

**BILANCIO DI ESERCIZIO**  
**AL 31 DICEMBRE 2022**

---

INDICE	pag. 1
RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA DEGLI AMMINISTRATORI	pag. 2
BILANCIO DI MISSIONE	pag. 6
RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI	pag. 19
STATO PATRIMONIALE	pag. 23
CONTO ECONOMICO	pag. 25
RENDICONTO FINANZIARIO	pag. 26
NOTA INTEGRATIVA	pag. 27
ALLEGATI	pag. 43

**RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA DEGLI AMMINISTRATORI  
AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2022**

Il presente bilancio è relativo all'esercizio 1.1.2022 – 31.12.2022 ed è stato redatto in conformità alle disposizioni di cui all'articolo 9 del decreto legislativo 17 maggio 1999, numero 153, alle disposizioni del provvedimento del Ministro del tesoro, del bilancio e della programmazione economica (ora Ministro dell'economia e delle finanze) del 19 aprile 2001.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate variazioni delle proprietà immobiliari della Fondazione la quale al 31.12.2022 possedeva beni immobili per un valore di euro 7.538.760, importo aumentato rispetto all'esercizio precedente per effetto delle capitalizzazioni riguardanti le spese sostenute nell'esercizio per gli interventi di miglioramento dei fabbricati, al netto degli ammortamenti di competenza.

Si evidenzia che l'intera proprietà immobiliare della Fondazione è sottoposta alla tutela del Ministero per i Beni e le Attività Culturali, essendo costituita dal complesso monumentale rinascimentale denominato Palazzo Vitelli a Sant'Egidio dichiarato d'interesse storico e artistico.

Il complesso è in parte utilizzato quale sede e uffici della Fondazione e in parte destinato alla realizzazione del fine sociale dell'associazione "Palazzo Vitelli a Sant'Egidio", ente strumentale della Fondazione costituito il 4 aprile 2012 ai sensi dell'articolo 3, comma 1, e dell'articolo 6, comma 1, del D.Lgs. 153/1999; tale fine, senza scopo di lucro soggettivo, e nell'ambito di una strumentalità connessa ai fini statutari della Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello, consiste nello svolgimento di attività nel campo della conservazione e valorizzazione del patrimonio artistico, culturale e storico del territorio di Città di Castello.

Alla partecipazione nell'ente strumentale non è stato assegnato alcun valore alla data del 31.12.2022, non essendo previsti conferimenti al fondo di dotazione dell'associazione.

Il valore totale delle immobilizzazioni materiali, pari a euro 7.889.737, rappresenta, rispettivamente, il 28,24% dell'attivo di bilancio e il 28,76% del patrimonio netto: salvo modeste variazioni, l'incidenza delle immobilizzazioni materiali sull'attivo di bilancio si attesta costantemente intorno a tali livelli da diversi esercizi.

Tra le immobilizzazioni finanziarie al 31.12.2022 la voce "Altre partecipazioni" accoglie la sola partecipazione nella Fondazione con il Sud, pari ad euro 20.880,00, ed è invariata rispetto agli esercizi precedenti, avendo la Fondazione da tempo proceduto alla

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

totale dismissione di tutte le altre partecipazioni, inclusa quella residua detenuta nella conferitaria Cassa di Risparmio di Città di Castello S.p.A. o in altre aziende del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Valutata la durata, la natura del rischio, il rendimento atteso e le controparti obbligate, la Fondazione ha individuato gli strumenti finanziari destinati a permanere nell'attivo dello stato patrimoniale come investimenti patrimoniali durevoli per complessivi euro 9.134.490 e li ha iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie.

In passato la Fondazione ha fatto ricorso alle disposizioni di legge in materia di sospensione temporanea delle minusvalenze nei titoli non durevoli, emanate in esercizi precedenti a causa della situazione di volatilità dei corsi e quindi di turbolenza dei mercati finanziari.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati e le disponibilità liquide assommano a euro 8.127.624 e rappresentano il 29,09 % dell'attivo.

La nota integrativa riporta il dettaglio e le variazioni dell'intero portafoglio finanziario.

Nel corso dell'esercizio 2022 il Consiglio di Amministrazione, seguendo le confermate indicazioni dell'Organo di Indirizzo, ha mantenuto investimenti obbligazionari con durata di medio/lungo termine a tasso d'interesse prevalentemente fisso e cedola periodica, incrementando la quota investita in azionario, comunque ancora in limiti contenuti entro il 25%, prevalentemente attraverso strumenti con componente derivativa nella forma di "certificates". E' presente una quota per complessivi euro 3,2 milioni di operazioni collegate a obbligazioni con la caratteristica della subordinazione.

Alla chiusura dell'esercizio la quota di risorse investite in gestioni patrimoniali ammontava ad euro 4.830.978 al netto di oneri, commissioni e fiscalità. Rispetto al precedente esercizio, tale importo si riduce per effetto delle perdite sofferte.

Le quote di fondi comuni di investimento sono state valutate al valore di mercato; le gestioni patrimoniali individuali e le polizze di liquidità sono iscritte per il valore maturato a fine esercizio, comprensivo perciò dei rendimenti di competenza del 2022.

Il "Servizio di Aggregazione dei conti e Valutazione dell'Asset Allocation Strategica" di Mediobanca S.p.A., attivato dal Consiglio di Amministrazione ad inizio 2020 al fine di disporre di un ulteriore strumento di valutazione dei vari rischi del portafoglio, fornisce elaborazioni periodiche che, tra l'altro, evidenziano che nel corso dell'esercizio:

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

- l'asset allocation complessiva è stata prevalentemente obbligazionaria con una significativa presenza di obbligazioni corporate;
- la volatilità complessiva del portafoglio lo colloca su un profilo di rischio Medio-Basso.

I risultati negativi sofferti nell'esercizio sono dovuti alla sfavorevole congiuntura dei mercati finanziari e, in particolare, alla dinamica dei tassi di interesse. Il generalizzato rialzo dei tassi, infatti, ha penalizzato soprattutto gli strumenti obbligazionari che, tenuto conto dei vincoli di impiego alle risorse dell'ente, necessariamente caratterizzate da un profilo di rischio Medio-Basso, rappresentano la quota assolutamente prevalente degli attivi detenuti dalla Fondazione.

L'esercizio 2022 si chiude con un disavanzo di euro 887.298, pertanto non si fa luogo ad accantonamenti obbligatori, né alla relativa riserva né al Fondo per il Volontariato.

Il disavanzo registrato nell'esercizio 2022 si va a sommare a quelli dei tre precedenti esercizi chiusi in perdita (2016-2017-2018), che, al netto delle coperture parziali effettuate, residuano per euro 421.963. Tale importo, sommato al disavanzo dell'esercizio determina l'ammontare complessivo dei disavanzi che dovranno formare oggetto di graduale copertura mediante destinazione prioritaria degli avanzi futuri in complessivi euro 1.309.261.

Il risultato è ascrivibile in massima parte ai risultati conseguiti con il patrimonio finanziario, poiché il patrimonio immobiliare, che rappresenta come detto una quota significativa dell'attivo di bilancio, ha prodotto rendite per soli euro 42.075, essendo in parte utilizzato come sede degli uffici della Fondazione e in parte costituito anche da immobili inutilizzabili perché necessitano di ristrutturazione e perciò attualmente improduttivi.

Nel 2022 sono iniziati i lavori utili per ottenere, per quanto riguarda il Palazzo Vitelli a Sant'Egidio, la certificazione prevenzione incendi. Detti lavori proseguono anche nel 2023.

Per quanto riguarda la realizzazione del progetto relativo all'implementazione del Centro di documentazione delle arti contemporanee in Palazzo Vitelli a Sant'Egidio, il Comune di Città di Castello, a fine anno 2022 ha comunicato l'intervenuta realizzazione del progetto. Quindi la Fondazione ha provveduto a richiedere la documentazione relativa allo stato di agibilità dei locali interessati alla gestione del Centro, è stato quindi iniziato l'iter procedimentale sulla scorta di quanto stabilito tra la Fondazione, l'ente strumentale e il Comune di Città di Castello con la Convenzione siglata il 30.06.2016, disciplinante i rapporti intercorrenti fra i tre soggetti interessati per quanto riguarda l'attivazione e la gestione del Centro di documentazione.

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

Al 31.12.2022 il Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti ammonta a euro 108.460, il Fondo per le erogazioni negli altri settori ammonta a euro 51.639; il Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni ha una consistenza di euro 125.328.

L'accantonamento di esercizio al Fondo per il Volontariato ammonta a euro 27.227 e comprende gli stanziamenti al "Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile" al quale la Fondazione ha aderito per il triennio 2019-2021. Con delibera del 29.10.2021 la Fondazione ha prorogato l'adesione al Fondo anche per gli anni 2022 e 2023.

Il patrimonio netto al 31/12/2022 ammonta ad euro 27.433.109.

### **DESTINAZIONI**

Il disavanzo, registrato nell'esercizio, non ha consentito di effettuare alcuna destinazione, obbligatoria (copertura di disavanzo pregressi, riserva obbligatoria, Fondo per il volontariato) o volontaria (Fondi per l'attività di Istituto).

### **BILANCIO DI MISSIONE**

La Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello è la continuazione ideale della Cassa di Risparmio di Città di Castello fondata da un'associazione di privati cittadini e riconosciuta dal Governo Pontificio col rescritto del 10 febbraio 1855 e dal Governo Italiano con regio decreto del 13 aprile 1862, dalla quale, in data 22 dicembre 1991, è stata scorporata l'azienda bancaria nella società per azioni Cassa di Risparmio di Città di Castello S.p.A. ai sensi della legge 30 luglio 1990 n. 218.

La Fondazione è persona giuridica privata senza fine di lucro, dotata di piena autonomia statutaria e gestionale (art. 2 d.lgs. 153/1999).

Lo Statuto vigente della Fondazione è stato approvato con provvedimento del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 21 giugno 2016.

La Fondazione ha aderito al Protocollo d'Intesa MEF – Acri del 22 aprile 2015 e ne ha recepito i contenuti nel nuovo testo statutario.

### **IL TERRITORIO DI RIFERIMENTO**

Il territorio di riferimento della Fondazione è costituito dagli otto comuni umbri dell'Alta Valle del Tevere (Città di Castello, San Giustino, Montone, Citerna, Umbertide, Lisciano Niccone, Pietralunga e Monte Santa Maria Tiberina), come indicato all'articolo 2 dello Statuto, tutti ricompresi nella provincia di Perugia.

Questo territorio di tradizionale radicamento della Fondazione entro cui essa svolge in via del tutto prevalente la propria attività, ha un'estensione e una popolazione coerenti con le modeste dimensioni della Fondazione: si estende per 991 chilometri quadrati, conta in tutto 74.529 abitanti (al 1.1.2022), non presenta insediamenti abitativi di grandi dimensioni, essendo caratterizzato anche da insediamenti di ridotte dimensioni, sparsi e piccoli borghi storici.

La norma statutaria impone una "particolare attenzione al territorio tifernate" (art. 2) e infatti la popolazione residente nel territorio di riferimento per oltre la metà è stanziata nel comune di Città di Castello ove la città, che conta circa 22.000 abitanti, emerge tuttavia rispetto a tutte le altre località abitate.

