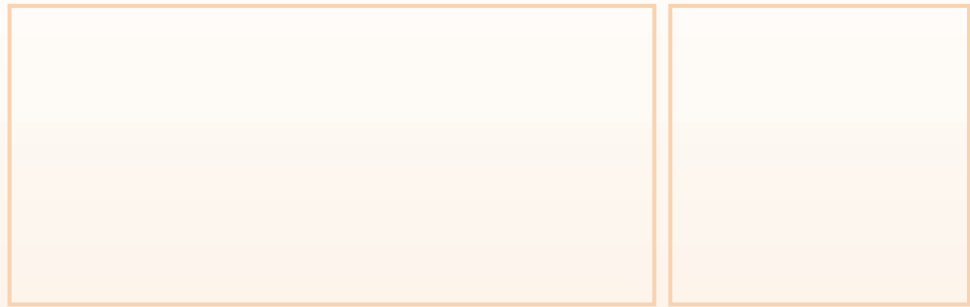
Servizio di outsourcing	100.000
Consulenza S.U.M.S.	150.000
Notaio	2.406

Imposte				
	2002/2003	2001/2002		
	2.734	205	+2.529	+1.233,93

Ritenute fiscali su interessi attivi.



RELAZIONE C.d.A.



GLI ACCANTONAMENTI

Il Fondo spese gestionali non ha subito movimentazioni.

Accantonamento al fondo di riserva (art. 3b dello statuto)

<i>2002/2003</i>	<i>2001/2002</i>		
1.478.014	1.439.061	+38.953	+2,71

L'importo è stato determinato seguendo i criteri indicati dall'articolo 3b dello statuto.

Accantonamento al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti

<i>2002/2003</i>	<i>2001/2002</i>		
966.831	912.960	+53.871	+5,90

EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO DI ESERCIZIO

Erogazioni negli altri settori statutari

<i>2002/2003</i>	<i>2001/2002</i>		
791.043	869.694	-78.651	-9,04

Quota destinata alla S.U.M.S.



Signori Soci,

si è data lettura della Relazione del Consiglio di Amministrazione al Bilancio di esercizio 2002/2003 da esso approvata in data 28 ottobre 2003.

Si invita pertanto l'Assemblea ad approvare e deliberare in merito alla destinazione degli accantonamenti secondo quanto stabilito dallo statuto.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE



RELAZIONE C.d.A.



CONTO ECONOMICO
STATO PATRIMONIALE

CONTO ECONOMICO				
	Saldo al 31/8/2003	Saldo al 31/8/2002	Differenza	%
Dividendi da partecipazione nella Banca S.p.A.	3.614.250,37	3.597.652,93	16.597,44	0,46
Interessi attivi su altri crediti e disponibilità liquide	5.572,73	1.576,36	3.996,37	253,52
Interessi attivi su attività finanziarie non immobilizz.	77.960,07	0,00	77.960,07	
Interessi passivi su crediti verso soc. strum.li	-14,96	0,00	14,96	
Contributo soci per attività sociali	1.800,00	0,00	1.800,00	
Compensi e rimborsi spese organi statutari	-154.750,00	-125.716,67	29.033,33	23,09
Oneri per consulenti e collaboratori esterni	-252.405,65	-100.000,00	152.405,65	152,41
Altri oneri	-53.791,31	-1.592,08	52.199,23	3278,68
Imposte	-2.733,63	-204,93	2.528,70	1233,93
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	3.235.887,62	3.371.715,61	-135.827,99	-4,03
Accantonamento al fondo per erogazioni nei settori rilevanti-966.830,58	-912.959,94	53.870,64	5,90	
Accantonamento al fondo spese gestionali	0,00	-150.000,00	-150.000,00	-100,00
Accantonamento al Fondo di riserva (art. 3b dello statuto)-1.478.013,83-1.439.061,17	38.952,66	2,71		
Erogazioni deliberate negli altri settori statutari (S.U.M.S.)-791.043,21	-869.694,50	-78.651,29	-9,04	
Avanzo (disavanzo) residuo	0,00	0,00	-	-



FONDAZIONE SAN MARINO

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	Saldo al 31/8/2003	Saldo al 31/8/2002	Differenza	%
Partecipazione nella Banca S.p.A. conferitaria	-388.627.006,26	-388.627.006,26	0,00	0,00
Altre disponibilità liquide (c/c 57216)	-5.826.718,13	-3.596.060,85	2.230.657,28	62,03
Ratei attivi	-2.318,26	-1.576,36	741,90	47,06
Altri crediti	-450,00	0,00	450,00	
Totale attivo	-394.456.492,65	-392.224.643,47	2.231.849,18	0,57

