

BILANCIO DI ESERCIZIO
AL 31 DICEMBRE 2024

INDICE

RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA DEGLI AMMINISTRATORI _____ pag. 1

BILANCIO DI MISSIONE _____ pag. 5

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI _____ pag. 18

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 2024**

Il presente bilancio è relativo all'esercizio 1.1.2024 – 31.12.2024 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 31.12.2024 possedeva beni immobili per un valore di euro 7.816.397, 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 statuari 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 31.12.2024, non essendo previsti conferimenti al fondo di dotazione dell'associazione.

Il valore totale delle immobilizzazioni materiali, pari a euro 8.156.798, rappresenta, rispettivamente, il 28,58% dell'attivo di bilancio e il 29,45% 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 31.12.2024 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

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 16.944.646 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 3.193.028 e rappresentano l'11,19% dell'attivo.

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

Le quote di fondi comuni di investimento sono state valutate al valore di mercato, comprensivo perciò dei rendimenti di competenza del 2024.

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, operata nel corso dell'esercizio 2023 quando il Consiglio di Amministrazione, modificate le linee guida degli investimenti in strumenti finanziari da parte dell'Organo di Indirizzo, procedette alla dismissione di parte degli investimenti di natura finanziaria impiegando la relativa provvista in acquisto di titoli di stato con scadenze variabili e cedole periodiche, consideratane l'opportunità stante i rendimenti conseguenziali all'aumento dei tassi da parte della BCE.

Pertanto, giunta a scadenza nel corso dell'esercizio 2023 l'operazione collegata a obbligazioni con la caratteristica della subordinazione, che trovasi menzionata nella relazione al bilancio chiuso al 31.12.2022, la riveniente provvista, integrata di ulteriori somme rivenienti dalla dismissione di investimenti nelle gestioni finanziarie, è stata impiegata, come già

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

sottolineato nella relazione al bilancio chiuso al 31.12.2023, in prestiti sottoforma di certificati di deposito con durata a 60 mesi, tasso fisso 5,50% lordo annuo e cedole semestrali.

Nel 2022 sono iniziati i lavori utili per ottenere, per quanto riguarda Palazzo Vitelli a Sant'Egidio, la certificazione prevenzione incendi. Detti lavori sono proseguiti nel 2024 e sono stati oggi ultimati. Ne consegue la disponibilità della documentazione utile per la conclusione dell'iter procedimentale relativo all'implementazione del Centro di Documentazione delle Arti Contemporanee in determinati spazi di Palazzo Vitelli a Sant'Egidio sulla scorta di quanto stabilito nella Convenzione stipulata il 30 giugno 2016 tra il Comune di Città di Castello, la Fondazione e l'Associazione Palazzo Vitelli a Sant'Egidio.

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 48.078,80, 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 387.380 che viene di seguito rappresentata:

Accantonamenti avanzo esercizio 2024

(euro)

Destinazione	Accantonamenti			Quote
	Vincolati	Disponibili	Totali	
Patrimonio				
Copertura disavanzi	96.845		96.845	
Riserva obbligatoria	58.107		58.107	
Sommano	154.952	0	154.952	40,0%
Attività di erogazione				
Fondo per il volontariato	7.748		7.748	
Fondi per l'attività d'istituto				
Settori rilevanti	116.214	3.786	120.000	
Altri settori		103.983	103.983	
Sommano	116.214	107.769	223.983	
Fondo per le iniziative comuni	697		697	
Sommano	124.659	107.769	232.428	60,0%
Totale	279.611	107.769	387.380	100,0%
Quote	72,2%	27,8%	100,0%	

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

Il bilancio di esercizio al 31.12.2024 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 1.240.713 ad euro 1.143.868;
- Riserva obbligatoria: aumenta da euro 1.390.664 ad euro 1.448.771;
- Patrimonio netto: registra un incremento di euro 154.954, passando da euro 27.542.784 ad euro 27.697.738;
- Fondi per l'attività di istituto: raggiungono la complessiva consistenza di euro 583.093, con un incremento netto di euro 158.691, corrispondente al +37,4% ca. e presentano la seguente composizione:
 - Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni: euro 125.328;
 - Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti: euro 235.873;
 - Fondo per le erogazioni negli altri settori statutari: euro 207.158;
 - Altri fondi: euro 14.735;
- Fondo per il volontariato: aumenta da euro 32.710 ad euro 35.760.

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 proposta del Consiglio di Amministrazione, delibererà la seguente destinazione dell'avanzo di esercizio di euro 387.380:

- € 96.845 a copertura dei disavanzi pregressi (25%)
- € 58.107 alla riserva obbligatoria (20%)
- € 7.748 al Fondo per il Volontariato
- € 120.000 al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti
- € 103.983 al Fondo per le erogazioni negli altri settori
- € 697 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 74.026 abitanti (al 1.1.2024), 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 38.100 abitanti, emerge tuttavia rispetto a tutte le altre località abitate.

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

Dati al 1.1.2024 – Fonte I.Stat

COMUNE	DONNE	UOMINI	TOTALE ABITANTI	di cui STRANIERI:
Città di Castello	19.726	18.374	38.100	3.594
Umbertide	8.316	7.938	16.254	2.278
San Giustino	5.656	5.436	11.092	871
Citerna	1.671	1.701	3.372	241
Pietralunga	1.000	973	1.973	154
Montone	789	752	1.541	131
Monte Santa Maria Tiberina	544	541	1.084	86
Lisciano Niccone	309	301	610	142

L'andamento demografico di lungo periodo è caratterizzato da un lieve ma costante calo della popolazione residente che al 1.1.2024 era complessivamente di 74.026 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 2024, 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, 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", del Fondo Italiano per l'Ambiente, dell'Istituzione Teatro Lirico Sperimentale di Spoleto, 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 tiferate.

Le disponibilità per l'espletamento della propria attività dell'Associazione Palazzo Vitelli a Sant'Egidio nell'esercizio 2024 sono ammontate ad euro 49.450, messe a disposizione dai soci fondatori e dal socio sostenitore, dei quali euro 20.000,00 deliberati dalla Fondazione. L'Associazione ha organizzato l'edizione 2024 della Mostra del Libro Antico & della Stampa Antica con un impegno di spesa complessiva di euro 17.435,25.

