



**CASSA DI RISPARMIO DI FERMO**  
FONDAZIONE

## **PROGRAMMA PLURIENNALE DI ATTIVITA' 2017 - 2019**

**Sede Centrale - Palazzo Matteucci - Via Don Ernesto Ricci, 1 - FERMO**

## **"PROGRAMMA PLURIENNALE DI ATTIVITA' 2017-2019"**

### MISSIONE E RUOLO

L'attività della Fondazione Cassa di Risparmio di Fermo è concentrata sul proprio territorio di riferimento ossia il comprensorio fermano su cui l'ente svolge un ruolo significativo e di sostegno dello sviluppo sociale, culturale ed economico, così come definito nell'art. 2 dello Statuto.

La Fondazione è la continuazione ideale della Cassa di Risparmio di Fermo e, quale erede della stessa, dopo lo scorporo dell'attività bancaria continua ed intende continuare nell'attività di sostegno e di promozione dello sviluppo, non solo economico, sia con interventi propri sia sostenendo progetti e programmi proposti da terzi, tra i quali rientrano le iniziative promosse dall'Associazione di Categoria ACRI o dalla Consulta tra le Fondazioni Casse di Risparmio Marchigiane.

Il legame con il territorio si riflette nel modo di operare basato su un confronto costante con i soggetti istituzionali e associativi che operano a livello locale e sulle capacità di proporre nuove opportunità di sviluppo contribuendone alla realizzazione.

L'azione della Fondazione avverrà in sostanziale continuità con quanto realizzato ed impostato nel Programma Pluriennale di Attività 2014-2016 approvato il 31 ottobre 2013 dall'Organo d'Indirizzo e che va a scadere il 31 dicembre 2016.

Il presente documento cerca di identificare la missione, il ruolo e gli obiettivi strategici che la Fondazione intende perseguire nel triennio 2017-2019 definendo le priorità nei singoli settori di intervento, conservando e interpretando il proprio ruolo di istituzione che agisce a sostegno dello sviluppo di una comunità e di un territorio.

Pertanto anche nel prossimo triennio la nostra Fondazione non potrà rinunciare all'innovazione e l'attività sarà orientata a promuovere e ad accrescere il benessere della collettività sia sociale che culturale ed economico attraverso un'azione di riflessione e di programmazione indispensabile a realizzare progetti mirati ed efficaci, innovativi e utili, indirizzati alle aree di intervento previste dall'art. 2 dello Statuto.

La Fondazione è un patrimonio per uno scopo ed in primo luogo, per ragioni di opportunità ed in ottemperanza alla legge, lo stesso deve essere preservato, incrementato e impiegato al meglio per produrre frutti di cui potranno godere le diverse generazioni.

L'Organo di indirizzo, confortato dal parere dell'Assemblea, stimola la Fondazione ad operare principalmente come soggetto erogatore di contributi derivanti dall'annuale gestione del

patrimonio, senza impegnare quest'ultimo, se non in interventi capaci di dare un ritorno reddituale, o diretti alla gestione di servizi o iniziative come stabilito dall'art. 7 della Legge 166/02.

La limitatezza dei mezzi rispetto all'ampiezza dei bisogni spinge la Fondazione ad una valutazione delle iniziative, specie quelle proposte da terzi, così da poter scegliere tra azioni coerenti e non coerenti con la propria missione e raggiungere una maggiore efficacia nel perseguire le finalità di utilità sociale.

Le Fondazioni stanno attraversando un'evoluzione significativa, guidata dal Protocollo d'Intesa tra il Ministero dell'Economia e delle Finanze e l'Associazione di Categoria ACRI. Il protocollo definisce i parametri di riferimento cui le Fondazioni devono conformare i comportamenti, processo già iniziato con l'adozione della Carta delle Fondazioni. In particolare l'accordo delinea le regole sulla gestione del patrimonio, sulla *governance* e sulla trasparenza dell'azione delle Fondazioni.

Con la sottoscrizione del protocollo, avvenuta il 22 aprile 2015, la Fondazione Cassa di Risparmio di Fermo è stata impegnata nel processo di revisione dello Statuto per adeguarlo, per quanto necessario, ai dettami del suddetto protocollo, in fase di approvazione da parte dell'Autorità di Vigilanza.

