

BILANCIO DI ESERCIZIO
AL 31 DICEMBRE 2025

INDICE

RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA DEGLI AMMINISTRATORI _____ pag. 1

BILANCIO DI MISSIONE _____ pag. 6

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI _____ pag. 20

STATO PATRIMONIALE _____ pag. 25

CONTO ECONOMICO _____ pag. 27

RENDICONTO FINANZIARIO _____ pag. 28

NOTA INTEGRATIVA _____ pag. 29

ALLEGATI

.....

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA DEGLI AMMINISTRATORI AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2025

L'esercizio 2025 registra un avanzo lordo complessivo di euro 122.177, determinato da proventi ed oneri così sintetizzabili:

Conto Economico

(migliaia di euro)

Voci	2025		2024		Variazioni	
	(k€)	(%)	(k€)	(%)	(k€)	(%)
Proventi						
Finanziari						
<i>Gestioni patrimoniali individuali</i>	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<i>Dividendi e assimilati</i>	10,0	1,5%	29,2	3,7%	(19,3)	-65,9%
<i>Interessi e assimilati</i>	549,3	84,0%	571,3	71,4%	(22,0)	-3,8%
<i>Rivalutazione / (Svalutazione) strum.ti fin.ri</i>	44,3	6,8%	152,2	19,0%	(108,0)	-70,9%
<i>Negoziante</i>	1,9	0,3%	(10,3)	-1,3%	12,2	-118,9%
<i>Altri</i>	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Sommano finanziari	605,5	92,6%	742,5	92,8%	(137,0)	-18,4%
Altri						
<i>Proventi da immobili</i>	48,3	7,4%	57,6	7,2%	(9,3)	-16,2%
<i>Altri</i>	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Sommano altri	48,3	7,4%	57,6	7,2%	(9,3)	-16,2%
Totale Proventi	653,8	100,0%	800,1	100,0%	(146,3)	-18,3%
Oneri						
<i>Operativi</i>	(445,2)	-68,1%	(389,3)	-48,7%	(55,9)	14,4%
<i>Straordinari</i>	0,1	0,0%	6,5	0,8%	(6,4)	-97,9%
<i>Tributari</i>	(86,5)	-13,2%	(29,9)	-3,7%	(56,6)	189,2%
Totale Oneri	(531,6)	-81,3%	(412,7)	-51,6%	(118,9)	28,8%
Avanzo	122,2	18,7%	387,4	48,4%	(265,2)	-68,5%

Sebbene positivo, il risultato peggiora rispetto al precedente esercizio, per effetto sia della contrazione dei proventi, che dell'aumento degli oneri.

La prima determinate è imputabile alle componenti finanziarie e soprattutto al minor rendimento degli impieghi in fondi comuni di investimento (iscritti nella voce rivalutazione/ svalutazione di strumenti finanziari), cui si aggiunge la lieve contrazione degli interessi e delle componenti assimilate, dovuta alla combinata riduzione di rendimenti ed impieghi medi.

L'aumento degli oneri è invece legato sia a componenti operative, tra le quali risaltano il contributo all'ente strumentale e le spese di manutenzione dei fabbricati, che all'incremento del carico fiscale, quest'ultimo dovuto alla diversa composizione dei proventi, oltre che al completo riassorbimento delle imposte anticipate derivanti da perdite sofferte nei precedenti esercizi.

Alla data di chiusura dell'esercizio il patrimonio della Fondazione risulta pari ad euro 27.746.607 e si articola nelle seguenti voci attive e passive:

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

Stato Patrimoniale	<i>(migliaia di euro)</i>					
Voci	2025		2024		Variazioni	
	(k€)	(%)	(k€)	(%)	(k€)	(%)
Attivo						
Attivi immobilizzati						
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	8.581,3	30,0%	8.156,8	28,6%	424,5	5,2%
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	14.892,5	52,1%	16.965,5	59,4%	(2.073,0)	-12,2%
Sommano Attivi immobilizzati	23.473,8	82,1%	25.122,3	88,0%	(1.648,6)	
Attivi non immobilizzati						
<i>Strumenti finanziari</i>	1.528,7	5,3%	1.633,9	5,7%	(105,2)	-6,4%
<i>Crediti</i>	35,4	0,1%	102,0	0,4%	(66,6)	-65,3%
<i>Disponibilità</i>	3.437,1	12,0%	1.559,1	5,5%	1.878,0	120,5%
<i>Ratei e risconti attivi</i>	112,2	0,4%	124,7	0,4%	(12,6)	-10,1%
Sommano Attivi non immobilizzati	5.113,4	17,9%	3.419,8	12,0%	1.693,6	49,5%
Totale Attivo	28.587,1	100,0%	28.542,1	100,0%	45,1	0,2%
Passivo						
Patrimonio netto						
<i>Fondo di dotazione</i>	17.813,9	62,3%	17.813,9	62,4%	0,0	0,0%
<i>Riserve</i>	10.690,1	37,4%	10.671,7	37,4%	18,3	0,2%
<i>Avanzi / (Disavanzi) a nuovo</i>	(757,4)	-2,6%	(787,9)	-2,8%	30,5	-3,9%
<i>Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio</i>	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Totale Patrimonio netto	27.746,6	97,1%	27.697,7	97,0%	48,9	0,2%
Fondi per l'attività di istituto	594,2	2,1%	583,1	2,0%	11,1	1,9%
Fondi rischi ed oneri	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Fondo TFR	8,9	0,0%	7,4	0,0%	1,5	19,9%
Erogazioni deliberate	66,1	0,2%	64,4	0,2%	1,7	2,7%
Fondo per il volontariato	31,9	0,1%	35,8	0,1%	(3,9)	-10,9%
Debiti	136,6	0,5%	151,8	0,5%	(15,2)	-10,0%
Ratei e risconti passivi	2,8	0,0%	1,9	0,0%	0,9	50,8%
Totale Passivo	28.587,1	100,0%	28.542,1	100,0%	45,0	0,2%

Il valore totale delle immobilizzazioni materiali, pari a euro 8.581.262, rappresenta, rispettivamente, il 30,0% dell'attivo di bilancio e il 30,9% del patrimonio netto: incidenze che, salvo modeste variazioni, si attestano costantemente su tali livelli da diversi esercizi.

Tale valore è quasi completamente riconducibile alle proprietà immobiliari, costituite dal complesso monumentale rinascimentale denominato Palazzo Vitelli a Sant'Egidio, dichiarato d'interesse storico e artistico e perciò sottoposto alla tutela del Ministero per i Beni e le Attività Culturali.

Il complesso è in parte utilizzato direttamente, accogliendo sede ed uffici della Fondazione, ed 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.