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

- la presentazione del volume "Politica, Economia, Società nell'Alta Valle del Tevere: Sansepolcro, Città di Castello, Sestino (secoli XV-XVI)" a cura di don Andrea Czortek e Matteo Martelli;
- la conferenza "Lo sguardo di Cipriano Piccolpasso sull'Umbria del Cinquecento" con riferimento al codice manoscritto della Biblioteca Augusta di Perugia, di recente restauro.

- 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 2024 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 31.12.2024 i soci in carica erano 93, 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) Bizzirri Fausto |
| 13) Boldrini Fabrizio | 14) Bracchini Maria Rita |
| 15) Bucci Attilio | 15) Caldei Silla |
| 17) Camilletti Lorenzo | 18) Cangì Giovanni |
| 19) Capecci Angelo | 20) Caselli Mara |
| 21) Ceccarelli Giorgio | 22) Cecchetti Catia |
| 23) Cesaroni Marco | 24) Cesarotti Italo |
| 25) Cherubini Maria Rita | 26) Chiavacci Giorgio |
| 27) Ciarabelli Lucio | 28) Colcelli Domenico |
| 29) Colcelli Paolo | 30) Compagnia di Maria SS. delle Grazie di Città di Castello |
| 31) Conti Marco | 32) Curina Lorenzo |
| 33) Dorelli Alessio | 34) Emiliani Emanuele |
| 35) Falcini Nicola | 36) Ferri Alberto |
| 37) Fiori Paolo | 38) Foiani Fabrizio |
| 39) Gherardi Alessandro | 40) Giunti Pietro |
| 41) Giuntini Enzo | 42) Godioli Gianfranco |
| 43) Landini Mauro | 44) Lelli Fabio Salvatore |
| 45) Leveque Alessandro | 46) Lignani Piergiorgio |
| 47) Lodovini Michele | 48) Ludovici Amerigo |
| 49) Ludovici Cristiano | 50) Luzzi Rolando |
| 51) Mariotti Simone | 52) Menichetti Mario |
| 53) Mercati Valentino | 54) Merendelli Luigi |
| 55) Mochi Onory Andrea Giuseppe | 56) Montacci Ugo |
| 57) Municipio di Città di Castello | 58) Nardi Emilia |
| 59) Nardi Francesco Giuseppe | 60) Nardoni Francesco |
| 61) Nisi Fabio | 62) Norgiolini Roberto |
| 63) Petruzzi Corrado | 64) Ramaccioni Tommaso |
| 65) Ranieri Raoul | 66) Renzacci Mario |
| 67) Rezzesi Pietro | 68) Rossi Corrado |
| 69) Rossi Federico | 70) Rossi Leo |
| 71) Ruggieri Riccardo | 72) Sabbioni Giuseppe |
| 73) Salcerini Simone | 74) Sambuchi Paolo |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

75) Santinelli Gianni
77) Schettino Luigi
79) Signorelli Marcello
81) Splendorini Ornella
83) Taddei Alberto
85) Trani Ciro
87) Veschi Elena
89) Volpi Costanzo
91) Zaganelli Corrado
93) Zangarelli Pierfrancesco

76) Sarteanesi Tiziano
78) Signorelli Giovanni
80) Smacchia Mauro
82) Tacchini Alvaro
84) Taschini Giuseppe
86) Vannocchi Tommaso
88) Vescovi Stefano
90) Zaganelli Eugenio
92) Zampini Francesca

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

Alessandro Marina
Benedetti Angelo
Bracchini Maria Rita
Ceccarelli Giorgio
Cesaroni Marco
Godioli Gianfranco
Leveque Alessandro
Lignani Piergiorgio
Merendelli Luigi
Ranieri Raoul
Rossi Federico
Schettino Luigi
Splendorini Ornella
Tacchini Alvaro
Tadi Ivo
Tognaccioli Samuele
Vitaloni Cesare
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 2024, sia del Consiglio di 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 nominato, previa verifica dei requisiti richiesti, n. 16 componenti l'Organo di Indirizzo, stante la designazione da parte dell'Assemblea dei Soci e degli organismi indicati nello Statuto, ha approvato il Bilancio d'esercizio al 31.12.2023 e la relazione sulla gestione, ha approvato il documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2025. Ha preso cognizione, attraverso le relazioni del Presidente, dell'andamento della gestione.

Il Consiglio di Amministrazione si è riunito dieci volte affrontando le problematiche relative alla gestione, con particolare riferimento alla fase di ultimazione dei lavori a Palazzo Vitelli a Sant'Egidio utili ad ottenere la Certificazione di prevenzione incendi, le destinazioni d'uso delle porzioni immobiliari sulla scorta delle necessità operative della Fondazione e della propria impresa strumentale nel settore rilevante dell'arte, l'accatastamento e l'agibilità. Ha mantenuto il rapporto di prestazione d'opera professionale con soggetto terzo per lo svolgimento delle attività di segreteria.

La Fondazione nel 2024 ha avuto a disposizione un solo dipendente, con contratto a tempo indeterminato e orario di lavoro part-time.

LA PARTECIPAZIONE BANCARIA

Al 31.12.2024 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.

