

**BILANCIO DI ESERCIZIO**  
**AL 31 DICEMBRE 2023**

---

INDICE

RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA DEGLI AMMINISTRATORI \_\_\_\_\_ pag. 1

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

.....

**RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA DEGLI AMMINISTRATORI  
AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2023**

Il presente bilancio è relativo all'esercizio 1.1.2023 – 31.12.2023 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 31.12.2023 possedeva beni immobili per un valore di euro 7.659.010, importo aumentato rispetto al 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 31.12.2023, non essendo previsti conferimenti al fondo di dotazione dell'associazione.

Il valore totale delle immobilizzazioni materiali, pari a euro 8.006.117, rappresenta, rispettivamente, il 28,35% dell'attivo di bilancio e il 29,07% 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 31.12.2023 la voce "Altre partecipazioni" accoglie la sola partecipazione nella Fondazione con il Sud, pari ad euro 20.880, ed è invariata rispetto agli esercizi precedenti, avendo la Fondazione da tempo proceduto alla totale dismissione di

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

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 16.016.077 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 3.941.247 e rappresentano il 13,96% dell'attivo.

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

Nel corso dell'esercizio 2023 il Consiglio di Amministrazione, seguendo le indicazioni dell'Organo di Indirizzo, ha proceduto alla dismissione di parte degli investimenti di natura finanziaria, obbligazionari e polizze, impiegando la relativa provvista in acquisto di titoli di stato con scadenze variabili, a breve, medio e lungo termine, con cedole periodiche, considerandone l'opportunità per i rendimenti ritenuti interessanti in conseguenza dell'aumento dei tassi da parte della BCE. Non è più presente la quota in operazioni collegate a obbligazioni con la caratteristica della subordinazione, menzionata nella relazione al bilancio chiuso al 31.12.2022, giacché, giunta a scadenza la relativa operazione, la riveniente provvista, integrata di ulteriori somme rivenienti dalla dismissione di investimenti nelle gestioni finanziarie, è stata impiegata in prestiti sotto forma di certificati di deposito con durata a 60 mesi, tasso fisso 5,50% lordo annuo, cedole semestrali.

Le quote di fondi comuni di investimento sono state valutate al valore di mercato, comprensivo perciò dei rendimenti di competenza del 2023.

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:

- 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.

Il risultato positivo dell'esercizio si deve alla praticata politica di disinvestimento e reinvestimento sopra richiamata.

Nel 2022 sono iniziati i lavori utili per ottenere, per quanto riguarda il Palazzo Vitelli a Sant'Egidio, la certificazione prevenzione incendi. Detti lavori sono proseguiti nel 2023 e stanno proseguendo anche nel 2024, dovuti i ritardi alla necessità tempo per tempo di risolvere problematiche contingenti con le preposte autorità amministrative.

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. Nel corso del 2023 sono stati messi a punto con l'ente Comune i particolari circa l'oggetto e la gestione pratica del Centro di Documentazione.

L'esercizio 2023 si chiude con un avanzo di euro 274.188.

Il risultato è ascrivibile in massima parte ai proventi rivenienti dalla gestione del patrimonio finanziario, poiché il patrimonio immobiliare, che rappresenta come detto una quota significativa dell'attivo di bilancio, ha prodotto rendite per soli euro 46.500, 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 rispetto delle norme in materia e nell'intento di contemperare le prioritarie esigenze di tutela del patrimonio con l'obiettivo di massimizzare le risorse disponibili per gli interventi in favore del territorio, il Consiglio di amministrazione ha definito la proposta di destinazione dell'avanzo di esercizio di euro 274.188 che viene di seguito rappresentata:

# FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

## Accantonamenti avanzo esercizio 2023

(euro)

Destinazione	Accantonamenti			Quote
	Vincolati	Disponibili	Totali	
<b>Patrimonio</b>				
Copertura disavanzi	68.547		68.547	
Riserva obbligatoria	41.128		41.128	
<b>Sommano</b>	<b>109.675</b>	<b>0</b>	<b>109.675</b>	<b>40,0%</b>
<b>Attività di erogazione</b>				
Fondo per il volontariato	5.484		5.484	
Fondi per l'attività d'istituto				
Settori rilevanti	82.256	7.744	90.000	
Altri settori		68.535	68.535	
Sommano	82.256	76.279	158.535	
Fondo per le iniziative comuni	494		494	
<b>Sommano</b>	<b>88.234</b>	<b>76.279</b>	<b>164.513</b>	<b>60,0%</b>
<b>Totale</b>	<b>197.909</b>	<b>76.279</b>	<b>274.188</b>	<b>100,0%</b>
<b>Quote</b>	<b>72,2%</b>	<b>27,8%</b>	<b>100,0%</b>	

Il bilancio di esercizio al 31.12.2023 è stato predisposto considerando le predette destinazioni, che dunque concorrono alla determinazione dei saldi delle voci appresso indicate nelle seguenti misure:

- Disavanzi portati a nuovo: si riducono da euro 1.309.261 ad euro 1.240.713;
- Riserva obbligatoria: aumenta da euro 1.349.536 ad euro 1.390.664;
- Patrimonio netto: registra un incremento di euro 109.765, passando da euro 27.433.109 ad euro 27.542.784;
- Fondi per l'attività di istituto: raggiungono la complessiva consistenza di euro 424.402, con un incremento netto di euro 127.487, corrispondente al +43% ca. e presentano la seguente composizione:
  - Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni: euro 125.328;
  - Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti: euro 172.117;
  - Fondo per le erogazioni negli altri settori statutari: euro 113.174;
  - Altri fondi: euro 13.783;
- Fondo per il volontariato: aumenta da euro 27.227 ad euro 32.710.

## DESTINAZIONI

Visto il risultato positivo conseguito nell'esercizio, valutata la necessità di tutelare il patrimonio, ribadita la volontà di destinare agli scopi di utilità sociale e di sviluppo economico del territorio di riferimento ogni risorsa disponibile, l'Organo di Indirizzo, ove accolga la

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

proposta del Consiglio di Amministrazione, delibererà la seguente destinazione dell'avanzo di esercizio di euro 274.188:

- € 68.547 a copertura dei disavanzi pregressi (25%)
- € 41.128 alla riserva obbligatoria (20%)
- € 5.484 al Fondo per il Volontariato
- € 90.000 al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti
- € 68.535 al Fondo per le erogazioni negli altri settori
- € 494 al Fondo per le iniziative comuni Acri

## **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 74.329 abitanti (al 1.1.2023), 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

---

Dati al 1.1.2023 – Fonte I.Stat

COMUNE	DONNE	UOMINI	TOTALE ABITANTI	di cui STRANIERI:
Città di Castello	19.850	18.430	38.280	3.684
Umbertide	8.375	7.963	16.338	2.347
San Giustino	5.675	5.405	11.080	868
Citerna	1.678	1.689	3.367	232
Pietralunga	1.022	969	1.991	155
Montone	812	773	1.585	143
Monte Santa Maria Tiberina	545	544	1.089	78
Lisciano Niccone	304	295	599	134

L'andamento demografico di lungo periodo è caratterizzato da un lieve ma costante calo della popolazione residente che al 1.1.2023 era complessivamente di 74.329 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 2023, in conformità al Documento Programmatico Pluriennale 2023 - 2025, 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.