Nel prossimo triennio, al fine di raggiungere migliori e maggiori standard operativi in termini di trasparenza, responsabilità e perseguimento degli interessi statutari, si predisporranno il "Regolamento per la gestione del patrimonio" e il "Regolamento per le nomine" nonché si adeguerà il "Regolamento dell'Attività Erogativa", tenendo conto delle nuove disposizioni statutarie e mantenendo fermi i criteri puntuali fissati dall'Organo d'Indirizzo

Le erogazioni verranno pertanto effettuate in linea con quanto stabilito dal "Regolamento dell'Attività Erogativa" tempo per tempo vigente.

#### OBIETTIVI STRATEGICI

Gli indirizzi e le scelte che caratterizzano il Programma Pluriennale di Attività 2017-2019 intendono affermare una coerente continuità con i contenuti del precedente programma, sia pur aggiornati alla luce delle nuove esperienze e tendendo conto della presente congiuntura economica che incide, anche localmente, sul sistema produttivo e sul tessuto sociale.

La vocazione principale della Fondazione è quella di sostenere le azioni coerenti con il dettato statutario. Esse necessitano di essere rinforzate per aumentare il pluralismo delle risposte ai bisogni, per migliorare il tessuto delle relazioni umane, per creare un clima di fiducia e di reciproca comprensione, per

aumentare le occasioni di partecipazione di tutti i cittadini alla vita della comunità, per accrescere il livello dei servizi ed aumentare la conoscenza ed il senso di appartenenza ad un territorio che ha le sue specificità. Valorizzare il territorio è un fattore reale e competitivo di sviluppo, da cui deriva la condizione di successo di una comunità.

Questo programma è orientato al soddisfacimento dei bisogni di carattere sociale, culturale ed economico cercando di identificare risposte più efficaci ed efficienti.

La Fondazione non dovrà, tuttavia, sostituirsi all'azione di altri soggetti -specie pubblici- ma stimolare interventi atti a soddisfare bisogni emergenti che altrimenti avrebbero difficoltà a trovare attuazione.

Non si intende limitare l'azione solamente ad alcuni settori, ma si vuole tenere aperto il proprio ambito all'insieme dei settori stabiliti dallo Statuto e dalla normativa individuando le priorità di intervento in quelli rilevanti.

La Fondazione intende farsi riconoscere ed apprezzare più per l'azione complessiva svolta che per il singolo intervento sostenuto.

Le donazioni che nel corso del triennio trascorso sono intervenute a favore della Fondazione sono un indicatore del ruolo, riconosciuto alla Fondazione stessa, quale soggetto attivo di promozione e sviluppo nei settori di intervento.

L'Organo di Indirizzo individua le linee di operatività e le priorità degli interventi nei vari settori rapportate alle esigenze e ai bisogni del territorio:

#### Esigenze e bisogni del territorio

La selezione delle scelte, in risposta alle esigenze ed istanze presentate, deriva da una valutazione ponderata favorita dalle esperienze anche professionali dei componenti l'Organo d'Indirizzo, nonché dalle acquisizioni conoscitive derivate dall'attività già svolta della Fondazione con interventi di sostegno, promozione e valorizzazione socio-economica del territorio.

Si ritiene opportuno proseguire e sviluppare i programmi impostati ed iniziati negli anni di attività della Fondazione nell'arco di validità del Programma Pluriennale di Attività 2014-2016, di cui si sono riconosciuti gli effetti e valutati positivamente i risultati nei singoli settori.

Sulla base delle attività prevalenti sino ad ora svolte e sulle possibilità di intervento prevedibili, stante la necessità di essere presenti in una pluralità di campi in considerazione della

complessità e delle esigenze del territorio nell'arco temporale del presente programma, la Fondazione persegue le proprie finalità e lo sviluppo del territorio (art. 11 Legge 28/12/2001 n. 448 e dell'art. 7 della Legge 166/02) attraverso interventi in tutti i settori fissati dalla vigente normativa.