RISORSE DESTINATE ALL'ATTIVITA' ISTITUZIONALE

L'esercizio, al lordo degli oneri di funzionamento e delle imposte, ha registrato proventi complessivi pari ad euro 800.054 (contro euro 677.181 registrati nel 2023), come indicato nel seguente prospetto che espone la riconciliazione con il risultato economico dell'esercizio:

Voci	2024
Risultato degli impieghi finanziari	
Dividendi e proventi assimilati	€ 600.508
Rivalutazione di strumenti fin. non imm.ti	€ 152.244
Risultato della negoziazione di strumenti fin.	€ (10.291)
Sommano	€ 742.461
Altri ricavi e proventi	€ 57.593
Saldo	€ 800.054
Oneri di funzionamento	€ (389.297)
Proventi straordinari	€ 6.866
Oneri straordinari	€ (329)
Imposte e tasse	€ (29.913)
Avanzo dell'esercizio	€ 387.380

Nell'esercizio sono stati deliberati n. 29 interventi istituzionali per complessivi euro 76.854,34. Gli interventi deliberati sono così ripartiti per settori di intervento:

Settori Rilevanti

- Arte, attività e beni culturali	- n. 11 per	€ 23.500	(30,58%)
- Salute pubblica, medicina prev. e riabilit.	- n. 3 per	€ 8.500	(11,10%)
- Volontariato, filantropia, beneficenza	- n. 6 per	€ 10.913	(14,22%)
- Educazione, istruzione e formazione	- n. 6 per	€ 11.281	(14,68%)
			(70,58%)

Settori Ammessi

- Sviluppo del territorio	- n. 3 per	€ 22.660	(29,42%)
- Ricerca Scientifica e tecnologica	- n. 0 per	€ 0,00	(0,00%)
			(29,42%)

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

La suddivisione per classi di importo è la seguente:

- | | | |
|---------------------|-------------|----------------------|
| - Fino a 5.000 euro | - n. 27 per | € 58.194,34 (75,72%) |
| - Oltre 5000 euro | - n. 2 per | € 18.660 (24,28%) |

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

- | | | |
|----------------------------------|-------------|----------|
| - Enti pubblici non territoriali | € 5.500 | (7,16%) |
| - Organizzazioni di volontariato | € 9.500 | (12,36%) |
| - Associazioni private | € 39.500 | (51,40%) |
| - Altri soggetti privati | € 22.354,34 | (29,08%) |

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.

Le richieste pervenute a valere sui fondi disponibili nell'esercizio 2024 sono state in totale n. 45, quelle accolte sono state n. 29.

I tempi di istruttoria e deliberazione sono stati contenuti tenendo conto delle decisioni, sulla scorta dei risultati di bilancio al 31.12.2023 e delle disponibilità degli

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

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.fondazionecassarisparmio cittadinacastello.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 2024 i residui da erogare, per i quali è attesa la rendicontazione finale, ammontavano ad euro 61.969,70 di cui euro 31.413 relativi a settori rilevanti ed euro 30.556,70 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

- € 3.000,00 a favore di A.V.I.S. ONLUS – Contributo per sostegno alle attività dell'Associazione”;
- € 500,00 a favore di ANTEAS CDC – Contributo per acquisto automezzo per servizi ospedalieri;
- € 5.000,00 a favore di IL CROCEVIA COOP. SOC ONLUS – Contributo per realizzazione progetto “La casa di Sally”.

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;
- € 6.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE FESTIVAL DELLE NAZIONI ONLUS - Contributo per realizzazione della 57^a Edizione del Festival, omaggio al Portogallo;
- € 1.500,00 a favore di CIRCOLO CULTURALE “LUIGI ANGELINI” – Contributo per l'organizzazione dei concerti della V Edizione degli Arnesi della Musica e l'organizzazione del concerto della festa della Musica Europea;
- € 3.000,00 a favore di ASS. “CARATTERI DAL 1799” – Contributo per la realizzazione di un catalogo per i 225 anni della Tipografia Grifani Donati 1799;
- € 1.000,00 a favore di FAI – FONDO PER L'AMBIENTE ITALIANO – Contributo per realizzazione Giornate FAI di Primavera;

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

- € 3.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE ADEI – Contributo per realizzazione Festival Musica Senza Confini (Monte santa Maria Tiberina);
- € 1.000,00 a favore di ISTITUZIONE TEATRO LIRICO SPERIMENTALE DI SPOLETO A. BELLÌ – Contributo per realizzazione 78^ Ed. della Stagione Lirica Sperimentale di Spoleto e dell'Umbria;
- € 2.000,00 a favore di ASS. CORALE MARIETTA ALBONI – Contributo per sostegno alle attività dell'Associazione;
- € 500,00 a favore di ASS. CORALE MARIETTA ALBONI – Contributo per realizzazione del Concerto di Natale 2024;
- € 500,00 a favore di CGIL, CISL, UIL SEZ. ALTOTEVERE – Contributo per realizzazione manifestazione 1° maggio 2024;
- € 2.000,00 a favore della SCHOLA CANTORUM A.M. ABBATINI – Contributo per esecuzione Oratorio "Le Stimmate" di p. Giuseppe Magrino OFM Conv - prima esecuzione assoluta.

SETTORE RILEVANTE: EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- € 4.000,00 a favore di SCUOLA STATALE SECONDARIA I GRADO ALIGHIERI-PASCOLI – Contributo per realizzazione dell'Edizione 2024 del Concorso Nazionale Musicale "E. Zangarelli";
- € 1.500,00 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;
- € 1.000,00 a favore di COOP. SOC. RIOSECCO ONLUS – Contributo per attività educative-culturali della Cooperativa;
- € 1.000,00 a favore di CENTRO PARI OPPORTUNITA' DELLA REGIONE UMBRIA – Contributo per realizzazione progetto "Prevenire e contrastare la violenza";
- € 2.763,34 a favore di FONDO PER LA REPUBBLICA DIGITALE – Contributo per la realizzazione di progetti rivolti alla formazione e all'inclusione digitale;
- € 1.018,00 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

- € 913,00 a favore di FONDAZIONE CON IL SUD - ACRI – Contributo annuo per Accordo Acri/Volontariato;

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

- € 4.000,00 a favore di ASS. VOLONTARIATO CORDILLERA BLANCA – Contributo per acquisto furgone attività "Operazione Mato Grosso";
- € 1.500,00 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);
- € 2.000,00 a favore di SOC. COOP. SOC. L'ALBERO DI ZACCHEO ONLUS – Contributo per potenziamento delle attività finalizzate all'inserimento di persone svantaggiate e socialmente vulnerabili;
- € 1.000,00 a favore di ASD ATLETICA LIBERTAS – Contributo per meeting per studenti Scuola Primaria "Sacro Cuore" e festa dell'atletica per scuole medie Città di Castello, Umbertide e San Giustino;
- € 1.500,00 a favore di ASS. ITALIANA PERSONE DOWN ONLUS – SEZ. PERUGIA - GRUPPO STAFANO BIANCONI – Contributo per realizzazione progetti Educazione all'autonomia, laboratorio abitativo, laboratorio creativo, corsi di cucina.

