



**fondazione**  
**Intesa Sanpaolo**  
ente filantropico

**BILANCIO**  
**AL 31 DICEMBRE 2023**

---

# Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico

(Fondazione senza scopo di lucro)

**Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico:** Sede Legale e Amministrativa: Piazza Paolo Ferrari, 10 – 20121 Milano Codice Fiscale: 97497360152 - Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore con Decreto della Città di Milano – Sez. “C - Enti filantropici” - Rep. n. 108161 del 27 aprile 2023 - Fasc. n 8.5/2023/1042

---

# Sommario

<b>Organi della Fondazione</b>	4
<b>BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023</b>	5
<b>Schemi di bilancio</b>	6
Stato patrimoniale	7
Rendiconto gestionale	9
<b>Relazione di missione</b>	10
Informazioni di carattere generale	11
Illustrazione delle poste di bilancio	15
<i>Indicazioni dei criteri utilizzati per la redazione del bilancio</i>	15
<i>Informazioni in merito alle poste dello stato patrimoniale</i>	18
<i>Informazioni in merito alle poste del rendiconto gestionale</i>	24
<i>Informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale</i>	41
<i>Richieste informative ai fini di adempimenti del Codice del Terzo Settore</i>	43
Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie	44
<b>Relazione della Società di Revisione</b>	49
<b>Relazione dell'Organo di Controllo</b>	54

---

# Organi della Fondazione

## **Presidente e Vice Presidente**

Claudio Angelo GRAZIANO	Presidente
Silvia Augusta BONIARDI	Vice Presidente

## **Consiglio di Amministrazione**

Aniello AURICCHIO	Consigliere
Giuseppe Antonino BELFIORE	Consigliere
Claudio BONATO	Consigliere
Roberto Attilio CEREDA	Consigliere
Elisa FERRIO	Consigliere
Claudia FUMAGALLI	Consigliere
Giuseppe MILAZZO	Consigliere
Cristina MOTTA	Consigliere

## **Organo di Controllo**

Antonio Carlo DOGLIOTTI	Presidente Organo di Controllo
Sergio DUCA	Membro Organo di Controllo
Angela TUCCI	Membro Organo di Controllo



---

# **Bilancio al 31 dicembre 2023**

(16° esercizio)

---

## **Schemi di bilancio**

## Stato patrimoniale

		(importi in unità di Euro)	
ATTIVO		31/12/2023	31/12/2022
A)	quote associative o apporti ancora dovuti:	-	-
B)	<b>immobilizzazioni:</b>		
I	immobilizzazioni immateriali:	-	-
II	immobilizzazioni materiali:	-	-
III	immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo:	-	-
	<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
C)	<b>attivo circolante</b>		
I	rimanenze:	-	-
II	crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo: 12) verso altri.	30.626	-
	<b>Totale</b>	<b>30.626</b>	<b>-</b>
III	attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni: 3) altri titoli.	3.015.088	2.956.533
	<b>Totale</b>	<b>3.015.088</b>	<b>2.956.533</b>
IV	disponibilità liquide: 1) depositi bancari e postali;	5.458.195	5.260.665
	<b>Totale</b>	<b>5.458.195</b>	<b>5.260.665</b>
	<b>Totale attivo circolante</b>	<b>8.503.909</b>	<b>8.217.198</b>
D)	ratei e risconti attivi	28.128	28.055
	<b>Totale Attivo</b>	<b>8.532.037</b>	<b>8.245.253</b>

p/IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente  
Claudio Angelo GRAZIANO



## Stato patrimoniale

		(importi in unità di Euro)	
		<b>PASSIVO</b>	
		<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>A)</b>	<b>patrimonio netto:</b>		
I	fondo dotazione dell'ente;	75.000	75.000
II	patrimonio vincolato:		
	2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali;	2.192.861	1.980.730
	3) riserve vincolate destinate da terzi;	247.364	247.364
III	patrimonio libero:		
	1) riserve di utili o avanzi di gestione;	5.921.823	4.161.163
IV	avanzo/disavanzo d'esercizio.	48.873	1.760.660
	<b>Totale</b>	<b>8.485.921</b>	<b>8.224.917</b>
<b>B)</b>	<b>fondi per rischi ed oneri:</b>	-	-
<b>C)</b>	<b>trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:</b>	-	-
<b>D)</b>	<b>debiti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:</b>		
	7) debiti verso fornitori;	37.451	19.953
	9) debiti tributari;	8.505	383
	10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;	160	-
	<b>Totale</b>	<b>46.116</b>	<b>20.336</b>
<b>E)</b>	<b>ratei e risconti passivi</b>	-	-
	<b>Totale Passivo</b>	<b>8.532.037</b>	<b>8.245.253</b>

p/IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente  
Claudio Angelo GRAZIANO



## Rendiconto gestionale

(importi in unità di Euro)

ONERI E COSTI			PROVENTI E RICAVI		
	2023	2022		2023	2022
<b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b>			<b>A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	584	-	4) Erogazioni liberali	2.838.817	4.817.756
2) Servizi	31.720	-	5) Proventi del 5 per mille	16.397	18.943
7) Oneri diversi di gestione	2.825.823	2.699.530	10) Altri ricavi, rendite e proventi	32.304	-
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	2.796.092	2.846.478			
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	-2.583.961	-2.542.470			
<b>Totale</b>	<b>3.070.258</b>	<b>3.003.538</b>	<b>Totale</b>	<b>2.887.518</b>	<b>4.836.699</b>
			<b>Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)</b>	<b>-182.740</b>	<b>1.833.161</b>
<b>B) Costi e oneri da attività diverse diverse</b>	-	-	<b>B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse</b>	-	-
<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<b>Avanzo attività diverse (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi</b>	-	-	<b>C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi</b>	-	-
<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<b>Avanzo attività di raccolta fondi (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>			<b>D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b>		
1) Su rapporti bancari	180	150	1) Da rapporti bancari	203.647	18.665
4) Da altri beni patrimoniali	7	118.426	2) Da altri investimenti finanziari	121.018	57.426
6) Altri oneri	72.452	9.984			
<b>Totale</b>	<b>72.639</b>	<b>128.560</b>	<b>Totale</b>	<b>324.665</b>	<b>76.091</b>
			<b>Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)</b>	<b>252.026</b>	<b>-52.469</b>
<b>E) Costi e oneri di supporto generale</b>			<b>E) Proventi di supporto generale</b>		
2) Servizi	61.276	20.032	2) Altri proventi di supporto generale	46.863	-
7) Altri oneri	6.000	-			
<b>Totale</b>	<b>67.276</b>	<b>20.032</b>	<b>Totale</b>	<b>46.863</b>	<b>-</b>
			<b>Avanzo/disavanzo attività di supporto generale (+/-)</b>	<b>-20.413</b>	<b>-20.032</b>
<b>Totale oneri e costi</b>	<b>3.210.173</b>	<b>3.152.130</b>	<b>Totale proventi e ricavi</b>	<b>3.259.046</b>	<b>4.912.790</b>
			<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)</b>	<b>48.873</b>	<b>1.760.660</b>
			<b>Imposte</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)</b>	<b>48.873</b>	<b>1.760.660</b>

p/IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Claudio Angelo GRAZIANO



---

## **Relazione di missione**

---

## **Informazioni di carattere generale**

### **1. Le informazioni generali sull'ente, la missione perseguita e le attività di interesse generale di cui all'art. 5 richiamate nello statuto, l'indicazione della sezione del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore in cui l'ente è iscritto e del regime fiscale applicato, nonché le sedi e le attività svolte**

#### **Informazioni generali sull'ente**

La Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico, senza scopo di lucro, si costituisce come Fondazione Intesa Sanpaolo Onlus grazie al contributo personale dei Soci fondatori signori Giovanni Bazoli, Corrado Passera ed Enrico Salza in data 18 aprile 2008 con atto di repertorio n. 21296 del Notaio Renata Mariella.

Dal 30 maggio 2008 al 26 aprile 2023 risulta iscritta nel registro delle persone giuridiche della Prefettura di Milano al n. d'ordine 945 della pagina 5048 - volume 4°.

In data 24 maggio 2019 il Consiglio di Amministrazione aveva deliberato uno Statuto conforme alle disposizioni dell'art. 101, comma 2 del Codice del Terzo Settore (CTS) la cui efficacia era subordinata all'iscrizione della Fondazione nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore e comunque al realizzarsi delle condizioni e dei termini di cui all'art. 104, secondo comma del CTS.

In data 13 marzo 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato un nuovo Statuto conforme alle disposizioni del D. Lgs. 117/2017 ("Codice del Terzo Settore") che sostituisce il precedente del 2019 e recepisce le clausole richieste dal Codice del Terzo Settore, tra le quali, in particolare, l'utilizzo della locuzione "Ente Filantropico" nella denominazione. Il nuovo statuto è entrato in vigore con l'iscrizione al RUNTS.

Dal 27 aprile 2023 la Fondazione è iscritta al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) con decreto della città di Milano – Sez. "C – Enti Filantropici" – Rep. n. 108161 – Fasc. n. 8.5/2023/1042.

Con l'iscrizione nel RUNTS la Fondazione mantiene la personalità giuridica ma viene sospesa l'efficacia dell'iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Milano.

La Fondazione ha sede legale e amministrativa in Milano - Piazza Paolo Ferrari 10.

#### **Missione perseguita e Attività di interesse generale**

La Fondazione, che non ha scopo di lucro, persegue esclusivamente finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale mediante lo svolgimento in via esclusiva o principale di attività di interesse generale ai sensi del D.Lgs 117/2017.

In particolare, la Fondazione persegue i seguenti scopi:

- il sostegno a favore di dipendenti, ex dipendenti e pensionati di Intesa Sanpaolo e delle aziende controllate da Intesa Sanpaolo e relativi familiari a carico o conviventi, che si trovino in condizioni di svantaggio;
- la beneficenza, l'erogazione di denaro, beni e servizi, a sostegno di persone svantaggiate al fine di promuovere l'istruzione e la cultura;
- la beneficenza, l'erogazione di denaro, beni e servizi, a favore di enti che svolgono attività di interesse generale, in particolare nel campo della solidarietà, dell'assistenza sociale, della tutela dei diritti civili e degli aiuti umanitari.

Le finalità statutarie della Fondazione si realizzano mediante l'erogazione di beneficenza in forma:

- **diretta** a favore del personale dipendente, ex dipendente e dei pensionati del Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo o di persone fisiche in genere, quando l'aiuto supporta iniziative culturali, artistiche e formative finalizzate ad un inserimento lavorativo;

- **indiretta** a favore di Università con il riconoscimento di borse di studio e borse di dottorato finalizzate a sostenere gli studenti in stato di disagio oppure a favore di Enti del Terzo Settore o ONLUS che svolgano attività di interesse generale nel campo della solidarietà, assistenza sociale, tutela dei diritti civili ed umanitari.

---

La presenza di una comprovata situazione di disagio costituisce condizione sine qua non per accedere alla beneficenza.

### **Sezione del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore**

Dal 27 aprile 2023 la Fondazione è iscritta al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) con decreto della città di Milano – Sez. “C – Enti Filantropici” – Rep. n. 108161 – Fasc. n. 8.5/2023/1042.

### **Regime fiscale applicato**

La Fondazione, in quanto in possesso dei requisiti di cui all'art. 10 del D.Lgs. n. 460 del 4/12/1997, fruisce fino alla data del 26/04/2023 delle agevolazioni del citato D.Lgs. n. 460 del 4/12/1997 e si avvale del regime tributario previsto dall'art. 150 del T.U.I.R. e successive modifiche e dall'articolo 104 del Codice del Terzo Settore D.Lgs. 117/2017. A partire dal 27/04/2023, data di iscrizione al Registro Runts, Fondazione Intesa Sanpaolo applica le disposizioni fiscali dell'art. 79 del Codice del Terzo Settore D.Lgs. 117/2017, nel presupposto che nel corso dell'esercizio in esame non abbia svolto attività commerciale.