Nell'ambito dei settori ammessi, di cui all'art. 1 lett. c bis del D. Lgs. 153/99, si individuano i seguenti tre settori rilevanti:

- Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola;
- Arte, attività e beni culturali;
- Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa.

A questi settori rilevanti andrà destinato almeno il 50% del reddito residuo netto, dopo le detrazioni indicate nelle lettere a) b) e c) dell'art. 8 del menzionato D.lgs. 153/99 e così come prescrive anche l'art. 2 n. 3 del Regolamento 18/05/2004 n. 150.

All'operatività nei settori rilevanti si accompagnerà quella residuale negli altri settori ammessi, previsti dalla vigente normativa, secondo una logica operativa di continuità senza tuttavia precludere una costante e aggiornata lettura dei più significativi bisogni territoriali.

In particolare l'intervento nei settori rilevanti sarà così impostato:

**"Educazione, istruzione e formazione, incluso l'acquisto di prodotti editoriali per la scuola":**

- sostegno ai corsi Universitari a Fermo attraverso l'Ente Universitario del Fermano per mezzo di convenzioni stipulate e da stipularsi anche direttamente con l'Università Politecnica delle Marche;
- promozione della qualità dell'istruzione ed ampliamento dell'offerta formativa nel servizio scolastico pubblico di ogni ordine e grado compresa l'istruzione professionale, grazie alla sperimentazione di nuove discipline o di nuove metodologie di insegnamento, favorendo esperienze didattiche innovative, progetti di integrazione, laboratori, nonché l'introduzione di nuove attività/discipline didattiche (scientifiche, tecniche, lingue straniere, musica, teatro, educazione ambientale);
- promozione di iniziative, percorsi e attività culturali, anche con finalità formative, volte a migliorare la qualità della vita civile, culturale ed economica del territorio, con

specifica attenzione al mondo del lavoro, delle professioni e della cultura dell'impresa;

- sostegno al Conservatorio G.B. Pergolesi di Fermo per la realizzazione delle attività/concerti nell'ambito della produzione artistica e delle attività musicali collaterali;
- borse di studio a sostegno dei giovani iscritti nei vari corsi di laurea.

**"Arte, attività e beni culturali":**

- interventi di recupero, di restauro e valorizzazione, anche in collaborazione con Enti locali e Soprintendenze, di opere d'arte o manufatti artistici che hanno un particolare significato per la storia del nostro territorio;
- acquisizione di opere d'arte o testimonianze della storia dell'area di riferimento per salvaguardarle dalla dispersione e per valorizzare la cultura della conservazione e dell'appartenenza al territorio. L'intervento proprio di acquisizione di opere d'arte consente inoltre, ove possibile, prestiti delle stesse ad Enti per mostre o allestimenti museali;
- sostegno e promozione per la realizzazione di pubblicazioni e mostre per la divulgazione di aspetti peculiari della nostra area, per iniziative di documentazione del territorio (musei diffusi sul territorio). Collaborazioni a reti museali per consentire la promozione ed il funzionamento anche dei piccoli musei;
- interventi di restauro e recupero funzionale su immobili di valore artistico, da effettuare anche previa acquisizione della proprietà degli immobili stessi;
- sostegno e promozione di attività musicali, attività teatrali e artistiche in genere, relative a progetti culturali di comprovata serietà di realizzazione;
- dotazione di attrezzature e libri per biblioteche e archivi;
- prosecuzione del progetto proprio denominato "Progetto archivi" volto a realizzare un centro di documentazione del territorio per raccogliere materiale capace di approfondire le conoscenze delle dinamiche evolutive, la raccolta e la conservazione di archivi e materiale per documentare la storia dello sviluppo socio-economico del territorio, mediante la raccolta, la tenuta di archivi d'impresa privati, fototeche o altro materiale documentale in un luogo appositamente dedicato creando le condizioni di salvaguardia e valorizzazione; premessa per una pubblica fruizione per studi ed approfondimenti;

- prosecuzione del progetto proprio denominato "Restauro e recupero funzionale di Palazzo Monti" finalizzato a valorizzare il patrimonio immobiliare del centro storico di Fermo e a creare un luogo deputato ad accogliere alcune delle attività connesse con i principali settori di intervento della Fondazione.