SETTORE AMMESSO SVILUPPO DEL TERRITORIO

- € 12.660,00 a favore della CONSULTA DELLE FONDAZIONI UMBRE – Contributo per iniziative in coordinamento con la Consulta delle Fondazioni delle Casse di Risparmio Umbre;
- € 5.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE "AMICI DEL FUMETTO" – Contributo per la realizzazione della Mostra Nazionale Tiferno Comics "Vanna. Vinci. Viaggio";
- € 5.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE "AMICI DEL PRESEPE" – Contributo per la realizzazione della XXIII 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 2024

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

la nostra relazione riferisce in merito ai doveri di vigilanza di cui all'art.42 dello Statuto Sociale integrati dalle disposizioni di cui all'art 2403 Codice Civile, per le attribuzioni di legge riferibili all'organo di controllo 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 2024.

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 2024 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 2024

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 2024 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 2024, che Vi viene sottoposto per l'approvazione, è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 12 aprile 2025.

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:

STATO PATRIMONIALE			
ATTIVO		31.12.2024	31.12.2023
1	Immobilizzazioni materiali	8.156.798	8.006.117
2	Immobilizzazioni finanziarie	16.965.526	16.036.957
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	1.633.890	1.458.217
4	Crediti	102.025	137.928
5	Disponibilità liquide	1.559.138	2.483.030
7	Ratei e risconti attivi	124.707	119.769
	TOTALE ATTIVO	28.542.084	28.242.018
PASSIVO		31.12.2024	31.12.2023
1	Patrimonio netto	27.697.738	27.542.784
2	Fondi per l'attività di istituto	583.093	424.402
3	Fondi per rischi ed oneri	0	0
4	Trattamento di fine rapp. di lav. sub.	7.430	6.304
5	Erogazioni deliberate	64.414	56.420
6	Fondo per il volontariato	35.760	32.710
7	Debiti	151.789	176.809
8	Ratei e risconti passivi	1.860	2.589
	TOTALE PASSIVO	28.542.084	28.242.018
CONTO ECONOMICO		31.12.2024	31.12.2023
1	Risultato delle gestioni patrimoniali	0	149.915
2	Dividendi e proventi assimilati	29.230	64.514
3	Interessi e proventi assimilati	571.278	315.794
4	Rivalutazione (svalutazione) di strumenti finanziari non immobilizzati	152.244	95.467
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	(10.291)	4.688
9	Altri proventi	57.593	46.803

10	Oneri	(389.297)	(422.388)
11	Proventi straordinari	6.866	226
12	Oneri straordinari	(329)	(691)
13	Imposte	(29.914)	19.860
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	387.380	274.188
	Copertura disavanzi pregressi	96.845	68.547
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria	58.107	41.128
16	Accantonamento al fondo per il volontariato	7.748	5.484
17	Accantonamento/(utilizzo) fondi per l'attività d'Istituto	223.983	158.535
19	Accantonamento al fondo iniziative comuni	697	494
	AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	0	0

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 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 387.380

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.

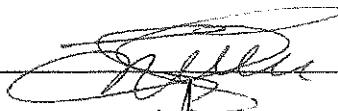
Le erogazioni deliberate rientrano tutte nei settori di intervento statutariamente previsti ed effettuate nei limiti delle disponibilità.

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 31.12.2024 sia conforme alla Legge e invita pertanto ad approvarlo.

Città di Castello, 14/04/2025

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Dott. Enrico Bianchini, Presidente



Dott.ssa Maria Landi, componente



Dott. Luca Cuccaroni, componente



ATTIVO

	al 31.12.2024	al 31.12.2023	Variazioni
1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
a) Beni immobili	7.816.397	7.659.010	
<i>di cui, beni immobili strumentali</i>	<i>5.391.901</i>	<i>5.219.001</i>	
b) Beni mobili d'arte	325.800	325.800	
c) Beni mobili strumentali	14.601	21.307	
d) Altri beni	0	0	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	8.156.798	8.006.117	150.681
2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
b) Altre partecipazioni	20.880	20.880	
c) Titoli di debito	10.136.232	8.594.093	
d) Altri strumenti finanziari	6.808.414	7.421.984	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	16.965.526	16.036.957	928.569
3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI			
a) Strumenti finanz. in gestione patrimon.le individuale	0	0	
b) Strumenti finanziari quotati			
- <i>titoli di capitale</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	
- <i>titoli di debito</i>	<i>149.486</i>	<i>0</i>	
- <i>fondi comuni di investimento</i>	<i>1.484.391</i>	<i>1.332.147</i>	
Sommano	1.633.890	1.332.159	
c) Strumenti finanziari non quotati			
- <i>titoli di debito</i>	<i>0</i>	<i>126.058</i>	
- <i>altri</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
Sommano	0	126.058	
d) Strumenti finanziari derivati attivi	0	0	
TOTALE STRUMENTI FIN.RI NON IMMOB.TI	1.633.890	1.458.217	175.673
4) CREDITI			
- Esigibili entro l'esercizio successivo	102.025	137.928	
TOTALE CREDITI	102.025	137.928	(35.903)
5) DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.559.138	2.483.030	(923.892)
7) RATEI E RISCONTI ATTIVI	124.707	119.769	4.938
TOTALE ATTIVO	28.542.084	28.242.018	300.066