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

COMUNE	DONNE	UOMINI	TOTALE ABITANTI	di cui STRANIERI:
Città di Castello	19.997	18.508	38.505	3.819
Umbertide	8.376	7.982	16.358	2.451
San Giustino	5.595	5.361	10.956	817
Citerna	1.709	1.719	3.428	267
Pietralunga	1.028	962	1.995	146
Montone	824	755	1.579	147
Monte Santa Maria Tiberina	556	556	1.112	82
Lisciano Niccone	304	292	596	135

Dati al 1.1.2022 - Fonte I.Stat

L'andamento demografico di lungo periodo è caratterizzato da un lieve ma costante calo della popolazione residente che al 1.1.2022 era complessivamente di 74.529 residenti in totale come da tabella sopra riportata.

### IL QUADRO NORMATIVO

La riforma normativa delle Fondazioni di origine bancaria, attuata con il D. Lgs. 17 maggio 1999 n. 153 applicativo della legge delega n. 461/1998 (così detta Legge Ciampi), ha innovato la natura giuridica delle Fondazioni che, da enti pubblici economici, diventano Persone Giuridiche di diritto privato, in tal modo ponendo le basi per metterle in grado di operare in piena autonomia statutaria e gestionale.

Negli anni successivi si sono succeduti vari interventi, coordinati con il citato D. Lgs. 153/1999 o che hanno ad esso introdotto modifiche, su varie materie e principalmente in tema di assetti istituzionali di governo delle Fondazioni, di ipotesi di incompatibilità, di rapporti con le banche partecipate e di settori di intervento.

Qui si segnalano poi:

- l'atto di indirizzo del 19.4.2001 recante le indicazioni per la redazione del bilancio di esercizio;
- il decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 18 maggio 2004 n. 150 con cui è stato emanato il "Regolamento ai sensi dell'articolo 11, comma 14, della L. 28 dicembre 2001 n. 448 in materia di disciplina delle fondazioni bancarie";
- l'articolo 153 del D. Lgs. n. 163/2006 che ha riproposto la realizzazione di lavori pubblici o di pubblica utilità come settore ammesso verso il quale le Fondazioni bancarie possono destinare reddito;
- la Legge 30.7.2010 n. 122 di conversione del D.L. 31.5.2010 n. 78 che ha elevato dal 10% al 15% la quota di patrimonio che le Fondazioni possono investire in immobili non

strumentali. La stessa norma ha introdotto una disposizione interpretativa in tema di Autorità di Vigilanza cui attribuisce anche il compito di relazionare ogni anno il Parlamento entro il 30 giugno sull'attività svolta dalle Fondazioni nell'anno precedente.

Merita infine ricordare il Protocollo d'intesa sottoscritto il 22 aprile 2015 tra il Ministero dell'Economia e delle Finanze e l'Acri in rappresentanza di tutte le fondazioni associate. Per il recepimento delle previsioni del Protocollo, l'Organo di Indirizzo nella seduta del 3 maggio 2016 ha approvato il nuovo testo statutario che è stato ratificato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con provvedimento del 21 giugno 2016.

### **LA MISSIONE E LA STRATEGIA**

La Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello è un ente non profit che persegue i suoi scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico, indirizzando la propria attività nell'ambito dei settori ammessi indicati all'articolo 1, lettera c bis, del D. Lgs n. 153/1999. La Fondazione opera in via prevalente nei settori rilevanti, periodicamente scelti dall'Organo di Indirizzo nell'ambito dei settori ammessi in numero non superiore a cinque, assicurando, singolarmente e nel loro insieme, l'equilibrata destinazione delle risorse e dando preferenza ai settori a maggiore rilevanza sociale.

Con la redazione, ogni tre anni, del Documento Programmatico Pluriennale, la Fondazione ha definito la programmazione pluriennale dell'attività e la scelta sei settori d'intervento.

Per l'esercizio 2022, in conformità al Documento Programmatico Pluriennale 2020 - 2022, sono stati confermati i seguenti settori:

#### - Settori rilevanti:

- 1) Arte (Arte, attività e beni culturali);
- 2) Sanità (Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa);
- 3) Educazione, istruzione e formazione;
- 4) Volontariato, filantropia e beneficenza;

#### - Settori ammessi:

- 5) Ricerca scientifica (Ricerca scientifica e tecnologica);
- 6) Sviluppo del territorio.

Proseguendo nell'ambito del Piano Programmatico Pluriennale la strategia della Fondazione, nell'ambito dei singoli settori d'intervento, non ha subito variazioni significative per quanto riguarda la tipologia delle iniziative verso cui indirizzare, prioritariamente, le

risorse disponibili, avendo ritenuto tuttora valida l'individuazione degli interventi di maggiore rilevanza per le necessità ed il benessere della comunità locale.

La Fondazione svolge principalmente un ruolo sussidiario di soggetto erogatore a favore delle organizzazioni e delle associazioni espresse dal territorio, operando in maniera distinta dagli enti locali e la pubblica amministrazione.

Gli interventi attuati, che hanno riguardato un numero limitato di soggetti, sono anche stati di importo ridotto, ma in linea con il Piano Pluriennale che è basato su previsioni molto prudenti, considerata anche la necessità di procedere alla copertura delle perdite accumulate in alcuni esercizi precedenti nei quali si è potuto mantenere l'attività erogativa facendo ricorso alle disponibilità accantonate sui fondi per le erogazioni e sul fondo per la stabilizzazione delle erogazioni.

### - **Settore Arte, Attività e Beni culturali**

In questo settore si è operato proseguendo la tradizionale opera di sostegno e promozione alle attività artistiche e culturali locali, tra cui il Festival delle Nazioni che ha raggiunto una visibilità che oltrepassa l'ambito locale e regionale.

Contributi sono stati deliberati anche a favore dell'archivistica libreria editrice "Paci La Tifernate" e della casa editrice "Il Solco" per la ristampa anastatica di copie de "I Promessi Sposi" con illustrazioni del pittore tifernate Riguccini (De Rigù) e realizzazione dell'audiolibro del romanzo.

Il settore "Arte, attività e beni culturali" è stato sostenuto anche dall'ente strumentale "Palazzo Vitelli a Sant'Egidio" che opera per la valorizzazione e la conservazione del patrimonio artistico, culturale e storico del territorio tifernate.

Per la programmazione e l'espletamento della propria attività, coordinata con quella della Fondazione, l'associazione Palazzo Vitelli a Sant'Egidio nell'esercizio 2022 ha potuto contare su contributi deliberati da parte dei soci fondatori e del socio sostenitore di complessivi euro 50.950,00, dei quali euro 20.000,00 deliberandi dalla Fondazione, che hanno consentito all'associazione di intervenire curando l'organizzazione dell'edizione 2022 della Mostra del Libro Antico & della Stampa Antica con un impegno di spesa complessiva di euro 19.906,53. In occasione della Mostra, abitualmente vengono organizzate anche manifestazioni a latere: nell'anno in questione sono stati organizzati due eventi:

- la presentazione del volume, edito dall'ente strumentale, contenente l'archivio di Mario Capanna, inventariato dalla Soprintendenza Archivistica dell'Umbria;

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

- la presentazione del libro "Pesci, conchiglie, fossili", edito a cura del Rotary, contenente un inserto relativo al Museo Malakos di Città di Castello.

### **- Settore Salute pubblica, Medicina preventiva e riabilitativa**

In questo settore è proseguita la collaborazione con l'Asl per il locale ospedale cui è stata erogata la somma utile all'acquisto di un mini-isteroresettoscopio a beneficio del Servizio di Ostetricia e Ginecologia; è proseguita anche la collaborazione con alcune realtà operanti nello svolgimento dei servizi sanitari accessori.

### **-Settore Educazione, Istruzione e Formazione**

In questo settore la presenza della Fondazione si è estrinsecata attraverso la collaborazione con le istituzioni scolastiche locali con contributi a sostegno di progetti didattici e acquisti di attrezzature, e nel sostenere iniziative progetti aventi ad oggetto attività educative e culturali.

### **- Settore Volontariato, Filantropia, Beneficenza**

Nel campo del volontariato, gli interventi effettuati sono stati d'importo quasi sempre contenuto, a testimonianza evidente della volontà di attuare una politica di sostegno delle numerose piccole organizzazioni presenti sul territorio che costituiscono una rete solidaristica radicata nella società locale con la partecipazione attiva di numerosi volontari, per le quali anche un modesto contributo è essenziale per la realizzazione della loro attività spesso rivolta a favore di soggetti svantaggiati.

Rientra in questo settore il contributo a favore della Fondazione con il Sud.

### **- Settore Sviluppo del Territorio**

La Fondazione, opera per valorizzare le eccellenze culturali locali e continua a sostenere progetti ed iniziative, oramai consolidate nel tempo, importanti per la realtà locale dal punto di vista culturale, ma che hanno anche un ritorno economico per il territorio.

### **- Settore ricerca scientifica e tecnologica**

E' stata deliberata una contribuzione a favore del CNR - Istituto di Bioscienze e Biorisorse per il progetto di ricerca "Il luppulo selvatico come possibile fonte di variabilità genetica per la costituzione di varietà locali dell'Alta Valle del Tevere".

## **STRUTTURA**

Sono organi della Fondazione:

- a) l'Assemblea dei Soci
- b) l'Organo di Indirizzo

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

- c) il Consiglio di Amministrazione
- d) il Presidente
- e) il Collegio dei Revisori dei conti

Competenze di ciascun Organo, durata, modalità di designazione e nomina e requisiti da possedere sono disciplinati dallo Statuto vigente.

### **ASSEMBLEA DEI SOCI**

Il numero massimo di soci è 115. Alla data del 31.12.2022 i soci in carica erano 109, a cui si aggiunge un socio onorario.