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 e in quello chiuso al 31.12.2022, essendosi potuta 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'Istituto di Storia Politica e Sociale Venanzio Gabriotti, del Circolo Culturale "Luigi Angelini", dell'Associazione Elmo Palazzi, della Direzione Musei Umbria - Castello Bufalini, dell'Associazione Corale Marietta Alboni.

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.

Le disponibilità per l'espletamento della propria attività dell'associazione Palazzo Vitelli a Sant'Egidio nell'esercizio 2023 sono ammontate ad Euro 118.849, messe a disposizione dai soci fondatori e dal socio sostenitore, dei quali euro 40.000,00 deliberandi dalla Fondazione. L'associazione ha organizzato l'edizione 2023 della Mostra del Libro Antico & della Stampa Antica con un impegno di spesa complessiva di euro 16.234,17.

In occasione della Mostra, abitualmente vengono organizzate anche manifestazioni a latere: nell'anno in questione sono stati organizzati due eventi:

- la presentazione del volume "Far parlare i numeri. Libri di conti, registri, diari e altre forme di racconto quotidiano per una critica testuale delle testimonianze tipografico-economiche del tifernate" a cura di Giovanna Zaganelli, Direttrice del Centro Internazionale di Studi sul Rinascimento nonché Docente di Semiotica del testo presso l'Università per Stranieri di Perugia;
- la presentazione del libro "Margherita di Città di Castello. Da Beata a Santa 1609-2021" con i contributi di Padre Alberto Viganò.

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

È proseguita la collaborazione con alcune realtà operanti nello svolgimento dei servizi sanitari accessori ed è stata sostenuta con un contributo l'attività dell'Associazione Onlus A.V.I.S.

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

In questo settore la presenza della Fondazione si è estrinsecata attraverso la collaborazione con le istituzioni scolastiche locali. Erogando anche un contributo per la realizzazione dell'edizione 2023 del Concorso Nazionale Musicale "E. Zangarelli".

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

Nel campo del volontariato, gli interventi effettuati sono stati d'importo 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, fra le quali l'annuale Mostra Nazionale del Fumetto "Tiferno Comics" e l'annuale Mostra Internazionale di Arte Presepiale.

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

Non sono state erogate contribuzioni in tale settore a sostegno di attività per difetto di relative domande da parte di soggetti operanti nel territorio interessato ai comuni ove si svolge l'attività della Fondazione.

## **STRUTTURA**

Sono organi della Fondazione:

- a) l'Assemblea dei Soci
- b) l'Organo di Indirizzo
- 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 31.12.2023 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) Cangì 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) Chiavacci 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              |
| 68) Nisi Fabio   | 69) Nocentini Giuliano             |
| 70) Nocetti Massimo  | 71) Norgiolini Roberto             |
| 72) Pasqui Silvio  | 73) Petruzzi Corrado               |
| 74) Ponti Giuseppe   | 75) Ramaccioni Tommaso             |

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

- |                               |                           |
|-------------------------------|---------------------------|
| 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

### **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
- Rossi Federico
- Schettino Luigi
- Smacchia Mauro
- Tacchini Alvaro
- Trani Ciro
- Vescovi Stefano

Zampini Francesca

**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

Le riunioni, nel corso dell'esercizio 2023, sia del Consiglio di Amministrazione che dell'Organo di Indirizzo, si sono tenute in presenza.

L'Organo di Indirizzo si è riunito due volte per lo svolgimento dei compiti assegnatigli dalla legge e dallo statuto: ha nominato, previa verifica dei requisiti richiesti, n. 2 componenti l'Organo di Indirizzo, stante la designazione da parte dell'Assemblea dei Soci, ha approvato il Bilancio d'esercizio al 31.12.2022 e la relazione sulla gestione, ha approvato il documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2024. Ha preso cognizione, attraverso le relazioni del Presidente, dell'andamento della gestione.

Il Consiglio di Amministrazione si è riunito dodici volte affrontando le problematiche relative alla gestione, con particolare riferimento alla modifica della natura degli investimenti in strumenti finanziari, tenendo conto dei correttivi alle linee guida adottate in precedenza dall'Organo di Indirizzo.

Ha mantenuto il rapporto di prestazione d'opera professionale con soggetto terzo per lo svolgimento delle attività di segreteria.

La Fondazione nel 2023 ha avuto a disposizione un solo dipendente, con contratto a tempo indeterminato e orario di lavoro part-time.

**LA PARTECIPAZIONE BANCARIA**

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

Al 31.12.2023 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 lordo degli oneri di funzionamento e delle imposte, ha registrato proventi complessivi pari ad euro 677.181 (contro perdite per euro 446.339 registrate nel 2022), come indicato nel seguente prospetto che espone la riconciliazione con il risultato economico dell'esercizio:

Voci	2023
<b>Risultato degli impieghi finanziari</b>	
Risultato delle GPI	€ 149.915
Dividendi e proventi assimilati	€ 380.309
Rivalutazione di strumenti fin. non imm.ti	€ 95.467
Risultato della negoziazione di strumenti fin.	€ 4.688
<b>Somma</b>	<b>€ 630.379</b>
Altri ricavi e proventi	€ 46.803
<b>Saldo</b>	<b>€ 677.182</b>
Oneri di funzionamento	€ (422.388)
Proventi straordinari	€ 226
Oneri straordinari	€ (691)
Imposte e tasse	€ 19.860
<b>Avanzo dell'esercizio</b>	<b>€ 274.188</b>

Nell'esercizio sono stati deliberati n. 18 interventi istituzionali per complessivi euro 38.945. Gli interventi deliberati sono così ripartiti per settori di intervento:

### **Settori Rilevanti**

- Arte, attività e beni culturali	- n. 8 per	€ 15.450	(39,67%)
- Salute pubblica, medicina prev. e riabilit.	- n. 1 per	€ 1.500	( 3,85%)
- Volontariato, filantropia, beneficenza	- n. 3 per	€ 4.300	(11,04%)
- Educazione, istruzione e formazione	- n. 4 per	€ 10.695	(27,46%)
			(82,02%)

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

### **Settori Ammessi**

- Sviluppo del territorio	- n. 2 per	€ 7.000	(17,98%)
- Ricerca Scientifica e tecnologica	- n. 0 per	€ 0,00	( 0,00%)
			(17,98%)

La suddivisione per classi di importo è la seguente:

- Fino a 5.000 euro	- n. 18 per	€ 38.945	( 100%)
- Oltre 5000 euro	- n. 0 per	€ 0,00	(0,00%)

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

- Enti pubblici non territoriali	€ 5.000	(12,84%)
- Organizzazioni di volontariato	€ 2.500	( 6,42%)
- Associazioni private	€ 21.000	(53,92%)
- Altri soggetti privati	€ 10.445	(26,82%)

### **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 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.

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

Le richieste pervenute a valere sui fondi disponibili nell'esercizio 2023 sono state in totale n. 51, quelle accolte sono state n. 18; 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 31.12.2022 e delle disponibilità degli accantonamenti ai Fondi per le erogazioni, 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.fondazioneecassarisparmiocittadicastello.it](http://www.fondazioneecassarisparmiocittadicastello.it)).