PASSIVO

	al 31.12.2024	al 31.12.2023	Variazioni
1) PATRIMONIO NETTO			
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	1.448.771	1.390.664	
e) Riserva per l'integrità del patrimonio	355.955	355.955	
f) Avanzi (disavanzi) portati a nuovo	(1.143.868)	(1.240.713)	
g) Avanzo (disavanzo) residuo	0	0	
h) Altre riserve	1	0	
TOTALE FONDI PATRIMONIALI	27.697.738	27.542.784	154.954
2) FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO			
a) Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni	125.328	125.328	
b) Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	235.873	172.117	
c) Fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	207.158	113.174	
d) Altri fondi	14.735	13.783	
TOTALE FONDI PER ATTIVITA' DI ISTITUTO	583.093	424.402	158.691
3) FONDI RISCHI E ONERI	0	0	0
4) TRATTAMENTO DI FINE RAPP. DI LAV. SUBORDINATO	7.430	6.304	1.126
5) EROGAZIONI DELIBERATE			
a) Nei settori rilevanti	43.150	30.850	
b) Negli altri settori statutari	21.263	25.569	
TOTALE EROGAZIONI DELIBERATE	64.414	56.420	7.994
6) FONDO PER VOLONTARIATO	35.760	32.710	3.050
7) DEBITI			
- Esigibili entro l'esercizio successivo	151.789	176.809	
TOTALE DEBITI	151.789	176.809	(25.020)
8) RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.860	2.589	(729)
TOTALE PASSIVO	28.542.084	28.242.018	300.066

CONTO ECONOMICO

	2024	2023	Variazioni
1) RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	0	149.915	(149.915)
2) DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI			
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	29.230	64.514	
c) da strumenti finanziari non immob.li	0	0	
TOTALE DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	29.230	64.514	(35.284)
3) INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI			
a) da immobilizzazioni finanziarie	343.261	246.586	
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	2.278	4.019	
c) da crediti e disponibilità liquide	225.740	65.189	
TOTALE INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	571.278	315.794	255.484
4) RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	152.244	95.467	56.776
5) RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	(10.291)	4.688	(14.979)
9) ALTRI PROVENTI	57.593	46.803	10.789
10) ONERI			
a) Compensi e rimborsi spese agli organi statutari	30.491	30.277	
b) Per il personale	22.733	19.682	
c) Per consulenti e collaboratori esterni	40.044	69.753	
d) Per servizi di gestione del patrimonio	45.618	57.301	
e) Interessi passivi e altri oneri finanziari	356	312	
f) Commissioni di negoziazione	4.553	24.502	
g) Ammortamenti	58.714	56.973	
h) Accantonamenti	0	0	
i) Altri oneri	186.787	163.589	
TOTALE ONERI	389.297	422.388	(33.091)
11) PROVENTI STRAORDINARI	6.866	226	6.640
12) ONERI STRAORDINARI	329	691	0
13) IMPOSTE	29.913	(19.860)	49.773
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	387.380	274.188	113.193
COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI	96.845	68.547	
14) ACCANT.TO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	58.107	41.128	16.979
16) ACCANT.TO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	7.748	5.484	2.264
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	120.000	90.000	
c) al fondo per le erogazioni negli altri settori statutari	103.983	68.535	
d) agli altri fondi	0	0	
TOTALE ACCANTONAMENTO/ (UTILIZZO) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	223.983	158.535	65.448
19) ACC.TO AL FONDO INIZIATIVE COMUNI	697	494	204
AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	0	0	0

RENDICONTO FINANZIARIO

al 31.12.2024

al 31.12.2023

Variazioni

ATTIVITÀ DI GESTIONE CORRENTE

AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	0	0	0
DESTINAZIONI DELL'AVANZO (DISAVANZO)			
Copertura disavanzi pregressi	96.845	68.547	
Erogazioni in corso d'esercizio	0	0	
Accantonamento alla Riserva Obbligatoria	58.107	41.128	
Accantonamento al volontariato	7.748	5.484	
Accantonamento Fondo per le attività d'istituto	223.983	158.535	
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	697	494	
Sommano	387.380	274.188	113.193
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	387.380	274.188	113.193
ALTRI MOVIMENTI			
Accantonamenti al fondo imposte	0	0	
Ammortamenti	58.714	56.973	
+/- minus/plus da valutazione strum. F. non immobilizzati	(103.062)	(209.163)	
+/- minus/plus da valutazione strum. F. immobilizzati	(107.135)	(21.733)	
Accantonamento al fondo rischi e oneri	0	0	
Incremento/(decremento) TFR	1.126	863	
Decremento/ (incremento) ratei e risconti attivi (relativi alla gest. Operativa)	(4.938)	(59.840)	
Incremento/ (decremento) ratei e risconti passivi (relativi alla gest. Operativa)	(729)	985	
Decremento/ (incremento) crediti di gestione	35.903	(62.235)	
Incremento/ (decremento) debiti di gestione	(25.020)	64.947	
Sommano	(145.141)	(229.204)	84.063
A) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE CORRENTE	242.240	44.984	197.256
ATTIVITÀ DI EROGAZIONE			
Erogazioni effettuate nell' esercizio	(21.000)	(33.343)	
Erogazioni a valore sul fondo volontariato	(4.698)	0	
B) LIQUIDITA' ASSORBITA (GENERATA) DALL'ATTIVITÀ DI EROGAZIONE	(25.698)	(33.343)	7.646

ATTIVITÀ DI GESTIONE DEL PATRIMONIO

1) INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI			
Decremento/ (incremento) immobilizzazioni materiali e immateriali	(150.681)	(116.380)	
Decremento/ (incremento) immobilizzazioni finanziarie	(928.569)	(6.881.587)	
Decremento/ (incremento) strumenti finanziari non immobilizzati	(61.184)	6.765.442	
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)			
Sommano	(1.140.434)	(232.525)	(907.909)
2) VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO			
Incremento/ (decremento) patrimonio netto	0		
Sommano	0	0	0
C) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE DEL PATRIMONIO	(1.140.434)	(232.525)	(907.909)
D) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE (A+B+C)	(923.892)	(220.885)	(703.007)
E) DISPONIBILITA' LIQUIDE INIZIALI	2.483.030	2.703.915	(220.885)
F) DISPONIBILITA' LIQUIDE FINALI (D+E)	1.559.138	2.483.030	(923.892)

NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 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.