Si conferma che nel corso dell'esercizio 2023 la Fondazione Intesa Sanpaolo non ha svolto attività commerciale e non è quindi soggetto d'imposta.

### **Sedi e attività svolte**

La Fondazione ha sede legale e amministrativa in Milano - Piazza Paolo Ferrari 10.

Per il perseguimento delle attività di interesse generale la Fondazione, ai sensi dell'art. 37 del D.Lgs. 117/2017, eroga denaro, beni e servizi a sostegno di categorie di persone svantaggiate o di attività di interesse generale, attraverso:

- beneficenza solo a favore di dipendenti ed ex dipendenti, nonché pensionati e relativi familiari a carico o conviventi di Intesa Sanpaolo, delle Aziende Controllate da Intesa Sanpaolo e delle Altre Aziende beneficiarie che si trovino a causa ed in conseguenza di malattie di particolare gravità e di eventi comunque straordinari, in condizioni di comprovata necessità economica o in situazioni di svantaggio fisico, psichico, sociale o familiare. Per ex dipendenti si intendono tutti coloro che, al momento della presentazione della richiesta di beneficenza, abbiano concluso, senza diritto a pensione, la propria attività lavorativa da non oltre cinque anni con Intesa Sanpaolo, con le Aziende Controllate da Intesa Sanpaolo e con le Altre Aziende beneficiarie previste dal Regolamento e che risultino privi di lavoro;
- erogazione di borse di studio e altre liberalità in denaro a favore di persone svantaggiate in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali o familiari, al fine di promuovere l'istruzione e la cultura;
- beneficenza, sia in Italia che all'estero, a favore di Enti del Terzo Settore o analoghi enti esteri che operano direttamente nei confronti di soggetti meritevoli di solidarietà sociale ovvero a favore di Enti del Terzo Settore, analoghi enti esteri o enti pubblici che operano nell'ambito dell'assistenza sociale e sociosanitaria, della tutela dei diritti civili, della ricerca scientifica indirizzata allo studio di patologie di particolare rilevanza sociale, degli aiuti umanitari.



---

## **2. I dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti, informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente**

I Soci fondatori sono i signori Giovanni Bazoli, Corrado Passera ed Enrico Salza.  
Nessuna attività è stata svolta nei loro confronti.

### **Organi sociali della Fondazione**

Gli Organi Sociali della Fondazione sono:

- il Consiglio di Amministrazione;
- il Presidente e il Vice Presidente;
- l'Organo di Controllo.

Al **Consiglio di Amministrazione** è attribuita l'amministrazione ordinaria e straordinaria della Fondazione, è composto da 10 membri, 5 dei quali sono indicati dalle OO.SS. dei lavoratori.

Nel corso del 2023 si è riunito 8 volte. L'ultima, tenutasi il 21 novembre 2023, è stata la 108<sup>a</sup> riunione del predetto Organo.

Il **Presidente** della Fondazione viene eletto dal Consiglio di Amministrazione al proprio interno e ha la legale rappresentanza della Fondazione di fronte ai terzi e in giudizio. Convoca e presiede le riunioni del Consiglio di Amministrazione, ne esegue le deliberazioni ed esercita i poteri che il Consiglio gli delega in via generale o di volta in volta.

Il Presidente ha la facoltà di rilasciare procure speciali per singoli atti e di nominare avvocati e procuratori alle liti. Può, ove accerti situazioni di necessità e di urgenza, assumere provvedimenti e atti di competenza del Consiglio di Amministrazione.

Il **Vice Presidente** sostituisce e fa le veci del Presidente in caso di sua assenza o impedimento.

Al Vice Presidente, nell'ambito dei poteri conferitigli, spetta la legale rappresentanza della Fondazione.

L'**Organo di controllo** (OdC) è nominato inizialmente nell'atto costitutivo e, successivamente, dal Responsabile pro tempore della Direzione Centrale Affari Sindacali e Politiche del Lavoro di Intesa Sanpaolo S.p.A. o della struttura che in futuro ne assumerà le funzioni. L'organo di controllo è composto da tre membri effettivi di cui uno con funzioni di Presidente. Vigila sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione nonché sulla adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento.

Esercita inoltre compiti di monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, ed attesta che il Bilancio Sociale sia stato redatto in conformità alle linee guida ministeriali.

Nel corso del 2023 l'Organo di Controllo si è riunito 9 volte.

Tutti gli Organi Sociali rimangono in carica per tre esercizi, sino all'approvazione del Bilancio relativo al terzo esercizio.

### **Direttore**

Il Direttore collabora alla preparazione dei programmi di attività della Fondazione nonché alla successiva valutazione dei risultati; cura l'esecuzione delle deliberazioni del Consiglio di Amministrazione e la gestione dei programmi di attività della Fondazione; coordina tutte le attività amministrative e gestionali della Fondazione; partecipa, senza diritto di voto, alle sedute del Consiglio di Amministrazione e redige i relativi verbali.

---

### **Delegati per lo svolgimento delle attività previste al punto 1 dell'art. 3 dello Statuto**

Ai sensi dell'art. 7.3 dello Statuto il Consiglio delega, con il voto favorevole dei due terzi, il Direttore ed un componente del Consiglio di Amministrazione «per lo svolgimento delle attività propedeutiche a quelle previste dall'articolo 3.2 dello Statuto». I Delegati sono incaricati di valutare, in via preventiva, tutte le richieste di beneficenza pervenute alla Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico al fine di proporre le iniziative più meritevoli all'insindacabile decisione del Consiglio di Amministrazione.

Nel corso del 2023 i Delegati si sono riuniti 7 volte.

### **Modello Organizzativo D. Lgs. 231/2001 – Organismo di Vigilanza**

Nella seduta del 15 dicembre 2010 il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha deliberato di adottare un proprio Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001 e di nominare l'Organismo di Vigilanza con il compito di valutare il funzionamento del modello, curarne l'aggiornamento, verificarne l'adeguatezza e la corretta applicazione.

L'Organismo di Vigilanza monocratico, nel corso dell'esercizio 2023, ha monitorato i principali aspetti normativi e gestionali che impattano con la predetta normativa predisponendo una relazione sull'attività svolta per il Consiglio di Amministrazione.

In data 13 dicembre 2023, considerata l'urgenza di intervenire nei termini previsti dal D.Lgs. 10/03/2023 n. 24, che riforma integralmente la disciplina del sistema Whistleblowing italiano, il Presidente avvalendosi dei poteri di cui al punto 4 dell'art. 9 del vigente Statuto per i quali gli è consentita, per accertate situazioni di necessità e di urgenza, l'assunzione di provvedimenti e atti di competenza del Consiglio di Amministrazione, ha disposto l'immediato recepimento da parte della Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico del Regolamento in materia di segnalazione delle violazioni (Whistleblowing).

Quest'ultimo prevede l'adozione, nell'ambito del proprio impianto normativo, di un "Regolamento in materia di segnalazione delle violazioni (Whistleblowing)", ispirato alle disposizioni adottate e implementate da Intesa Sanpaolo S.p.A. ed elaborato in ottemperanza alla normativa nazionale ed europea di riferimento.

Il ruolo di Responsabile Whistleblowing per la Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico è stato definito essere ricoperto dall'Organismo di Vigilanza, così come previsto nell'ambito del Modello 231 mentre il ruolo di Gestore alternativo viene individuato nella figura del Presidente dell'Organo di Controllo.

Il Modello 231 aggiornato è stato sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione nella successiva riunione del 6 febbraio 2024.

### **Codice Etico**

La Fondazione, per la peculiarità della propria attività, ha deciso di dotarsi di un proprio Codice Etico in data 26 novembre 2012 (aggiornato in data 24 maggio 2021) al fine di consolidare la propria presenza sul mercato, offrendo un'immagine solida, fedele ai valori di serietà, correttezza e lealtà nei rapporti quotidiani.

Il Codice Etico, parte integrante del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/2001, costituisce l'insieme dei valori, dei principi, delle linee di comportamento cui devono ispirarsi i componenti degli Organi Sociali, gli esponenti e il personale della Fondazione, nell'ambito della propria attività lavorativa.

Si pone come obiettivi lo sviluppo e la diffusione dei valori etici della Fondazione nonché l'efficienza economica nelle relazioni interne ed esterne, allo scopo di incentivare indirizzi univoci di comportamento nonché benefici economici favoriti dal consolidamento di una positiva immagine della Fondazione stessa.

Rappresenta infine lo strumento fondamentale di riferimento e di monitoraggio dei rapporti sociali e relazionali, con particolare attenzione ai rapporti con i beneficiari, con i fornitori e con la Pubblica Amministrazione ed è dunque finalizzato a rendere pubblici i principi di legittimità e trasparenza cui la Fondazione si ispira.

---

## **Illustrazione delle poste di bilancio**

### **Indicazioni dei criteri utilizzati per la redazione del bilancio**

#### **3. I criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio, nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato, eventuali accorpamenti ed eliminazioni delle voci di bilancio, rispetto al modello ministeriale**

Il bilancio d'esercizio, ai sensi dell'articolo 13 comma 1 del Decreto legislativo n. 117 del 3 luglio 2017 (Codice del Terzo Settore), è formato dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale, con l'indicazione dei proventi e degli oneri dell'ente, e dalla relazione di missione che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e gestionale dell'Ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie.

Come previsto nell'Introduzione al Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 "la predisposizione del bilancio d'esercizio degli enti di cui all'art. 13, comma 1 del decreto legislativo n. 117/2017 è conforme alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli art. 2423 e 2423 bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche e solidaristiche e di utilità sociale degli Enti del Terzo Settore."

Gli Enti del Terzo Settore (ETS), pertanto, osservano le regole, di rilevazione e valutazione, contenute nei principi contabili nazionali OIC ed in particolare le previsioni specifiche previste dal principio contabile ETS n. 35 dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) approvato il 3 febbraio 2022, applicate per la prima volta nel bilancio dell'esercizio riferito al 2021.

Infatti, con nota n. 19740 del 29/12/2021 il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali aveva chiarito che la precettività delle disposizioni di cui all'articolo 13 comma 1 del Decreto Legislativo n. 117 del 3 luglio 2017 (Codice del Terzo Settore) si imponeva anche nei riguardi delle ONLUS: difatti, la previsione di cui all'articolo 101, commi 2 e 3, consentiva agli enti iscritti nell'anagrafe delle ONLUS di beneficiare delle agevolazioni previste non solo dalla normativa specifica di cui al D.Lgs. 460/1997, ma anche dalle ulteriori previsioni, già vigenti, contenute nel Codice del Terzo Settore.

In data 2 marzo 2023 l'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) ha pubblicato gli emendamenti al Principio Contabile OIC 35.

Il bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili tenute con il metodo della partita doppia ed è stato redatto secondo principi di prudenza e nel pieno rispetto delle vigenti disposizioni di legge; con riguardo alle poste economiche, è stato applicato il principio della competenza temporale, indipendentemente dalla data di effettivo incasso o pagamento.

Il bilancio è redatto sul presupposto della continuità aziendale. È stata infatti valutata la capacità dell'Ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento ritenendo appropriato, anche nell'attuale contesto caratterizzato dal protrarsi del conflitto militare tra la Russia e l'Ucraina e degli altri conflitti in essere e dalle loro ripercussioni sull'economia, il presupposto della continuità aziendale che sottende la preparazione del bilancio prendendo a riferimento un periodo futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura dell'esercizio.

Gli importi riportati nei prospetti contabili sono espressi in unità di Euro, non sussistono valori non espressi all'origine in Euro.