#### **Elenco dei Soci**

- |  |                                    |
|--|------------------------------------|
| 1) Allegria Bruno  | 2) Bacchi Giancarlo                |
| 3) Barrese Franco  | 4) Bartoli Alessandro              |
| 5) Battistoni Giuseppe                                       | 6) Bellini Gianfranco              |
| 7) Benedetti Angelo  | 8) Bernicchi Giuseppe Stefano      |
| 9) Bianchini Alessandra                                      | 10) Bianchini Antonio              |
| 11) Bianchini Enrico   | 12) Bianchini Lorenza              |
| 13) Bizzirri Fausto  | 14) Boldrini Fabrizio              |
| 15) Bracchini Maria Rita                                     | 16) Bucci Attio                    |
| 17) Caldei Silla   | 18) Camilletti Lorenzo             |
| 19) Cangi Giovanni   | 20) Capecci Angelo                 |
| 21) Caselli Mara   | 22) Casilli Anna                   |
| 23) Ceccarelli Giorgio                                       | 24) Cecchetti Catia                |
| 25) Cesaroni Marco   | 26) Cesarotti Italo                |
| 27) Cherubini Maria Rita                                     | 28) Chivacchi Giorgio              |
| 29) Ciarabelli Lucio   | 30) Colcelli Domenico              |
| 31) Colcelli Eros  | 32) Colcelli Paolo                 |
| 33) Compagnia di Maria SS. delle Grazie di Città di Castello |                                    |
| 34) Conti Marco  | 35) Curina Lorenzo                 |
| 36) Dorelli Alessio  | 37) Emiliani Emanuele              |
| 38) Falcini Nicola   | 39) Ferri Alberto                  |
| 40) Fiori Paolo  | 41) Foiani Fabrizio                |
| 42) Garinei Pietro   | 43) Gherardi Alessandro            |
| 44) Giunti Pietro  | 45) Giuntini Enzo                  |
| 46) Godioli Gianfranco                                       | 47) Landini Mauro                  |
| 48) Lelli Fabio Salvatore                                    | 49) Leveque Alessandro             |
| 50) Lignani Piergiorgio                                      | 51) Lodovini Michele               |
| 52) Luchetti Fiorenzo  | 53) Ludovici Amerigo               |
| 54) Ludovici Cristiano                                       | 55) Luzzi Rolando                  |
| 56) Mariotti Simone  | 57) Menichetti Mario               |
| 58) Meozzi Alessandro  | 59) Mercati Valentino              |
| 60) Merendelli Luigi   | 61) Mochi Onory Andrea Giuseppe    |
| 62) Montacci Ugo   | 63) Municipio di Città di Castello |
| 64) Nardi Emilia   | 65) Nardi Francesco Giuseppe       |
| 66) Nardoni Francesco  | 67) Niccolini Antonio              |

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

- |                               |                           |
|-------------------------------|---------------------------|
| 68) Nisi Fabio                | 69) Nocentini Giuliano    |
| 70) Nocetti Massimo           | 71) Norgiolini Roberto    |
| 72) Pasqui Silvio             | 73) Petruzzi Corrado      |
| 74) Ponti Giuseppe            | 75) Ramaccioni Tommaso    |
| 76) Ranieri Raoul             | 77) Renzacci Mario        |
| 78) Rezzesi Pietro            | 79) Rossi Antonio         |
| 80) Rossi Corrado             | 81) Rossi Federico        |
| 82) Rossi Leo                 | 83) Ruggieri Riccardo     |
| 84) Sabbioni Giuseppe         | 85) Salcerini Simone      |
| 86) Sambuchi Paolo            | 87) Santinelli Gianni     |
| 88) Sarteanesi Tiziano        | 89) Schettino Luigi       |
| 90) Sediari Tommaso           | 91) Signorelli Giovanni   |
| 92) Signorelli Marcello       | 93) Sisi Roberto          |
| 94) Smacchia Mauro            | 95) Splendorini Ornella   |
| 96) Tacchini Alvaro           | 97) Taddei Alberto        |
| 98) Taschini Giuseppe         | 99) Trani Ciro            |
| 100) Vannocchi Tommaso        | 101) Veschi Elena         |
| 102) Vescovi Stefano          | 103) Vincenti Pasqui Emma |
| 104) Volpi Costanzo           | 105) Zaganelli Corrado    |
| 106) Zaganelli Eugenio        | 107) Zampini Francesca    |
| 108) Zangarelli Pierfrancesco | 109) Zucchini Gaetano     |

### **Soci onorari**

- 1) Sciarrino Salvatore

Nel corso dell'esercizio l'Assemblea, convocata per l'espletamento delle prerogative di competenza, ha provveduto alla nomina di nuovi soci e di due componenti l'Organo di Indirizzo.

### **ORGANO DI INDIRIZZO**

L'Organo di Indirizzo conta diciotto componenti di varie estrazioni ed esperienze di cui nove designati dall'Assemblea dei Soci e nove da organismi, enti ed istituzioni, quali indicati nello statuto.

### **COMPONENTI DELL'ORGANO DI INDIRIZZO**

- Allegria Bruno
- Benedetti Angelo
- Caldei Silla
- Gherardi Alessandro
- Godioli Gianfranco
- Leveque Alessandro
- Merendelli Luigi
- Montacci Ugo
- Norgiolini Roberto
- Ranieri Raoul
- Rossi Corrado

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

Rossi Federico

Schettino Luigi

Smacchia Mauro

Tacchini Alvaro (designato nel corso dell'esercizio dall'Organo di Indirizzo)

Trani Ciro

Vescovi Stefano

Zampini Francesca (designata per un secondo mandato dall'Organo di Indirizzo nel corso dell'esercizio).

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

#### **COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Nisi Fabio                      Presidente legale rappresentante

Curina Lorenzo              Vicepresidente

Bianchini Alessandra

Ciarabelli Lucio

Signorelli Marcello

Vannocchi Tommaso

Zaganelli Eugenio

### **COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI**

#### **COMPONENTI DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI**

Bianchini Enrico              Presidente

Cuccaroni Luca

Landi Maria

Terminata l'emergenza Covid-19 le riunioni, sia del Consiglio d'Amministrazione che dell'Organo di Indirizzo, si sono tenute in presenza.

L'Organo di Indirizzo si è riunito tre volte per lo svolgimento dei compiti assegnatigli dalla legge e dallo statuto: ha approvato il Piano Programmatico Pluriennale Triennale 2023/2025. Ha approvato il bilancio dell'esercizio 2021 e il Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2023. Ha modificato in parte le linee guida per gli investimenti in strumenti finanziari. Ha preso cognizione, attraverso le relazioni del Presidente, dell'andamento dei lavori a Palazzo Vitelli a Sant'Egidio, intrapresi dalla Fondazione, per ottenere il certificato prevenzione incendi.

Il Consiglio di Amministrazione si è riunito nove volte affrontando i problemi di amministrazione della Fondazione, ivi compresa la gestione esecutiva dei deliberati dell'Organo di Indirizzo a cui ha formulato le proposte previste dallo statuto.

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

Ha deliberato l'adesione della Fondazione al Fondo per la Repubblica Digitale, istituito con la legge n. 233 del 29.12.2021. Ha deliberato l'affidamento in appalto dei lavori necessari per conseguire il certificato prevenzione incendi a Palazzo Vitelli a Sant'Egidio. Ha stipulato un contratto di prestazione d'opera professionale per la durata di un anno con soggetto terzo per lo svolgimento delle attività di segreteria. Ha provveduto alla nomina di sua competenza, di sette membri componenti il Consiglio direttivo dell'ente strumentale Associazione Palazzo Vitelli a Sant'Egidio, stante l'intervenuta scadenza del precedente mandato.

La Fondazione nel 2022 ha avuto a disposizione un solo dipendente, con contratto a tempo indeterminato e orario di lavoro part-time.

### **LA PARTECIPAZIONE BANCARIA**

Al 31/12/2022 la Fondazione non deteneva alcuna partecipazione nella ex banca conferitaria Cassa di Risparmio di Città di Castello S.p.A. né in altre aziende del Gruppo Intesa Sanpaolo. La Fondazione ha continuato ad intrattenere con l'ex banca conferitaria e con la sua controllante proficui e positivi rapporti nell'ottica dell'interesse del territorio di riferimento.

### **RISORSE DESTINATE ALL'ATTIVITA' ISTITUZIONALE**

L'esercizio, al netto degli oneri di funzionamento e delle imposte, ha registrato perdite complessive pari ad euro 446.339 (contro proventi per euro 706.887 registrati nel 2021), come indicato nel seguente prospetto che espone la riconciliazione con il risultato economico dell'esercizio:

Voci	2022
<b>Risultato degli impieghi finanziari</b>	
Risultato delle GPI	€ (521.494)
Dividendi e proventi assimilati	€ 165.291
Svalutazione di strumenti fin. non imm.ti	€ (168.967)
Risultato della negoziazione di strumenti fin.	€ 36.756
<b>Sommano</b>	<b>€ (488.414)</b>
Altri ricavi e proventi	€ 42.075
<b>Saldo</b>	<b>€ (446.339)</b>
Oneri di funzionamento	€ (415.214)
Imposte e tasse	€ (25.745)

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

**Disavanzo dell'esercizio** € (887.298)

Nell'esercizio sono stati deliberati n. 21 interventi istituzionali per complessivi euro 49.808.  
Gli interventi deliberati sono così ripartiti per settori di intervento:

### **Settori Rilevanti**

- Arte, attività e beni culturali	- n. 7 per	€ 12.500	( 25,10%)
- Salute pubblica, medicina prev. e riabilit.	- n. 2 per	€ 11.600	( 23,29%)
- Volontariato, filantropia, beneficenza	- n. 6 per	€ 8.208	( 16,48%)
- Educazione, istruzione e formazione	- n. 2 per	€ 6.500	( 13,05%)
			( 77,92%)

### **Settori Ammessi**

- Sviluppo del territorio	- n. 3 per	€ 9.000	( 18,07%)
- Ricerca Scientifica e tecnologica	- n. 1 per	€ 2.000	( 4,01%)
			( 22,08%)

La suddivisione per classi di importo è la seguente:

- Fino a 5.000 euro	- n. 20 per	€ 41.208	( 82,73%)
- Oltre 5000 euro	- n. 1 per	€ 8.600	(17,27%)

La distribuzione per tipologia del soggetto beneficiario finale è la seguente:

- Enti pubblici non territoriali	€ 17.100,00	(34,33%)
- Organizzazioni di volontariato	€ 6.000,00	(12,05%)
- Associazioni private	€ 22.000,00	(44,17%)
- Altri soggetti privati	€ 4.708,00	( 9,45%)

### **IL PROCESSO EROGATIVO**

La Fondazione svolge principalmente un ruolo sussidiario di soggetto erogatore a favore di enti, organizzazioni ed associazioni espresse dal territorio di riferimento, operando in maniera distinta dagli enti locali e le pubbliche amministrazioni. Scopo della Fondazione è quello di sostenere le espressioni associative, le organizzazioni e le istituzioni

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

della società civile affinché possano meglio rispondere ai bisogni e alle aspettative dei cittadini.

Gli interventi della Fondazione sono rivolti a favorire i progetti in grado di dare risposte efficaci ai bisogni insoddisfatti della popolazione, anche sperimentando soluzioni nuove nei confronti dei bisogni tradizionali e persistenti.

Gli interventi della Fondazione sono altresì indirizzati a sostegno dell'attività ordinaria di iniziative, attuate nel territorio di riferimento, che nel corso degli anni si sono ampliate e consolidate sì da rappresentare attività o manifestazioni saldamente inserite nel tessuto sociale ed economico locale.

Nel collaborare alla realizzazione delle iniziative finanziate, la Fondazione, ove possibile tenuto conto delle caratteristiche delle iniziative, favorisce quelle in grado di produrre positivi effetti sul tessuto sociale e ricaduta economica nel territorio di riferimento.

Le richieste pervenute a valere sui fondi disponibili nell'esercizio 2022 sono state in totale n. 46, quelle accolte sono state n. 21; le ridotte disponibilità hanno consentito di finanziare un numero di interventi ridotto e per importi contenuti.

I tempi di istruttoria e deliberazione sono stati contenuti tenendo conto delle decisioni, sulla scorta dei risultati di bilancio al 31.12.2021, circa le somme da poter destinare alle erogazioni, e dei termini di presentazione delle domande.

La Fondazione assicura una adeguata attività di informazione ai cittadini, anche attraverso il proprio sito internet ([www.fondazionecassarismiocittadicastello.it](http://www.fondazionecassarismiocittadicastello.it)), recentemente revisionato e ammodernato.

La liquidazione dei contributi è effettuata solo ad avvenuta presentazione di adeguata documentazione, anche di spesa, comprovante l'esecuzione o lo stato di realizzazione del programma finanziato.