Nel 2025, conclusi i lavori di ristrutturazione e di miglioramento avviati negli esercizi precedenti, si è provveduto alle conseguenti variazioni catastali e sono stati ottenuti i certificati di idoneità, completando così le attività propedeutiche alla definitiva

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

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.

Si segnala che l'incremento del valore di bilancio segnato dalla voce nell'esercizio in commento deriva dalla capitalizzazione degli oneri sostenuti per i predetti interventi di ristrutturazione e miglioramento, complessivamente pari ad euro 483.178.

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono iscritti gli strumenti che, valutata la durata, la natura del rischio, il rendimento atteso e le controparti obbligate, sono destinati a permanere nell'attivo dello stato patrimoniale come investimenti durevoli. Ad essi si aggiungono quelli negoziabili, iscritti nella voce Strumenti finanziari non immobilizzati. I due gruppi, nel loro insieme, formano il complessivo portafoglio della Fondazione, che risulta così articolato:

Composizione del portafoglio

(migliaia di euro)

Voci	31/12/2025				31/12/2024			
	Immobilizzati	Non immobilizzati	Totale	(%)	Immobilizzati	Non immobilizzati	Totale	(%)
Strumenti finanziari								
Gestioni patrimoniali individuali			0,0	0,0%			0,0	0,0%
Azioni e titoli partecipativi			0,0	0,0%			0,0	0,0%
Titoli di debito	8.763,2		8.763,2	44,2%	10.136,2	149,5	10.285,7	51,1%
Fondi comuni di investimento		1.528,7	1.528,7	7,7%		1.484,4	1.484,4	7,4%
			0,0	0,0%			0,0	0,0%
Altri strumenti finanziari	6.108,4		6.108,4	30,8%	6.808,4		6.808,4	33,8%
Sommario strumenti finanziari	14.871,6	1.528,7	16.400,3	82,7%	16.944,6	1.633,9	18.578,5	92,3%
Disponibilità		3.437,1	3.437,1	17,3%		1.559,1	1.559,1	7,7%
Totale portafoglio	14.871,6	4.965,8	19.837,4	100,0%	16.944,6	3.193,0	20.137,7	100,0%
Quote	75,0%	25,0%	100,0%		84,1%	15,9%	100,0%	

I valori di bilancio del portafoglio nel suo complesso sono sostanzialmente allineati ai corrispondenti valori di mercato, rispetto ai quali risultano leggermente inferiori, con uno scarto di poco inferiore al 1%, come evidenziato nel seguente prospetto:

Raffronto valore di bilancio e valore di mercato

(migliaia di euro)

Voci	Bilancio	Mercato	Differenza	
	(k€)	(k€)	(k€)	(%)
Portafoglio				
Titoli di debito e assimilati	8.763,2	9.121,6	358,4	3,9%
Fondi Comuni di Investimento	1.528,8	1.528,8	0,0	0,0%
Altri strumenti finanziari	6.108,4	5.860,3	(248,1)	-4,2%
Totale Portafoglio	16.400,4	16.510,7	110,3	0,7%

Si segnala che tra le immobilizzazioni finanziarie la voce "Altre partecipazioni" accoglie la sola partecipazione nella Fondazione con il Sud, il cui valore (euro 20.880) non si modifica

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

rispetto al precedente esercizio, mentre alla partecipazione nell'ente strumentale Associazione Palazzo Vitelli a S. Egidio non è stato assegnato alcun valore, non essendo previsti e non essendo stati effettuati conferimenti al fondo di dotazione dell'ente.

Infine, si ricorda che la Fondazione ha ormai da tempo provveduto alla totale dismissione di tutte le altre partecipazioni nella conferitaria Cassa di Risparmio di Città di Castello S.p.A. e nelle altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

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 122.177 che viene di seguito rappresentata:

Accantonamenti avanzo esercizio 2025 (euro)

Destinazione	Accantonamenti			Quote
	Vincolati	Disponibili	Totali	
Patrimonio				
Copertura disavanzi precedenti esercizi	30.544		30.544	
Riserva obbligatoria	18.327		18.327	
Sommano	48.871	0	48.871	40,0%
Attività di erogazione				
Fondo per il volontariato	2.444		2.444	
Fondi per l'attività d'istituto				
<i>Settori rilevanti</i>	36.653	3.347	40.000	
<i>Altri settori</i>		30.643	30.643	
Sommano	36.653	33.990	70.643	
Fondo per le iniziative comuni	220		220	
Sommano	39.317	33.990	73.307	60,0%
Totale	88.188	33.990	122.178	100,0%
Quote	72,2%	27,8%	100,0%	

Il bilancio di esercizio al 31.12.2025 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: al lordo degli avanzi portati a nuovo (euro 355.955), si riducono da euro 1.143.868 ad euro 1.113.324;
- Riserva obbligatoria: aumenta da euro 1.448.771 ad euro 1.467.098;
- Patrimonio netto: registra un incremento di euro 48.869, passando da euro 27.697.738 ad euro 27.746.607;

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

- Fondi per l'attività di istituto: raggiungono la complessiva consistenza di euro 594.188, con un incremento netto di euro 11.094, corrispondente al 1,9% ca. e presentano la seguente composizione:
 - Fondo per la stabilizzazione delle erogazioni: euro 125.328;
 - Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti: euro 227.510;
 - Fondo per le erogazioni negli altri settori statutarî: euro 226.534;
 - Altri fondi: euro 14.816;
- Fondo per il volontariato: si riduce di euro 3.894 per effetto degli utilizzi, al netto dei relativi stanziamenti, passando da euro 35.760 ad euro 31.866.

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 122.177:

- euro 30.544 a copertura dei disavanzi pregressi (corrispondente al 25% dell'avanzo lordo, misura minima imposta dalle norme di riferimento)
- euro 18.327 alla riserva obbligatoria (corrispondente al 20% dell'avanzo lordo al netto dei preliminari stanziamenti a copertura perdite, misura imposta dalle norme di riferimento)
- euro 2.444 al Fondo per il Volontariato
- euro 40.000 al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti
- euro 30.643 al Fondo per le erogazioni negli altri settori
- euro 220 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.

La Fondazione ha aderito all'addendum tra MEF-Acri siglato 28 10 2025 (documento integrale in allegato) dando seguito alle necessarie revisioni statutarie entro i termini previsti dalla legge.

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 73.770 abitanti (al 1.1.2025), 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 37.871 abitanti, emerge tuttavia rispetto a tutte le altre località abitate.