Lo stato patrimoniale e il rendiconto gestionale presentano i dati di raffronto riferiti al 31/12/2022 e sono redatti secondo gli schemi (rispettivamente Mod. A e Mod. B) del succitato Decreto del 5 marzo 2020. Si precisa che, per favorire una maggior chiarezza, gli schemi non riportano le voci precedute da numeri arabi o lettere minuscole non valorizzate per due esercizi consecutivi.

### Criteri di valutazione

Gli Enti del Terzo Settore osservano le regole, di rilevazione e valutazione, contenute nei principi contabili nazionali OIC ed in particolare le previsioni specifiche previste dal principio contabile ETS n. 35 dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) approvato il 3 febbraio 2022 successive modifiche.

Le risultanze esposte in bilancio coincidono con gli importi esposti nel prospetto di rappresentazione della dinamica delle componenti del patrimonio netto.

Il rendiconto gestionale in base al nuovo schema del decreto ministeriale del 5 marzo 2020 è suddiviso nelle seguenti aree, con evidenza per ognuna di esse dell'avanzo/disavanzo dell'esercizio:

- a) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale definiti dal decreto ministeriale come "componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale di cui all'art. 5 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni, indipendentemente dal fatto che queste siano state svolte con modalità non commerciali o commerciali";
- b) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività diverse definiti da decreto ministeriale come "componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività diverse di cui all'art. 6 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni, indipendentemente dal fatto che queste siano state svolte con modalità non commerciali o commerciali";
- c) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di raccolte fondi definiti dal decreto ministeriale come "i componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di raccolte fondi occasionali e non occasionali di cui all'art. 7 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni";
- d) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali definiti da decreto ministeriale come "i componenti negativi/positivi di reddito derivanti da operazioni aventi natura di raccolta finanziaria/generazione di profitti di natura finanziaria e di matrice patrimoniale, primariamente connessa alla gestione del patrimonio immobiliare, laddove tale attività non sia attività di interesse generale ai sensi dell'art. 5 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni. Laddove si tratti invece di attività di interesse generale, i componenti di reddito sono imputabili nell'area A del rendiconto gestionale";
- e) Costi e oneri e proventi da attività di supporto generale sono da considerarsi gli elementi positivi e negativi di reddito che non rientrano nelle altre aree.

Si illustrano di seguito i criteri di valutazione adottati nella predisposizione dello Stato patrimoniale e del Rendiconto gestionale.

### Crediti e debiti

Sono iscritti in bilancio al loro valore nominale che, per i primi, corrisponde a quello di presumibile realizzo.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni – Altri titoli

Sono rappresentati da Obbligazioni emesse da Intesa Sanpaolo, dai Buoni del Tesoro Poliennali (BTP) confluiti in fase di conferimento del patrimonio del Fondo Borse di studio Secondo Piovesan e da quote di Fondi comuni di investimento. Tutti gli strumenti di investimento sono depositati presso Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.

Il valore di carico iniziale dei BTP corrisponde al valore di mercato rilevato il giorno di acquisizione del patrimonio.

I BTP e le obbligazioni bancarie iscritti nell'attivo circolante sono valutati a fine esercizio al minore tra il valore di carico, rappresentato dal costo di acquisto rettificato degli scarti di emissione maturati, e il prezzo di mercato risultante dal valore puntuale rilevato nell'ultimo giorno del mese dell'esercizio.

Le quote di Fondi comuni di investimento – confluite a seguito del conferimento del patrimonio della Fondazione Eugenio Da Bove - iscritte nell'attivo circolante, sono valutate a fine esercizio al minore tra il valore di carico, rappresentato dal costo di acquisto, e il prezzo di mercato risultante dal valore puntuale rilevato nell'ultimo giorno del mese dell'esercizio.

Se vengono meno, in tutto o in parte, i presupposti della rettifica (o anche di più rettifiche in anni precedenti) per effetto della ripresa del valore di mercato, la rettifica stessa è annullata fino, ma non oltre, al ripristino del

---

costo storico rettificato degli scarti di emissione ove presenti. Il ripristino di valore è imputato alla voce “Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali” del Rendiconto gestionale.

#### Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali

Tali riserve accolgono le risorse ricevute che l'organo amministrativo dell'Ente decide di vincolare a progetti specifici. In tal caso l'Ente rileva l'accantonamento nella voce del rendiconto gestionale A9) “Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali”, oppure, E8) “Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali” quando le somme sono destinate alla copertura delle spese di supporto generale future in contropartita alla voce di Patrimonio Netto Vincolato A II 2) “Riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali”.

La suddetta riserva è rilasciata in contropartita alla voce del rendiconto gestionale A10) “Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali”, oppure, E9) “Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali” in proporzione all'esaurirsi del vincolo.

#### Riserve vincolate destinate da terzi

Tali riserve accolgono le risorse ricevute soggette a vincolo apposto dai donatori. In tali casi l'ente applica il seguente modello contabile:

- a. rileva le attività in contropartita alla voce del Patrimonio Netto Vincolato A II 3) “Riserve vincolate destinate da terzi”;
- b. rilascia la riserva in contropartita all'apposita voce di provento del Rendiconto gestionale.

#### Patrimonio libero

Il Patrimonio libero è costituito dai risultati gestionali degli esercizi precedenti.

#### Oneri e Costi – Proventi e Ricavi

Sono rilevati secondo il principio della competenza temporale e sono classificati nel rendiconto gestionale per natura sulla base della tipologia di attività svolta. Sono suddivisi nelle seguenti aree di attività:

- attività di interesse generale;
- attività diverse;
- attività di raccolte fondi;
- attività finanziarie e patrimoniali;
- attività di supporto generale.

## Informazioni in merito alle poste dello stato patrimoniale

### 4. Immobilizzazioni

#### I – Immobilizzazioni immateriali

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti immobilizzazioni immateriali.

#### II – Immobilizzazioni materiali

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti immobilizzazioni materiali.

#### III – Immobilizzazioni finanziarie

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti immobilizzazioni finanziarie.

### 5. Costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo.

### 6. Crediti e debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti crediti e debiti di durata superiore a cinque anni. Non sussistono altresì debiti assistiti da garanzie reali.

#### C) Attivo circolante

L'Attivo circolante, pari ad Euro 8.503.909 (Euro 8.217.198 al 31 dicembre 2022), è costituito come sotto specificato:

Attivo circolante	31/12/2023	31/12/2022
II crediti:		
12) verso altri	30.626	-
III attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
3) altri titoli	3.015.088	2.956.533
IV disponibilità liquide:		
1) depositi bancari e postali	5.458.195	5.260.665
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>8.503.909</b>	<b>8.217.198</b>

La voce "II crediti" sottovoce "12) verso altri" ammonta ad Euro 30.626, non valorizzata al 31 dicembre 2022, rappresenta il credito verso Intesa Sanpaolo per rifusione di spese sostenute nel II semestre dell'anno 2023.



La voce "III attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" sottovoce "3) altri titoli" ammonta ad Euro 3.015.088 (Euro 2.956.533 al 31 dicembre 2022) ed è composta come sotto dettagliato:

<b>Altri titoli</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Obbligazioni:		
- emesse da Intesa Sanpaolo S.p.A.	1.952.000	1.903.000
Buoni del Tesoro Poliennali	735.067	735.002
Fondi comuni di investimento:		
- Eurizon rendita CL. D	328.021	318.531
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>3.015.088</b>	<b>2.956.533</b>

Si segnala che nell'esercizio la voce "Altri titoli" è stata interessata dalle seguenti variazioni:

- ripresa di valore pari ad Euro 49.000 su Obbligazioni;
- scarti di emissione positivi per Euro 72 e disaggi di emissione per Euro 7 su Buoni del Tesoro Poliennali;
- ripresa di valore pari ad Euro 9.490 su Fondi comuni di investimento.

La voce "IV disponibilità liquide" sottovoce "1) depositi bancari e postali" ammonta ad Euro 5.458.195 (Euro 5.260.665 al 31 dicembre 2022) ed è composta come sotto dettagliato:

<b>Depositi bancari e postali</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Intesa Sanpaolo S.p.A. - c/c bancario	5.140.818	4.997.826
Intesa Sanpaolo S.p.A. - c/c bancario pro-Abruzzo	229.761	224.573
Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.	87.616	38.266
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>5.458.195</b>	<b>5.260.665</b>

## 7. Ratei e risconti attivi e passivi, altri fondi

La voce "D) ratei e risconti attivi" è costituita integralmente da ratei attivi, pari ad Euro 28.128 (Euro 28.055 al 31 dicembre 2022) riferiti ad interessi attivi su titoli come riportato nella tabella sottostante.

<b>Ratei attivi</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Interessi attivi maturati su obbligazioni:		
- emesse da Intesa Sanpaolo S.p.A.	21.849	21.909
Interessi attivi maturati su titoli di stato:		
- Buoni del Tesoro Poliennali	6.279	6.146
<b>Totale ratei attivi</b>	<b>28.128</b>	<b>28.055</b>

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti ratei e risconti passivi e neppure altri fondi.

## 8. Movimentazione delle voci del patrimonio netto

Il "Patrimonio netto", comprensivo dell'avanzo d'esercizio pari ad Euro 48.873, ammonta a Euro 8.485.921 (Euro 8.224.917 al 31 dicembre 2022) ed è costituito dalle voci di seguito esposte.

### I – Fondo dotazione dell'Ente

La voce ammonta ad Euro 75.000 (stesso importo al 31 dicembre 2022) ed è costituita dal Fondo patrimoniale iniziale messo a disposizione dai Fondatori in fase di costituzione della Fondazione.

### II - Patrimonio vincolato

Il patrimonio vincolato è costituito dalle sottovoci "2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali" e "3) riserve vincolate destinate da terzi".

#### *2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali*

La voce ammonta ad Euro 2.192.861 (Euro 1.980.730 al 31 dicembre 2022) ed è costituita dai contributi ancora da erogare relativi alle delibere già assunte dal Consiglio di Amministrazione.

#### TOTALE DELIBERE ED EROGAZIONI 2023

Riferimento allo Statuto (punto 1 - art. 3)	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Ritenuta 4% - ante 2023	Ritenuta 4% - anno 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
<b>Primo alinea</b>	<b>1.046.963,20</b>	<b>161.024,74</b>	<b>683.573,06</b>	-	-	<b>11.233,30</b>	<b>191.132,10</b>
di cui:							-
Delibere 2023	<b>688.975,00</b>		543.768,87	-	-	6.560,37	<b>138.645,76</b>
Delibere ante 2023	357.988,20	161.024,74	139.804,19	-	-	4.672,93	<b>52.486,34</b>
<b>Secondo alinea</b>	<b>2.333.500,00</b>	<b>289.000,00</b>	<b>621.600,00</b>	-	-	<b>60.400,00</b>	<b>1.362.500,00</b>
di cui:							
Delibere 2023	<b>843.500,00</b>		14.000,00	-	-		<b>829.500,00</b>
Delibere ante 2023	1.490.000,00	289.000,00	607.600,00	-	-	60.400,00	<b>533.000,00</b>
<b>Terzo alinea</b>	<b>2.564.231,26</b>	<b>491.087,50</b>	<b>1.417.746,85</b>	<b>743,50</b>	<b>2.903,35</b>	<b>12.521,08</b>	<b>639.228,98</b>
di cui:							
Delibere 2023	<b>1.489.633,26</b>		1.011.055,28	-	2.240,00	-	<b>476.337,98</b>
Delibere ante 2023	1.074.598,00	491.087,50	406.691,57	743,50	663,35	12.521,08	<b>162.891,00</b>
<b>Totale beneficenza</b>	<b>5.944.694,46</b>	<b>941.112,24</b>	<b>2.722.919,91</b>	<b>743,50</b>	<b>2.903,35</b>	<b>84.154,38</b>	<b>2.192.861,08</b>
di cui:							
Delibere 2023	<b>3.022.108,26</b>	-	1.568.824,15	-	2.240,00	6.560,37	<b>1.444.483,74</b>
di cui:							
<i>vincoli da Organi istituzionali</i>	<i>2.880.245,95</i>		<i>1.426.961,84</i>		<i>2.240,00</i>	<i>6.560,37</i>	<i>1.444.483,74</i>
<i>vincoli da terzi (*)</i>	<i>141.862,31</i>		<i>141.862,31</i>		-		-
Delibere ante 2023	2.922.586,20	941.112,24	1.154.095,76	743,50	663,35	77.594,01	<b>748.377,34</b>

(\*) L'importo ricevuto da terzi è vincolato per sostenere l'iniziativa "Dopo di noi" della Fondazione Clematis.