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 2023 i residui da erogare, per i quali è attesa la rendicontazione finale, ammontavano ad euro 44.307,65 di cui euro 17.907,50 relativi a settori rilevanti ed euro 26.400,15 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:

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

- € 1.500,00 a favore di A.V.I.S. ONLUS - Contributo per sostegno alle attività dell'Associazione".

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

- € 3.000,00 a favore di IST. STORIA POLITICA E SOCIALE V. GABRIOTTI - Contributo per attività di inventariazione della documentazione d'archivio, sostegno alle attività editoriali;
- € 4.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE FESTIVAL DELLE NAZIONI ONLUS - Contributo per realizzazione della 56^ Edizione del Festival, omaggio all'Italia;
- € 1.000,00 a favore di CIRCOLO CULTURALE "LUIGI ANGELINI" - Contributo per l'organizzazione dei concerti della IV Edizione degli Arnesi della Musica e l'organizzazione del concerto della festa della Musica Europea;

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

- € 3.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE ELMO PALAZZI – Contributo per la realizzazione del progetto di tutela e valorizzazione dell'Archivio Elmo Palazzi di Città di Castello;
- € 2.000,00 a favore di DIREZIONE REGIONALE MUSEI UMBRIA – CASTELLO BUFALINI – Contributo per il restauro degli intonaci e delle malte originali della Stufetta di Venere;
- CASA EDITRICE LEO S. OLSCHKI – Contributo per l'acquisto di n. 50 copie del volume "Politica, economia, società dell'Alta Valle del Tevere (secoli XV-XVI): Sansepolcro, Città di Castello, Sestino";
- € 1.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE CORALE MARIETTA ALBONI – Contributo per celebrazioni 40° anniversario di costituzione dell'Associazione;
- € 200,00 a favore di BRUNO ALLEGRIA, RICCARDO FIORUCCI E CARLO PAOLO GRANCI – Contributo per realizzazione mostra di opere di poesia, pittura e scultura (3-13 novembre 2023).

### SETTORE RILEVANTE: EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- € 3.000,00 a favore di SCUOLA STATALE SECONDARIA I GRADO ALIGHIERI-PASCOLI – Contributo per realizzazione dell'Edizione 2023 del Concorso Nazionale Musicale "E. Zangarelli";
- € 1.000,00 a favore di LE ROSE DI GERICO – Contributo per realizzazione attività formativa di operatori per accoglienza a pellegrini e turisti religiosi nei monasteri, santuari e chiese dell'Alta Valle del Tevere;
- € 4.969,70 a favore di FONDO PER LA REPUBBLICA DIGITALE – Contributo per la realizzazione di progetti rivolti alla formazione e all'inclusione digitale;
- € 1.725,70 a favore di FONDO PER IL CONTRASTO DELLA POVERTA' EDUCATIVA MINORILE – Contributo per la realizzazione di progetti sperimentali rivolti a rimuovere ostacoli economico-sociali e culturali.

### SETTORE RILEVANTE: VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA

- € 2.300,00 a favore di FONDAZIONE CON IL SUD - ACRI – Contributo annuo per Accordo Acri/Volontariato;
- € 1.000,00 a favore di ASD CANOA CLUB CDC – Contributo per realizzazione dei progetti "In Dragon Boat pagaiando insieme" e "La canoa è per tutti";
- € 1.000,00 a favore di ASD BEATA MARGHERITA – Contributo per organizzazione attività sportive dell'Associazione (torneo calcio a 5, campionato regionale di nuoto FISDIR, campionato regionale di atletica FISDIR).

## FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

---

### SETTORE AMMESSO SVILUPPO DEL TERRITORIO

- € 4.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE "AMICI DEL FUMETTO" – Contributo per la realizzazione della Mostra Nazionale Tiferno Comics "Giancarlo Berardi, autore e sceneggiatore - un uomo fra le nuvole, da Ken Parker a Julia";
- € 3.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE "AMICI DEL PRESEPE" – Contributo per la realizzazione della XXIV Mostra Internazionale di Arte Presepiale di Città di Castello.

# FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO CITTA' DI CASTELLO

\* \* \* \* \*

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2023

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 2023.

Il Collegio da atto che l'organo di indirizzo per l'approvazione del bilancio, è stata convocato 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 2023 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, considerando anche l'organizzazione amministrativa e contabile, necessaria all'ente per gli adempimenti di legge.

In occasione della nostra partecipazione alle riunioni dell'Organo di Indirizzo e del Consiglio di Amministrazione, 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, 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 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 2023**

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 2023 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 2023, che Vi viene sottoposto per l'approvazione, è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 12 aprile 2024

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, raffrontati con quelli dell'esercizio precedente, possono così sintetizzarsi:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>			
<b>ATTIVO</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
1	Immobilizzazioni materiali	8.006.117	7.889.737
2	Immobilizzazioni finanziarie	16.036.957	9.155.369
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	1.458.217	8.051.931
4	Crediti	137.928	75.693
5	Disponibilità liquide	2.483.030	2.703.915
7	Ratei e risconti attivi	119.769	59.929
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>28.242.018</b>	<b>27.936.574</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
1	Patrimonio netto	27.542.784	27.433.109
2	Fondi per l'attività di istituto	424.402	296.915
3	Fondi per rischi ed oneri	0	0
4	Trattamento di fine rapp. di lav. sub.	6.304	5.441
5	Erogazioni deliberate	56.420	60.416
6	Fondo per il volontariato	32.710	27.227
7	Debiti	176.809	111.862
8	Ratei e risconti passivi	2.589	1.604
	<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>28.242.018</b>	<b>27.936.574</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
1	Risultato delle gestioni patrimoniali	149.915	(521.494)
2	Dividendi e proventi assimilati	64.514	69.372
3	Interessi e proventi assimilati	315.794	95.919
4	Rivalutazione (svalutazione) di strumenti finanziari non immobilizzati	95.467	(168.967)
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	4.688	36.756
9	Altri proventi	46.803	42.075
10	Oneri	422.388	415.214
11	Proventi straordinari	226	0
12	Oneri straordinari	691	0
13	Imposte	(19.860)	25.745
	<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>274.188</b>	<b>(887.298)</b>
	Copertura disavanzi progressi	68.547	0
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria	41.128	0
16	Accantonamento al fondo per il volontariato	5.484	0
17	Accantonamento/(utilizzo) fondi per l'attività d'Istituto	158.535	0
19	Accantonamento al fondo iniziative comuni	494	0
	<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	<b>0</b>	<b>(887.298)</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 prudente 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 avanzo di Euro 274.188

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 31.12.2023 sia conforme alla Legge e invita pertanto ad approvarlo.