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

COMUNE	DONNE	UOMINI	TOTALE ABITANTI	di cui STRANIERI:
Città di Castello	19.572	18.299	37.871	3.611
Umbertide	8.279	7.953	16.232	2.224
San Giustino	5.619	5.441	11.060	880
Citerna	1.686	1.714	3.400	256
Pietralunga	1.027	987	2.014	175
Montone	785	752	1.537	126
Monte Santa Maria Tiberina	530	530	1.060	93
Lisciano Niccone	297	299	596	140

Dati al 1.1.2025 – Fonte I.Stat

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. In fieri adeguamento statutario al citato addendum MEF-Acri siglato 28 10 2025.

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 2025, 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.

E' stato redatto ed approvato il piano Programmatico Pluriennale per definire la strategia della Fondazione nel triennio 2026 2027 2028. In tale documento è stata posta attenzione al mantenimento e ripristino del complesso immobiliare del Palazzo e Parco, tale aspetto complesso ed articolato, merita previsione di interventi sia economici che organizzativi.

- 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'Archivio Diocesano, 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 2025 sono ammontate ad euro 76.450, messe a disposizione dai soci fondatori e dal socio sostenitore, dei quali euro 50.000,00 deliberati dalla Fondazione. L'Associazione ha organizzato l'edizione 2025 della Mostra del Libro Antico & della Stampa Antica e la Mostra "Metallica. Scultura in Italia 1947-2025".

Particolare interesse è stato rivolto al costituendo Centro Documentale per l'arte contemporanea che vedrà nei prossimi tempi la definizione e attuazione del protocollo di intesa tra Comune di Città di Castello, Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello e Associazione Palazzo Vitelli, ente strumentale della Fondazione.

- 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 2025 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.

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

ASSEMBLEA DEI SOCI

Il numero massimo di soci è 115. Alla data del 31.12.2025 i soci in carica erano 103, 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) Boriosi Marta |
| 15) Bracchini Maria Rita | 16) Bucci Attilio |
| 17) Caldei Silla | 18) Camilletti Lorenzo |
| 19) Cangì Giovanni | 20) Capecci Angelo |
| 21) Caselli Mara | 22) Ceccarelli Giorgio |
| 23) Cecchetti Catia | 24) Cesaroni Marco |
| 25) Cesarotti Italo | 26) Ciarabelli Lucio |
| 27) Colcelli Domenico | 28) Colcelli Eros |
| 29) Colcelli Paolo | 30) Compagnia di Maria SS. delle Grazie |
| 31) Conti Marco | 32) Curina Lorenzo |
| 33) Dorelli Alessio | 34) Falcini Nicola |
| 35) Ferri Alberto | 36) Fiori Paolo |
| 37) Foiani Fabrizio | 38) Gambassi Andrea |
| 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) Luchetti Fiorenzo |
| 49) Ludovici Amerigo | 50) Ludovici Cristiano |
| 51) Luzzi Rolando | 52) Mariotti Simone |
| 53) Menichetti Mario | 54) Meozzi Alessandro |
| 55) Mercati Silvia | 56) Mercati Valentino |
| 57) Merendelli Luigi | 58) Mochi Onory Andrea Giuseppe |
| 59) Montacci Ugo | 60) Municipio di Città di Castello |
| 61) Nardi Emilia | 62) Nardi Francesco Giuseppe |
| 63) Nardoni Francesco | 64) Nisi Fabio |
| 65) Nocetti Massimo | 66) Norgiolini Roberto |
| 67) Pasqui Silvio | 68) Petruzzi Corrado |
| 69) Polchi Simone | 70) Ramaccioni Tommaso |
| 71) Ranieri Raoul | 72) Renzacci Mario |
| 73) Rezzesi Pietro | 74) Rossi Corrado |
| 75) Rossi Federico | 76) Rossi Leo |
| 77) Ruggieri Riccardo | 78) Sabbioni Giuseppe |
| 79) Salcerini Simone | 80) Sambuchi Paolo |
| 81) Santinelli Gianni | 82) Sarteanesi Tiziano |
| 83) Schettino Luigi | 84) Signorelli Giovanni |
| 85) Signorelli Marcello | 86) Sisi Roberto |
| 87) Smacchia Mauro | 88) Splendorini Ornella |
| 89) Tacchini Alvaro | 90) Taddei Alberto |
| 91) Taschini Giuseppe | 92) Trani Ciro |
| 93) Vaccari Valeria | 94) Vannocchi Tommaso |

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

95) Vella Antonio
97) Vescovi Stefano
99) Zaganelli Corrado
101) Zampini Francesca
103) Zucchini Gaetano

96) Veschi Elena
98) Volpi Costanzo
100) Zaganelli Eugenio
102) Zangarelli Pierfrancesco

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
Angelini Massimo
Boldrini Fabrizio
Ceccarelli Giorgio
Cesaroni Marco
Lignani Piergiorgio
Mercati Silvia
Merendelli Luigi
Ranieri Raoul
Rossi Federico
Salvato Rosario
Splendorini Ornella
Tacchini Alvaro
Tadi Ivo
Tognaccioli Samuele
Vaccari Valeria
Vitaloni Cesare
Zampini Francesca

Si comunica che il componente dell'Organo di indirizzo Lignani Piergiorgio si è dimesso il 13 dicembre 2025 ed è stato sostituito dalla dott.ssa Gasperini Alessandra.

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Leveque Alessandro	Presidente legale rappresentante
Benedetti Angelo	Vicepresidente
Bracchini Maria Rita	
Cangi Giovanni	
Godioli Gianfranco	
Schettino Luigi	
Vannocchi Tommaso	

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

COMPONENTI DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Bianchini Enrico	Presidente
Cuccaroni Luca	
Landi Maria	

Si comunica che il Collegio dei Revisori è stato rinnovato nel corso di questo anno con la seguente composizione:

Riccardini Filippo	Presidente
Cuccaroni Luca	
Landi Maria	

Le riunioni, nel corso dell'esercizio 2025, sia del Consiglio di Amministrazione che dell'Organo di Indirizzo, si sono tenute in presenza.

L'Organo di Indirizzo si è riunito otto volte per lo svolgimento dei compiti assegnatigli dalla legge e dallo statuto: ha nominato, previa verifica dei requisiti richiesti, la composizione del completo consiglio di Amministrazione, in relazione al termine del mandato temporale, n. 5 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 31.12.2024 e la relazione sulla gestione, ha approvato il documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2026 e il piano programmatico pluriennale 2026-2028. 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, ordinaria e straordinaria dei lavori a Palazzo Vitelli a Sant'Egidio utili ad ottenere la piena fruibilità del complesso monumentale per le attività di istituto.