Alla data di chiusura del bilancio 2022 i residui da erogare, per i quali è attesa la rendicontazione finale, ammontavano ad euro 60.415 di cui euro 28.430 relativi a settori rilevanti ed euro 31.985 relativi agli altri settori.

Si riporta, qui di seguito, l'elenco completo dei contributi deliberati nell'esercizio, suddivisi per settore, con indicazione del beneficiario e la sommaria descrizione del progetto:

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

### SETTORE RILEVANTE SALUTE PUBBLICA, MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA

€ 8.600,00 a favore di ASL 1 UMBRIA (OSPEDALE DI CITTA' DI CASTELLO - Servizio di Ostetricia e Ginecologia) - Contributo per acquisto beni strumentali;

€ 3.000,00 a favore di A.V.I.S. ONLUS - Contributo per sostegno alle attività dell'Associazione".

### SETTORE RILEVANTE ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI

€ 2.000,00 a favore di ARCHIVIO STORICO DELLA LIBRERIA EDITRICE PACI LA TIFERNATE E DELLA CASA EDITRICE IL SOLCO - Contributo per ristampa anastatica de "I Promessi Sposi" e realizzazione dell'audiolibro;

€ 3.000,00 a favore di IST. STORIA POLITICA E SOCIALE V. GABRIOTTI - Contributo per attività di inventariazione della documentazione d'archivio e sostegno alle attività editoriali

€ 500,00 a favore di ASSOCIAZIONE CORALE MARIETTA ALBONI - Contributo per attività dell'associazione;

€ 4.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE FESTIVAL DELLE NAZIONI - Contributo per realizzazione della 55<sup>a</sup> Edizione del Festival, omaggio alla Spagna.

€ 1.000,00 a favore di CIRCOLO CULTURALE "LUIGI ANGELINI" - Contributo per realizzazione iniziative per i 150 anni della nascita dello scultore Elmo Palazzi;

€ 1.500,00 favore di SOC. COOP. TELA UMBRA - Contributo per restauro suppellettili patrimonio Franchetti;

€ 500,00 a favore di PRO-LOCO PIOSINA - Contributo per restauro trebbiatrice e scala trasporto paglia.

### SETTORE RILEVANTE EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE

€ 1.500,00 a favore di LICEO CLASSICO STATALE PLINIO IL GIOVANE - Contributo per il progetto "Le luci della Fede";

€ 5.000,00 a favore di SCUOLA SECONDARIA DI PRIMO GRADO ALIGHIERI-PASCOLI - Contributo per Concorso Musicale Nazionale E. Zangarelli.

### SETTORE RILEVANTE VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA

€ 1.208,00 a favore di FONDAZIONE CON IL SUD - ACRI - Contributo annuo come da Accordo Acri/Volontariato;

€ 2.000,00 a favore di ASD CANOA CLUB CDC - Contributo per realizzazione dei progetti "In Dragon Boat pagaiando insieme" e "La canoa è per tutti" rivolti espressamente a donne operate per patologia oncologica e a soggetti portatori di disabilità;

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

€ 1.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE CONFRONTO – Contributo per realizzazione della 39^ Edizione della Stracastello – Festa Popolare;

€ 1.000,00 a favore di ASD BEATA MARGHERITA - Contributo per realizzazione corso di nuoto avanzato e organizzazione Campionato Regionale di Nuoto Fidir;

€ 2.000,00 a favore di COOP. SOC. RIOSECCO ONLUS – Contributo per attività educative e culturali della cooperativa;

€ 1.000,00 a favore di FIORE VERDE SOC. COOP. SOCIALE – Contributo per acquisto attrezzature per il servizio di animazione delle residenze per anziani di San Giovanni in Campo e "Don Nazzeno Amantini".

### SETTORE AMMESSO RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA

€ 2.000,00 a favore di IST. DI BIOSCIENZE E BIORISORSE – CNR – Contributo per realizzazione progetto di ricerca "Il luppulo selvatico come possibile fonte di variabilità genetica per la costituzione di varietà locali dell'Alta Valle del Tevere".

### SETTORE AMMESSO SVILUPPO DEL TERRITORIO

€ 3.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE AMICI DEL FUMETTO – Contributo per realizzazione Mostra Nazionale Tiferno Comics "Valentina presenta: Tutto Crepax";

€ 3.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE AMICI DEL PRESEPIO – Contributo per realizzazione della XXIII Mostra Internazionale di Arte Presepiale di Città di Castello;

€ 3.000,00 a favore di CONSULTA delle Fondazioni delle Casse di Risparmio Umbre – Somma impegnata per gli interventi comuni deliberati rientranti in questo settore.

# FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO CITTA' DI CASTELLO

\* \* \* \* \*

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2022

Sigg.ri Soci, Sigg.ri membri dell'Organo di Indirizzo,

la nostra relazione riferisce in merito ai doveri di vigilanza di cui all'art. 2403, comma 1, del Codice Civile, relativamente all'osservanza della Legge, dello Statuto Sociale ed al rispetto dei principi di corretta amministrazione e riferisce anche per l'attività svolta in merito alle funzioni di controllo contabile previste dall'art. 14 del D.lgs. 27 gennaio 2010 n.39.

La nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, tenendo comunque conto della dimensione della natura dell'ente sottoposto a vigilanza; di seguito Vi diamo conto del nostro operato e di quanto abbiamo potuto rilevare nel corso dell'intero 2022.

Il Collegio da atto che l'assemblea per l'approvazione del bilancio, è stata convocata entro 120 giorni dalla chiusura dell'esercizio, dunque con il rispetto del termine ordinario.

### ATTIVITA' DI VIGILANZA

In riferimento all'attività di vigilanza, Vi evidenziamo quanto segue:

Nel 2022 abbiamo partecipato alle riunioni del Consiglio di amministrazione ed a quelle dell'Organo di indirizzo, che si sono svolte in conformità alle previsioni normative, statutarie e regolamentari, che ne disciplinano il funzionamento

Per l'attività di nostra competenza e dalle verifiche effettuate non sono emersi fatti o elementi rilevanti, che richiedano particolare evidenziazione nella presente relazione.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione ed in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, adottato dall'Ente e sul suo concreto funzionamento.

In occasione della nostra partecipazione alle riunioni dell'Organo di Indirizzo, del Consiglio di Amministrazione e dell'assemblea dei soci, siamo venuti a conoscenza del generale andamento della gestione e delle più rilevanti operazioni, che hanno interessato il periodo in esame.

Per quanto a nostra conoscenza, le deliberazioni e le conseguenti attività, poste in essere in esecuzione delle delibere del Consiglio di Amministrazione, sono apparse coerenti con le caratteristiche sopra enunciate, nel rispetto della legge e dello statuto ed in conformità agli indirizzi definiti dall'Organo di Indirizzo. La Relazione Economico Finanziaria fornisce specifica informativa sulla situazione della Fondazione.

In relazione all'attività svolta nel corso del suddetto periodo, Vi diamo atto di quanto segue:

- nel periodo in esame sono state regolarmente eseguite le verifiche periodiche previste dall'art. 2404 del Codice Civile, finalizzate a controllare l'osservanza della legge e dello statuto, la regolare tenuta della contabilità, la corretta rilevazione nelle scritture contabili dei fatti di gestione ed il rispetto dei principi di corretta amministrazione utilizzando, nell'espletamento dell'incarico, i suggerimenti indicati nelle "Norme di comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili".

- Il Collegio dei Revisori ha inoltre verificato che siano stati adempiuti gli obblighi civilistici, fiscali e previdenziali di qualsiasi genere sulla base delle informative acquisite in occasione delle sedute del Consiglio di Amministrazione, nonché tramite gli opportuni contatti con i responsabili delle diverse funzioni: non abbiamo particolari osservazioni da esporre, per quanto concerne il sistema amministrativo-contabile e la sua idoneità a rappresentare correttamente i fatti di gestione ed il suo concreto funzionamento;

- abbiamo preso atto delle attività finanziarie ed erogative svolte dalla Fondazione, anche attraverso confronti con i referenti della struttura;

- nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio dei Revisori denunce ai sensi dell'articolo 2408 del Codice Civile e nemmeno sono pervenuti esposti;

- il Collegio dei Revisori, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

#### **ESAME DEL BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022**

La responsabilità della redazione del Progetto di bilancio compete agli Amministratori dell'Ente, il controllo contabile delle poste che compongono il bilancio al 31 dicembre 2022 è a noi demandato.

Le regole di redazione del suddetto bilancio sono quelle previste e disciplinate dal D.Lgs. 17 maggio 1999, n. 153, dal Provvedimento del Ministero del Tesoro ( oggi MEF: Ministero dell'Economia e delle Finanze) del 19 aprile 2001, dagli articoli da 2423 e seguenti del Codice Civile, ed integrate, ove necessario, dai principi contabili nazionali emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

I criteri utilizzati per la valutazione delle poste del bilancio in esame, sono indicati nella Nota Integrativa. Al Collegio dei Revisori compete di vigilare sull'impostazione generale data al Bilancio e sulla conformità alle norme di legge e regolamenti che ne disciplinano la formazione, in particolare il D.Lgs. 17 maggio 1999, n. 153, ed il Provvedimento del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001, ai quali il progetto di bilancio da noi esaminato risulta conforme.

Il progetto di bilancio dell'esercizio 2022, che Vi viene sottoposto per l'approvazione, è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 7 aprile 2023

I documenti accompagnatori – nota integrativa, relazione economico finanziaria degli amministratori e bilancio di missione - illustrano in modo dettagliato i criteri di valutazione, le deliberazioni e le erogazioni assunte dal Consiglio di Amministrazione nel condurre la gestione.

I dati di sintesi del bilancio di esercizio, in uno con quello dell'esercizio precedente, possono così sintetizzarsi:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>			
<b>ATTIVO</b>		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Immobilizzazioni materiali	7.889.737	7.786.549
2	Immobilizzazioni finanziarie	9.155.369	7.044.372
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	8.051.931	9.666.705
4	Crediti	75.693	70.208
5	Disponibilità liquide	2.703.915	4.370.082
7	Ratei e risconti attivi	59.929	38.730
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>27.936.574</b>	<b>28.976.646</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Patrimonio netto	27.433.109	28.320.407
2	Fondi per l'attività di istituto	296.915	348.150
3	Fondi per rischi ed oneri	0	0
4	Trattamento di fine rapp. di lav. sub.	5.441	4.283
5	Erogazioni deliberate	60.416	80.650
6	Fondo per il volontariato	27.227	35.442
7	Debiti	111.862	186.178
8	Ratei e risconti passivi	1.604	1.535
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>27.936.574</b>	<b>28.976.646</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Risultato delle gestioni patrimoniali	(521.494)	182.666
2	Dividendi e proventi assimilati	69.372	155.844
3	Interessi e proventi assimilati	95.919	265.366
4	Rivalutazione (svalutazione) di strumenti finanziari non immobilizzati	(168.967)	18.034
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	36.756	(73.197)
9	Altri proventi	42.075	34.494
10	Oneri	415.214	413.672
11	Proventi straordinari	0	50.484
12	Oneri straordinari	0	3
13	Imposte	25.745	82.249
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>		<b>(887.298)</b>	<b>137.766</b>
Copertura disavanzi pregressi		0	34.441
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria	0	20.655
16	Accantonamento al fondo per il volontariato	0	2.755
17	Accantonamento/(utilizzo) fondi per l'attività d'Istituto	0	79.656

19	Accantonamento al fondo iniziative comuni	0	248
	<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	<b>(887.298)</b>	<b>0</b>

L'iscrizione in bilancio delle immobilizzazioni materiali, costituite da fabbricati, mobili e arredi, impianti e macchine elettroniche è effettuata a norma di legge e le aliquote di ammortamento applicate non sono variate rispetto a quelle applicate nell'esercizio precedente.