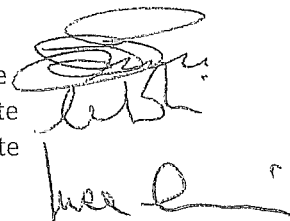
Città di Castello, 16 aprile 2024

I REVISORI

Dott. Enrico Bianchini, Presidente

Dott.ssa Maria Landi, componente

Dott. Luca Cuccaroni, componente



**ATTIVO**

	al 31.12.2023	al 31.12.2022	Variazioni	
<b>1</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			
a)	Beni immobili	7.659.010	7.538.760	
	<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	21.307	25.177	
d)	Altri beni	0	0	
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>8.006.117</b>	<b>7.889.737</b>	<b>116.380</b>
<b>2</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
b)	Altre partecipazioni	20.880	20.880	
c)	Titoli di debito	8.594.093	6.438.195	
d)	Altri strumenti finanziari	7.421.984	2.696.295	
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>16.036.957</b>	<b>9.155.369</b>	<b>6.881.588</b>
<b>3</b>	<b>STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>			
a)	Strumenti finanz. in gestione patrim.le individuale	0	4.830.978	
b)	Strumenti finanziari quotati			
	- <i>titoli di capitale</i>	12	12	
	- <i>fondi comuni di investimento</i>	1.332.147	1.221.269	
	Sommario	1.332.160	1.221.282	
c)	Strumenti finanziari non quotati			
	- <i>titoli di debito</i>	126.058	200.436	
	- <i>altri</i>	0	1.799.235	
	Sommario	126.058	1.999.671	
d)	Strumenti finanziari derivati attivi	0	0	
	<b>TOTALE STRUMENTI FIN.RI NON IMMOB.TI</b>	<b>1.458.217</b>	<b>8.051.931</b>	<b>(6.593.714)</b>
<b>4</b>	<b>CREDITI</b>			
-	Esigibili entro l'esercizio successivo	137.928	75.693	
	<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>137.928</b>	<b>75.693</b>	<b>62.235</b>
<b>5</b>	<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>2.483.030</b>	<b>2.703.915</b>	<b>(220.885)</b>
<b>7</b>	<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>119.769</b>	<b>59.929</b>	<b>59.840</b>
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>28.242.018</b>	<b>27.936.574</b>	<b>305.444</b>

**PASSIVO**

	al 31.12.2023	al 31.12.2022	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	1.390.664	1.349.536	
e)	Riserva per l'integrità del patrimonio	355.955	355.955	
f)	Avanzi (disavanzi) portati a nuovo	(1.240.713)	(421.963)	
g)	Avanzo (disavanzo) residuo	0	(887.298)	
h)	Altre riserve	0	0	
	<b>TOTALE FONDI PATRIMONIALI</b>	<b>27.542.784</b>	<b>27.433.109</b>	<b>109.675</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	172.117	108.460	
c)	Fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	113.174	51.639	
d)	Altri fondi	13.783	11.488	
	<b>TOTALE FONDI PER ATTIVITA' DI ISTITUTO</b>	<b>424.402</b>	<b>296.915</b>	<b>127.487</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>6.304</b>	<b>5.441</b>	<b>863</b>
<b>5</b>	<b>EROGAZIONI DELIBERATE</b>			
a)	Nei settori rilevanti	30.850	28.430	
b)	Negli altri settori statutari	25.569	31.985	
	<b>TOTALE EROGAZIONI DELIBERATE</b>	<b>56.420</b>	<b>60.416</b>	<b>(3.996)</b>
<b>6</b>	<b>FONDO PER VOLONTARIATO</b>	<b>32.710</b>	<b>27.227</b>	<b>5.483</b>
<b>7</b>	<b>DEBITI</b>			
-	Esigibili entro l'esercizio successivo	176.809	111.862	
	<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>176.809</b>	<b>111.862</b>	<b>64.947</b>
<b>8</b>	<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>2.589</b>	<b>1.604</b>	<b>985</b>
	<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>28.242.018</b>	<b>27.936.574</b>	<b>305.444</b>

# CONTO ECONOMICO

	2023	2022	Variazioni
<b>1</b>			
<b>RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI</b>	<b>149.915</b>	<b>(521.494)</b>	<b>671.409</b>
<b>2</b>			
<b>DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI</b>			
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	64.514	60.372	
c) da strumenti finanziari non immob.ti	0	9.000	
<b>TOTALE DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI</b>	<b>64.514</b>	<b>69.372</b>	<b>(4.859)</b>
<b>3</b>			
<b>INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI</b>			
a) da immobilizzazioni finanziarie	246.586	191.119	
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	4.019	(96.614)	
c) da crediti e disponibilità liquide	65.189	1.414	
<b>TOTALE INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI</b>	<b>315.794</b>	<b>95.919</b>	<b>219.875</b>
<b>4</b>			
<b>RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>	<b>95.467</b>	<b>(168.967)</b>	<b>264.435</b>
<b>5</b>			
<b>RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI</b>	<b>4.688</b>	<b>36.756</b>	<b>(32.068)</b>
<b>9</b>			
<b>ALTRI PROVENTI</b>	<b>46.803</b>	<b>42.075</b>	<b>4.728</b>
<b>10</b>			
<b>ONERI</b>			
a) Compensi e rimborsi spese agli organi statutari	30.277	28.845	
b) Per il personale	19.682	17.907	
c) Per consulenti e collaboratori esterni	69.753	26.092	
d) Per servizi di gestione del patrimonio	57.301	97.499	
e) Interessi passivi e altri oneri finanziari	312	307	
f) Commissioni di negoziazione	24.502	3.042	
g) Ammortamenti	56.973	55.387	
h) Accantonamenti	0	0	
i) Altri oneri	163.589	186.134	
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>422.388</b>	<b>415.214</b>	<b>7.175</b>
<b>11</b>			
<b>PROVENTI STRAORDINARI</b>	<b>226</b>	<b>0</b>	<b>226</b>
<b>12</b>			
<b>ONERI STRAORDINARI</b>	<b>691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>			
<b>IMPOSTE</b>	<b>(19.860)</b>	<b>25.745</b>	<b>(45.605)</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>274.188</b>	<b>(887.298)</b>	<b>1.161.485</b>
<b>COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI</b>	<b>68.547</b>	<b>0</b>	
<b>14</b>			
<b>ACCANT.TO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA</b>	<b>41.128</b>	<b>0</b>	<b>41.128</b>
<b>16</b>			
<b>ACCANT.TO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO</b>	<b>5.484</b>	<b>0</b>	<b>5.484</b>
<b>17</b>			
<b>ACCANT.TO/ (UTILIZZO) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO</b>			
a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	0	0	
b) al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti	90.000	0	
c) al fondo per le erogazioni negli altri settori statutari	68.535	0	
d) agli altri fondi	0	0	
<b>TOTALE ACCANTONAMENTO/ (UTILIZZO) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO</b>	<b>158.535</b>	<b>0</b>	<b>158.535</b>
<b>19</b>			
<b>ACC.TO AL FONDO INIZIATIVE COMUNI</b>	<b>494</b>	<b>0</b>	<b>494</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	<b>(0)</b>	<b>(887.298)</b>	<b>887.298</b>