E' stata iniziata verifica di sostenibilità economica e organizzativa per la Fondazione inerente la concessione degli spazi del complesso monumentale ad eventi ad alto impatto culturale e/o rilevanti per la crescita del territorio di competenza. Ad oggi la concessione degli spazi è a

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

titolo gratuito nel proseguimento del principio di vicinanza allo sviluppo e promozione delle attività di crescita culturale del territorio. Tutte le concessioni sono state deliberate dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione coinvolgendo sempre l'ente strumentale Associazione Palazzo Vitelli e privilegiando in tema di spazi e tempistiche le attività dell'ente.

Ha instaurato rapporto di prestazione d'opera professionale con soggetto terzo per lo svolgimento di attività di collaborazione per la promozione e tutela dell'immagine della Fondazione. Tale rapporto ha durata annuale e verrà valutato allo scadere del contratto per le necessarie verifiche di esito.

La Fondazione nel 2025 ha avuto a disposizione un solo dipendente, con contratto a tempo indeterminato e orario di lavoro part-time con ridefinizione del monte ore, utile alla gestione congiunta della Fondazione e dell'Associazione.

LA PARTECIPAZIONE BANCARIA

Al 31.12.2025 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 653.753 (contro euro 800.054 registrati nel 2024), come indicato nel seguente prospetto che espone la riconciliazione con il risultato economico dell'esercizio:

Voci		2025
Risultato degli impieghi finanziari		
Dividendi e proventi assimilati	€	559.269
Rivalutazione di strumenti fin. non imm.ti	€	44.273
Risultato della negoziazione di strumenti fin.	€	1.941
Somma	€	605.483
Altri ricavi e proventi	€	48.269
Saldo	€	653.753
Oneri di funzionamento	€	(445.212)
Proventi straordinari	€	139
Imposte e tasse	€	(86.503)
Avanzo dell'esercizio	€	122.177

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

Nell'esercizio sono stati deliberati n. 31 interventi istituzionali per complessivi euro 63.213.
Gli interventi deliberati sono così ripartiti per settori di intervento:

Settori Rilevanti

- Arte, attività e beni culturali	- n. 10 per	€ 23.406	(37,03%)
- Salute pubblica, medicina prev. e riabilit.	- n. 2 per	€ 3.500	(5,54%)
- Volontariato, filantropia, beneficenza	- n. 10 per	€ 16.667	(26,37%)
- Educazione, istruzione e formazione	- n. 6 per	€ 8.491	(13,43%)
			(82,37%)

Settori Ammessi

- Sviluppo del territorio	- n. 3 per	€ 11.148	(17,63%)
- Ricerca Scientifica e tecnologica	- n. 0 per	€ 0,00	(0,00%)
			(17,63%)

La suddivisione per classi di importo è la seguente:

- Fino a 5.000 euro	- n. 30 per	€ 57.213	(90,51%)
- Oltre 5000 euro	- n. 1 per	€ 6.000	(9,49%)

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

- Enti pubblici non territoriali	€ 7.000	(11,07%)
- Organizzazioni di volontariato	€ 12.500	(19,78%)
- Associazioni private	€ 33.000	(52,20%)
- Altri soggetti privati	€ 10.713	(16,95%)

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.

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

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 2025 sono state in totale n. 53, quelle accolte sono state n. 31.

I tempi di istruttoria e deliberazione sono stati contenuti tenendo conto delle decisioni, sulla scorta dei risultati di bilancio al 31.12.2025 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.fondazionecassarisparmiocittadicastello.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 2025 i residui da erogare, per i quali è attesa la rendicontazione finale, ammontavano ad euro 37.198 di cui euro 32.198 relativi a settori rilevanti ed euro 5.000 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";

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

- € 500,00 a favore di ANTEAS CDC – Contributo per acquisto automezzo per servizi ospedalieri.

SETTORE RILEVANTE: ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI

- € 2.000,00 a favore di PARROCCHIA S. MARIA NOVA – Contributo per riparazione n. 2 harmonium;
- € 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 58^a Edizione del Festival, omaggio alla Francia;
- € 1.500,00 a favore di CIRCOLO CULTURALE "LUIGI ANGELINI" – Contributo per l'organizzazione dei concerti della VI Edizione degli Arnesi della Musica e l'organizzazione del concerto della festa della Musica Europea;
- € 3.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE ADEI – Contributo per realizzazione Festival Musica Senza Confini (Monte santa Maria Tiberina);
- € 2.500,00 a favore di ASS. CORALE MARIETTA ALBONI – Contributo per acquisto termoconvettore per la sala prove del coro;
- € 2.500,00 a favore di FILARMONICA GIACOMO PUCCINI – Contributo per realizzazione mostra fotografica della storia della Filarmonica in occasione delle celebrazioni per il 225° anniversario;
- € 1.000,00 a favore di MEDEM – Contributo per realizzazione antologia testi finalisti ed. 2020-2024 del Concorso "Voci dal corridoio";
- € 906,40 a favore di DIOCESI DI CITTA' DI CASTELLO – Contributo per potenziamento impianto antincendio per l'Archivio Storico e la Biblioteca Storica Diocesani.
- € 1.000,00 a favore di ASS. TRACCIATI VIRTUALI – Contributo per premio letterario Città di Castello 2025.

SETTORE RILEVANTE: EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- € 4.000,00 a favore di SCUOLA STATALE SECONDARIA I GRADO ALIGHIERI-PASCOLI – Contributo per realizzazione dell'Edizione 2025 del Concorso Nazionale Musicale "E. Zangarelli";
- € 1.000,00 a favore di COOP. SOC. RIOSECCO ONLUS – Contributo per attività educative-culturali della Cooperativa;
- € 500,00 a favore di SECONDO CIRCOLO DIDATTICO "PIEVE DELLE ROSE" – Contributo per realizzazione progetto teatrale "Pinocchio, burattino senza fili";

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

- € 2.500,00 a favore di I.T. "FRANCHETTI SALVIANI" - Contributo per ristampa volumi "Architettura e territorio";
- € 310,10 a favore di FONDO PER LA REPUBBLICA DIGITALE - Contributo per la realizzazione di progetti rivolti alla formazione e all'inclusione digitale;
- € 181,42 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

- € 1.698,00 a favore di FONDAZIONE CON IL SUD - ACRI - Contributo annuo per Accordo Acri/Volontariato;
- € 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);
- € 1.000,00 a favore di ASD ATLETICA LIBERTAS - Contributo per meeting per studenti Scuola dell'Infanzia "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.
- € 1.500,00 a favore di LE ROSE DI GERICO - Contributo per acquisto strumenti per gli operatori per accoglienza a pellegrini e turisti religiosi nei monasteri, santuari e chiese dell'Alta Valle del Tevere;
- € 1.500,00 a favore di CIRCOLO ACLI DON BARTOCCIONI - Contributo per progetto "Servizio di anzianità in famiglia ed attiva";
- € 1.500,00 a favore di ASS. CROCE ROSSA ITALIANA, COMITATO CDC - Contributo per supporto economico-sociale a favore di persone svantaggiate;
- € 1.500,00 a favore di ASS. "MANI DI CRISALIDE" - Contributo per progetti a sostegno di minori della comunità;
- € 1.500,00 a favore di ASS. CASSIOPEA - Contributo per progetto di riabilitazione ed integrazione sociale di persone seguite dal Centro di Salute Mentale di Città di Castello;
- € 3.469,68 a favore di FONDO UNICO NAZIONALE - Contributo a favore dei Centri di Servizio per il Volontariato.