PASSIVO	Saldo al 31/8/2003	Saldo al 31/8/2002	Differenza	%
Fondo di dotazione	388.625.859,37	388.625.859,37	0,00	0,00
Fondo di riserva (art. 3b dello statuto)	2.917.075,00	1.439.061,17	1.478.013,83	102,71
Fondo quote associative	1.406,89	1.146,89	260,00	22,67
Fondo per l'erogazione in settori rilevanti	1.706.414,71	912.959,94	793.454,77	86,91
Fondo spese gestionali	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00
Erogazioni deliberate negli altri settori statutari (S.U.M.S.)	791.043,21	869.694,50	-78.651,29	-9,04
Debiti verso società strumentali partecipate	100.000,00	100.000,00	0,00	0,00
Altri debiti	164.321,20	125.716,67	38.604,53	30,71
Ratei passivi	372,27	204,93	167,34	81,66
Totale passivo	394.456.492,65	392.224.643,47	2.231.849,18	0,57



RELAZIONE C.d.A.

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

AL BILANCIO CHIUSO 31 AGOSTO 2003

Signori soci,

Il progetto di bilancio chiuso al 31 agosto 2003 che il Consiglio di Amministrazione sottopone al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, composto dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico, ci è stato per tempo messo a disposizione unitamente alla dettagliata relazione al bilancio.

Il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria, ed il risultato economico dell'esercizio, ed è stato predisposto seguendo gli schemi previsti dalla circolare n. 1 del 12/03/2002 emanata dall'Ispettorato Crediti e Valute della Repubblica di San Marino.

La rilevazione delle componenti positive e negative è avvenuta nel rispetto del principio di competenza e del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio della Fondazione.

Il bilancio d'esercizio al 31 agosto 2003, redatto in unità di euro, chiude con un avanzo di € 3.235.888 come si evince dalle poste di bilancio sottoriportate;

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	€ 394.456.493
PASSIVO	€ 1.154.278
CAPITALE NETTO	€ 390.066.327
AVANZO DELL'ESERCIZIO	€ 3.235.888

CONTO ECONOMICO

COMPONENTI POSITIVE	€ 3.699.583
COMPONENTI NEGATIVE	€ 463.695
AVANZO DELL'ESERCIZIO	€ 3.235.888



Il collegio sindacale ha costantemente partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione avvenute sempre secondo le prescrizioni di legge e di statuto ed operando nel rispetto delle deliberazioni assunte. Il collegio sindacale attesta inoltre che le attività di erogazione deliberate in corso di esercizio nei settori rilevanti è avvenuta in conformità allo Statuto e al regolamento predisposto per l'attività di erogazione stessa.

I criteri di redazione del bilancio trovano maggiore e dettagliata spiegazione nella relazione redatta dal Consiglio di Amministrazione, criteri e principi contabili sui quali il collegio sindacale concorda pienamente avuto riguardo al prudente apprezzamento degli Amministratori nella valutazione degli elementi attivi e passivi.

Tutto ciò premesso, sulla base dei controlli effettuati e della documentazione contabile esibitaci il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio, ed invita l'Assemblea ad approvare il progetto di bilancio chiuso al 31 agosto 2003 e a deliberare in merito alla destinazione dell'avanzo di gestione conseguito.