Nella tabella seguente sono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio della voce "3) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali".

Variazioni dell'esercizio	31/12/2023	31/12/2022
<b>Esistenze iniziali</b>	<b>1.980.730</b>	<b>1.717.740</b>
<b>Aumenti</b>		
- beneficenza deliberata nell'esercizio	2.880.246	3.003.538
<b>Totale Aumenti</b>	<b>2.880.246</b>	<b>3.003.538</b>
<b>Diminuzioni</b>		
- erogazioni riferite a delibere dell'esercizio	-1.429.202	-1.515.486
- erogazioni riferite a delibere dei precedenti esercizi	-1.154.759	-1.184.045
- storno su importi deliberati nell'esercizio	-6.560	-25.800
- storno su importi deliberati negli esercizi precedenti	-77.594	-15.217
<b>Totale Diminuzioni</b>	<b>-2.668.115</b>	<b>-2.740.548</b>
<b>Rimanenze finali</b>	<b>2.192.861</b>	<b>1.980.730</b>

### 3) riserve vincolate destinate da terzi

La voce ammonta ad Euro 247.364 (stesso importo al 31 dicembre 2022) ed è costituita dal residuo importo da erogare in merito alla specifica iniziativa promossa da Intesa Sanpaolo e dalle Organizzazioni Sindacali, a seguito del terremoto che nel 2009 aveva colpito l'Abruzzo. Tale iniziativa aveva consentito di raccogliere una somma di oltre 1,45 milioni di Euro da destinare alla riedificazione di edifici scolastici.

La fase realizzativa, che ha subito nel tempo forti ritardi, ha comportato tra il 2011 e il 2019, n. 4 erogazioni per complessivi Euro 1,253 milioni.

Si specifica che la differenza tra la presente voce ed il saldo del c/c dedicato all'operazione (Intesa Sanpaolo S.p.A. – c/c bancario pro-Abruzzo Euro 229.761) pari ad Euro 17.603, è dovuta all'originaria differenza tra lo stanziamento a suo tempo deliberato, rispetto all'effettiva raccolta fondi al momento effettuata per l'iniziativa.

### III - Patrimonio libero

#### 1) riserve di utili o avanzi di gestione

La voce ammonta ad Euro 5.921.823 (Euro 4.161.163 al 31 dicembre 2022) ed accoglie i risultati gestionali degli esercizi precedenti. La voce rispetto al 31 dicembre 2022 si è incrementata per la destinazione dell'avanzo d'esercizio 2022, pari ad Euro 1.760.660.

#### IV – Avanzo/Disavanzo d'esercizio

L'Avanzo d'esercizio ammonta ad Euro 48.873 (Euro 1.760.660 al 31 dicembre 2022).

## Movimentazione delle voci di patrimonio netto

Patrimonio netto	Patrimonio vincolato			Patrimonio libero		Totale Patrimonio Netto
	Fondo dotazione dell'Ente	Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	Riserve vincolate destinate da terzi	Riserve di utili o avanzi di gestione	Avanzo d'esercizio	
<b>Esistenze iniziali 01.01.2023</b>	<b>75.000</b>	<b>1.980.730</b>	<b>247.364</b>	<b>4.161.163</b>	<b>1.760.660</b>	<b>8.224.917</b>
Allocazione Avanzo d'esercizio 2022				1.760.660	-1.760.660	
Variazioni nette riserve vincolate	-	212.131	-	-	-	212.131
Avanzo d'esercizio 2023	-	-	-	-	48.873	48.873
<b>Rimanenze finali 31.12.2023</b>	<b>75.000</b>	<b>2.192.861</b>	<b>247.364</b>	<b>5.921.823</b>	<b>48.873</b>	<b>8.485.921</b>

## Prospetto della composizione del patrimonio netto

Natura/Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione (*)	Quota capitale	Quota utili	Quota disponibile (**)	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre esercizi precedenti	
						copertura perdite	per altre ragioni
Fondo dotazione dell'ente	75.000		75.000	-	-	-	-
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	2.192.861		2.192.861	-	-	-	(***)
Riserve vincolate destinate da terzi	247.364		247.364	-	-	-	(***)
Riserve di utili o avanzi di gestione	5.921.823	A,B,D	-	5.921.823	5.921.823	-	-
<b>TOTALE</b>	<b>8.437.048</b>		<b>2.515.225</b>	<b>5.921.823</b>	<b>5.921.823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Quota non distribuibile	8.437.048						
Residuo quota distribuibile	-						

(\*) A=per aumento di capitale; B=per copertura perdite; C=per distribuzione ai soci; D=per altri vincoli statutari

(\*\*) al netto dell'eventuale riserva negativa per azioni proprie in portafoglio e delle perdite portate a nuovo

(\*\*\*) Le riserve vincolate sono utilizzabili solo in ragione dei vincoli predefiniti

## 9. Indicazione degli impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche.

## 10. Debiti per erogazioni liberali condizionate

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono debiti per erogazioni liberali condizionate.

## Informazioni su altre poste del passivo di stato patrimoniale

Nell'ambito della voce "D) debiti" si segnalano le voci "7) debiti verso fornitori", "9) debiti tributari e "10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale"

I Debiti ammontano nel loro complesso ad Euro 46.116 (Euro 20.336 al 31 dicembre 2022).

Si precisa che al 31 dicembre 2023 non sussistono debiti di durata residua superiore a 5 anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

### Composizione della voce "D) Debiti":

Debiti	31/12/2023	31/12/2022
<b>Debiti verso fornitori:</b>	<b>37.451</b>	<b>19.953</b>
per fatture ricevute da pagare	1.911	-
per fatture da ricevere:		
- da Intesa Sanpaolo S.p.A., per service	19.992	19.685
- da EY, per revisione legale	6.100	-
- da Protiviti, per consulenza Whistleblowing	4.880	-
- da Organo di Controllo, per emolumenti	4.172	-
- da Notai Cavallotti Posadinu, per titolare effettivo	396	-
- da Metodo S.r.l., per invio modelli fiscali	-	268
	<hr/>	<hr/>
<b>Debiti tributari:</b>	<b>8.505</b>	<b>383</b>
- per ritenute d'acconto da versare	2.040	383
- per ritenute d'acconto su cedole interessi in maturazione	6.465	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:</b>	<b>160</b>	<b>-</b>
- per contributi sociali su compensi ODC	160	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Totale debiti</b>	<b>46.116</b>	<b>20.336</b>

## Informazioni in merito alle poste del rendiconto gestionale

### 11. Analisi delle principali componenti del rendiconto gestionale, organizzate per categoria, con indicazione dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali

#### AREA DI ATTIVITA' A - Attività di interesse generale

Comprendono i componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale, indipendentemente dal fatto che queste siano state svolte con modalità non commerciali o commerciali.

Le "Attività di interesse generale" presentano nell'esercizio 2023 un disavanzo pari ad Euro 182.740, rispetto all'avanzo di Euro 1.833.161 nell'esercizio 2022. La variazione rispetto all'esercizio precedente è riconducibile principalmente a minori erogazioni liberali incassate.

#### Costi e oneri da attività di interesse generale

I Costi e oneri da attività di interesse generale ammontano ad Euro 3.070.258 (Euro 3.003.538 nell'esercizio 2022) e sono così costituiti:

Costi e oneri da attività di interesse generale	2023	2022
<b>Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</b>		
- Acquisto merci	584	-
<b>Servizi</b>		
- Consulenze	31.720	-
<b>Oneri diversi di gestione</b>		
Contributi liquidati nell'esercizio:		
- Beneficenza ai sensi del primo alinea dello Statuto	683.573	620.096
- Beneficenza ai sensi del secondo alinea dello Statuto	621.600	732.750
- Beneficenza ai sensi del terzo alinea dello Statuto (*)	1.420.650	1.346.684
- Contributo per costituzione Società di Mutuo Soccorso	100.000	-
<b>Totale Oneri diversi di gestione</b>	<b>2.825.823</b>	<b>2.699.530</b>
<b>Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali</b>		
- Beneficenza deliberata ed erogata nell'esercizio	1.429.202	1.358.425
- Beneficenza deliberata nell'esercizio e non ancora erogata	1.451.044	1.462.253
- Storni su beneficenza deliberata nell'esercizio	-6.560	25.800
- Rilascio riserve vincolate per storni su beneficenza deliberata in esercizi precedenti	-77.594	-
<b>Totale Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali</b>	<b>2.796.092</b>	<b>2.846.478</b>
<b>Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali</b>		
- Erogazioni riferite a delibere dell'esercizio	-1.429.202	-1.358.425
- Erogazioni riferite a delibere degli esercizi precedenti	-1.154.759	-1.184.045
<b>Totale Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali</b>	<b>-2.583.961</b>	<b>-2.542.470</b>
<b>Totale Costi e oneri da attività di interesse generale</b>	<b>3.070.258</b>	<b>3.003.538</b>

(\*) L'importo comprende la beneficenza erogata alla Fondazione Clematis per l'iniziativa "Dopo di noi".

Con riferimento al “Contributo per costituzione Società di Mutuo Soccorso” si rimanda a quanto commentato al punto 18 della presente Relazione di Missione.

### Riepilogo generale delibere ed erogazioni 2023

Riferimento allo Statuto (punto 1 - art. 3)	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Ritenuta 4% - ante 2023	Ritenuta 4% - anno 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
<b>Primo alinea</b>	<b>1.046.963,20</b>	<b>161.024,74</b>	<b>683.573,06</b>	-	-	<b>11.233,30</b>	<b>191.132,10</b>
di cui:							-
Delibere 2023	<b>688.975,00</b>		543.768,87	-	-	6.560,37	<b>138.645,76</b>
Delibere ante 2023	357.988,20	161.024,74	139.804,19	-	-	4.672,93	<b>52.486,34</b>
<b>Secondo alinea</b>	<b>2.333.500,00</b>	<b>289.000,00</b>	<b>621.600,00</b>	-	-	<b>60.400,00</b>	<b>1.362.500,00</b>
di cui:							
Delibere 2023	<b>843.500,00</b>		14.000,00	-	-		<b>829.500,00</b>
Delibere ante 2023	1.490.000,00	289.000,00	607.600,00	-	-	60.400,00	<b>533.000,00</b>
<b>Terzo alinea</b>	<b>2.564.231,26</b>	<b>491.087,50</b>	<b>1.417.746,85</b>	<b>743,50</b>	<b>2.903,35</b>	<b>12.521,08</b>	<b>639.228,98</b>
di cui:							
Delibere 2023	<b>1.489.633,26</b>		1.011.055,28	-	2.240,00	-	<b>476.337,98</b>
Delibere ante 2023	1.074.598,00	491.087,50	406.691,57	743,50	663,35	12.521,08	<b>162.891,00</b>
<b>Totale beneficenza</b>	<b>5.944.694,46</b>	<b>941.112,24</b>	<b>2.722.919,91</b>	<b>743,50</b>	<b>2.903,35</b>	<b>84.154,38</b>	<b>2.192.861,08</b>
di cui:							
Delibere 2023	<b>3.022.108,26</b>	-	1.568.824,15	-	2.240,00	6.560,37	<b>1.444.483,74</b>
di cui:							
<i>vincoli da Organi istituzionali</i>	<i>2.880.245,95</i>		<i>1.426.961,84</i>		<i>2.240,00</i>	<i>6.560,37</i>	<i>1.444.483,74</i>
<i>vincoli da terzi (*)</i>	<i>141.862,31</i>		<i>141.862,31</i>		-		-
Delibere ante 2023	2.922.586,20	941.112,24	1.154.095,76	743,50	663,35	77.594,01	<b>748.377,34</b>

(\*) L'importo ricevuto da terzi è vincolato per sostenere l'iniziativa “Dopo di noi” della Fondazione Clematis.