SETTORE AMMESSO SVILUPPO DEL TERRITORIO

- € 1.148,00 a favore di CONSULTA DELLE FONDAZIONI UMBRE - Contributo per iniziative in coordinamento con la Consulta delle Fondazioni delle Casse di Risparmio Umbre;

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CITTA' DI CASTELLO

- € 5.000,00 a favore di ASSOCIAZIONE "AMICI DEL FUMETTO" – Contributo per la realizzazione della Mostra Nazionale Tiferno Comics "La realtà del Fumetto";
- € 5.000,00 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 2025

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 2025.

La nostra attività è stata altresì svolta nel rispetto delle disposizioni recate dal D.Lgs. 17 maggio 1999 n. 153, dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001, nonché del Protocollo d'Intesa ACRI-MEF del 22 aprile 2015, quali fonti normative di riferimento per le fondazioni di origine bancaria

ATTIVITA' DI VIGILANZA

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

Nel 2025 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 2025

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 2025 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 2025, che Vi viene sottoposto per l'approvazione, è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 27 Aprile 2026.

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.

Abbiamo inoltre verificato la coerenza della Relazione sulla Gestione, della Relazione Economico-Finanziaria e del Bilancio di Missione con il bilancio d'esercizio, non rilevando elementi di incoerenza rispetto ai dati contabili esaminati

I dati di sintesi del bilancio di esercizio, raffrontati con quelli dell'esercizio precedente, possono così sintetizzarsi:

STATO PATRIMONIALE			
ATTIVO		31.12.2025	31.12.2024
1	Immobilizzazioni materiali	8.581.262	8.156.798
2	Immobilizzazioni finanziarie	14.892.509	16.965.526
3	Strumenti finanziari non immobilizzati	1.528.676	1.633.890
4	Crediti	35.420	102.025
5	Disponibilità liquide	3.437.123	1.559.138
7	Rateli e risconti attivi	112.153	124.707
	TOTALE ATTIVO	28.587.143	28.542.084
PASSIVO		31.12.2025	31.12.2024
1	Patrimonio netto	27.746.607	27.697.738
2	Fondi per l'attività di Istituto	594.188	583.094
3	Fondi per rischi ed oneri	0	0
4	Trattamento di fine rapp. di lav. sub.	8.908	7.430
5	Erogazioni deliberate	66.213	64.414
6	Fondo per il volontariato	31.866	35.760
7	Debiti	136.557	151.789
8	Rateli e risconti passivi	2.805	1.860

TOTALE PASSIVO		28.587.143	28.542.084
CONTO ECONOMICO		31.12.2025	31.12.2024
1	Risultato delle gestioni patrimoniali	0	0
2	Dividendi e proventi assimilati	9.967	29.230
3	Interessi e proventi assimilati	549.303	571.278
4	Rivalutazione (svalutazione) di strumenti finanziari non immobilizzati	44.273	152.244
5	Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	1.941	(10.291)
9	Altri proventi	48.269	57.593
10	Oneri	445.212	389.297
11	Proventi straordinari	139	6.866
12	Oneri straordinari	0	329
13	Imposte	86.503	(29.913)
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	122.177	387.380
	Copertura disavanzi pregressi	30.544	96.845
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria	18.327	58.107
16	Accantonamento al fondo per il volontariato	2.444	7.748
17	Accantonamento/(utilizzo) fondi per l'attività d'Istituto	70.643	223.983
19	Accantonamento al fondo iniziative comuni	220	697
	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 prudenziale valutazione.

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

Si segnala che l'esercizio in commento, si è chiuso con un avanzo di Euro 122.177.

Abbiamo altresì verificato che la proposta di destinazione dell'avanzo di esercizio risulta conforme alle disposizioni dell'art. 8 del D.Lgs. 153/1999, con particolare riferimento agli accantonamenti alla riserva obbligatoria, al fondo per il volontariato, ai fondi per l'attività di istituto ed alle iniziative comuni.

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

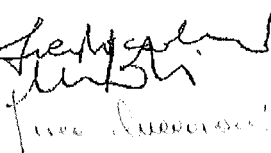
Riteniamo le motivazioni ivi contenute pertinenti ed esaurienti.

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 31.12.2025 sia conforme alla Legge e invita pertanto ad approvarlo.

Città di Castello, 06/05/2026.

Il Collegio dei Revisori
Rag. Riccardini Filippo, Presidente
Dott.ssa Maria Landi, componente
Dott. Luca Cuccaroni, componente



ATTIVO

	al 31.12.2025	al 31.12.2024	Variazioni
1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
a) Beni immobili	8.247.567	7.816.397	
<i>di cui, beni immobili strumentali</i>	<i>6.359.737</i>	<i>5.391.901</i>	
b) Beni mobili d'arte	325.800	325.800	
c) Beni mobili strumentali	7.895	14.601	
d) Altri beni	0	0	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	8.581.262	8.156.798	424.464
2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
b) Altre partecipazioni	20.880	20.880	
c) Titoli di debito	8.763.215	10.136.232	
d) Altri strumenti finanziari	6.108.414	6.808.414	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	14.892.509	16.965.526	(2.073.017)
3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI			
a) Strumenti finanz. in gestione patrim.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>0</i>	<i>149.486</i>	
- <i>fondi comuni di investimento</i>	<i>1.528.664</i>	<i>1.484.391</i>	
Sommano	1.528.676	1.633.889	
c) Strumenti finanziari non quotati			
- <i>titoli di debito</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
- <i>altri</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
Sommano	0	0	
d) Strumenti finanziari derivati attivi	0	0	
TOTALE STRUMENTI FIN.RI NON IMMOB.TI	1.528.676	1.633.889	(105.213)
4) CREDITI			
- Esigibili entro l'esercizio successivo	35.420	102.025	
TOTALE CREDITI	35.420	102.025	(66.605)
5) DISPONIBILITA' LIQUIDE	3.437.123	1.559.138	1.877.985
7) RATEI E RISCONTI ATTIVI	112.153	124.707	(12.554)
TOTALE ATTIVO	28.587.143	28.542.084	45.059