Le immobilizzazioni finanziarie, classificate come investimenti durevoli, sono state iscritte al costo, rettificato in presenza di perdite durevoli.

Gli altri strumenti finanziari non immobilizzati sono iscritti in bilancio, per il minore tra costo di acquisto e valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, secondo il regime ordinario previsto dal codice civile ( art. 2426 c.c.) e dai principi contabili nazionali .

Le gestioni patrimoniali individuali e le polizze di liquidità sono iscritte per il valore maturato a fine esercizio, comprensivo dei risultati di competenza.

Le quote dei fondi comuni di investimento, sono state iscritte in bilancio al valore di mercato.

I ratei e i risconti sono stati calcolati per la corretta attribuzione di costi e ricavi di competenza dell'esercizio, applicando il criterio di ripartizione temporale da noi condiviso.

Le altre poste dell'attivo e del passivo hanno subito le variazioni previste dalla normativa e da una prudenziale valutazione.

Le voci di costo e ricavo del conto economico sono analiticamente illustrate nella loro entità e nelle variazioni rispetto all'anno precedente.

Si segnala che l'esercizio in commento, si è chiuso con un disavanzo di euro 887.298

La nota integrativa riporta in dettaglio le variazioni intervenute nelle attività e nelle passività, dando dimostrazione analitica del risultato della gestione.

Riteniamo le motivazioni ivi contenute pertinenti ed esaurienti.

Le erogazioni deliberate rientrano tutte nei settori di intervento statutariamente previsti ed effettuate nei limiti delle disponibilità.

Il Collegio dei Revisori, visti i risultati delle verifiche eseguite e constatata l'insussistenza di rilievi o riserve da evidenziare, ritiene che il bilancio della Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello chiuso alla data del 31.12.2022 sia conforme alla Legge e invita pertanto ad approvarlo.

Città di Castello, 13 aprile 2023

I REVISORI

Dott. Enrico Bianchini, Presidente

Dott.ssa Maria Landi, componente

Dott. Luca Cuccaroni, componente

**ATTIVO**

	al 31.12.2022	al 31.12.2021	Variazioni	
<b>1</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			
a)	Beni immobili	7.538.760	7.429.173	
	<i>di cui beni immobili strumentali</i>	3.823.749	3.823.749	
b)	Beni mobili d'arte	325.800	325.800	
c)	Beni mobili strumentali	25.177	31.576	
d)	Altri beni	0	0	
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>7.889.737</b>	<b>7.786.549</b>	<b>103.188</b>
<b>2</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
b)	Altre partecipazioni	20.880	20.880	
c)	Titoli di debito	6.438.195	4.767.750	
d)	Altri strumenti finanziari	2.696.295	2.255.742	
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>9.155.369</b>	<b>7.044.372</b>	<b>2.110.997</b>
<b>3</b>	<b>STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>			
a)	Strumenti finanz. in gestione patrimoniale individuale	4.830.978	5.404.506	
b)	Strumenti finanziari quotati			
	- titoli di capitale	12	12	
	- fondi comuni di investimento	1.221.269	1.414.201	
	Sommano	1.221.282	1.414.213	
c)	Strumenti finanziari non quotati			
	- titoli di debito	200.436	950.955	
	- altri	1.799.235	1.897.030	
	Sommano	1.999.671	2.847.986	
d)	Strumenti finanziari derivati attivi	0	0	
	<b>TOTALE STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>	<b>8.051.931</b>	<b>9.666.705</b>	<b>(1.614.774)</b>
<b>4</b>	<b>CREDITI</b>			
	- Esigibili entro l'esercizio successivo	75.693	70.208	
	<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>75.693</b>	<b>70.208</b>	<b>5.485</b>
<b>5</b>	<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>2.703.915</b>	<b>4.370.082</b>	<b>(1.666.167)</b>
<b>7</b>	<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>59.929</b>	<b>38.730</b>	<b>21.199</b>
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>27.936.574</b>	<b>28.976.645</b>	<b>(1.040.071)</b>

**PASSIVO**

	al 31.12.2022	al 31.12.2021	Variazioni	
<b>1</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
a)	Fondo di dotazione	17.813.913	17.813.913	
b)	Riserva da donazioni	294.150	294.150	
c)	Riserva da rivalutazioni e plusvalenze	8.928.815	8.928.815	
d)	Riserva obbligatoria	1.349.536	1.349.536	
e)	Riserva per l'integrità del patrimonio	355.955	355.955	
f)	Avanzi (disavanzi) portati a nuovo	(421.963)	(421.963)	
g)	Avanzo (disavanzo) residuo	(887.298)	0	
h)	Altre riserve	0	0	
	<b>TOTALE FONDI PATRIMONIALI</b>	<b>27.433.109</b>	<b>28.320.407</b>	<b>(887.298)</b>
<b>2</b>	<b>FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO</b>			
a)	Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni	125.328	125.328	
b)	Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	108.460	147.268	
c)	Fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	51.639	62.639	
d)	Altri fondi	11.488	12.916	
	<b>TOTALE FONDI PER ATTIVITA' DI ISTITUTO</b>	<b>296.915</b>	<b>348.150</b>	<b>(51.235)</b>
<b>3</b>	<b>FONDI RISCHI E ONERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPP. DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>5.441</b>	<b>4.283</b>	<b>1.158</b>
<b>5</b>	<b>EROGAZIONI DELIBERATE</b>			
a)	Nei settori rilevanti	28.430	56.722	
b)	Negli altri settori statutari	31.985	23.927	
	<b>TOTALE EROGAZIONI DELIBERATE</b>	<b>60.416</b>	<b>80.650</b>	<b>(20.234)</b>
<b>6</b>	<b>FONDO PER VOLONTARIATO</b>	<b>27.227</b>	<b>35.442</b>	<b>(8.215)</b>
<b>7</b>	<b>DEBITI</b>			
-	Esigibili entro l'esercizio successivo	111.862	186.178	
	<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>111.862</b>	<b>186.178</b>	<b>(74.316)</b>
<b>8</b>	<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>1.604</b>	<b>1.535</b>	<b>69</b>
	<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>27.936.574</b>	<b>28.976.645</b>	<b>(1.040.071)</b>

# CONTO ECONOMICO

	2022	2021	Variazioni	
1	RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	(521.494)	182.666	(704.160)
2	DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI			
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie	60.372	63.827	
	c) da strumenti finanziari non immob.ti	9.000	92.017	
	<b>TOTALE DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI</b>	<b>69.372</b>	<b>155.844</b>	<b>(86.471)</b>
3	INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI			
	a) da immobilizzazioni finanziarie	191.119	162.381	
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	(96.614)	100.708	
	c) da crediti e disponibilità liquide	1.414	2.276	
	<b>TOTALE INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI</b>	<b>95.919</b>	<b>265.366</b>	<b>(169.446)</b>
4	RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	(168.967)	18.034	(187.001)
5	RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	36.756	(73.197)	109.953
9	ALTRI PROVENTI	42.075	34.494	7.581
10	ONERI			
	a) Compensi e rimborsi spese agli organi statutari	28.845	38.434	
	b) Per il personale	17.907	17.162	
	c) Per consulenti e collaboratori esterni	26.092	42.299	
	d) Per servizi di gestione del patrimonio	97.499	70.723	
	e) Interessi passivi e altri oneri finanziari	307	287	
	f) Commissioni di negoziazione	3.042	12.602	
	g) Ammortamenti	55.387	54.803	
	h) Accantonamenti	0	0	
	i) Altri oneri	186.134	177.363	
	<b>TOTALE ONERI</b>	<b>415.214</b>	<b>413.672</b>	<b>1.541</b>
11	PROVENTI STRAORDINARI	0	50.484	(50.484)
12	ONERI STRAORDINARI	0	3	0
13	IMPOSTE	25.745	82.249	(56.504)
	<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>(887.298)</b>	<b>137.766</b>	<b>(1.025.064)</b>
	<b>COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI</b>	<b>0</b>	<b>34.441</b>	
14	ACCANT.TO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	0	20.665	(20.665)
16	ACCANT.TO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	0	2.755	(2.755)
17	ACCANT.TO/ (UTILIZZO) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO			
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	0	0	
	b) al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	0	52.000	
	c) al fondo per le erogazioni negli altri settori statutari	0	27.656	
	d) agli altri fondi	0	0	
	<b>TOTALE ACCANTONAMENTO/ (UTILIZZO) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO</b>	<b>0</b>	<b>79.656</b>	<b>(79.656)</b>
19	ACC.TO AL FONDO INIZIATIVE COMUNI	0	248	(248)
	<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	<b>(887.298)</b>	<b>0</b>	<b>(887.298)</b>