#### **"Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa":**

- sostegno delle iniziative riguardanti l'acquisizione di attrezzature, specie di elevato impatto diagnostico e terapeutico, finalizzate alla prognosi e alla gestione clinica dei pazienti. In tale contesto proseguirà il sostegno della Fondazione per la qualificazione delle attività diagnostiche e terapeutiche a favore dell'Area Vasta n. 4 e dell'I.N.R.C.A.;
- sostegno ad istituti di ricerca e di tutela della salute o ad Università per iniziative tese a qualificare l'offerta sanitaria cercando di favorire interventi di particolare valenza o di eccellenza;
- sostegno per l'organizzazione di convegni e seminari per la diffusione delle esperienze scientifiche locali;
- sostegno alle iniziative per l'assistenza domiciliari in collaborazione con Associazioni di Volontariato locali.

Gli ulteriori interventi nei settori diversi da quelli rilevanti e sempre nel rispetto di quanto stabilito nel D. Lgs. 153/99 riguarderanno tutti gli altri settori ammessi che dovranno essere orientati anche nelle seguenti direzioni.

#### **"Assistenza alle categorie sociali più deboli":**

Negli ultimi anni la società ha affrontato una transizione che coinvolge la dimensione demografica, sociale, culturale, tecnologica ed economica che, in sintesi, si configura come passaggio dall'omogeneità al pluralismo.

Il sistema dei servizi alla persona attualmente disponibile nel territorio non sempre riesce a rispondere a tutte le esigenze.

La Fondazione continua i suoi interventi a favore delle associazioni e delle attività di volontariato.

In particolare prosegue il sostegno alla Fondazione con il Sud, quale risposta di "sistema" al problema della scarsa presenza delle Fondazioni nelle regioni meridionali del Paese e con l'obiettivo di favorire la promozione di dette aree e la coesione nazionale.

Il fenomeno dell'esclusione sociale deve essere letto come un processo e non semplicemente come uno stato degli individui e di conseguenza la presenza della Fondazione deve ampliare l'area di intervento nei confronti di persone già escluse o a rischio di esclusione sociale. Per questo è prevista la prosecuzione dell'assistenza diffusa alle associazioni che perseguono tale scopo e in particolare:

- sostegno alle attività di assistenza per gli anziani (Fondazione Casa di Riposo "Marchese Alberto Monsignani Sassatelli" e altre case di riposo favorendo attività volte alla permanenza in domicilio degli anziani) e per le altre categorie svantaggiate promuovendo strutture presenti nel territorio per l'accoglienza dei portatori di handicap e sostegno al disagio giovanile quali ad esempio la Casa Famiglia ANFASS di Grottammare, l'Associazione famiglie di disabili "La Crisalide" ed altre simili associazioni. Valorizzazione della partecipazione nell'Opera Pia Ferruccio Falconi;
- iniziative di sostegno per fronteggiare le nuove povertà e fragilità sociali attraverso interventi volti all'inserimento degli immigrati o altre categorie svantaggiate magari concorrendo in collaborazione con altri enti alla realizzazione di condizioni favorevoli all'accoglienza;
- iniziative volte a favorire l'aggregazione dei giovani, lo sviluppo delle relazioni sociali con attenzione alle problematiche dei minori nonché la prevenzione del disagio giovanile. In tale contesto proseguirà il contributo a favore dell'attività del "Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile".

Prosegue il sostegno alle Associazioni locali che mettono al centro della propria attività la "Famiglia" considerata il principale nodo strategico per affrontare ed attenuare efficacemente situazioni di disagio ed emergenza economica.

La Fondazione, nelle continue emergenze del nostro territorio, potrà valutare interventi di protezione civile.

#### **"Sviluppo economico del territorio":**

- prosecuzione della collaborazione con gli Enti preposti a settori specifici per favorire studi di ricerca e di fattibilità di interventi a sostegno del sistema territoriale del Fermano. Un ruolo attivo potrebbe essere quello volto a contribuire alla creazione di un ambiente favorevole allo sviluppo tecnologico, alla promozione di progetti ed alla valorizzazione dei risultati della ricerca applicata e alla partecipazione alla fase progettuale per favorire la realizzazione di infrastrutture nel territorio di riferimento;



- assistenza al sistema delle imprese, alla creazione di un ambiente favorevole all'innovazione e al sostegno della rete infrastrutturale o partecipazione alla realizzazione di servizi, anche con interventi progettuali propri. Potranno essere sostenute iniziative di studio e per attività di accoglienza e promozione turistica.