# RENDICONTO FINANZIARIO

al 31.12.2023

al 31.12.2022

Variazioni

## ATTIVITÀ DI GESTIONE CORRENTE

	al 31.12.2023	al 31.12.2022	Variazioni
<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	0	(887.298)	887.298
<b>DESTINAZIONI DELL'AVANZO (DISAVANZO)</b>			
Copertura disavanzi pregressi	68.547	0	
Erogazioni in corso d'esercizio	0	0	
Accantonamento alla Riserva Obbligatoria	41.128	0	
Accantonamento al volontariato	5.484	0	
Accantonamento Fondo per le attività d'istituto	158.535	0	
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	494	0	
<b>Sommario</b>	<b>274.188</b>	<b>0</b>	<b>274.188</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>274.188</b>	<b>(887.298)</b>	<b>1.161.485</b>
<b>ALTRI MOVIMENTI</b>			
Accantonamenti al fondo imposte	0	0	
Ammortamenti	56.973	55.387	
1/- minus/plus da valutazione strum. F. non immobilizzati	(209.163)	852.383	
+/- minus/plus da valutazione strum. F. immobilizzati	(21.733)	(46.209)	
Accantonamento al fondo rischi e oneri	0	0	
Incremento/(decremento) TFR	863	1.158	
Decremento/ (incremento) ratei e risconti attivi (relativi alla gest. Operativa)	(59.840)	(21.199)	
Incremento/ (decremento) ratei e risconti passivi (relativi alla gest. Operativa)	985	69	
Decremento/ (incremento) crediti di gestione	(62.235)	(5.484)	
Incremento/ (decremento) debiti di gestione	64.947	(74.315)	
<b>Sommario</b>	<b>(229.204)</b>	<b>761.789</b>	<b>(990.994)</b>
<b>A) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE CORRENTE</b>	<b>44.984</b>	<b>(125.508)</b>	<b>170.492</b>
<b>ATTIVITÀ DI EROGAZIONE</b>			
Erogazioni effettuate nell'esercizio	(33.343)	(49.808)	
Erogazioni a valere sul fondo volontariato	0	(8.216)	
<b>B) LIQUIDITA' ASSORBITA (GENERATA) DALL'ATTIVITÀ DI EROGAZIONE</b>	<b>(33.343)</b>	<b>(58.024)</b>	<b>24.680</b>
<b>ATTIVITÀ DI GESTIONE DEL PATRIMONIO</b>			
<b>1) INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI</b>			
Decremento/ (incremento) immobilizzazioni materiali e immateriali	(116.380)	(103.188)	
Decremento/ (incremento) immobilizzazioni finanziarie	(6.881.587)	(2.110.998)	
Decremento/ (incremento) strumenti finanziari non immobilizzati	6.765.442	731.550	
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>(232.525)</b>	<b>(1.482.635)</b>	<b>1.250.110</b>
<b>2) VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO</b>			
Incremento/ (decremento) patrimonio netto	0	0	
<b>Sommario</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE DEL PATRIMONIO</b>	<b>(232.525)</b>	<b>(1.482.635)</b>	<b>1.250.110</b>
<b>D) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE (A+B+C)</b>	<b>(220.885)</b>	<b>(1.666.167)</b>	<b>1.445.282</b>
<b>E) DISPONIBILITA' LIQUIDE INIZIALI</b>	<b>2.703.915</b>	<b>4.370.082</b>	<b>(1.666.167)</b>
<b>F) DISPONIBILITA' LIQUIDE FINALI (D+E)</b>	<b>2.483.030</b>	<b>2.703.915</b>	<b>(220.885)</b>

## NOTA INTEGRATIVA

---

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 della Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello è stato redatto secondo le disposizioni recate dall'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 –.

Al riguardo, in via preliminare, si evidenzia che nell'esercizio in commento non si sono verificati casi eccezionali che abbiano comportato la necessità di deroghe previste dall'art. 2423, comma 4, codice civile, rispetto ai principi dettati da tali 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 scorpendo 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
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 facendo ricorso alla deroga contenuta nel D.M.14/9/2023, che ha esteso all'esercizio 2023 le disposizioni in materia di sospensione temporanea delle minusvalenze sui titoli non destinati a permanere durevolmente nel patrimonio.

In applicazione della suddetta deroga, nel bilancio in commento i titoli non destinati a permanere durevolmente nel loro patrimonio sono stati valutati in base al loro valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato, anziché al valore desumibile dall'andamento del mercato, fatta eccezione per le perdite di carattere durevole. La deroga è stata applicata anche ai titoli acquistati nel corso dell'anno, iscritti al costo di acquisto.