# RENDICONTO FINANZIARIO

al 31.12.2022

al 31.12.2021

Variazioni

## ATTIVITÀ DI GESTIONE CORRENTE

	al 31.12.2022	al 31.12.2021	Variazioni
<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	<b>(887.298)</b>	<b>0</b>	<b>(887.298)</b>
<b>DESTINAZIONI DELL'AVANZO (DISAVANZO)</b>			
Copertura disavanzi pregressi	0	34.441	
Erogazioni in corso d'esercizio	0	0	
Accantonamento alla Riserva Obbligatoria	0	20.665	
Accantonamento al volontariato	0	2.755	
Accantonamento Fondo per le attività d'istituto	0	79.656	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0	0	
Accantonamento Ex art. 1 co 44 L. n. 178/2020	0	0	
Accantonamento al fondo per le iniziative comuni	0	248	
<b>Sommario</b>	<b>0</b>	<b>137.766</b>	<b>(137.766)</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>(887.298)</b>	<b>137.766</b>	<b>(1.025.064)</b>
<b>ALTRI MOVIMENTI</b>			
Accantonamenti al fondo imposte	0	0	
Ammortamenti	55.387	54.803	
+/- minus/plus da valutazione strum. F. non immobilizzati	852.383	(167.806)	
+/- minus/plus da valutazione strum. F. immobilizzati	(46.209)	(33.282)	
Accantonamento al fondo rischi e oneri	0	0	
Incremento/(decremento) TFR	1.158	871	
Decremento/ (incremento) ratei e risconti attivi (relativi alla gest. Operativa)	(21.199)	(7.181)	
Incremento/ (decremento) ratei e risconti passivi (relativi alla gest. Operativa)	69	412	
Decremento/ (incremento) crediti di gestione	(5.484)	3.650	
Incremento/ (decremento) debiti di gestione	(74.315)	31.049	
<b>Sommario</b>	<b>761.789</b>	<b>(117.484)</b>	<b>879.273</b>
<b>A) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE CORRENTE</b>	<b>(125.508)</b>	<b>20.282</b>	<b>(145.791)</b>
<b>ATTIVITÀ DI EROGAZIONE</b>			
Erogazioni effettuate nell'esercizio	(49.808)	(43.711)	
Erogazioni a valere sul fondo volontariato	(8.216)	0	
<b>B) LIQUIDITA' ASSORBITA (GENERATA) DALL'ATTIVITÀ DI EROGAZIONE</b>	<b>(58.024)</b>	<b>(43.711)</b>	<b>(14.313)</b>
<b>ATTIVITÀ DI GESTIONE DEL PATRIMONIO</b>			
<b>1) INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI</b>			
Decremento/ (incremento) immobilizzazioni materiali e immateriali	(103.188)	(24.534)	
Decremento/ (incremento) immobilizzazioni finanziarie	(2.110.998)	(7.023.492)	
Decremento/ (incremento) strumenti finanziari non immobilizzati	731.550	7.873.375	
Decremento/ (incremento) crediti di finanziamento			
Decremento/ (incremento) ratei e risconti attivi (relativi alla gest. finanziaria)			
Incremento/ (decremento) debiti di finanziamento			
Incremento/ (decremento) ratei e risconti passivi (relativi alla gest. finanziaria)			
<b>Sommario</b>	<b>(1.482.635)</b>	<b>825.349</b>	<b>(2.307.984)</b>
<b>2) VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO</b>			
Incremento/ (decremento) patrimonio netto	0	(50.000)	
<b>Sommario</b>	<b>0</b>	<b>(50.000)</b>	<b>50.000</b>
<b>C) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE DEL PATRIMONIO</b>	<b>(1.482.635)</b>	<b>775.349</b>	<b>(2.257.984)</b>
<b>D) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE (A+B+C)</b>	<b>(1.666.167)</b>	<b>751.921</b>	<b>(2.418.088)</b>
<b>E) DISPONIBILITA' LIQUIDE INIZIALI</b>	<b>4.370.082</b>	<b>3.618.162</b>	<b>751.921</b>
<b>F) DISPONIBILITA' LIQUIDE FINALI (D+E)</b>	<b>2.703.915</b>	<b>4.370.082</b>	<b>(1.666.167)</b>

## NOTA INTEGRATIVA

---

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 della Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello è stato redatto secondo le disposizioni di cui all'articolo 9 del decreto legislativo 17 maggio 1999, numero 153, nonché dell'atto di indirizzo dell'Autorità di vigilanza ivi richiamato – D.M. 19 aprile 2001 –.

Si evidenzia che nell'esercizio in commento non si sono verificate le speciali ragioni di cui all'articolo 2423, quarto comma, del Codice civile; ne consegue la piena conformità del documento ai principi previsti dalle suddette disposizioni.

Il bilancio di esercizio si compone di stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa. Stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa sono organizzati secondo gli schemi dell'atto di indirizzo dell'Autorità di vigilanza sopra richiamato. Il rendiconto finanziario è organizzato secondo lo schema proposto dall'ACRI – Associazione di Fondazioni e di Casse di Risparmio.

L'informativa è completata dalla relazione sulla gestione.

### **Criteri di valutazione**

I criteri di valutazione delle singole voci corrispondono a quelli previsti dall'atto di indirizzo dell'Autorità di vigilanza, di cui all'art. 9, comma 5, del D.lgs. 17 maggio 1999, n. 153 – D.M. 19 aprile 2001 – e sono omogenei a quelli adottati nel precedente esercizio.

#### ***Stato Patrimoniale***

##### *Immobilizzazioni materiali*

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto aumentato degli oneri accessori di diretta imputazione, sistematicamente ammortizzato, a partire dall'esercizio di entrata in funzione, in relazione alla residua possibilità di utilizzo economico dei cespiti.

Sul punto si segnala che l'ammortamento degli immobili è limitato al valore dei soli fabbricati, ottenuto scorporando dal costo sostenuto per l'acquisto il valore delle aree di sedime e pertinenziali.

Nel prospetto che segue sono riportate le aliquote applicate per le varie categorie di cespiti. Nell'esercizio di entrata in funzione, tali aliquote sono ridotte alla metà:

**Immobilizzazioni materiali**

Categorie di beni	Aliquote di ammortamento applicate
Fabbricati	1,00%
Beni mobili strumentali:	
<i>Impianti</i>	15,00%
<i>Arredi</i>	6,00%
<i>Macchine elettroniche</i>	20,00%

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono stati modificati rispetto all'esercizio precedente.

Il valore delle immobilizzazioni materiali non è comprensivo delle spese sostenute per mantenerle in efficienza, onde garantirne la vita utile prevista, e per le riparazioni ordinarie; tali spese vengono infatti rilasciate a conto economico nell'esercizio in cui sono sostenute.

Si precisa che i beni strumentali non hanno mai formato oggetto di rivalutazioni economiche o monetarie.

*Immobilizzazioni finanziarie*

Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto, rettificato in presenza di perdite di valore durevoli.

*Strumenti finanziari non immobilizzati*

Gli strumenti finanziari non immobilizzati sono iscritti in bilancio per il minore tra costo di acquisto e valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, secondo il regime ordinario previsto dal Codice civile (art. 2426 co. 1 n. 9 c.c.) e dai principi contabili nazionali.

Le gestioni patrimoniali individuali e le polizze di liquidità sono iscritte per il valore maturato a fine esercizio, comprensivo dei rendimenti di competenza.

Le quote dei fondi comuni di investimento sono state invece iscritte al valore di mercato anziché al costo di acquisto. La scelta, consentita dall'atto di indirizzo dell'Autorità di vigilanza (punto 10.8), è giustificata da esigenze di corretta rappresentazione dell'effettiva situazione patrimoniale e del risultato economico dell'esercizio. Per gli strumenti finanziari in narrativa, infatti, il valore di mercato individua in termini più significativi sia l'effettiva consistenza degli investimenti, sia la quota di proventi – o di oneri – di competenza dell'esercizio.

*Crediti*

Sono iscritti al valore nominale, che rappresenta il valore di presumibile realizzo.

*Ratei e risconti*

Si riferiscono rispettivamente alle rettifiche di imputazione e di storno aventi per oggetto quote di costi e di ricavi variabili in ragione del tempo e comuni a due o

più esercizi, la cui iscrizione è regolata dal criterio della competenza temporale.

*Patrimonio netto*

È costituito dall'insieme dei fondi vincolati e del risultato economico netto di gestione.

*Fondi per l'attività di istituto*

Accolgono il saldo delle quote di avanzo destinate al finanziamento dell'attività di erogazione ma non ancora impegnate per specifici interventi.

*Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato*

È rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei dipendenti in forza a tale data.

*Erogazioni deliberate*

Nella voce è iscritto il valore complessivo degli impegni di erogazione assunti ma non ancora assolti alla data di chiusura dell'esercizio.

*Fondo per volontariato*

Nella voce è iscritto il saldo degli stanziamenti effettuati a favore delle organizzazioni di volontariato, in conformità alle vigenti disposizioni di legge. Gli stanziamenti sono riportati al netto degli eventuali utilizzi.

*Fondo nazionale iniziative comuni*

La voce accoglie il saldo degli stanziamenti destinati a sostenere iniziative comuni individuate dal Comitato di Presidenza dell'ACRI.

*Debiti*

Sono iscritti al valore nominale.

***Conto Economico***

*Proventi*

Sono iscritti per competenza; quelli finanziari, sono rilevati al netto delle ritenute applicate a titolo d'imposta ed al lordo di commissioni e spese di gestione.

*Oneri*

Sono iscritti per competenza.

*Erogazioni deliberate nell'esercizio*

La voce accoglie le erogazioni deliberate nell'anno, limitatamente all'importo stanziato a valere sull'avanzo dell'esercizio in corso. Essa, pertanto, non fornisce la misura della complessiva intensità di intervento, per il cui apprezzamento si

rimanda al bilancio di missione.

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### Immobilizzazioni

*Immobilizzazioni materiali* € 7.889.737

Comprendono sia beni strumentali che beni patrimoniali (questi ultimi costituiti da immobili e oggetti d'arte), il cui valore complessivo aumenta di € 103.188 per il combinato effetto degli ammortamenti di competenza e delle capitalizzazioni riguardanti le spese sostenute nell'esercizio per gli interventi di miglioramento dei fabbricati, al netto dei relativi contributi.

La composizione della voce e le variazioni intervenute nell'esercizio sono dettagliate nel seguente prospetto:

Immobilizzazioni materiali (euro)								
Voci	2021			2022				
	Valore a bilancio	Acquisti / Donazioni	Capital.ni	Cessioni	Amm.ti	Riv.ni/ sval.ni	Riclass.ni	Valore a bilancio
Terreni pertinenziali	685.050	-	-	-	-	-	-	685.050
Fabbricati e aree di sedime	6.744.124	-	158.574	-	(48.987)	-	-	6.853.711
Impianti	-	-	-	-	-	-	-	-
Arredi	31.367	-	-	-	(6.190)	-	-	25.177
Macchine d'uff. elettr.che	208	-	-	-	(209)	-	-	(1)
Oggetti d' arte	325.800	-	-	-	-	-	-	325.800
Altri beni	-	-	-	-	-	-	-	-
Immob.ni in c.so e acconti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>7.786.549</b>	<b>-</b>	<b>158.574</b>	<b>-</b>	<b>(55.387)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.889.737</b>

Le immobilizzazioni materiali non hanno formato oggetto di rivalutazioni economiche o monetarie.

*Immobilizzazioni finanziarie* € 9.155.369

Si incrementano di € 2.110.997 la composizione della voce e le variazioni intervenute nell'esercizio, sono riepilogate nel prospetto seguente:

Immobilizzazioni finanziarie (euro)						
Voci	2021	2022				Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Acquisti	Cessioni	Conferimenti	Riallocazioni	
Partecip.ni in imprese strum.li <i>Ass.ne Pal. Vitelli a S. Egidio</i>	-	-	-	-	-	-
Partecipazioni in altri enti: <i>Fondazione con il sud</i>	20.880	-	-	-	-	20.880
Titoli di debito	4.767.750	1.670.445	-	-	-	6.438.195
Altri strumenti finanziari	2.255.742	440.553	-	-	-	2.696.295
<b>Totale</b>	<b>7.044.372</b>	<b>2.110.998</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>9.155.370</b>

L'Art. 4 del Protocollo d'intesa 22.4.2015 tra Ministero dell'Economia e delle Finanze e l'Acri stabilisce che i contratti e gli strumenti finanziari derivati devono essere utilizzati con finalità di copertura oppure in operazioni in cui non siano presenti rischi di perdite patrimoniali.

Il comma 4 di detto articolo stabilisce inoltre che le Fondazioni devono fornire in bilancio informazioni, di natura qualitativa e quantitativa, relative alle operazioni in derivati effettuate nell'esercizio di riferimento del bilancio e a quelle in essere alla data della sua chiusura, ivi incluse quelle incorporate in strumenti finanziari e quelle perfezionate nell'ambito delle gestioni di portafogli.

Al 31.12.2022 in portafoglio sono presenti strumenti con componente derivativa sotto forma di Certificates che consentono la garanzia del capitale in misura completa o, in altri casi, con coperture parziali condizionate.