**BENEFICENZA AI SENSI DEL 1° ALINEA DELLO STATUTO (art. 3, punto 1)** – Si riporta il dettaglio degli importi (domande ed iniziative) liquidati nell'esercizio pari ad **Euro 683.573** e delle somme ancora da liquidare alla data del 31 dicembre 2023 pari a Euro 191.132 (domande pervenute alla Fondazione da parte di dipendenti, ex dipendenti e pensionati del Gruppo bancario Intesa Sanpaolo e relativi familiari o conviventi, che si trovano in condizione di disagio fisico, psichico, sociale, familiare o economico).

Beneficenza diretta - Totale erogazioni 2023

Beneficenza diretta - alinea 1	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
Domande accolte	733,463,20	161,024,74	396,573,06	11,233,30	164,632,10
Iniziative	313,500,00	-	287,000,00	-	26,500,00
<b>Totale Domande e Iniziative</b>	<b>1,046,963,20</b>	<b>161,024,74</b>	<b>683,573,06</b>	<b>11,233,30</b>	<b>191,132,10</b>

di cui

Delibere 2023	688,975,00	-	543,768,87	6,560,37	138,645,76
Delibere ante 2023	357,988,20	161,024,74	139,804,19	4,672,93	52,486,34

## Dettaglio delle domande accolte

### 1a parte

Protocollo	Tipologia beneficiario	Società di appartenenza	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
13/16	dipendente	Intesa Sanpaolo	21/03/16	10,000,00	3,786,00	-	-	6,214,00
81/16	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/17	3,000,00	2,327,07	-	672,93	-
60/17	dipendente	Intesa Sanpaolo	18/12/17	10,000,00	-	-	-	10,000,00
45/18	dipendente	Intesa Sanpaolo	26/11/18	4,000,00	2,248,10	348,55	-	1,403,35
51/18	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/02/19	8,000,00	5,290,45	-	-	2,709,55
04/19	dipendente	Intesa Sanpaolo	25/03/19	5,000,00	2,120,00	-	-	2,880,00
38/19	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/09/19	8,300,00	7,865,18	434,82	-	-
33/19	dipendente	Intesa Sanpaolo	25/11/19	12,000,00	11,850,09	-	-	149,91
58/19	dipendente	Intesa Sanpaolo	10/02/20	12,000,00	8,495,00	3,505,00	-	-
15/20	dipendente	Intesa Sanpaolo	08/06/20	2,000,00	1,483,00	-	-	517,00
21/20	dipendente	Intesa Sanpaolo	05/10/20	8,000,00	7,300,00	700,00	-	-
01/21	dipendente	Isp Vita	08/02/21	9,100,00	8,689,80	410,20	-	-
23/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/21	7,440,00	4,340,00	3,100,00	-	-
27/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	07/02/22	15,000,00	12,390,00	2,610,00	-	-
30/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	07/02/22	7,920,00	7,260,00	660,00	-	-
31/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	07/02/22	15,000,00	6,469,00	-	-	8,531,00
04/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	28/03/22	5,000,00	2,971,60	2,028,40	-	-
06/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	28/03/22	13,200,00	6,600,00	6,600,00	-	-
08/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	28/03/22	6,000,00	2,000,00	-	4,000,00	-
22/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/05/22	18,000,00	9,000,00	9,000,00	-	-
02/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/05/22	3,454,00	454,00	750,00	-	2,250,00
09/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/05/22	15,000,00	11,761,00	3,239,00	-	-
12/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/05/22	6,634,20	1,634,00	-	-	5,000,20
11/22	altro		11/07/22	20,000,00	17,024,81	-	-	2,975,19
16/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/22	2,800,00	1,800,00	-	-	1,000,00
22/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/10/22	9,600,00	2,400,00	7,200,00	-	-
25/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/10/22	10,000,00	-	9,484,80	-	515,20
26/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/10/22	3,600,00	1,200,00	2,400,00	-	-
21/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/22	3,000,00	-	202,00	-	2,798,00
23/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/22	9,000,00	-	9,000,00	-	-
32/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/22	2,500,00	-	960,00	-	1,540,00
33/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/22	5,340,00	-	5,340,00	-	-
35/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/22	12,600,00	700,00	8,400,00	-	3,500,00
36/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/22	15,000,00	11,565,64	2,931,42	-	502,94
37/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/22	16,000,00	-	16,000,00	-	-
38/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03-feb-23	18,100,00	-	18,100,00	-	-
40/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03-feb-23	3,600,00	-	150,00	-	3,450,00
44/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03-feb-23	25,000,00	-	25,000,00	-	-
46/22	altro		03-feb-23	15,000,00	-	-	-	15,000,00
47/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03-feb-23	7,500,00	-	7,500,00	-	-
48/22	altro		03-feb-23	8,800,00	-	7,436,97	-	1,363,03
49/22	altro		03-feb-23	2,795,00	-	1,520,00	-	1,275,00
01/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	03-feb-23	25,000,00	-	25,000,00	-	-
06/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	13-mar-23	25,000,00	-	25,000,00	-	-
28/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03-apr-23	1,500,00	-	1,000,00	-	500,00
03/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	03-apr-23	19,000,00	-	19,000,00	-	-
14/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	29-mag-23	7,200,00	-	2,400,00	-	4,800,00
15/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	29-mag-23	8,400,00	-	4,900,00	-	3,500,00
27/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	29-mag-23	10,000,00	-	3,375,03	-	6,624,97
04/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	25,000,00	-	25,000,00	-	-
08/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	16,500,00	-	14,499,63	2,000,37	-
09/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	4,500,00	-	2,250,00	-	2,250,00
10/23	Altro		11-lug-23	3,600,00	-	1,800,00	-	1,800,00
12/23	Altro		11-lug-23	3,000,00	-	1,805,00	-	1,195,00

## 2a parte

Protocollo	Tipologia beneficiario	Società di appartenenza	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
19/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	7.560,00	-	-	4.560,00	3.000,00
21/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	25.000,00	-	-	-	25.000,00
22/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	13.200,00	-	13.200,00	-	-
23/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	6.000,00	-	6.000,00	-	-
24/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	25.000,00	-	25.000,00	-	-
25/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	6.000,00	-	2.000,00	-	4.000,00
29/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11-lug-23	3.120,00	-	-	-	3.120,00
05/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02-ott-23	16.000,00	-	-	-	16.000,00
30/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02-ott-23	3.000,00	-	3.000,00	-	-
31/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02-ott-23	25.000,00	-	25.000,00	-	-
37/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02-ott-23	5.400,00	-	900,00	-	4.500,00
39/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02-ott-23	7.200,00	-	1.200,00	-	6.000,00
40/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02-ott-23	23.000,00	-	23.000,00	-	-
42/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02-ott-23	25.000,00	-	16.232,24	-	8.767,76

<b>Totale domande</b>	<b>733.463,20</b>	<b>161.024,74</b>	<b>396.573,06</b>	<b>11.233,30</b>	<b>164.632,10</b>
<i>di cui</i>					
Delibere 2023	419.975,00	-	301.268,87	6.560,37	112.145,76
Delibere ante 2023	313.488,20	161.024,74	95.304,19	4.672,93	52.486,34

## Dettaglio delle iniziative

Iniziativa	Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Importo ancora da liquidare
Alluvione Marche settembre 2022 (delibera 2022)	152	22/11/22	44.500,00	-	44.500,00	-
Alluvione Emilia Romagna - Marche maggio 2023	166	27/10/23	265.000,00	-	242.500,00	22.500,00
Alluvione Marche settembre 2022 (delibera 2023)	152	21/11/23	4.000,00	-	-	4.000,00
<b>Totale</b>			<b>313.500,00</b>	<b>-</b>	<b>287.000,00</b>	<b>26.500,00</b>
<i>di cui</i>						
Delibere 2023			269.000,00	-	242.500,00	26.500,00
Delibere ante 2023			44.500,00	-	44.500,00	-



**BENEFICENZA AI SENSI DEL 2° ALINEA DELLO STATUTO (art. 3, punto 1)** - Si riporta il dettaglio degli importi (domande e iniziative) liquidati nell'esercizio 2023 pari ad **Euro 621.600** e delle somme ancora da liquidare alla data del 31 dicembre 2023 pari ad Euro 1.362.500 (domande per istruzione e promozione della cultura pervenute alla Fondazione da parte di persone svantaggiate che si trovano in condizioni di disagio fisico, psichico, sociale, familiare o economico).

**Beneficenza diretta - Totale erogazioni 2023**

Beneficenza diretta - alinea 2	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
Domande accolte	6.500,00	-	2.000,00	-	4.500,00
Iniziativa per borse di studio universitarie	1.160.000,00	139.000,00	370.600,00	42.400,00	608.000,00
Iniziativa Dottorati in discipline umanistiche	1.125.000,00	150.000,00	225.000,00	-	750.000,00
Iniziativa premi di laurea su disabilità	42.000,00	-	24.000,00	18.000,00	-
<b>Totale Domande e Iniziative</b>	<b>2.333.500,00</b>	<b>289.000,00</b>	<b>621.600,00</b>	<b>60.400,00</b>	<b>1.362.500,00</b>

*di cui*

Delibere 2023	843.500,00	-	14.000,00	-	829.500,00
Delibere ante 2023	1.490.000,00	289.000,00	607.600,00	60.400,00	533.000,00

**Dettaglio delle domande accolte**

Protocollo	Data Delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
04/22	03/02/23	2.000,00	-	2.000,00	-	-
01/23	21/11/23	4.500,00	-	-	-	4.500,00
<b>Totale domande</b>		<b>6.500,00</b>	<b>-</b>	<b>2.000,00</b>	<b>-</b>	<b>4.500,00</b>

*di cui*

Delibere 2023	6.500,00	-	2.000,00	-	4.500,00
Delibere ante 2023	-	-	-	-	-

**Dettaglio delle iniziative per borse di studio universitarie e premi per tesi** (iniziative in collaborazione con Atenei Statali Italiani attivate dalla Fondazione per il diritto allo studio di studenti in situazioni di svantaggio fisico, psichico, sociale familiare o economico; iniziative per dottorati in discipline umanistiche ed iniziative per premi tesi di laurea magistrale su temi della disabilità rivolti a studenti universitari in situazioni di svantaggio economico).