**"Attività sportiva":**

- sostegno allo sport non professionistico, con attività motorie, progetti educativi e formativi in grado di incidere sulla salute psicofisica di bambini e ragazzi, favorendo la cultura del rispetto delle persone e delle regole.

**"Protezione e qualità ambientale":**

- approfondimento della conoscenza del territorio e promozione di interventi progettuali, anche in collaborazione con altri Enti, preposti a settori specifici (Club Alpino Italiano, FAI, Italia Nostra).

Gli interventi potranno essere svolti mediante erogazioni a terzi o con progetti propri. Nelle iniziative proposte da soggetti terzi potranno essere coinvolti, ove possibile, altri Enti o gli stessi soggetti proponenti.

Si ritiene che debbano essere confermati gli indirizzi di programmazione tenuti in passato e mantenuti quindi, gli interventi essenziali da considerarsi ormai istituzionali, correlati e coordinati, come essi sono, con l'insieme delle iniziative che altri soggetti pubblici e privati portano avanti nel territorio. Non dovrà essere trascurata l'eventualità di realizzare un intervento di notevole impatto, anche in collaborazione con Enti, a sostegno delle attività intraprese per rendere ancor più visibile la presenza della Fondazione Cassa di Risparmio di Fermo che svolge un impulso positivo nello sviluppo de territorio.

ARCO TEMPORALE

Il documento dovrà avere la durata temporale dal 1° gennaio 2017 al 31 dicembre 2019. La scelta di tale periodo è motivata dalla necessità di dover ottemperare all'art. 1, comma 1, lett. d del D. Lgs. 153/99 che impone alle Fondazioni di scegliere ogni tre anni i "settori rilevanti", in numero non superiore a cinque fra quelli ammessi e indicati nello stesso articolo alla lett. c bis.

L'arco temporale triennale consente di programmare ed attuare iniziative con la dovuta efficacia tracciando quella

pianificazione che sarà poi sviluppata con l'approvazione dei Documenti Programmatici Previsionali annuali.

#### PATRIMONIO E DISPONIBILITA' FINANZIARIE

La Fondazione, essendo un patrimonio per uno scopo che per 157 anni ha conseguito utili prevalentemente dall'attività bancaria della partecipata Carifermo S.p.A. riversandoli allo sviluppo socio-economico del territorio, incrementando costantemente il patrimonio, dovrà continuare a curarne il mantenimento e l'incremento per poter garantire nel tempo la prosecuzione della sua attività a sostegno dell'area di riferimento.

In materia di investimenti è opportuno proseguire in linea con i criteri generali fissati dall'Organo d'Indirizzo e alla luce del recente Protocollo d'Intesa ACRI-MEF sottoscritto il 22 aprile 2015.

S'intende mantenere il controllo della Conferitaria che continuerà ad essere ritenuto strategico perché è l'investimento che nel tempo dà la maggiore garanzia di salvaguardia del patrimonio e di redditività, consentendo la permanenza di un istituto di credito locale a sostegno dello sviluppo socio-economico del territorio di riferimento.

Si riterrà utile e opportuno continuare la prudente politica degli investimenti del patrimonio sino ad oggi adottata che, pur in presenza di una persistente elevata volatilità dei mercati finanziari, predilige titoli di stato e obbligazioni bancarie, di buona affidabilità e tali da garantire i mezzi sufficienti per perseguire i fini istituzionali.

La nostra Fondazione ha costantemente seguito una politica di diversificazione che ha fatto diminuire nel tempo il peso della partecipazione nella Conferitaria senza dismettere quote azionarie della stessa, ma aumentando gli asset degli altri investimenti del patrimonio.