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 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* € 8.006.117

Comprendono sia beni strumentali che beni patrimoniali (questi ultimi costituiti da immobili e oggetti d'arte), il cui valore complessivo aumenta di € 116.380 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	2022			2023				Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Acquisti / Donazioni	Capital.ni	Cessioni	Amm.ti	Riv.ni/ sval.ni	Riclass.ni	
Terreni pertinenziali	685.050	-	-	-	-	-	-	685.050
Fabbricati e aree di sedime	6.853.711	-	170.775	-	(50.524)	-	-	6.973.962
Impianti	-	-	-	-	-	-	-	-
Arredi	25.177	-	-	-	(6.190)	-	-	18.987
Macchine d'uff. elettr.che	(1)	2.578	-	-	(258)	-	-	2.318
Oggetti d' arte	325.800	-	-	-	-	-	-	325.800
Altri beni	-	-	-	-	-	-	-	-
Immob.ni in c.so e acconti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>7.889.737</b>	<b>2.578</b>	<b>170.775</b>	<b>-</b>	<b>(56.973)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.006.117</b>

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

*Immobilizzazioni finanziarie* € 16.036.957

Si incrementano di € 6.881.588 la composizione della voce e le variazioni intervenute nell'esercizio, sono riepilogate nel prospetto seguente:

Immobilizzazioni finanziarie (euro)						
Voci	2022	2023			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	0	0	-	-	20.880
Titoli di debito	6.438.195	5.234.851	-3.078.953	-	-	8.594.093
Altri strumenti finanziari	2.696.295	5.333.259	-607.570	-	-	7.421.984
<b>Totale</b>	<b>9.155.370</b>	<b>10.568.110</b>	<b>-3.686.523</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>16.036.957</b>

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

I titoli di debito sono costituiti in assoluta prevalenza da titoli di debito pubblico e, in misura meno rilevante, da obbligazioni di emittenti privati.

Gli altri strumenti finanziari sono costituiti da certificati di deposito e strumenti finanziari con componente derivativa.

Rispetto a questi ultimi, 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 debbano 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 debbano fornire in bilancio informazioni, di natura qualitativa e quantitativa, relative alle operazioni in derivati effettuate nell'esercizio di riferimento del bilancio ed a quelle in essere alla data della sua chiusura, ivi incluse quelle incorporate in

strumenti finanziari complessi e quelle perfezionate nell'ambito delle gestioni di portafogli.

Ciò posto, si segnala che, al 31 dicembre 2023 nel portafoglio della Fondazione erano presenti gli strumenti finanziari a componente derivativa con finalità di copertura a fronte del rischio di perdite patrimoniali di seguito indicati:

- 1) XS2004505157 – MB ISP SUB 3,10% 6/24 – Protezione del capitale a scadenza 100% per un ammontare di € 100.000.

Il certificato emesso da Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A. è un credit linked certificates legato all'obbligazione subordinata Intesa Sanpaolo con scadenza 20 giugno 2024.

Il certificato prevede una cedola trimestrale al tasso annuo del 3,10% ed il rimborso integrale, a scadenza, del capitale (Ammontare Nozionale), salvo il caso in cui si sia verificato un Evento di Credito sull'Entità di Riferimento durante il periodo di osservazione.

- 2) XS2244326588 – MB CLC ISP SUB 10/30 – Protezione del capitale a scadenza 100% per un ammontare di € 200.000.

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

Il certificato prevede il pagamento di una cedola ricorrente, di cadenza annuale e tasso annuo del 2,925% per i primi cinque anni di durata e di cadenza trimestrale e tasso annuo variabile pari all'Euribor 3 mesi maggiorato del 2,35%, a decorrere dal sesto anno sino al decimo.

Alla scadenza è previsto il rimborso del capitale investito (Ammontare Nozionale), salvo il caso di estinzione anticipata, qualora si sia verificato un Evento di Credito.

- 3) 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 S.p.A. 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) XS2224267232 BNP CLC MB SUB 12/30 per un ammontare di € 200.000.

Si tratta di credit linked note con scadenza 30.12.2030 referencing Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A., emittente BNP Paribas Issuance B.V.

Il prodotto prevede un flusso cedolare trimestrale regolato, per i primi cinque anni di durata, al tasso annuo fisso del 2,05% e per il secondo quinquennio, ad un tasso variabile pari all'Euribor 3 mesi maggiorato di uno spread del 2%. Alla scadenza è previsto l'integrale rimborso del capitale (Ammontare Nozionale), salvo il verificarsi di un evento di credito sull'entità di riferimento.

5) XS2439095543 MBPHXWOENIISP 08/25 per un ammontare di € 200.000

Lo strumento, emesso da Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. -, è un certificato a capitale condizionatamente protetto, con scadenza 25.08.2025.

Il certificato prevede il pagamento di un premio mensile lordo pari allo 0,68% dell'ammontare nozionale, a condizione che, al termine di ciascun periodo di maturazione, il valore del titolo sottostante risulti non inferiore al 60% del valore del predetto sottostante alla data di emissione.

A scadenza, ricorrendo le condizioni cui è subordinata la corresponsione del premio mensile, è previsto il rimborso integrale del valore nominale (Ammontare Nozionale)

6) XS2648772619 MB PHX WOISPUCG 02/27 per un ammontare di € 100.000

Certificato a capitale condizionatamente protetto emesso da Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. - con scadenza 4 febbraio 2027.

Il certificato prevede il pagamento di un premio mensile lordo pari all'1,00% dell'ammontare nozionale, a condizione che, al termine di ciascun periodo di maturazione, il valore del titolo sottostante risulti non inferiore al 60% del valore del predetto sottostante alla data di emissione.

A scadenza, ricorrendo le condizioni cui è subordinata la corresponsione del premio mensile, è previsto il rimborso integrale del valore nominale (Ammontare Nozionale).

Si segnala, infine, che nell'esercizio 2023 sono stati estinti anticipatamente rispetto alla naturale scadenza i certificati presenti nel portafoglio al 31.12.2022 di seguito indicati:

ISIN	DESCRIZIONE	VALORE NOZIONALE	VALORE RIMBORSO	DATA ESTINZIONE
JE00BLS37395	GS-PHX-ICG 08/25	360.000	360.000	14/02/2023

**Attività non immobilizzate**

*Strumenti finanziari in gestione patrimoniale individuale* € 0

La voce si annulla a seguito della cessazione di tutti i rapporti in narrativa nel corso dell'esercizio. Di seguito, il dettaglio dei movimenti intervenuti nell'anno e della composizione del portafoglio a fine esercizio:

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2023

<b>Gestioni Patrimoniali individuali (euro)</b>		
Voci	Valore di mercato	Valore di bilancio
<b>Patrimonio iniziale</b>	<b>4.830.888</b>	<b>4.830.888</b>
Conferimenti	0	0
Prelievi	(4.961.281)	(4.961.281)
<b>Risultato netto di gestione lordo di fiscalità</b>	<b>170.422</b>	<b>170.422</b>
Proventi accreditati	90	90
Oneri addebitati	(23.016)	(23.016)
<b>Totale patrimonio disponibile lordo di fiscalità</b>	<b>17.103</b>	<b>17.103</b>
Imposte	(17.103)	(17.103)
<b>Totale patrimonio disponibile netto</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>
<b>Risultato di gestione</b>		
<b>Risultato lordo</b>	<b>167.018</b>	<b>167.018</b>
Commissioni		
<i>Commissioni di gestione</i>	(1.256)	(1.256)
<i>Commissioni di negoziazione</i>	(18.356)	(18.356)
Sommano Commissioni	(19.612)	(19.612)
Spese e bolli	0	0
Sommano Oneri	(19.612)	(19.612)
<b>Risultato di gestione lordo di fiscalità</b>	<b>147.406</b>	<b>147.406</b>
Imposte	(17.103)	(17.103)
<b>Risultato di gestione lordo oneri</b>	<b>149.915</b>	<b>149.915</b>
<b>Risultato netto di gestione</b>	<b>130.302</b>	<b>130.302</b>