Protocollo	Data delibera	Anno Accademico	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
140	22/11/21	2021/2022	50.000,00	48.500,00	1.500,00	-	-
141	22/11/21	2021/2022	35.000,00	32.000,00	3.000,00	-	-
143	22/11/21	2021/2022	60.000,00	58.500,00	1.500,00	-	-
145	22/11/21	2021/2022	90.000,00	-	87.000,00	-	3.000,00
148	22/11/21	2022/2023	375.000,00	150.000,00	225.000,00	-	-
155	22/11/22	2022/2023	65.000,00	-	64.500,00	500,00	-
156	22/11/22	2022/2023	65.000,00	-	65.000,00	-	-
157	22/11/22	2022/2023	60.000,00	-	-	10.000,00	50.000,00
158	22/11/22	2022/2023	20.000,00	-	-	-	20.000,00
159	22/11/22	2022/2023	85.000,00	-	-	-	85.000,00
160	22/11/22	2022/2023	85.000,00	-	53.100,00	31.900,00	-
161	22/11/22	2022/2023	60.000,00	-	60.000,00	-	-
162	22/11/22	2022/2023	35.000,00	-	35.000,00	-	-
163	22/11/22	2022/2023	375.000,00	-	-	-	375.000,00
165	30/11/22	VARI	30.000,00	-	12.000,00	18.000,00	-
169	21/11/23	VARI	12.000,00	-	12.000,00	-	-
171	21/11/23	2024/2025	375.000,00	-	-	-	375.000,00
(*)	21/11/23	2023/2024	450.000,00	-	-	-	450.000,00

<b>Totale</b>	<b>2.327.000,00</b>	<b>289.000,00</b>	<b>619.600,00</b>	<b>60.400,00</b>	<b>1.358.000,00</b>
---------------	---------------------	-------------------	-------------------	------------------	---------------------

di cui:

Delibere 2023	837.000,00	-	12.000,00	-	825.000,00
Delibere ante 2023	1.490.000,00	289.000,00	607.600,00	60.400,00	533.000,00

di cui:

Iniziative per borse di studio universitarie	1.160.000,00	139.000,00	370.600,00	42.400,00	608.000,00
Iniziative Dottorati in discipline umanistiche	1.125.000,00	150.000,00	225.000,00	-	750.000,00
Iniziative premi di laurea su disabilità	42.000,00	-	24.000,00	18.000,00	-

<b>Totale</b>	<b>2.327.000,00</b>	<b>289.000,00</b>	<b>619.600,00</b>	<b>60.400,00</b>	<b>1.358.000,00</b>
---------------	---------------------	-------------------	-------------------	------------------	---------------------

(\*) Delibera di Euro 450.000 assunta dal Consiglio di Amministrazione in data 21/11/2023 relativamente ad iniziative di Borse di Studio A.A. 2023/2024 presso Università Italiane in corso di identificazione.

**BENEFICENZA INDIRETTA AI SENSI DEL 3° ALINEA DELLO STATUTO (art. 3, punto 1)** - Si riporta il dettaglio degli importi (domande e iniziative) liquidati nell'esercizio pari ad **Euro 1.420.650** (al lordo delle ritenute di Euro 2.903,35) e delle somme ancora da liquidare pari ad Euro 639.229 (contributi a favore di enti che svolgono attività di interesse generale, in particolare nel campo della solidarietà, dell'assistenza sociale, della tutela dei diritti civili e degli aiuti umanitari).

Beneficenza indiretta - Totale erogazioni 2023

Beneficenza indiretta - alinea 3	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Ritenuta 4% - ante 2023	Ritenuta 4% - nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
Domande accolte Enti Terzo Settore	1.960.368,95	491.087,50	813.884,54	743,50	2.903,35	12.521,08	639.228,98
Iniziative riservate a Enti Terzo Settore	603.862,31	-	603.862,31	-	-	-	-
<b>Totale Domande e Iniziative</b>	<b>2.564.231,26</b>	<b>491.087,50</b>	<b>1.417.746,85</b>	<b>743,50</b>	<b>2.903,35</b>	<b>12.521,08</b>	<b>639.228,98</b>

*di cui*

Delibere 2023	1.489.633,26	-	1.011.055,28	-	2.240,00	-	476.337,98
Delibere ante 2023	1.074.598,00	491.087,50	406.691,57	743,50	663,35	12.521,08	162.891,00

## Dettaglio delle domande Enti accolte

1° parte:

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Ritenuta 4% - ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Ritenuta 4% - nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
79/18	11/02/19	15.000,00	7.500,00	-	7.500,00	-	-	-
72/19	30/09/19	50.000,00	30.000,00	-	-	-	-	20.000,00
67/19	30/09/19	17.500,00	8.750,00	-	-	-	8.750,00	-
85/19	10/02/20	21.500,00	10.750,00	-	10.750,00	-	-	-
78/19	10/02/20	30.000,00	20.000,00	-	10.000,00	-	-	-
07/20	08/06/20	10.000,00	5.000,00	-	5.000,00	-	-	-
10/21	24/05/21	15.000,00	7.500,00	-	7.500,00	-	-	-
33/21	12/07/21	13.770,00	6.885,00	-	6.885,00	-	-	-
15/21	12/07/21	16.000,00	7.680,00	320,00	5.756,44	239,85	2.003,71	-
43/21	04/10/21	20.000,00	10.000,00	-	10.000,00	-	-	-
47/21	22/11/21	21.100,00	10.550,00	-	10.550,00	-	-	-
50/21	22/11/21	26.000,00	13.000,00	-	13.000,00	-	-	-
52/21	22/11/21	20.000,00	10.000,00	-	10.000,00	-	-	-
56/21	22/11/21	11.060,00	5.530,00	-	5.530,00	-	-	-
61/21	22/11/21	18.000,00	9.000,00	-	9.000,00	-	-	-
67/21	22/11/21	13.455,00	6.727,50	-	6.727,50	-	-	-
65/21	22/11/21	14.580,00	7.290,00	-	7.290,00	-	-	-
68/21	22/11/21	15.900,00	7.950,00	-	-	-	-	7.950,00
62/21	07/02/22	14.300,00	7.150,00	-	7.150,00	-	-	-
66/21	07/02/22	14.175,00	6.804,00	283,50	6.804,00	283,50	-	-
73/21	07/02/22	7.000,00	3.360,00	140,00	3.360,00	140,00	-	-
83/21	07/02/22	20.000,00	10.000,00	-	10.000,00	-	-	-
71/21	28/03/22	20.000,00	10.000,00	-	10.000,00	-	-	-
76/21	28/03/22	8.000,00	4.000,00	-	4.000,00	-	-	-
81/21	28/03/22	19.500,00	9.750,00	-	9.750,00	-	-	-
82/21	28/03/22	15.000,00	7.500,00	-	7.500,00	-	-	-
01/22	28/03/22	12.000,00	6.000,00	-	6.000,00	-	-	-
77/21	28/03/22	10.000,00	5.000,00	-	-	-	-	5.000,00
06/22	28/03/22	16.500,00	8.250,00	-	8.250,00	-	-	-
07/22	30/05/22	14.000,00	7.000,00	-	7.000,00	-	-	-
08/22	30/05/22	17.550,00	8.775,00	-	8.775,00	-	-	-
11/22	30/05/22	15.000,00	7.500,00	-	7.500,00	-	-	-
14/22	30/05/22	30.000,00	15.000,00	-	15.000,00	-	-	-
39/22	30/05/22	8.000,00	4.000,00	-	4.000,00	-	-	-
34/22	30/05/22	31.500,00	15.750,00	-	15.750,00	-	-	-
40/22	30/05/22	20.640,00	10.320,00	-	8.552,63	-	1.767,37	-
19/22	11/07/22	18.728,00	9.364,00	-	9.364,00	-	-	-
20/22	11/07/22	10.000,00	5.000,00	-	5.000,00	-	-	-
21/22	11/07/22	23.742,00	11.871,00	-	11.871,00	-	-	-
26/22	11/07/22	19.600,00	9.800,00	-	-	-	-	9.800,00
27/22	11/07/22	14.000,00	7.000,00	-	-	-	-	7.000,00
30/22	11/07/22	15.000,00	-	-	7.500,00	-	-	7.500,00
31/22	11/07/22	12.000,00	6.000,00	-	6.000,00	-	-	-
33/22	11/07/22	35.000,00	17.500,00	-	17.500,00	-	-	-
36/22	11/07/22	15.500,00	7.750,00	-	7.750,00	-	-	-
28/22	03/10/22	19.136,00	9.568,00	-	-	-	-	9.568,00
42/22	03/10/22	11.000,00	-	-	5.500,00	-	-	5.500,00
46/22	03/10/22	15.360,00	7.680,00	-	-	-	-	7.680,00
47/22	03/10/22	6.750,00	3.375,00	-	3.375,00	-	-	-
48/22	03/10/22	15.000,00	7.500,00	-	-	-	-	7.500,00
51/22	03/10/22	28.310,00	14.155,00	-	-	-	-	14.155,00
52/22	03/10/22	5.000,00	2.500,00	-	2.500,00	-	-	-
53/22	03/10/22	3.300,00	1.650,00	-	1.650,00	-	-	-
56/22	03/10/22	25.000,00	12.500,00	-	12.500,00	-	-	-
57/22	03/10/22	30.700,00	15.350,00	-	-	-	-	15.350,00
64/22	03/10/22	15.000,00	7.500,00	-	-	-	-	7.500,00

## 2° parte:

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2023	Ritenuta 4% - ante 2023	Importo liquidato nel 2023	Ritenuta 4% - nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
61/22	22/11/22	9,800,00	-	-	4,900,00	-	-	4,900,00
63/22	22/11/22	11,680,00	-	-	5,840,00	-	-	5,840,00
65/22	22/11/22	17,666,00	-	-	17,666,00	-	-	-
67/22	22/11/22	9,506,00	4,753,00	-	-	-	-	4,753,00
68/22	22/11/22	11,250,00	-	-	5,625,00	-	-	5,625,00
81/22	22/11/22	30,000,00	-	-	15,000,00	-	-	15,000,00
85/22	22/11/22	4,540,00	-	-	2,270,00	-	-	2,270,00
74/22	03-feb-23	15,000,00	-	-	7,500,00	-	-	7,500,00
75/22	03-feb-23	20,000,00	-	-	10,000,00	-	-	10,000,00
78/22	03-feb-23	3,240,00	-	-	3,240,00	-	-	-
79/22	03-feb-23	23,652,95	-	-	11,826,47	-	-	11,826,48
82/22	03-feb-23	17,000,00	-	-	17,000,00	-	-	-
83/22	03-feb-23	13,450,00	-	-	6,725,00	-	-	6,725,00
86/22	03-feb-23	17,475,00	-	-	17,475,00	-	-	-
87/22	03-feb-23	5,200,00	-	-	2,600,00	-	-	2,600,00
92/22	03-feb-23	30,000,00	-	-	15,000,00	-	-	15,000,00
93/22	03-feb-23	7,000,00	-	-	3,500,00	-	-	3,500,00
89/22	13-mar-23	34,300,00	-	-	17,150,00	-	-	17,150,00
97/22	13-mar-23	32,760,00	-	-	16,380,00	-	-	16,380,00
98/22	13-mar-23	30,000,00	-	-	14,400,00	600,00	-	15,000,00
104/22	13-mar-23	31,500,00	-	-	15,750,00	-	-	15,750,00
04/23	13-mar-23	38,000,00	-	-	19,000,00	-	-	19,000,00
07/23	13-mar-23	20,000,00	-	-	10,000,00	-	-	10,000,00
10/23	13-mar-23	7,500,00	-	-	3,750,00	-	-	3,750,00
01/23	03-apr-23	6,200,00	-	-	3,100,00	-	-	3,100,00
02/23	03-apr-23	19,200,00	-	-	9,600,00	-	-	9,600,00
06/23	29-mag-23	30,000,00	-	-	10,000,00	-	-	20,000,00
13/23	29-mag-23	10,000,00	-	-	5,000,00	-	-	5,000,00
15/23	29-mag-23	9,350,00	-	-	4,675,00	-	-	4,675,00
16/23	29-mag-23	19,000,00	-	-	9,500,00	-	-	9,500,00
17/23	29-mag-23	10,000,00	-	-	4,800,00	200,00	-	5,000,00
22/23	29-mag-23	21,800,00	-	-	10,900,00	-	-	10,900,00
25/23	29-mag-23	20,000,00	-	-	10,000,00	-	-	10,000,00
28/23	29-mag-23	18,900,00	-	-	9,450,00	-	-	9,450,00
43/23	29-mag-23	10,000,00	-	-	5,000,00	-	-	5,000,00
47/23	29-mag-23	13,000,00	-	-	6,500,00	-	-	6,500,00
14/23	11-lug-23	20,000,00	-	-	10,000,00	-	-	10,000,00
30/23	11-lug-23	19,000,00	-	-	9,500,00	-	-	9,500,00
35/23	11-lug-23	16,370,00	-	-	-	-	-	16,370,00
37/23	11-lug-23	12,000,00	-	-	6,000,00	-	-	6,000,00
39/23	11-lug-23	12,000,00	-	-	5,760,00	240,00	-	6,000,00
41/23	11-lug-23	20,000,00	-	-	10,000,00	-	-	10,000,00
42/23	11-lug-23	27,000,00	-	-	12,960,00	540,00	-	13,500,00
45/23	11-lug-23	12,400,00	-	-	6,200,00	-	-	6,200,00
51/23	11-lug-23	10,000,00	-	-	5,000,00	-	-	5,000,00
53/23	11-lug-23	29,625,00	-	-	14,812,50	-	-	14,812,50
61/23	11-lug-23	15,000,00	-	-	7,500,00	-	-	7,500,00
55/23	02-ott-23	23,398,00	-	-	11,699,00	-	-	11,699,00
56/23	02-ott-23	13,000,00	-	-	6,240,00	260,00	-	6,500,00
64/23	02-ott-23	20,000,00	-	-	9,600,00	400,00	-	10,000,00
62/23	02-ott-23	8,000,00	-	-	-	-	-	8,000,00
24/23	21-nov-23	4,880,00	-	-	2,440,00	-	-	2,440,00
72/23	21-nov-23	23,000,00	-	-	-	-	-	23,000,00
86/23	21-nov-23	19,320,00	-	-	9,660,00	-	-	9,660,00
87/23	21-nov-23	20,000,00	-	-	-	-	-	20,000,00
100/23	21-nov-23	6,750,00	-	-	-	-	-	6,750,00
114/23	21-nov-23	20,500,00	-	-	-	-	-	20,500,00
<b>Totale</b>		<b>1.960.368,95</b>	<b>491.087,50</b>	<b>743,50</b>	<b>813.884,54</b>	<b>2.903,35</b>	<b>12.521,08</b>	<b>639.228,98</b>
<i>di cui</i>								
Delibere 2023		885.770,95	-	-	407.192,97	2.240,00	-	476.337,98
Delibere ante 2023		1.074.598,00	491.087,50	743,50	406.691,57	663,35	12.521,08	162.891,00