Si cercherà, in modo da rispettare anche i termini del suddetto Protocollo d'Intesa Acri-Mef, di adottare politiche volte alla differenziazione degli investimenti patrimoniali, effettuare rafforzamenti patrimoniali e progetti di diluizione del peso della partecipazione detenuta nella Conferitaria, nei tempi compatibili con le favorevoli condizioni di mercato e tenendo nel dovuto conto l'esigenza di salvaguardare il valore del patrimonio, le condizioni di mercato e gli effetti delle cessioni sullo stesso.

In linea con la politica di diversificazione sono state acquisite dalla Fondazione nel 2003 la partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. e nel 2014 quella in CDP Reti S.p.A., ritenute strategiche come investimento per lo sviluppo del territorio e nell'arco di validità del presente Programma Pluriennale di Attività si intende conservarle se permangono le condizioni che hanno portato alla loro acquisizione.

Si conferma altresì la possibilità di eventuali altre diversificazioni dell'investimento patrimoniale attraverso l'acquisto di opere d'arte o immobili, sulla base delle occasioni che si presenteranno e della disponibilità economica.

La Fondazione per poter perseguire gli scopi statutari dovrà continuare a fare tutti quegli accantonamenti che possano garantire la sua operatività e favorire la sua capacità di far fronte, nel tempo, alle eventuali necessità. Si tratta di un rafforzamento da attuarsi attraverso l'aumento degli appositi fondi di riserva (riserva obbligatoria, riserva per l'integrità del patrimonio).

#### INVESTIMENTI DEL PATRIMONIO PER LO SVILUPPO DEL TERRITORIO

Dovranno studiarsi iniziative concrete a sostegno del territorio nel settore immobiliare infrastrutturale o dei servizi, cercando di dare impulso allo sviluppo del territorio con iniziative, anche in collaborazione con terzi capaci di indurre positive ricadute cercando le opportunità di realizzare investimenti stabili.

Potranno essere acquisite partecipazioni in fondi anche dedicati alle infrastrutture o ad iniziative immobiliari.

#### FLESSIBILITA' DEL PROGRAMMA

Stante la particolare situazione dei mercati e le possibili evoluzioni normative si prevede che il presente Programma possa essere rivisto all'occorrenza ogni volta che dovesse sorgere l'esigenza di un'attualizzazione.

#### SISTEMA DI VALUTAZIONE E SITUAZIONI DA PRIVILEGIARE

La Fondazione, nella selezione delle iniziative, si atterrà a quanto stabilito dal "Regolamento dell'Attività Erogativa", tempo per tempo vigente, che disciplina la sua attività per il perseguimento degli scopi statutari previsti, garantendo la trasparenza, la migliore utilizzazione delle risorse e l'efficacia degli interventi.

Nel corso di validità del Programma potrà essere fatta una valutazione dei benefici conseguiti ed un indicatore dell'efficacia degli interventi è sicuramente la capacità di attrarre altri finanziamenti.

Di norma la Fondazione non effettua attività di supplenza o di sostituzione di interventi che sono istituzionali di soggetti pubblici, ma può indirizzare investimenti per orientare e favorire scelte al fine di garantire l'individuazione delle priorità operative, l'efficacia delle azioni e un ampio coinvolgimento di forze nel territorio di riferimento.

### PICCOLE EROGAZIONI

Non si può trascurare il sostegno a tante piccole iniziative che hanno una valenza aggregativa e sociale che altrimenti in assenza di contributi anche piccoli da parte della Fondazione non potrebbero essere realizzate.

### PATROCINI

I patrocini vengono disposti dal Presidente della Fondazione a favore di iniziative, eventi e manifestazioni sempre nell'ambito dei diversi settori di intervento coerenti con le finalità statutarie della Fondazione.

### COMUNICAZIONE

L'attività della Fondazione viene divulgata a mezzo del sito internet, sugli organi di informazione locali e nazionali ed aderendo alle iniziative dell'Associazione di Categoria ACRI o della Consulta tra le Fondazioni Casse di Risparmio Marchigiane.

In particolare si prevede il miglioramento del sito internet per rispondere alle crescenti esigenze della comunità locale e al fine di garantire una sempre maggiore trasparenza delle scelte effettuate.