PASSIVO

	al 31.12.2025	al 31.12.2024	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	1.467.098	1.448.771	
e) Riserva per l'integrità del patrimonio	355.955	355.955	
f) Avanzi (disavanzi) portati a nuovo	(1.113.324)	(1.143.868)	
g) Avanzo (disavanzo) residuo	0	0	
h) Altre riserve	0	1	
TOTALE FONDI PATRIMONIALI	27.746.607	27.697.738	48.869
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	227.510	235.873	
c) Fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	226.534	207.158	
d) Altri fondi	14.816	14.735	
TOTALE FONDI PER ATTIVITA' DI ISTITUTO	594.188	583.094	11.094
3) FONDI RISCHI E ONERI	0	0	0
4) TRATTAMENTO DI FINE RAPP. DI LAV. SUBORDINATO	8.908	7.430	1.478
5) EROGAZIONI DELIBERATE			
a) Nei settori rilevanti	47.935	43.150	
b) Negli altri settori statutari	18.277	21.263	
TOTALE EROGAZIONI DELIBERATE	66.213	64.414	1.799
6) FONDO PER VOLONTARIATO	31.866	35.760	(3.894)
7) DEBITI			
- Esigibili entro l'esercizio successivo	136.557	151.789	
TOTALE DEBITI	136.557	151.789	(15.232)
8) RATEI E RISCOINTI PASSIVI	2.805	1.860	945
TOTALE PASSIVO	28.587.143	28.542.084	45.059

CONTO ECONOMICO

	2025	2024	Variazioni
1) RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	0	0	0
2) DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI			
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	9.967	29.230	
c) da strumenti finanziari non immob.ti	0	0	
TOTALE DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	9.967	29.230	(19.263)
3) INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI			
a) da immobilizzazioni finanziarie	322.861	343.261	
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	2.625	2.278	
c) da crediti e disponibilità liquide	223.816	225.740	
TOTALE INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	549.303	571.278	(21.975)
4) RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	44.273	152.244	(107.970)
5) RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	1.941	(10.291)	12.232
9) ALTRI PROVENTI	48.269	57.593	(9.324)
10) ONERI			
a) Compensi e rimborsi spese agli organi statutari	38.344	30.491	
b) Per il personale	31.082	22.733	
c) Per consulenti e collaboratori esterni	42.450	40.044	
d) Per servizi di gestione del patrimonio	30.128	45.618	
e) Interessi passivi e altri oneri finanziari	428	356	
f) Commissioni di negoziazione	3	4.553	
g) Ammortamenti	58.714	58.714	
h) Accantonamenti	0	0	
i) Altri oneri	244.062	186.787	
TOTALE ONERI	445.212	389.297	55.915
11) PROVENTI STRAORDINARI	139	6.866	(6.727)
12) ONERI STRAORDINARI	0	329	0
13) IMPOSTE	86.503	29.913	56.590
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	122.177	387.380	(265.203)
COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI	30.544	96.845	
14) ACCANT.TO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	18.327	58.107	(39.781)
16) ACCANT.TO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	2.444	7.748	(5.304)
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	40.000	120.000	
c) al fondo per le erogazioni negli altri settori statutari	30.643	103.983	
d) agli altri fondi	0	0	
TOTALE ACCANTONAMENTO/ (UTILIZZO) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	70.643	223.983	(153.341)
19) ACC.TO AL FONDO INIZIATIVE COMUNI	220	697	(477)
AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	(0)	(0)	0

RENDICONTO FINANZIARIO

al 31.12.2025

al 31.12.2024

Variazioni

ATTIVITÀ DI GESTIONE CORRENTE

	0	0	0
AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO			
DESTINAZIONI DELL'AVANZO (DISAVANZO)			
Copertura disavanzi progressi	30.544	96.845	
Erogazioni in corso d'esercizio	0	0	
Accantonamento alla Riserva Obbligatoria	18.327	58.107	
Accantonamento al volontariato	2.444	7.748	
Accantonamento Fondo per le attività d'istituto	70.643	223.983	
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	220	697	
Sommario	122.177	387.380	(265.203)
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	122.177	387.380	(265.203)
ALTRI MOVIMENTI			
Accantonamenti al fondo imposte	0	0	
Ammortamenti	58.714	58.714	
+/- minus/plus da valutazione strum. F. non immobilizzati	(11.300)	(103.062)	
+/- minus/plus da valutazione strum. F. immobilizzati	(97.281)	(107.135)	
Accantonamento al fondo rischi e oneri	0	0	
Incremento/(decremento) TFR	1.478	1.126	
Decremento/ (incremento) ratei e risconti attivi (relativi alla gest. Operativa)	12.554	(4.938)	
Incremento/ (decremento) ratei e risconti passivi (relativi alla gest. Operativa)	945	(729)	
Decremento/ (incremento) crediti di gestione	66.605	35.903	
Incremento/ (decremento) debiti di gestione	(15.232)	(25.020)	
Sommario	16.483	(145.141)	161.623
A) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE CORRENTE	138.660	242.240	(103.580)
ATTIVITÀ DI EROGAZIONE			
Erogazioni effettuate nell'esercizio	(52.376)	(21.000)	
Erogazioni a valere sul fondo volontariato	(6.338)	(4.698)	
B) LIQUIDITA' ASSORBITA (GENERATA) DALL'ATTIVITÀ DI EROGAZIONE	(58.714)	(25.698)	(33.017)
ATTIVITÀ DI GESTIONE DEL PATRIMONIO			
1) INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI			
Decremento/ (incremento) immobilizzazioni materiali e immateriali	(424.464)	(150.681)	
Decremento/ (incremento) immobilizzazioni finanziarie	2.073.017	(928.569)	
Decremento/ (incremento) strumenti finanziari non immobilizzati	149.486	(61.184)	
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)			
Sommario	1.798.040	(1.140.434)	2.938.474
2) VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO			
Incremento/ (decremento) patrimonio netto	0		
Sommario	0	0	0
C) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE DEL PATRIMONIO	1.798.040	(1.140.434)	2.938.474
D) LIQUIDITA' GENERATA (ASSORBITA) DALLA GESTIONE (A+B+C)	1.877.985	(923.892)	2.801.877
E) DISPONIBILITA' LIQUIDE INIZIALI	1.559.138	2.483.030	(923.892)
F) DISPONIBILITA' LIQUIDE FINALI (D+E)	3.437.123	1.559.138	1.877.985

NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 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.