*Strumenti finanziari quotati* € 1.332.160

Aumentano di € 110.878 per effetto delle rivalutazioni al valore di mercato dei titoli non costituiti da azioni, come indicato nel seguente prospetto:

<b>Strumenti finanziari quotati (euro)</b>						
Voci	2022	2023				Valore a bilancio
		Valore a bilancio	Acquisti	Vendite e rimborsi	Rival.ni	
Titoli di capitale						
<i>Azioni</i>	12	-	-	-	-	12
Altri strumenti finanziari						
<i>Fondi comuni d'inv.to</i>	1.221.270	-	-	110.878	-	1.332.148
<b>Totale</b>	<b>1.221.282</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>110.878</b>	<b>-</b>	<b>1.332.160</b>

*Strumenti finanziari non quotati* € 126.058

La voce accoglie gli investimenti effettuati in titoli di debito pubblico ed

obbligazioni emesse da banche e da altri intermediari finanziari, detenuti per negoziazione o con orizzonte di investimento di breve periodo.

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	2022		2023				Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Acquisti	Vendite e Riscatti	Rival.ni	Sval.ni	Rialloc.ni	
<b>Altri strumenti finanziari</b>							
<i>Titoli di debito</i>	200	126	(200)	-	-	-	126
<i>Polizze di liquidità</i>	1.800	-	(1.800)	-	-	-	(0)
<b>Totale</b>	<b>2.000</b>	<b>126</b>	<b>(2.000)</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>126</b>

*Crediti* € 137.928

Aumentano di € 62.235. Nel prospetto seguente il dettaglio della composizione e delle variazioni intervenute rispetto al precedente esercizio:

<b>Crediti</b>	31.12.2023	31.12.2022	(euro) Variazioni
<b>Esigibili entro il successivo esercizio</b>	<b>137.928</b>	<b>75.693</b>	<b>62.235</b>
- verso l'Erario	137.283	75.047	62.236
- 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>137.928</b>	<b>75.693</b>	<b>62.235</b>

Tra i crediti verso l'Erario sono incluse anche le attività per imposte anticipate relative alle minusvalenze riportabili nei successivi esercizi (€ 52.168).

*Disponibilità liquide* € 2.483.030

Sono costituite da depositi bancari e denaro in cassa, diminuiscono di € 220.885 rispetto al precedente esercizio per i maggiori impieghi in strumenti finanziari.

**Ratei e risconti attivi**

*Ratei e risconti attivi* € 119.769

Aumentano di € 59.840 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 € 27.542.784

Aumentano di complessivi € 109.675, per il combinato effetto degli accantonamenti vincolati, a copertura dei disavanzi pregressi ed alla Riserva obbligatoria oltre alla destinazione del disavanzo residuo del precedente esercizio. Nel seguente prospetto sono riportati il dettaglio delle variazioni intervenute nell'esercizio e l'articolazione della voce alla data di riferimento del bilancio:

Voci	2022		2023			Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Stanz.ti	Impieghi	Rettifiche e storni	Rialloc. ni	
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	41	-	-	-	1.391
Riserva integrità patrimonio	356	-	-	-	-	356
Avanzo (disavanzo) a nuovo	(422)	69	-	-	(887)	(1.241)
Avanzo (disavanzo) residuo	(887)	-	-	-	887	0
Altre riserve	(0)	-	-	-	-	(0)
<b>Totale</b>	<b>27.433</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27.543</b>

### Fondi

Fondi per l'attività d'istituto € 424.402

Aumentano di € 127.487 per effetto degli accantonamenti ed utilizzi dettagliati nel seguente prospetto:

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2023

Fondi per l'attività d'istituto (euro)						
Voci	2022		2023			
	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	108.460	90.000	-	(26.343)	-	172.117
Fondo altri settori	51.639	68.535	-	(7.000)	-	113.174
Altri fondi						
<i>Progetto Sud</i>	241	-	2.299	-	-	2.540
<i>Acc.Naz.le 23/06/2012</i>	10.350	-	-	-	-	10.350
<i>F.do per le iniz.ve comuni</i>	896	494	-	(498)	-	892
<b>Totale</b>	<b>296.914</b>	<b>159.028</b>	<b>2.299</b>	<b>(33.842)</b>	<b>-</b>	<b>424.402</b>

*Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato* € 6.304

La voce accoglie il saldo di fine esercizio, che si incrementa di € 863, come evidenziato nel prospetto seguente:

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (euro)				
Voci	2022		2023	
	Valore a bilancio	Accanton.to	Utilizzi	Valore a bilancio
Fondo T.F.R.	5.441	863	-	6.304
<b>Totale</b>	<b>5.441</b>	<b>863</b>	<b>-</b>	<b>6.304</b>

*Erogazioni deliberate* € 56.420

Diminuiscono di € 3.996 per effetto dei movimenti dell'esercizio, dettagliati nel prospetto che segue:

Erogazioni deliberate (euro)						
Voci	2022		2023			Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Impegni assunti	Erogazioni effettuate	Rettifiche e storni	Rialloc.ni	
Nei settori rilevanti	28.430	26.670	(24.249)	-	-	30.851
Negli altri settori statutari	31.985	7.000	(13.416)	-	-	25.569
<b>Totale</b>	<b>60.415</b>	<b>33.670</b>	<b>(37.665)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56.420</b>

*Fondo per il volontariato* € 32.710

Aumenta di €5.483 per il combinato effetto degli stanziamenti ed utilizzi di competenza.

**Debiti**

.....  
*Debiti* € 176.809

Aumentano di € 64.947; composizione e variazioni della voce sono dettagliate nel seguente prospetto:

Debiti	(euro)		
	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
Debiti verso fornitori	35.835	26.156	9.679
Debiti tributari	69.006	35.940	33.067
Debiti verso Ente strumentale	40.000	20.000	20.000
Altri debiti	31.968	29.767	2.201
<b>Totale</b>	<b>176.809</b>	<b>111.862</b>	<b>64.946</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* € 2.589

Sono costituiti da risconti passivi.  
 .....

**CONTO ECONOMICO**

**Proventi**

.....  
*Risultato delle gestioni patrimoniali individuali* € 149.915

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* € 64.514

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* € 315.794

La voce, accoglie prevalentemente proventi da strumenti finanziari immobilizzati, registra un aumento di € 219.875, dovuta ai maggiori impieghi destinati, in media, agli strumenti finanziari che generano i proventi in commento.