Si segnala, infine, una variazione nell'importo iscritto nella voce di dettaglio *Immobili strumentali* dovuta alla correzione di un errore che aveva escluso dal calcolo dell'importo iscritto il valore dell'immobile presso il quale è collocata la sede dell'Ente. Il riallineamento dei valori ha comportato la rettifica dell'importo iscritto nel precedente esercizio, mentre, trattandosi di voce di solo dettaglio, non ha prodotto alcun effetto a carico del risultato economico e del patrimonio netto dell'esercizio in commento e di quello precedente.

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 al minore tra il costo di acquisto ed il valore di realizzo desumibile dalle quotazioni di mercato a fine esercizio, senza fare ricorso alla deroga contenuta nel D.M.23/9/2024, che ha esteso all'esercizio 2024 le disposizioni in materia di sospensione temporanea delle minusvalenze sui titoli non destinati a permanere durevolmente nel patrimonio.

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 € 8.156.798

Comprendono sia beni strumentali che beni patrimoniali (questi ultimi costituiti da immobili e oggetti d'arte), il cui valore complessivo aumenta di € 150.681 per il combinato effetto degli ammortamenti di competenza e delle capitalizzazioni riguardanti l'importo delle spese sostenute nell'esercizio per gli interventi di miglioramento dei fabbricati rimaste a carico dell'Ente.

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

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2024

Immobilizzazioni materiali

(euro)

Voci	2023		2024					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	6.973.962	-	209.724	-	(52.007)	-	(329)	7.131.349
Arredi	18.987	-	-	-	(6.190)	-	-	12.796
Macchine d'uff. elettr.che	2.318	-	-	-	(516)	-	-	1.802
Oggetti d' arte	325.800	-	-	-	-	-	-	325.800
Altri beni	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	8.006.117	-	209.724	-	(58.713)	-	(329)	8.156.798

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

Immobilizzazioni finanziarie

€ 16.965.526

Si incrementano di € 928.569 per effetto di nuovi acquisti, come descritto nel seguente prospetto:

Immobilizzazioni finanziarie

(euro)

Voci	2023		2024				Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Acquisti	Cessioni e Rimborsi	Conf.ti	Riclassif.ni		
Partecip.ni in imprese strum.li							
Ass.ne Pal. Vitelli a S. Egidio	-	-	-	-	-	-	-
Partecipazioni in altri enti:							
Fondazione con il sud	20.880	-	-	-	-	-	20.880
Titoli di debito	8.594.093	2.908.903	(1.217.278)	-	(149.486)		10.136.232
Altri strumenti finanziari	7.421.984	-	(613.570)	-	-		6.808.414
Totale	16.036.957	2.908.903	(1.830.848)	-	(149.486)		16.965.526

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, sia in sede costitutiva che successivamente.

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 2024 della 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%	213.888	1.878

I titoli di debito sono costituiti da obbligazioni di emittenti pubblici e privati, che incidono, rispettivamente, per il 61% ed il 39% del valore iscritto nella sotto voce a fine esercizio.

Gli altri strumenti finanziari sono costituiti in assoluta prevalenza da certificati di deposito, corrispondenti al 73,4% dell'importo iscritto nella sotto voce, e da strumenti finanziari con componente derivativa, che concorrono per il 26,6%, corrispondente al 10,7% del complessivo valore delle immobilizzazioni finanziarie.

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 dello stesso articolo impone alle fondazioni di esporre nel bilancio di esercizio informazioni, di natura qualitativa e quantitativa, sulle operazioni in derivati effettuate nell'esercizio 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 2024 erano presenti nel portafoglio della Fondazione gli strumenti finanziari a componente derivativa con finalità di copertura a fronte del rischio di perdite patrimoniali di seguito indicati:

- 1) 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.

- 2) XS224267232 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.

3) XS2093883085 MB EP EUDIV per un ammontare di € 700.000.

Si tratta di *Way Cap Securities* legato all'Indice EURO STOXX Select Dividend 30 con scadenza 20.01.2025 referencing Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A.

Alla scadenza è previsto l'integrale rimborso del capitale (Ammontare Nozionale), salvo il verificarsi di un evento di credito sull'entità di riferimento.

Si segnala, infine, che nell'esercizio 2024 sono stati estinti anticipatamente rispetto alla naturale scadenza i certificati presenti nel portafoglio al 31 dicembre 2023 di seguito indicati:

Certificati - Estinzioni anticipate

(euro)

Denominazione	ISIN	Data di estinzione	Valore nozionale	Valore di rimborso	Differenza
MBPHXWOENIISP 08/25	XS2439095543	25/03/2024	200.000	200.000	0
MB PHX WOISPU CG 02/27	XS2648772619	08/05/2024	100.000	100.000	0
MBPHXWOENELEDF 03/25	XS2383860397	30/09/2024	200.000	200.000	0
Totale			500.000	500.000	0

Attività non immobilizzate

Strumenti finanziari quotati

€ 1.633.890

Aumentano di € 301.731 per effetto di riclassificazioni di titoli di debito provenienti dalle immobilizzazioni e della rivalutazione al valore di mercato dei titoli non costituiti da azioni, come indicato nel seguente prospetto:

Strumenti finanziari quotati

(euro)

Voci	2023 Valore a bilancio	2024					Valore a bilancio
		Acquisti	Vendite e rimborsi	Rival.ni	Sval.ni	Riclass.ni	
Titoli di capitale							
<i>Azioni</i>	12	-	-	-	-	-	12
Titoli di debito	-	-	-	-	-	149.486	149.486
Altri strumenti finanziari							
<i>Fondi comuni d'inv.to</i>	1.332.147	-	-	152.244	-	-	1.484.391
Totale	1.332.159	-	-	152.244	-	149.486	1.633.890

Strumenti finanziari non quotati € 0

Si annullano, per effetto del rimborso a scadenza dei titoli iscritti nella voce.