### Iniziative attivate dalla Fondazione

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato nel 2023	Ritenuta 4% - ante 2023	Ritenuta 4% - nel 2023	Importo stornato nel 2023	Importo ancora da liquidare
168 - Mense per i poveri	21/11/23	243.000,00	243.000,00	-	-	-	-
167 - Dormitori per indigenti	21/11/23	219.000,00	219.000,00	-	-	-	-
170 - Dopo di noi "Clematis" (*)	21/11/23	141.862,31	141.862,31	-	-	-	-
<b>Totale</b>		<b>603.862,31</b>	<b>603.862,31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

*di cui:*

Delibere 2023	603.862,31	603.862,31	-	-	-	-
Delibere ante 2023	-	-	-	-	-	-

(\*) Trattasi di importo ricevuto e vincolato da terzi per sostenere l'iniziativa "Dopo di noi" della Fondazione Clematis.

### Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I "Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale" ammontano ad Euro 2.887.518 (Euro 4.836.699 nell'esercizio 2022) e sono così composti:

<b>Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Erogazioni liberali</b>		
- Erogazioni da Banche, per eccedenze di cassa (art. 4 - punto 2 dello Statuto)	2.195.632	3.395.501
- Versamenti volontari e donazioni (art. 4 - punto 2 dello Statuto), di cui:		
- da Intesa Sanpaolo	501.322	1.197.044
- da altri Enti	-	25.102
- da persone fisiche	1	2.032
- Storni su delibere	-	41.017
- Contributi ricevuti ed erogati per destinazione di terzi - per Fondazione Clematis	141.862	157.060
	<hr/>	<hr/>
<b>Totale Erogazioni liberali</b>	<b>2.838.817</b>	<b>4.817.756</b>
<b>Proventi del 5 per mille</b>	<b>16.397</b>	<b>18.943</b>
<b>Altri ricavi</b>		
- Rifusione spese da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A.	32.304	-
<b>Totale Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>	<b>2.887.518</b>	<b>4.836.699</b>

La riduzione dei versamenti volontari da Intesa Sanpaolo S.p.A. è principalmente riconducibile agli importi rivenienti dal controvalore dei certificati Lecoip 2.0 riconosciuti alla Fondazione nell'esercizio 2022. Nello specifico trattasi di importi che Intesa Sanpaolo S.p.A. non ha liquidato ai propri dipendenti a conclusione del Piano di impresa 2018-2021, per le cause espressamente previste da specifico accordo, e che ha devoluto alla Fondazione.

### Erogazioni liberali

Dettaglio delle erogazioni da banche per eccedenze di cassa:

Data	Importo	Provenienza	Natura
04.01.2023	2.117.669,25	Intesa Sanpaolo	eccedenze di cassa
16.01.2023	3.363,17	Banca Fideuram	eccedenze di cassa
05.06.2023	74.599,90	Intesa Sanpaolo	eccedenze di cassa
<b>Totale</b>	<b>2.195.632,32</b>	<b>Totale erogazioni da banche per eccedenze di cassa</b>	

Dettaglio dei versamenti volontari e delle donazioni:

Data	Importo	Provenienza	Natura
03.04.2023	118.341,09	Intesa Sanpaolo	versamento volontario
05.05.2023	332,29	Intesa Sanpaolo	versamento volontario
20.06.2023	1,00	Persona Fisica - privato	donazione
25.07.2023	379.296,04	Intesa Sanpaolo	versamento volontario
01.08.2023	3.352,51	Intesa Sanpaolo	versamento volontario
<b>Totale</b>	<b>501.322,93</b>	<b>Totale versamenti volontari e donazioni</b>	

Proventi del 5 per mille

I "Proventi del 5 per mille", pari ad Euro 16.397 (Euro 18.943 nell'esercizio 2022), sono costituiti da quanto destinato dai contribuenti in occasione delle dichiarazioni dei redditi poiché la Fondazione rientra negli elenchi, pubblicati dall'Agenzia delle Entrate, dei soggetti ammessi al beneficio della destinazione del cinque per mille.

Per l'esercizio di competenza economica 2023, la Fondazione ha ricevuto, tramite accredito sul c/c bancario in data 12 dicembre 2023, il contributo relativo all'anno 2022.

La somma incassata nel 2023 è stata utilizzata nell'ambito dell'iniziativa n. 167 "Dormitori per indigenti 2023", attivata per Euro 219.000.

Altri ricavi

Gli "Altri ricavi" pari ad Euro 32.304 (non valorizzati nell'esercizio 2022) sono interamente costituiti dalla rifusione, da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A., dei costi e oneri per attività di interesse generale esposti nelle sottovoci "1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci" e "2) Servizi".



#### AREA DI ATTIVITA' D - Attività finanziarie e patrimoniali

Comprende i componenti negativi/positivi di reddito derivanti da operazioni aventi natura di raccolta finanziaria/generazione di profitti di natura finanziaria e di matrice patrimoniale.

Le "Attività finanziarie e patrimoniali" presentano nell'esercizio 2023 un avanzo pari ad Euro 252.026 (disavanzo di Euro 52.469 nell'esercizio 2022).

#### Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

I costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano ad Euro 72.639 (Euro 128.560 nell'esercizio 2022) e sono costituiti dalle voci di seguito dettagliate:

<b>Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Oneri su rapporti bancari</b>		
- Spese e commissioni bancarie	180	150
<b>Totale Oneri su rapporti bancari</b>	<b>180</b>	<b>150</b>
<b>Oneri da altri beni patrimoniali</b>		
Svalutazione titoli	-	118.420
Disaggi di emissione su B.T.P.	7	6
<b>Totale Oneri da altri beni patrimoniali</b>	<b>7</b>	<b>118.426</b>
<b>Altri oneri</b>		
Ritenute fiscali su interessi attivi, spese	72.452	9.984
<b>Totale Altri oneri</b>	<b>72.452</b>	<b>9.984</b>
<b>Totale Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>72.639</b>	<b>128.560</b>

### Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

La voce ammonta ad Euro 324.665 (Euro 76.091 al nell'esercizio 2022) ed è costituita come sotto specificato:

<b>Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>da rapporti bancari</b>		
* Interessi attivi su c/c bancari presso:		
- Intesa Sanpaolo S.p.A.	203.640	17.047
- c/c ordinario	196.548	16.395
- c/c pro-Abruzzo	7.092	652
- Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.	7	36
* Interessi attivi su buoni di risparmio presso:		
- Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.	-	1.582
<b>Totale Proventi da rapporti bancari</b>	<b>203.647</b>	<b>18.665</b>
<b>da altri investimenti finanziari</b>		
* Interessi attivi su Buoni del Tesoro Poliennali	21.383	20.509
* Interessi attivi su obbligazioni emesse da:		
- Intesa Sanpaolo S.p.A.:	39.140	21.909
* Interessi attivi su Eurizon Rendita CL D	1.933	2.874
* Scarti di emissione positivi su B.T.P.	72	72
* Riprese di valore su titoli	58.490	12.062
- su Obbligazioni ISP FRN	49.000	-
- su Buoni del Tesoro Poliennali	-	12.062
- su Eurizon Rendita CI D	9.490	-
<b>Totale Proventi da altri investimenti</b>	<b>121.018</b>	<b>57.426</b>
<b>Totale Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>324.665</b>	<b>76.091</b>

L'incremento della voce è dovuto principalmente all'aumento dei tassi di interesse sui conti correnti bancari rispetto all'anno precedente.

Dettaglio delle Riprese di valore su titoli:

<b>codice ISIN</b>	<b>tipologia</b>	<b>valore di bilancio al 31/12/2023 ante valutazione</b>	<b>valore di carico</b>	<b>valore di mercato al 31/12/2023</b>	<b>riprese di valore anno 2023</b>	<b>riprese di valore anno 2022</b>
IT0005495194	OBBL.ISP FRN 10/06/25 - 1,96%	1.903.000	2.000.000	1.952.000	49.000	-
IT 0004735152	BTP IT 15/09/26 - 3,10%	389.939	389.939	430.355	-	12.062
IT 0000382165	EURIZON RENDITA CL. D	318.531	342.120	328.021	9.490	-
<b>Totale Riprese di valore su titoli</b>					<b>58.490</b>	<b>12.062</b>

Le riprese di valore in riferimento alle Obbligazioni ed al Fondo Eurizon Rendita CL. D, iscritti nell'attivo circolante, sono state rilevate tenuto conto di quanto espresso nei "Criteri di valutazione" (paragrafo inserito nel punto 3 della "Relazione di missione") annullando parzialmente o totalmente le rettifiche di valore precedentemente rilevate e nel limite massimo di iscrizione del valore del titolo a bilancio (valore di carico) costituito dal costo storico rettificato dagli scarti di emissione, ove presenti.

#### AREA DI ATTIVITA' E - Attività di supporto generale

Comprende i componenti negativi/positivi di reddito che non rientrano nelle altre aree di attività previste dal principio contabile ETS n. 35 dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e, se valorizzate, espone in precedenza.

Le "Attività di supporto generale" presentano nell'esercizio 2023 un disavanzo pari ad Euro 20.413 (disavanzo di Euro 20.032 nell'esercizio 2022).