Si indicano di seguito i singoli strumenti con finalità di copertura rispetto al rischio di perdita sul sottostante:

1-Isin XS2244326588 – MB CLC ISP SUB 10/30 – Protezione del capitale a scadenza 100%. Titoli sottoscritti in data 3.11.2020 per un ammontare di € 200.000.

Il Certificato emesso da Mediobanca – Banca di Credito Finanziario SpA è un Credit Securities Linked legato all'obbligazione subordinata di Intesa Sanpaolo SpA con scadenza 14 ottobre 2030.

Il Certificato prevede il pagamento di una cedola annuale nella misura di 2,925% per i primi cinque anni e successivamente dal sesto al decimo anno, nella misura di Euribor 3 Mesi + 2,35% pagata trimestralmente.

Alla scadenza il Certificato prevede di corrispondere il 100% dell'Ammontare Nozionale, salvo il caso di estinzione anticipata, qualora si sia verificato un Evento di Credito.

2-Isin XS2004505157 – MB ISP SUB 3,10% 6/24 – Protezione del capitale a scadenza 100%. Titoli sottoscritti in data 19.6.2019 per un ammontare di € 100.000.

Il Certificato emesso da Mediobanca – Banca di Credito Finanziario SpA è un Credit Linked Certificates legato all'obbligazione subordinata di Intesa Sanpaolo con scadenza 20 giugno 2024.

Il Certificato prevede di corrispondere alla data di scadenza un importo di liquidazione in contanti pari al 100% dell'Ammontare Nozionale e una cedola trimestrale fissa del 3,10% annuo, salvo il caso in cui si sia verificato un Evento di Credito sull'Entità di Riferimento durante il periodo di osservazione dell'Evento di Credito.

3-Isin XS2383860397 – MBPHXWOENELEDF 03/25 – Protezione condizionata del capitale a scadenza 65%. Titoli sottoscritti in data 6.10.2021 per un ammontare di € 200.000.

Certificati Phoenix emessi da Mediobanca – Banca di Credito Finanziario SpA legati alle azioni ENEL SpA e Electricité de France S.A. che prevedono di corrispondere un rendimento pari a 0,37% mensile con effetto memoria a partire dal quarto mese successivo alla data di emissione, se il valore di entrambi i sottostanti è superiore o uguale al 65% del valore iniziale, salvo il caso di estinzione anticipata con pagamento del 100% del capitale nozionale se, a partire dal nono mese successivo alla data di emissione, il valore di entrambi i titoli sottostanti è superiore o uguale al 100% del valore iniziale. A scadenza il certificato liquida il 100% dell'ammontare nozionale se il valore finale di tutti i sottostanti è uguale o superiore al 65% del valore iniziale.

4-Isin XS2224267232 BNP CLC MB SUB 12/30 per un ammontare di € 200.000. Il Certificato è un 22 Eur Credit Linked Note con scadenza 30.12.2030 referencing Mediobanca Banca di Credito Finanziario SpA, emittente BNP Paribas Issuance B.V.

Il prodotto prevede di corrispondere alla data di scadenza un importo in contanti pari al 100% dell'ammontare nozionale oltre ai premi periodici, salvo il verificarsi di un evento di credito sull'entità di riferimento. Il profilo reddituale predeterminato prevede per i primi 5 anni il 2,05% pagato annualmente e dal 6° al 10° anno Euribor 3 Mesi + 2% pagato trimestralmente.

5-Isin JE00BLS37395 GS PHX UCG 08/25 per un ammontare di € 360.000

Il Certificato emessa da Mediobanca – Banca di Credito Finanziario SpA – è un Certificato a Capitale condizionatamente protetto con scadenza 11 agosto 2025.

Il Certificato prevede, se il valore finale del titolo sottostante è maggiore o uguale al 65% del valore iniziale, il pagamento di un premio mensile lordo dello 0,70% dell'ammontare nozionale di ciascun certificato (pari a € 20.000).

La liquidazione a scadenza del Certificato pari al 100% dell'ammontare nozionale di ciascun Certificato (pari a 20.000) se alla data di osservazione finale il valore del titolo sottostante è maggiore o uguale al 65% del valore iniziale.

6-Isin XS2439095543 MBPHXWOENIISP 08/25 per un ammontare di € 200.000

Il Certificato emessa da Mediobanca – Banca di Credito Finanziario SpA – è un Certificato a Capitale condizionatamente protetto con scadenza 25 agosto 2025.

Il Certificato prevede, se il valore finale del titolo sottostante è maggiore o uguale al 60% del valore iniziale, il pagamento di un premio mensile lordo dello 0,68% dell'ammontare nozionale di ciascun certificato (pari a € 20.000).

La liquidazione a scadenza del Certificato pari al 100% dell'ammontare nozionale di ciascun Certificato (pari a 20.000) se alla data di osservazione finale il valore del titolo sottostante è maggiore o uguale al 60% del valore iniziale.

I seguenti certificati, presenti nel portafoglio al 31.12.2021, sono stati estinti anticipatamente nel corso dell'esercizio 2022, con rimborso totale dell'ammontare sottoscritto:

ISIN	Descrizione	data estinzione
IT0005446015	MB PHX ISP 12/24	14.02.2022
XS2086873796	MB PHX SG 3Y	27.01.2022
XS2102922502	MB PHX UCG	17.01.2022
XS2325747983	MB PHX ISP 10/24	28.01.2022

Le partecipazioni in imprese strumentali sono costituite dalla partecipazione all'Associazione Palazzo Vitelli a S. Egidio, costituita nel 2013 insieme al Comune di Città di Castello per la gestione e l'utilizzo del complesso immobiliare di Palazzo Vitelli a S. Egidio. Alla partecipazione in questione non è assegnato alcun valore, non essendo previsti e non essendo stati effettuati conferimenti al fondo di dotazione in sede costitutiva.

Quanto all'attività svolta dall'impresa strumentale nel corso dell'esercizio, si rimanda al bilancio di missione.

Di seguito estremi, generalità e dati finanziari dell'esercizio 2022 dell'Associazione partecipata:

Denominazione e sede	Quota	Patrimonio	Ultimo risultato
Associazione Palazzo Vitelli a S. Egidio Via S. Bartolomeo, s.c. 06012 Città di Castello CF:90024080542	51%	181.740	24.022

**Attività non immobilizzate**

*Strumenti finanziari in gestione patrimoniale individuale* € 4.830.978

La voce accoglie le risorse affidate in gestione patrimoniale in forza di mandato conferito ad intermediari specializzati. Diminuiscono di € 573.528 per effetto delle perdite sofferte nell'esercizio. Di seguito, il dettaglio dei movimenti intervenuti nell'anno e della composizione del portafoglio complessivo a fine esercizio:

Gestioni Patrimoniali individuali (euro)	Valore di mercato	Valore di bilancio
Voci		
<b>Patrimonio iniziale</b>	<b>5.404.505</b>	<b>5.404.505</b>
Conferimenti	0	0
Prelievi	0	0
<b>Risultato netto di gestione lordo di fiscalità</b>	<b>(496.973)</b>	<b>(496.973)</b>
Proventi accreditati	0	0
Oneri addebitati	(36.222)	(36.222)
<b>Totale patrimonio disponibile lordo di fiscalità</b>	<b>4.871.310</b>	<b>4.871.310</b>
Imposte	(4.110)	(4.110)
<b>Totale patrimonio disponibile netto</b>	<b>4.867.199</b>	<b>4.867.199</b>
<b>Risultato di gestione</b>		
<b>Risultato lordo</b>	<b>(517.384)</b>	<b>(517.384)</b>
Commissioni		
<i>Commissioni di gestione</i>	(14.755)	(14.755)
<i>Commissioni di negoziazione</i>	(99)	(99)
Somma Commissioni	(14.854)	(14.854)
Spese e bolli	(957)	(957)
Somma Oneri	(15.811)	(15.811)
<b>Risultato di gestione lordo di fiscalità</b>	<b>(533.195)</b>	<b>(533.195)</b>
Imposte	(4.110)	(4.110)
<b>Risultato di gestione lordo oneri</b>	<b>(521.494)</b>	<b>(521.494)</b>
<b>Risultato netto di gestione</b>	<b>(537.305)</b>	<b>(537.305)</b>

*Strumenti finanziari quotati* € 1.221.282

Diminuiscono di € 192.931 per effetto delle svalutazioni al valore di mercato dei titoli non costituiti da azioni, come indicato nel seguente prospetto:

Strumenti finanziari quotati (euro)							
Voci	2021			2022			
	Valore a bilancio	Acquisti	Vendite e rimborsi	Rival.ni	Sval.ni	Rialloca-zioni	Valore a bilancio
Titoli di capitale							
<i>Azioni</i>	12	-	-	-	-	-	12
Altri strumenti finanziari							
<i>Fondi comuni d'inv.to</i>	1.414.201	-	-	-	192.931	-	1.221.270
<b>Totale</b>	<b>1.414.213</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.221.282</b>

*Strumenti finanziari non quotati* € 1.999.671

La voce accoglie gli investimenti effettuati in obbligazioni emesse da banche e da altri intermediari finanziari, in certificati ed in polizze di liquidità. La composizione e le variazioni intervenute nell'esercizio sono dettagliate a livello di sottovoce nel seguente prospetto:

Strumenti finanziari non quotati (migliaia di euro)							
Voci	2020			2021			
	Valore a bilancio	Acquisti	Vendite e Riscatti	Rival.ni	Sval.ni	Rialloc.ni	Valore a bilancio
Altri strumenti finanziari							
<i>Titoli di debito</i>	951	202	(951)	-	(1)	-	200
<i>Polizze di liquidità</i>	1.898	-	-	-	(98)	-	1.800
<b>Totale</b>	<b>2.848</b>	<b>202</b>	<b>(951)</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>

*Crediti* € 75.693

Diminuiscono di € 5.484. Nel prospetto seguente il dettaglio della composizione e delle variazioni intervenute rispetto al precedente esercizio:

Crediti	(euro)		
	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
<b>Esigibili entro il successivo esercizio</b>	<b>75.693</b>	<b>70.208</b>	<b>5.484</b>
- verso l'Erario	75.047	69.563	5.484
- verso Ass.ne P. V. S. Egidio	-	-	-
- verso altri	645	645	0
<b>Esigibili oltre il successivo esercizio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totale</b>	<b>75.693</b>	<b>70.208</b>	<b>5.484</b>

*Disponibilità liquide* € 2.703.915

Sono costituite da depositi bancari e denaro in cassa, diminuiscono di € 1.666.167 rispetto al precedente esercizio per i maggiori impieghi in strumenti finanziari.

#### Ratei e risconti attivi

*Ratei e risconti attivi* € 59.929

Aumentano di € 21.199 e sono costituiti, in prevalenza, da ratei riferiti a canoni attivi di locazione e da cedole dei titoli obbligazionari e dividendi dei certificati di competenza dell'esercizio in commento, oltre che, in parte minore, da risconti dei costi di assicurazione di competenza dei successivi esercizi.

## PASSIVO

### Patrimonio netto

*Patrimonio netto* € 27.433.109

Diminuisce di complessivi € 887.298, per la rilevazione del disavanzo dell'esercizio in commento.