San Marino, 15 dicembre 2003

Bianchini Dr. Alessandro

Cardinali Dr. Dario

Geri Dr. Alessandro

Lonfernini Dr. Sante



ELENCO SOCI

al 31 gennaio 2004

Albani Marino	Braschi Alberto Carlo	Forcellini Christian
Albani Primo	Buscarini Cristoforo	Forcellini Paolo
Albertini Andrea	Busignani Vincenzo	Franchini T. Cesare
Albertini Paolo	Canini Tiziano	Francini Corrado
Albertini Massimo	Capicchioni Dante	Franciosi Carlo
Albertini Walter	Capicchioni Franco	Galassi Alessandro
Amati Alberto	Caramasci Attilio	Galassi Clelio
Angeli Marino Edgardo	Cardelli Luciano	Galassi Giovanni
Anis	Cardelli Pier Domenico	Gazzi Paolo
Arzilli Aldo	Cardelli Virgilio	Gardini Ercole
Arzilli Giuseppe	Castiglioni Fabrizio	Geri Alessandro
Aspa	Castiglioni Secondo	Geri Lamberto
Bacciocchi Giacomo	Cellarosi Antonio	Giulianelli Gian Luigi
Belluzzi Andrea	Colombini Paola	Giusti Giuliano
Belluzzi Giovanni	Colombini Germano	Giusti Guglielmo
Belluzzi Romano	Daniele Lucio	Graziosi Davide
Berardi Gian Carlo	De Biagi Biagio	Guidi Andrea
Bernardi Marino	De Biagi Gabriele	Lonfernini Alberto
Berti Gian Luigi	Della Balda Andrea	Lonfernini Carlo
Biordi Carlo	Della Balda Clemente	Lonfernini Giuseppe
Biordi Pier Marino	Della Balda Manuzio	Lonfernini Leonardo
Bollini Marcello	Fabbri Sergio	Lonfernini Luigi
Bonelli Menetto	Fattori Luigi	Lonfernini Pier Domenico
Bonelli Renzo	Forcellini Alessandro	Lonfernini Sante





Lonfernini Settimio

Macina Antonio

Manuzzi Marino

Masi Alberto

Masi Augusto

Masi Delio

Mazza John

Meloni Eugenio

Meloni Massimiliano

Meloni Teodoro

Meloni Vittorio

Menghini Cesare

Menicucci Claudio

Micheloni Manuel

Michelotti Guido

Michelotti Paolo

Michelotti Pier Giovanni

Michelotti Romano

Moretti Marino

Morganti Giovanni

Morganti Leo Marino

Morri Guido

Morri Roberto

Mularoni Conrad

Mularoni Corrado

Mularoni Enzo Donald

Mularoni Pier Marino

Mularoni Teodoro

Norri Franco

Pancotti Giorgio

Piva Alvaro

Piva Ferruccio

Piva Paolo

Poggiali Olmar

Rastelli Lino Antonio

Reffi Adriano

Reffi Gabriele

Reffi Giacomo

Reffi Giordano

Reffi Pietro

Reffi Virginio

Righi Gian Carlo

Renzi Renaldo Ciro

Righi Rodolfo

Righi Pier Giovanni

Rossi Giuseppe

Rossi Ottaviano

Savoretti Z. Giovanni

Suzzi Valli Andrea

Terenzi Gian Franco

Tini Andrea

Tini Luigi

Tonelli Piero

U.N.A.S.

U.S.C.

Vagnetti Marino

Valli Fernando

Valli Francesco

Valli Franco

Valli Italo

Valli Pier Luigi

Zani Giorgio

Zani Nicola

Zonzini Giulio Cesare

Zonzini Pier Luigi

Zonzini Santino



ELENCO SOCI

C.d.A. FONDAZIONE
al 31 dicembre 2003

di nomina

1	Prof. Galassi Giovanni	Presidente	Cons. G.G.
2	Avv. Bonelli Renzo	Vice Presidente	S.U.M.S.
3	Dott. Angeli Marino	Consigliere	Fondazione
4	Dott. Arzilli Giuseppe	Consigliere	S.U.M.S.
5	Dott. Belluzzi Andrea	Consigliere	S.U.M.S.
6	Prof. Bollini Marcello	Consigliere	Fondazione
7	Della Balda Manuzio	Consigliere	Fondazione
8	Gardini Ercole	Consigliere	Fondazione
9	Dott. Reffi Giordano	Consigliere	Fondazione
10	Righi Piergiovanni	Consigliere	Fondazione
11	Dott. Manuzzi Marino	Consigliere	S.U.M.S.
12	Arch. Morganti Leo Marino	Consigliere	Fondazione
13	Dott. Cardinali Dario	Sindaco Revisore	S.U.M.S.
14	Dott. Lonfernini Sante	Sindaco Revisore	Fondazione
15	Dott. Bianchini Alessandro	Sindaco Revisore	S.U.M.S.
16	Dott. Geri Alessandro	Sindaco Revisore	Fondazione
17	Rag. Dolcini Danilo	Sindaco Supp.	S.U.M.S.



FONDAZIONE SAN MARINO

grafica
Studio AG R.S.M.

stampa
Studiostampa R.S.M.
maggio 2004