Criteria 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, comprensivo degli oneri accessori direttamente imputabili, e sono sistematicamente ammortizzate, a partire dall'esercizio di entrata in funzione, in relazione alla residua possibilità di utilizzo economico dei cespiti.

Si precisa che l'ammortamento degli immobili è limitato al valore dei soli fabbricati, determinato mediante lo scorporo dal costo complessivo di acquisto, del 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 comprende i costi sostenuti per il loro mantenimento 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.

Nel corso dell'esercizio sono state effettuate riclassificazioni nell'ambito delle immobilizzazioni materiali, in particolare nella voce fabbricati, al fine di adeguarne la rappresentazione alla recente modifica della classificazione catastale.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto e sono rettificatae in presenza di perdite durevoli di valore.

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 alla chiusura dell'esercizio.

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 iscritte al valore di mercato, in luogo del 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 tali strumenti finanziari, infatti, il valore di mercato esprime in modo più significativo sia la consistenza effettiva 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 € 8.581.262

Comprendono sia beni strumentali che beni patrimoniali (questi ultimi costituiti da immobili e oggetti d'arte), il cui valore complessivo aumenta di € 424.464 per il combinato effetto degli ammortamenti di competenza e delle capitalizzazioni riguardanti l'importo delle spese sostenute nell'esercizio e rimaste a carico dell'Ente per gli interventi di miglioramento dei fabbricati di proprietà.

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

Immobilizzazioni materiali (euro)

Voci	2024				2025			
	Valore a bilancio	Acquisti / Donazioni	Capital.ni	Cessioni	Amm.ti	Riv.ni/ (Sval.ni)	Riclass.ni	Valore a bilancio
Terreni pertinenziali	685.050	-	-	-	-	-	-	685.050
Fabbricati e aree di sedime	7.131.349	-	483.178	-	(52.008)	-	-	7.562.519
Arredi	12.796	-	-	-	(6.190)	-	-	6.606
Macchine d'uff. elettr.che	1.802	-	-	-	(516)	-	-	1.287
Oggetti d'arte	325.800	-	-	-	-	-	-	325.800
Altri beni	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	8.156.798	-	483.178	-	(58.714)	-	-	8.581.262

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

Immobilizzazioni finanziarie € 14.892.509

Si riducono di € 2.073.017, principalmente dovute al rimborso di titoli giunti a naturale scadenza, come descritto nel seguente prospetto:

Voci	2024		2025			Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Acquisti	Cessioni e Rimborsi	Conf.ti	Riclassif.ni	
Partecip.ni in imprese strum.li <i>Ass.ne Pal. Vitelli a S. Egidio</i>	-	-	-	-	-	-
Partecipazioni in altri enti: <i>Fondazione con il sud</i>	20.880	-	-	-	-	20.880
Titoli di debito	10.136.232	1.000.000	(2.373.016)	-	-	8.763.216
Altri strumenti finanziari	6.808.414	-	(700.000)	-	-	6.108.414
Totale	16.965.526	1.000.000	(3.073.016)	-	0	14.892.509

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 2025 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%	146.338	(67.309)

I titoli di debito sono costituiti da obbligazioni di emittenti pubblici e privati, che incidono, rispettivamente, per il 71% ed il 29% del valore iscritto nella sotto voce a fine esercizio.

Gli altri strumenti finanziari sono costituiti in assoluta prevalenza da certificati di deposito, corrispondenti al 81,9% dell'importo iscritto nella sotto voce, e da strumenti finanziari con componente derivativa, che concorrono per il 18,1%, corrispondente al 7,4% 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 2025 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) 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.

**Attività non
immobilizzate**

Strumenti finanziari quotati € 1.528.676

Diminuiscono di € 105.213 per il combinato effetto del rimborso di titoli giunti a naturale scadenza e della rivalutazione al valore di mercato dei titoli non costituiti da azioni, come indicato nel seguente prospetto:

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2025

Strumenti finanziari quotati (euro)							
Voci	2024	2025					Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Acquisti	Vendite e rimborsi	Rival.ni	Sval.ni	Riclass.ni	
Titoli di capitale							
Azioni	12	-	-	-	-	-	12
Titoli di debito	149.486	-	-149.486	-	-	-	0
Altri strumenti finanziari							
Fondi comuni d'inv.to	1.484.391	-	-	44.273	-	-	1.528.664
Totale	1.633.889	-	-149.486	44.273	-	-	1.528.676

Crediti € 35.420

Si riducono di € 66.605. Nel seguente prospetto il dettaglio della composizione e delle variazioni intervenute rispetto al precedente esercizio:

Crediti	(euro)		
	31.12.2025	31.12.2024	Variazioni
Esigibili entro il successivo esercizio	35.420	102.025	(66.605)
verso l'Erario	34.775	101.380	(66.605)
verso altri	645	645	0
Esigibili oltre il successivo esercizio	-	-	0
Totale	35.420	102.025	(66.605)

Disponibilità liquide € 3.437.123

Sono costituite in assoluta prevalenza da depositi bancari, che, rispetto al precedente esercizio, aumentano di € 1.877.985 per effetto dei minori impieghi in strumenti finanziari risultanti alla data di riferimento del bilancio.

Ratei e risconti attivi

Ratei e risconti attivi € 112.153

Diminuiscono di € 12.554 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 € 27.746.607

Aumenta di complessivi € 48.869, per effetto degli accantonamenti vincolati 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:

Voci	2024		2025			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	1.449		18	-	-	1.467
Riserva integrità patrimonio	356		-	-	-	356
Avanzo (disavanzo) a nuovo	(1.144)		31	-	-	(1.113)
Avanzo (disavanzo) residuo	0	0	0	-	-	0
Altre riserve	0		-	-	-	0
Totale	27.698	0	49	-	-	27.747

Fondi

Fondi per l'attività d'istituto € 594.188

Aumentano di € 11.094 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 2025

Fondi per l'attività d'istituto (euro)

Voci	2024		2025			Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Stanz.to avanzi	Stanz.to comp.za	Utilizzi	Riclass.ni	
Fondo stabil.ne erogazioni	125.328	-	-	-	-	125.328
Fondo settori rilevanti	235.873	40.232	-	(48.596)	-	227.510
Fondo altri settori	207.158	30.643	-	(11.266)	-	226.534
Altri fondi						
<i>Progetto Sud</i>	2.540	-	-	-	-	2.540
<i>Acc.Naz.le 23/06/2012</i>	11.048	-	0	(698)	-	10.350
<i>F.do per le iniziative comuni</i>	1.146	-	919	(139)	-	1.926
Totale	583.093	70.875	919	(60.699)	0	594.188

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato € 8.908

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

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (euro)

Voci	2024		2025		Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Accant.ti	Utilizzi	Valore a bilancio	
Fondo T.F.R.	7.430	1.478	-	8.908	
Totale	7.430	1.478	-	8.908	

Erogazioni deliberate € 66.213

Aumentano di € 1.799 per effetto dei movimenti dell'esercizio, dettagliati nel prospetto che segue:

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2025

Erogazioni deliberate (euro)						
Voci	2024		2025			Valore a bilancio
	Valore a bilancio	Impegni assunti	Erogazioni effettuate	Rettifiche e storni	Riclass.ni	
Nei settori rilevanti	43.150	48.596	(43.811)	-	-	47.935
Negli altri settori statutari	21.263	10.305	(13.291)	-	-	18.277
Totale	64.414	58.901	(57.102)	-	-	66.213

Fondo per il volontariato € 31.866

Diminuisce di € 3.894 per il combinato effetto degli stanziamenti ed utilizzi di competenza, rispettivamente pari ad € 2.444 ed € 6.338.