Crediti € 102.025

Si riducono di € 35.903. Nel seguente prospetto il dettaglio della composizione e delle variazioni intervenute rispetto al precedente esercizio:

Crediti	(euro)		
	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
Esigibili entro il successivo esercizio	102.025	137.928	(35.903)
<i>verso l'Erario</i>	<i>101.380</i>	<i>137.283</i>	<i>(35.903)</i>
<i>verso altri</i>	<i>645</i>	<i>645</i>	<i>0</i>
Esigibili oltre il successivo esercizio	-	-	0
Totale	102.025	137.928	(35.903)

I crediti verso l'Erario comprendono le attività per imposte anticipate relative alle minusvalenze riportabili nei successivi esercizi (€ 59.204).

Disponibilità liquide € 1.559.138

Sono costituite da depositi bancari e denaro in cassa, diminuiscono di € 923.892 rispetto al precedente esercizio per i maggiori impieghi in strumenti finanziari.

Ratei e risconti attivi

Ratei e risconti attivi € 124.707

Aumentano di € 4.938 e sono costituiti, in prevalenza, da ratei relativi alle quote di rendimenti di competenza dell'esercizio in commento, oltre che, in parte minore, da risconti della quota di costi associativi di competenza del successivo esercizio.

PASSIVO

Patrimonio netto

Patrimonio netto € 27.697.738

Aumenta di complessivi € 154.954, per effetto degli accantonamenti vincolati stanziati a copertura dei disavanzi pregressi ed alla Riserva obbligatoria.

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	2023		2024			Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Avanzo lordo	Stanz.ti	Rettifiche e storni	Rialloc. ni	
Fondo di dotazione	17.814		-	-	-	17.814
Riserva da donazioni	294		-	-	-	294
Riserva da riv.ni e plusv.ze	8.929		-	-	-	8.929
Riserva obbligatoria	1.391		58	-	-	1.449
Riserva integrità patrimonio	356		-	-	-	356
Avanzo (disavanzo) a nuovo	(1.241)		97	-	-	(1.144)
Avanzo (disavanzo) residuo	-	387	(387)	-	-	0
Altre riserve	-		-	-	-	0
Totale	27.543	387	(232)	-	-	27.698

Fondi

Fondi per l'attività d'istituto € 583.093

Aumentano di € 158.691 per il combinato effetto degli accantonamenti e degli utilizzi di competenza dettagliati nel seguente prospetto:

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2024

Fondi per l'attività d'istituto

(euro)

Voci	2023	2024				
	Valore a bilancio	Stanz.to avanzi	Stanz.to comp.za	Utilizzi	Riclass.ni	Valore a bilancio
Fondo stabil.ne erogazioni	125.328	-	-	-	-	125.328
Fondo settori rilevanti	172.117	120.000	-	(56.243)	-	235.873
Fondo altri settori	113.174	103.983	-	(10.000)	-	207.158
Altri fondi						
<i>Progetto Sud</i>	2.540	-	-	-	-	2.540
<i>Acc.Naz.le 23/06/2012</i>	10.350	-	697	-	-	11.048
<i>F.do per le iniziative comuni</i>	892	-	254	-	-	1.146
Totale	424.402	223.983	951	(66.243)	0	583.093

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato € 7.430

Si incrementa per effetto degli accantonamenti di competenza, come esposto nel seguente prospetto:

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(euro)

Voci	2023	2024		
	Valore a bilancio	Accant.ti	Utilizzi	Valore a bilancio
Fondo T.F.R.	6.304	1.126	-	7.430
Totale	6.304	1.126	-	7.430

Erogazioni deliberate € 64.414

Aumentano di € 7.994 per effetto dei movimenti dell'esercizio, dettagliati nel prospetto che segue:

Erogazioni deliberate

(euro)

Voci	2023	2024				Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Impegni assunti	Erogazioni effettuate	Rettifiche e storni	Riclass.ni	
Nei settori rilevanti	30.850	56.243	(43.943)	-	-	43.150
Negli altri settori statutari	25.569	10.000	(14.306)	-	-	21.263
Totale	56.420	66.243	(58.249)	-	-	64.414

Fondo per il volontariato

€ 35.760

Aumenta di € 3.050 per il combinato effetto degli stanziamenti ed utilizzi di competenza, rispettivamente pari ad € 7.748 ed € 4.698.

Debiti*Debiti*

€ 151.789

Diminuiscono di € 25.020; composizione e variazioni della voce sono dettagliate nel seguente prospetto:

Debiti

(euro)

	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
Debiti verso Banche	-	-	-
Debiti verso fornitori	23.954	35.835	(11.881)
Debiti tributari	33.336	69.006	(35.671)
Debiti verso Ente strumentale	60.000	40.000	20.000
Altri debiti	34.499	31.968	2.531
Totale	151.789	176.809	(25.020)

La voce “Altri debiti” è costituita prevalentemente dagli emolumenti maturati nell’esercizio in favore dai membri degli Organi della Fondazione.

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 € 1.860

Sono costituiti da ratei passivi per l'imputazione di oneri di competenza dell'esercizio in commento, che avranno manifestazione nel successivo.

CONTO ECONOMICO

Proventi

Risultato delle gestioni patrimoniali individuali € 0

Si annullano a seguito della diversa allocazione delle risorse attuata in conformità alle indicazioni dell'Organo di indirizzo sulle strategie di investimento.

Dividendi e proventi assimilati € 29.230

La voce accoglie i proventi assimilati a dividendi maturati nell'esercizio sugli strumenti finanziari del portafoglio immobilizzato. Sui proventi assimilati a dividendi non sono state operate ritenute alla fonte; le relative imposte sono iscritte nella corrispondente voce del Conto economico.

Interessi e proventi assimilati € 571.278

La voce accoglie prevalentemente proventi da strumenti finanziari immobilizzati. Rispetto al precedente esercizio registra un complessivo incremento di € 255.484, dovuto al maggior volume degli impieghi medi destinati, nell'esercizio in commento, a strumenti finanziari che generano i proventi in narrativa.

Nella sottovoce relativa ai crediti ed alle disponibilità liquide sono allocati i proventi dei certificati di deposito.

Rivalutazione / (svalutazione) di strumenti fin.ri. non immob.ti € 152.244

La voce accoglie la rivalutazione delle quote dei fondi comuni di investimento maturata nell'esercizio.

Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non imm.ti € (10.291)

La voce presenta saldo negativo, dovuto alle perdite sofferte nello smobilizzo di strumenti finanziari.