Nel seguente prospetto sono riportati il dettaglio delle variazioni intervenute nell'esercizio e l'articolazione della voce alla data di riferimento del bilancio:

Patrimonio netto (migliaia di euro)						
Voci	2021			2021		
	Valore a bilancio	Stanz.ti	Impieghi	Rettifiche e storni	Rialloc. ni	Valore a bilancio
Fondo di dotazione	17.814	-	-	-	-	17.814
Riserva da donazioni	294	-	-	-	-	294
Riserva riv.ni e pluv.ze	8.929	-	-	-	-	8.929
Riserva obbligatoria	1.350	-	-	-	-	1.350
Riserva integrità patrimonio	356	-	-	-	-	356
Avanzo (disavanzo) a nuovo	(422)	-	-	-	-	(422)
Avanzo (disavanzo) residuo	-	(887)	-	-	-	(887)
Altre riserve	(0)	-	-	-	-	(0)
<b>Totale</b>	<b>28.320</b>	<b>(887)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.433</b>

### Fondi

*Fondi per l'attività d'istituto* € 296.915

Diminuiscono di € 51.235 per effetto degli utilizzi dettagliati nel seguente prospetto:

Fondi per l'attività d'istituto (euro)						
Voci	2021			2022		
	Valore a bilancio	Stanz.to avanzi	Stanz.to comp.za	Utilizzi	Rialloc.ni	Valore a bilancio
Fondo stabil.ne erogazioni	125.328	-	-	-	-	125.328
Fondo settori rilevanti	147.268	-	-	(38.808)	-	108.460
Fondo altri settori	62.639	-	-	(11.000)	-	51.639
Altri fondi						
<i>Progetto Sud</i>	1.184	-	-	(943)	-	241
<i>Acc.Naz.le 23/06/2012</i>	10.350	-	-	-	-	10.350
<i>F.do per le iniz.ve comuni</i>	1.381	-	-	(485)	-	896
<b>Totale</b>	<b>348.150</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>(51.236)</b>	<b>-</b>	<b>296.915</b>

*Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato* € 5.441

La voce accoglie il saldo di fine esercizio, che si incrementa di € 1.158, come evidenziato nel prospetto seguente:

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (euro)				
Voci	2021		2022	
	Valore a bilancio	Accanton.to	Utilizzi	Valore a bilancio
Fondo T.F.R.	4.283	1.158	-	5.441
<b>Totale</b>	<b>4.283</b>	<b>1.158</b>	<b>-</b>	<b>5.441</b>

*Erogazioni deliberate* € 60.416

Diminuiscono di € 20.234 per effetto dei movimenti dell'esercizio, dettagliati nel prospetto che segue:

<b>Erogazioni deliberate</b>						(euro)
Voci	2021		2022			Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Impegni assunti	Erogazioni effettuate	Rettifiche e storni	Rialloc.ni	
Nei settori rilevanti	56.722	41.843	(70.135)	-	-	28.430
Negli altri settori statutari	23.927	11.000	(2.942)	-	-	31.985
<b>Totale</b>	<b>80.650</b>	<b>52.843</b>	<b>(73.077)</b>	-	-	<b>60.415</b>

*Fondo per il volontariato* € 27.227

Diminuisce per effetto degli utilizzi di competenza (€ 8.215).

## Debiti

*Debiti* € 111.862

Diminuiscono di € 74.315; composizione e variazioni della voce sono dettagliate nel seguente prospetto:

Debiti	(euro)		
	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
Debiti verso fornitori	26.156	19.572	6.584
Debiti tributari	35.940	66.992	(31.053)
Debiti verso Ente strumentale	20.000	60.000	(40.000)
Altri debiti	29.767	39.614	(9.847)
<b>Totale</b>	<b>111.862</b>	<b>186.178</b>	<b>(74.315)</b>

La voce "Altri debiti" è costituita prevalentemente dagli emolumenti maturati dai membri degli Organi della Fondazione nell'esercizio in commento.

Alla data di chiusura dell'esercizio non figurano tra le passività né debiti scaduti né debiti con scadenza oltre il successivo esercizio; non vi sono, inoltre, debiti assistiti da garanzie reali su beni di proprietà della Fondazione o di terzi.

## Ratei e risconti passivi

Ratei e risconti passivi € 1.604

Sono costituiti da risconti passivi.

## CONTO ECONOMICO

### Proventi

Risultato delle gestioni patrimoniali individuali € (521.494)

La voce accoglie il risultato degli investimenti affidati in gestione patrimoniale, imputato al conto economico al netto delle imposte (versate e maturate) ed al lordo delle commissioni e spese di gestione, quest'ultime iscritte tra gli *Oneri*.

Dividendi e proventi assimilati € 69.372

La voce accoglie i proventi assimilati a dividendi relativi i certificati in portafoglio riscossi nell'esercizio. Sui dividendi non sono state operate ritenute alla fonte; le relative imposte sono iscritte nella corrispondente voce del Conto economico.

Interessi e proventi assimilati € 95.919

La voce, che accoglie prevalentemente proventi da strumenti finanziari non immobilizzati, registra una diminuzione di € 169.446, dovuta ai minori impieghi destinati, in media, agli strumenti finanziari che generano i proventi in rassegna, di cui si è già detto in sede di commento alle voci dell'Attivo dello Stato Patrimoniale.

Rivalutazione/(svalutazione) di strumenti fin.ri. non immob.ti € (168.967)

La voce accoglie il saldo tra la svalutazione delle quote dei fondi comuni di investimento (€ 192.931), la svalutazione dei titoli di stato non immobilizzati (€ 1.081) e la rivalutazione dei titoli finanziari non immobilizzati (€ 25.045), valutati al minore tra il costo di acquisto e quello di mercato.

Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non imm.ti € 36.756

La voce accoglie i margini dell'attività di negoziazione di strumenti finanziari di competenza dell'esercizio.

*Altri proventi* € 42.075

Sono costituiti da proventi e canoni rivenienti da porzioni di immobili di proprietà concessi in godimento a terzi.

### Oneri

*Oneri* € 415.214

Aumentano di € 1.541, per effetto dell'incremento registrato dalle spese per i servizi di gestione del patrimonio e dagli altri oneri, al netto delle economie nei compensi e rimborsi spese agli Organi statutari, nelle spese per consulenti e collaboratori esterni e nelle commissioni di negoziazione.

Nel prospetto che segue viene illustrata la composizione della voce "Altri Oneri":

Altri oneri			(euro)
Oneri	2022	2021	Variazione
Costi per utenze	22.153	27.300	(5.147)
Manutenzione fabbricati, macchinari e attrezzature	13.228	12.330	898
Spese ammin.ve, commerciali e premi di assicurazione	9.899	12.492	(2.593)
Costi per il godimento beni di terzi	2.394	1.627	766
Spese mostre e convegni	5.051	1.380	3.671
Spese generali	1.815	2.007	(192)
Spese di rappresentanza	0	6.028	(6.028)
IMU	41.502	41.502	0
Imposta di registro e conc. governativa	725	303	422
Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	2.919	2.074	845
Altre imposte e tasse deducibili	51.458	37.241	14.217
Contributi Ass. ne Palazzo Vitelli S. Egidio	20.000	20.000	0
Altri costi d'esercizio	14.991	13.079	1.912
<b>TOTALE</b>	<b>186.134</b>	<b>177.363</b>	<b>8.771</b>

### Imposte

*Imposte* € 25.745

Sono costituite dall'I.Re.S. e dall'I.R.A.P. di competenza, oltre che dalle imposte anticipate I.Re.S.

Quanto al complessivo carico fiscale in termini di imposizione diretta, di seguito si espongono redditi imponibili ed imposte. Tra queste ultime sono evidenziate anche quelle applicate mediante ritenute alla fonte che, per convenzione contabile,

vengono compensate con i relativi proventi, rilevando in contabilità soltanto le entrate nette, e che perciò non trovano evidenza diretta nel Conto economico:

Voci	(euro)					Totale
	I.R.A.P.		I.Re.S.			
	<i>Impon.le</i>	<i>Imposta</i>	<i>Impon.le</i>	<i>Imposta</i>	<i>Detraz.ni</i>	
<b>Imposte autoliquidate</b>						
Redditi fondiari			50.111	12.027	(1.900)	10.127
Redditi di capitale			92.094	22.103	0	22.103
<b>Imponibile I.Re.S.</b>			<b>142.205</b>	<b>34.129</b>	<b>(1.900)</b>	<b>32.229</b>
Imponibile IRAP	8.453	330				330
<b>Somma</b>	<b>8.453</b>	<b>330</b>	<b>142.205</b>	<b>34.129</b>	<b>(1.900)</b>	<b>32.559</b>
<b>Imposte anticipate (variazione)</b>						
Minusvalenze recuperate			23	5		5
Minusvalenze realizzate 2021			(28.414)	(6.819)		(6.819)
<b>Somma</b>			<b>(28.391)</b>	<b>(6.815)</b>		<b>(6.815)</b>
<b>Somma Imposte (a conto economico)</b>						<b>25.745</b>
<b>Ritenute a titolo l'imposta <sup>(1)</sup></b>						
Proventi da titoli negoziabili			227.986	58.049		58.049
Proventi da polizze di capit.ne			(92.318)	(5.477)		(5.477)
Interessi attivi			1.911	497		497
<b>Somma</b>			<b>137.579</b>	<b>53.069</b>		<b>53.069</b>
<b>Totale imposte</b>						<b>85.629</b>

<sup>(1)</sup> Importi di competenza determinati applicando le aliquote correnti agli imponibili maturati.

## Risultato economico

Avanzo/ (Disavanzo) dell'esercizio € (887.298)

Rispetto al precedente esercizio, registra una diminuzione di € 1.025.064, dovuta al peggioramento dei rendimenti degli strumenti finanziari utilizzati per l'impiego dei fondi di dotazione.

## Destinazioni

Il bilancio di esercizio registra un disavanzo. Conseguentemente, non si fa luogo ad accantonamenti obbligatori, né alla relativa riserva, né al fondo per il volontariato.

## Altre informazioni

*Dipendenti*

Nell'anno 2022 la Fondazione si è avvalsa di una dipendente assunta con contratto a tempo indeterminato con impiego part-time.

*Compensi e rimborsi spese spettanti agli organi statutari*

Di seguito il dettaglio della composizione degli Organi statutari e dei relativi emolumenti e rimborsi spese maturati nell'esercizio:

Compensi e rimborsi spese agli Organi statutari				(euro)
Organo	Componenti	Compensi	Rimborsi <sup>(1)</sup>	Totale
<b>Organo di Indirizzo</b>				
<i>Presidente</i>	1	0	300	300
<i>Membri ordinari</i>	16	0	3.200	3.200
<b>Somma</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>3.500</b>	<b>3.500</b>
<b>Consiglio di Amministrazione</b>				
<i>Presidente</i>	1	0	6.200	6.200
<i>Membri ordinari</i>	6	0	4.300	4.300
<b>Somma</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>10.500</b>	<b>10.500</b>
<b>Collegio sindacale</b>				
<i>Presidente</i>	1	3.000	1.100	4.100
<i>Membri ordinari</i>	2	3.500	2.300	5.800
<b>Somma</b>	<b>3</b>	<b>6.500</b>	<b>3.400</b>	<b>9.900</b>
<b>T O T A L E</b>	<b>27</b>	<b>6.500</b>	<b>17.400</b>	<b>23.900</b>

<sup>(1)</sup> *Inclusi i gettoni di presenza*