.....  
 .....  
*Rivalutazione/(svalutazione) di strumenti fin.ri. non immob.ti* € 95.467

La voce accoglie il saldo tra la rivalutazione delle quote dei fondi comuni di investimento (110.878) e la svalutazione delle polizze assicurative, poi riscattate nel corso dell'anno.

.....  
 .....  
*Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non imm.ti* € 4.688

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

.....  
 .....  
*Altri proventi* € 46.803

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

## Oneri

.....  
 .....  
*Oneri* € 422.388

Aumentano di € 7.175, per effetto dell'incremento registrato nelle spese per consulenti e collaboratori esterni e nelle commissioni di negoziazione, al netto delle economie negli altri oneri e nelle spese per i servizi di gestione del patrimonio.

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

<b>Altri oneri</b>			(euro)
Oneri	2023	2022	Variazione
Costi per utenze	23.188	22.153	1.035
Acquisti diversi	50	0	50
Manutenzione fabbricati, macchinari e attrezzature	11.848	13.228	(1.380)
Spese ammin.ve, commerciali e premi di assicurazione	9.060	9.899	(839)
Costi per il godimento beni di terzi	2.375	2.394	(19)
Spese mostre e convegni	0	5.051	(5.051)
Spese generali	6.969	1.815	5.154
Spese di rappresentanza	0	0	0
IMU	41.503	41.502	1
Imposta di registro e conc. governativa	780	725	55
Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	3.389	2.919	470
Altre imposte e tasse deducibili	23.251	51.458	(28.207)
Contributi Ass. ne Palazzo Vitelli S. Egidio	20.000	20.000	0
Altri costi d'esercizio	21.176	14.991	6.185
<b>T O T A L E</b>	<b>163.589</b>	<b>177.363</b>	<b>(22.545)</b>

### Componenti straordinarie

Proventi straordinari € 226

Sono costituiti dalle sopravvenienze attive derivanti dalla revoca di erogazioni deliberate in precedenti esercizi. L'importo della sopravvenienza corrisponde alla quota delle erogazioni revocate che era stata imputata a conto economico negli esercizi in cui gli interventi furono deliberati.

Oneri straordinari € 691

La voce di nuova costituzione di € 691, accoglie sopravvenienze passive derivanti prevalentemente da passività manifestatesi nell'esercizio corrente ma di competenza di precedenti esercizi.

### Imposte

Imposte € (19.860)

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:

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2023

Voci						(euro)
	I.R.A.P.		I.Re.S.			Totale
	<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			87.747	21.059	0	21.059
<b>Imponibile I.Re.S.</b>			<b>137.858</b>	<b>33.086</b>	<b>(1.900)</b>	<b>31.186</b>
Imponibile IRAP	28.763	1.122				1.122
<b>Sommano</b>	<b>28.763</b>	<b>1.122</b>	<b>137.858</b>	<b>33.086</b>	<b>(1.900)</b>	<b>32.308</b>
<b>Imposte anticipate (variazione)</b>						
Minusvalenze recuperate			28.415	6.820		6.820
Minusvalenze realizzate 2023			(245.782)	(58.988)		(58.988)
<b>Sommano</b>			<b>(217.367)</b>	<b>(52.168)</b>		<b>(52.168)</b>
<b>Sommano Imposte (a conto economico)</b>						<b>(19.860)</b>
<b>Ritenute a titolo l'imposta <sup>(1)</sup></b>						
Proventi da titoli negoziabili			327.837	77.232		77.232
Proventi da polizze di capit.ne			0	0		0
Interessi attivi			88.094	22.904		22.904
<b>Sommano</b>			<b>415.931</b>	<b>100.136</b>		<b>100.136</b>
<b>Totale imposte</b>			<b>553.789</b>			<b>132.444</b>

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

### Risultato economico

Avanzo/ (Disavanzo) dell'esercizio € 274.188

Rispetto al precedente esercizio, registra un incremento di € 1.161.485, dovuto al miglioramento dei rendimenti degli strumenti finanziari utilizzati per l'impiego dei fondi di dotazione.

### Destinazioni

Le destinazioni di cui appresso sono fatte a valere sull'avanzo dell'esercizio in commento.

Copertura disavanzi pregressi € 68.547

Nel rispetto dell'articolo 8 del D.lgs n. 153/1999, il venticinque per cento dell'avanzo di esercizio è stato prioritariamente destinato alla copertura dei disavanzi precedenti.

Accantonamento alla riserva obbligatoria € 41.128

È determinato secondo le disposizioni di cui al DDM del Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento del Tesoro del 7 aprile 2012.

.....  
*Accantonamento al fondo per volontariato* € 5.484

Lo stanziamento è determinato con i medesimi criteri applicati nei precedenti esercizi e corrisponde pertanto ad un quindicesimo della metà dell'avanzo dell'esercizio, al netto della copertura dei disavanzi precedenti e dell'accantonamento a riserva obbligatoria.

.....  
*Accantonamento fondi per l'attività d'istituto* € 158.535

La voce accoglie l'accantonamento al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti, € 90.000, nella misura da destinare ai settori rilevanti ai sensi dell'art.8, c.1, lett. d) del D.Lgs.153/1999; e dall'accantonamento al fondo per le erogazioni negli altri settori rilevanti € 68.535.

.....  
*Accantonamento al fondo nazionale iniziative comuni* € 494

La voce accoglie gli accantonamenti al Fondo nazionale per le iniziative comuni e corrisponde allo 0,3% dell'avanzo di gestione al netto della copertura per disavanzi precedenti e delle riserve patrimoniali (Riserva obbligatoria e Riserva per l'integrità del patrimonio).

Le iniziative comuni da sostenere con le risorse accantonate vengono evidenziate dal Comitato di Presidenza dell'ACRI.

## **Altre informazioni**

.....  
*Dipendenti*

Nell'anno 2023 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:

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2023

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	200	200
<i>Membr i ordinari</i>	17	0	2.000	2.000
<b>Sommano</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>2.200</b>	<b>2.200</b>
<b>Consiglio di Amministrazione</b>				
<i>Presidente</i>	1	0	6.400	6.400
<i>Membr i ordinari</i>	6	0	6.100	6.100
<b>Sommano</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>12.500</b>	<b>12.500</b>
<b>Collegio sindacale</b>				
<i>Presidente</i>	1	3.000	1.300	4.300
<i>Membr i ordinari</i>	2	3.500	2.600	6.100
<b>Sommano</b>	<b>3</b>	<b>6.500</b>	<b>3.900</b>	<b>10.400</b>
<b>T O T A L E</b>	<b>28</b>	<b>6.500</b>	<b>18.600</b>	<b>25.100</b>

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

Città di Castello, li 19 aprile 2024