Altri proventi € 57.593

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

Oneri

Oneri € 389.297

Si riducono di € 33.091, per effetto di risparmi generalizzati, più accentuati nelle voci relative a consulenze, servizi per la gestione del patrimonio e commissioni di negoziazione, al netto di alcuni incrementi relativi a premi di assicurazione ed imposte e tasse diverse, quest'ultimo determinato dalla maggiore incidenza delle imposte di bollo.

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

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2024

Altri oneri (euro)			
Oneri e spese	2024	2023	Variazione
Contributi			
Ass. ne Palazzo Vitelli S. Egidio	20.000	20.000	0
Altri associativi	13.732	20.773	(7.041)
Spese per acquisti e servizi			
Acquisti diversi	1.896	50	1.846
Costi per utenze	19.046	23.188	(4.142)
Manutenzione fabbricati, macchinari e attrezzature	5.557	11.848	(6.291)
Spese ammin.ve, commerciali	761	2.408	(1.647)
Premi di assicurazione	21.112	6.652	14.460
Costi per il godimento beni di terzi	1.461	2.375	(914)
Imposte e tasse			
IMU	42.445	41.503	942
Imposta di registro e conc. governativa	0	780	(780)
Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	3.433	3.389	44
Altre imposte e tasse	48.467	23.251	25.216
Altri oneri e spese			
Spese mostre e convegni	1.805	0	1.805
Spese di rappresentanza	7.042	0	7.042
Spese generali	0	6.969	(6.969)
Altri costi d'esercizio	30	403	(373)
Totale	186.787	163.589	28.393

Componenti straordinarie

Proventi straordinari € 6.866

Sono costituiti da sopravvenienze attive per lo storno di costi imputati a conto economico nei precedenti esercizi, che sono risultati non dovuti.

Oneri straordinari € 329

La voce accoglie sopravvenienze passive per oneri di competenza dei precedenti esercizi manifestatisi nel 2024.

Imposte

Imposte € 29.913

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:

Carico fiscale complessivo

(euro)

Voci	I.R.A.P.		I.Re.S.		Totale Imposte
	Imponibile	Imposta	Impon.le	Imposta	Detraz.ni
Imposte da autoliquidazione					
<i>Redditi fondiari</i>			50.111	12.027	12.027
<i>Redditi di capitale</i>			82.826	19.878	19.878
<i>Altri redditi</i>			-	-	(3.040)
Imponibile e imposte	32.410	1.264	132.937	31.905	(3.040)
Imposte anticipate (di competenza)					
<i>Minusvalenze recuperate</i>			4	1	1
<i>Minusvalenze realizzate</i>			(904)	(217)	(217)
Imponibile e imposte			(900)	(216)	(216)
Imposte a conto economico		1.264		31.689	(3.040)
Totale					29.913
Ritenute a titolo d'imposta ⁽¹⁾					
<i>Proventi da gestioni patrimoniali</i>			-	-	0
<i>Dividendi e proventi assimilati</i>			-	-	0
<i>Interessi e proventi assimilati</i>			665.928	149.508	149.508
<i>Rivalutazione di strumenti finanziari</i>			205.734	53.491	53.491
<i>Risultato di negoziazione</i>			-	-	0
Imponibile e ritenute			871.662	202.999	202.999
Totale imposte (e imponibile IReS)		1.264	1.003.699	234.688	(3.040)
Totale					232.912

⁽¹⁾ Importi di competenza determinati applicando le aliquote correnti agli imponibili maturati

Risultato economico

Avanzo / (Disavanzo) dell'esercizio € 387.380

Registra un incremento di € 113.193 rispetto al precedente esercizio, dovuto sia ai maggiori rendimenti che ai risparmi sui costi.

Destinazioni

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

<i>Copertura disavanzi pregressi</i>	€	96.845
--------------------------------------	---	--------

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

<i>Accantonamento alla riserva obbligatoria</i>	€	58.107
---	---	--------

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

<i>Accantonamento al fondo per volontariato</i>	€	7.748
---	---	-------

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

<i>Accantonamento fondi per l'attività d'istituto</i>	€	223.983
---	---	---------

La voce accoglie l'accantonamento al fondo per le erogazioni nei settori rilevanti e negli altri settori, nelle misure indicate direttamente nel conto economico. Lo stanziamento ai settori rilevanti è conforme ai criteri stabiliti dall'art.8, c.1, lett. d) del D.Lgs.153/1999.

<i>Accantonamento al fondo nazionale iniziative comuni</i>	€	697
--	---	-----

La voce accoglie gli accantonamenti al Fondo nazionale per le iniziative comuni, individuate dal Comitato di presidenza dell'ACRI.

Lo stanziamento corrisponde allo 0,3% dell'avanzo di gestione al netto della copertura dei disavanzi dei precedenti esercizi e delle riserve patrimoniali (riserva obbligatoria e riserva per l'integrità del patrimonio).

Altre informazioni

Dipendenti

Nell'anno 2024 la Fondazione si è avvalsa di una dipendente assunta con contratto a tempo indeterminato con orario 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 ⁽¹⁾	Sommano	Costo effettivo ⁽²⁾
Organo di indirizzo					
<i>Presidente</i>	1	0	300	300	348
<i>Altri Membri</i>	17	0	3.900	3.900	4.568
Sommano	18	0	4.200	4.200	4.916
Consiglio di amministrazione					
<i>Presidente</i>	1	0	6.300	6.300	7.308
<i>Altri membri</i>	5	0	4.700	4.700	5.452
Sommano	6	0	11.000	11.000	12.760
Collegio sindacale					
<i>Presidente</i>	1	3.000	1.100	4.100	5.202
<i>Altri membri</i>	2	3.500	2.500	6.000	7.613
Sommano	3	6.500	3.600	10.100	12.815
Totale	27	6.500	18.800	25.300	30.491

⁽¹⁾ Inclusi gettoni di presenza

⁽²⁾ Inclusi oneri accessori quali: contributi ed IVA

Città di Castello, lì 29 aprile 2025