Debiti

Debiti € 136.557

Diminuiscono di € 15.232; composizione e variazioni della voce sono dettagliate nel seguente prospetto:

Debiti	(euro)		
	31.12.2025	31.12.2024	Variazioni
Debiti verso Banche	-	-	-
Debiti verso fornitori	24.628	23.954	673
Debiti tributari	29.231	33.336	(4.105)
Debiti verso Ente strumentale	50.000	60.000	(10.000)
Altri debiti	32.698	34.499	(1.801)
Totale	136.557	151.789	(15.232)

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 € 2.805

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

.....

CONTO ECONOMICO

Proventi

.....
Risultato delle gestioni patrimoniali individuali € 0

Nell'esercizio in commento la Fondazione non ha impiegato risorse negli strumenti finanziari in narrativa.

.....
Dividendi e proventi assimilati € 9.967

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 € 549.303

La voce accoglie prevalentemente proventi da strumenti finanziari immobilizzati. Rispetto al precedente esercizio registra una diminuzione di € 21.975, dovuto al minor volume degli impieghi 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 € 44.273

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

.....
Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non imm.ti € 1.941

La voce presenta saldo positivo, dovuto agli utili conseguiti nella negoziazione di strumenti finanziari.

.....
Altri proventi € 48.269

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

Oneri

.....
Oneri € 445.212

Aumentano di € 55.915, per effetto dell'incremento dei costi classificati nella voce "Altri oneri", dei compensi e rimborsi per gli organi statutari e del costo del personale, al netto delle economie nelle spese per i servizi di gestione del patrimonio.

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

Fondazione Cassa di Risparmio di Città di Castello – Bilancio al 31 dicembre 2025

(euro)			
Altri oneri	2025	2024	Variazione
Oneri e spese			
Contributi			
<i>Ass. ne Palazzo Vitelli S. Egidio</i>	50.000	20.000	30.000
<i>Altri associativi</i>	14.042	13.732	310
Spese per acquisti e servizi			
<i>Acquisti diversi</i>	1.403	1.896	(493)
<i>Costi per utenze</i>	19.976	19.046	929
<i>Manutenzione fabbricati, macchinari e attrezzature</i>	34.798	5.557	29.241
<i>Spese ammin.ve, commerciali</i>	1.623	761	863
<i>Premi di assicurazione</i>	6.368	21.112	(14.744)
<i>Costi per il godimento beni di terzi</i>	2.838	1.461	1.377
Imposte e tasse			
<i>IMU</i>	41.502	42.445	(943)
<i>Imposta di registro e conc. governativa</i>	0	0	0
<i>Tassa raccolta e smaltimento rifiuti</i>	3.384	3.433	(49)
<i>Altre imposte e tasse</i>	53.693	48.467	5.226
Altri oneri e spese			
<i>Spese mostre e convegni</i>	3.179	1.805	1.374
<i>Spese di rappresentanza</i>	8.694	7.042	1.652
<i>Spese generali</i>	0	0	0
<i>Altri costi d'esercizio</i>	2.562	30	2.532
Totale	244.062	186.787	27.458

Componenti straordinarie

Proventi straordinari € 139

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

Imposte

Imposte € 86.503

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	
Imposte da autoliquidazione					
<i>Redditi fondiari</i>			51.057	12.254	12.254
<i>Redditi di capitale</i>			64.703	15.529	15.529
<i>Altri redditi</i>			-	-	(2.280)
Imponibile e imposte	46.074	1.797	115.760	27.782	(2.280) 27.299
Imposte anticipate (di competenza)					
<i>Minusvalenze recuperate</i>			246.682	59.204	59.204
<i>Minusvalenze realizzate</i>			0	0	0
Imponibile e imposte			246.682	59.204	59.204
Imposte a conto economico		1.797		86.986	(2.280) 86.503
Ritenute a titolo d'imposta ⁽¹⁾					
<i>Proventi da gestioni pat.li</i>			-	-	0
<i>Dividendi e proventi assimilati</i>			-	-	0
<i>Interessi e proventi assimilati</i>			716.804	157.535	157.535
<i>Rivalutazione di strumenti fin.ri</i>			59.829	15.555	15.555
<i>Risultato di negoziazione</i>			-	-	0
Imponibile e ritenute			776.633	173.090	0 173.090
Totale imposte (e imponibile IReS)		1.797	1.139.075	260.076	(2.280) 259.593

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

Risultato economico

Avanzo / (Disavanzo) dell'esercizio € 122.177

Registra un decremento di € 265.203 rispetto al precedente esercizio, dovuto sia ai minori rendimenti che all'aumento dei costi di funzionamento.

Destinazioni

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

Copertura disavanzi pregressi € 30.544

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.

.....
Accantonamento alla riserva obbligatoria € 18.327

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 € 2.444

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.

.....
Accantonamento fondi per l'attività d'istituto € 70.643

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.

.....
Accantonamento al fondo nazionale iniziative comuni € 220

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 2025 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	500	500	580
<i>Altri Membri</i>	17	0	8.600	8.600	10.042
Sommano	18	0	9.100	9.100	10.622
Consiglio di amministrazione					
<i>Presidente</i>	1	0	4.500	4.500	5.294
<i>Altri membri</i>	6	0	6.100	6.100	7.076
Sommano	7	0	10.600	10.600	12.370
Collegio sindacale					
<i>Presidente</i>	1	3.000	1.800	4.800	6.090
<i>Altri membri</i>	2	3.500	3.800	7.300	9.262
Sommano	3	6.500	5.600	12.100	15.352
Totale	27	6.500	25.300	31.800	38.344

⁽¹⁾ inclusi gettoni di presenza

⁽²⁾ inclusi oneri accessori quali contributi ed IVA

Città di Castello, lì 13 maggio 2026