#### Costi e oneri di supporto generale

I costi e oneri di supporto generale ammontano ad Euro 67.276 (Euro 20.032 nell'esercizio 2022) e sono costituiti dalle voci di seguito dettagliate:

<b>Costi e oneri di supporto generale</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Servizi</b>		
Servizi a carico della Fondazione resi da:		
- Intesa Sanpaolo S.p.A. service amministrativo	19.992	19.685
- Metodo C. S.r.l. invio dichiarazioni fiscali	342	268
- altri	79	79
<b>Totale costi per servizi senza rifusione delle spese</b>	<b>20.413</b>	<b>20.032</b>
Servizi con rifusione delle spese da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A. resi da:		
- EY compenso Bilancio Sociale	10.980	-
- Studio Tributario per relazione di stima per iscrizione RUNTS	6.407	-
- EY revisione legale	6.100	-
- Notaio De Paoli per modifica statuto per iscrizione RUNTS	5.938	-
- Protiviti consulenza Whistleblowing	4.880	-
- Organo di controllo	4.332	-
- Opentech consulenza informatica Whistleblowing	1.830	-
- Notai Cavallotti Posadinu	396	-
<b>Totale costi per servizi con rifusione delle spese</b>	<b>40.863</b>	<b>-</b>
<b>Altri oneri</b>		
Altri oneri con rifusione delle spese da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A.:		
- Quote associative non istituzionali Assifero	6.000	-
<b>Totale Altri oneri con rifusione delle spese</b>	<b>6.000</b>	<b>-</b>
<b>Totale Costi e oneri di supporto generale</b>	<b>67.276</b>	<b>20.032</b>

L'incremento dei costi e oneri di supporto generale è da ricondurre principalmente agli oneri sostenuti dalla Fondazione per l'iscrizione al RUNTS, oltre alla consulenza per la applicazione della normativa "Whistleblowing" e la revisione del fascicolo di bilancio; per tali costi è stato o sarà chiesto il rimborso ad Intesa Sanpaolo S.p.A., come indicato nei proventi di supporto generale.

#### Proventi di supporto generale

I proventi di supporto generale ammontano ad Euro 46.863 (non valorizzati nell'esercizio 2022) e sono interamente costituiti dalla rifusione da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A. di parte dei costi e oneri di supporto generale.

---

## **12. Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute**

Nel bilancio dell'esercizio sono presenti erogazioni liberali ricevute da Intesa Sanpaolo S.p.A. e da Banca Fideuram per Euro 2.838.817 esposte nel Rendiconto gestionale alla voce "A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale".

## Informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale

### 13. Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, nonché il numero dei volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art. 17 comma 1 che svolgono la loro attività in modo non occasionale

La Fondazione non ha personale dipendente e si avvale di quattro risorse messe a disposizione da Intesa Sanpaolo S.p.A. che sono chiamate a svolgere tutte le attività societarie, gestionali e amministrative.

La Fondazione non ha volontari che svolgono la loro attività in modo non occasionale, iscritti nel registro dei volontari, di cui all'art 17 comma 1 del Decreto legislativo n. 117 del 3 luglio 2017.

### 14. Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo, nonché al soggetto incaricato della revisione contabile

Agli amministratori può essere corrisposto soltanto il rimborso delle spese effettivamente sostenute e documentate per l'esercizio delle funzioni. Per l'esercizio 2023 non sono stati richiesti rimborsi spese.

Ai componenti dell'Organo di Controllo (ODC) viene riconosciuto un compenso come deliberato dal Consiglio di Amministrazione del 29 maggio 2023.

La Società EY S.p.A. svolge l'attività di revisione legale del bilancio d'esercizio e percepisce un compenso di Euro 5.000 oltre IVA come da mandato conferito dal Consiglio di Amministrazione per il periodo 2023/2025.

Di seguito si riporta il compenso riconosciuto nell'esercizio 2023 all'Organo di Controllo (ODC) e alla società di revisione

Compensi ODC e revisore contabile	2023	2022
- EY revisione legale 2023	6.100	-
- Organo di controllo compenso 2023	4.332	-
<b>Totale compensi ODC e revisore contabile</b>	<b>10.432</b>	<b>-</b>

### 15. Prospetto identificativo degli elementi patrimoniali e finanziari e delle componenti economiche inerenti i patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del decreto legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare.

### 16. Operazioni realizzate con parti correlate

#### Intesa Sanpaolo

La Fondazione non ha propri dipendenti, ma si avvale di quattro risorse messe a disposizione da Intesa Sanpaolo S.p.A. e ha in essere un contratto di servizio a titolo oneroso sempre con Intesa Sanpaolo S.p.A. erogato dalle seguenti direzioni: amministrazione e fiscale, comunicazione interna, immobili e logistica, sistemi informativi e sicurezza sul lavoro, ambiente ed energia.

Il costo per l'esercizio 2023 è pari ad Euro 19.992 (Euro 19.685 nell'esercizio precedente).

Come previsto dall'art. 4.2 dello Statuto, la principale fonte di entrate della Fondazione è rappresentata dal conferimento delle eccedenze di cassa da parte delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo trascorso il periodo di prescrizione ordinaria, nell'esercizio 2023 ammontano ad Euro 2.195.632, come dettagliato al paragrafo "Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale".

Inoltre, è stato ricevuto un importo complessivo di Euro 501.322 prevalentemente relativo a versamenti volontari di passività non più esigibili legate al personale del Gruppo Intesa Sanpaolo.

---

Infine, sono state registrate entrate da Intesa Sanpaolo S.p.A. per Euro 141.862 da devolvere alla copertura assicurativa per sostenere l'iniziativa "Dopo di noi" della Fondazione Clematis.

### **Consiglio di Amministrazione**

Come precedentemente riportato, ai membri del Consiglio di Amministrazione non compete alcun compenso, può essere corrisposto soltanto il rimborso delle spese effettivamente sostenute e documentate per l'esercizio delle funzioni. Per l'esercizio 2023 non sono stati richiesti rimborsi spese da parte dei consiglieri.

## **17. Proposta di approvazione del bilancio e di destinazione dell'avanzo**

Signori Consiglieri,  
si sottopone per l'approvazione il bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2023 e costituito dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione.

Proponiamo quindi di destinare l'avanzo d'esercizio, pari a Euro 48.872,98, a "1) Riserve di utili o avanzi di gestione", nell'ambito del "III - Patrimonio libero".

Se la proposta di approvazione del bilancio otterrà la Vostra approvazione, il patrimonio netto della Fondazione sarà così rideterminato:

<b>Fondo dotazione dell'Ente</b>	75.000,00
<b>Patrimonio vincolato:</b>	
- Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	2.192.861,08
- Riserve vincolate destinate da terzi	247.364,46
<b>Patrimonio libero:</b>	
- Riserve di utili o avanzi di gestione	5.970.694,96
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>8.485.920,50</b>

---

Nel prosieguo sono anticipati i punti dal 22 al 24 come suggerito dal principio contabile ETS n. 35 dell' Organismo Italiano di Contabilità approvato il 3 febbraio 2022, mentre, i punti dal 18 al 21 sono riportati nella sezione finale della presente relazione denominata "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie".

## **Richieste informative ai fini di adempimenti del Codice del Terzo Settore (CTS)**

### **22. Prospetto illustrativo dei costi e dei proventi figurativi**

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono costi e proventi di natura figurativa.

### **23. Differenza retributiva tra lavoratori dipendenti**

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono differenze retributive tra lavoratori dipendenti.

### **24. Descrizione dell'attività di raccolta fondi**

Nel corso dell'esercizio 2023 non sono state svolte attività di raccolta fondi.

---

## Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

### 18. Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione

L'anno 2023 della Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico si contraddistingue per importanti provvedimenti adottati nel rispetto dei valori e della sua missione: rappresentare una concreta manifestazione di sensibilità e di responsabilità sociale nei confronti delle persone.

In dettaglio, il Consiglio di Amministrazione della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico (già ONLUS), nelle sedute del:

➤ **13 marzo 2023**

- approva il **nuovo** testo di **Statuto** conforme alle clausole richieste dal Codice del Terzo Settore (D.Lgs. 3 luglio 2017, n. 117), tra le quali recepisce, l'utilizzo della locuzione "Ente Filantropico" nella denominazione;
- delibera la richiesta di iscrizione al **Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS)** quale garanzia di trasparenza e tracciabilità nell'operatività delle organizzazioni del Terzo Settore;

➤ **3 aprile 2023**

- delibera l'insediamento del **nuovo Consiglio di Amministrazione**, tenendo conto della comunicazione pervenuta, ai sensi dell'art. 6 comma 2 dello Statuto, dalla Direzione Centrale Affari Sindacali e Politiche del Lavoro di Intesa Sanpaolo avente per oggetto "Nomina Organi Collegiali Fondazione Intesa Sanpaolo Onlus".

Nella comunicazione vengono riconfermati come Presidente Claudio Angelo Graziano e come Vice Presidente Silvia Augusta Boniardi.

In qualità di Consiglieri vengono riconfermati: Aniello Auricchio, Giuseppe Belfiore, Claudio Bonato, Roberto Cereda, Elisa Ferrio, Giuseppe Milazzo e Cristina Motta.

Nuova nomina per Claudia Fumagalli in sostituzione di Michele Sala.

Il nuovo Consiglio rimarrà in carica sino all'approvazione del Bilancio 2025.

- **designa i componenti del Collegio dei Revisori dei Conti** riconfermando Antonio Carlo Dogliotti, Sergio Duca e Angela Tucci. Il Collegio assumerà la nuova denominazione di Organo di Controllo - ai sensi dell'art. 10 del Nuovo Statuto – con efficacia dall'iscrizione al Registro Unico Nazionale Terzo Settore (RUNTS);
- conferma per il triennio 2023-2025 l'incarico di Organismo di Vigilanza a Stefano Biagiotti (Organismo monocratico);

➤ **29 maggio 2023**

- **nomina l'Organo di Controllo** per il triennio 2023-2025 a seguito di avvenuta iscrizione al RUNTS con decorrenza 27 aprile 2023 e ai sensi dell'art. 10 del nuovo Statuto. Inoltre, come previsto dall'art. 12.1 è previsto che ai componenti dell'Organo di Controllo venga riconosciuto un compenso individuale proporzionato all'attività che viene deliberato in euro 1.500,00 per il Presidente Antonio Carlo Dogliotti ed euro 1.000,00 per i Membri dell'Organo di Controllo Angela Tucci e Sergio Duca,
- conferisce **l'incarico di Revisore legale del Bilancio di esercizio** per il triennio 2023-2025 alla Società di revisione EY SpA, previo parere positivo espresso dall'Organo di Controllo, come previsto dall'art. 13 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 e dallo Statuto della Fondazione;



➤ **21 novembre 2023**

- autorizza la **costituzione di una Società di Mutuo Soccorso** ai sensi della l. 15 aprile 1886, n. 3818, nonché Ente del Terzo Settore, ai sensi dell'art. 4, comma 1, d.lgs. 3 luglio 2017, n. 117 e conferisce ampio mandato al Presidente della Fondazione di provvedere alla sua costituzione, avviando il c.d. **Progetto SoMS**: iniziativa finalizzata alla promozione della solidarietà e l'assistenza reciproca tra i membri dell'ente.

### Il Progetto SoMS

Intesa Sanpaolo, da sempre attenta e sensibile al tema della responsabilità sociale - presupposto anche alla base della costituzione nel 2008 della Fondazione - ha sin da subito dichiarato la sua intenzione di proseguire con l'esperienza nata nell'ambito dell'ex Gruppo UBI dell'associazione Clematis - Associazione di Promozione Sociale con la qualifica di Onlus - che opera nell'ambito dell'assistenza sociale e sociosanitaria a favore dei figli con disabilità dei propri associati, estendendo questi benefici anche ai figli con una grave disabilità di tutti i dipendenti del Gruppo ISP.

La complessità della normativa di riferimento, alla quale si aggiunge l'entrata in vigore della normativa del Terzo Settore, la dimensione e l'estensione territoriale degli interventi in un Gruppo quale quello di Intesa Sanpaolo, la necessità di trovare soluzioni strutturate ed organiche in grado di coprire esigenze anche prospettive, hanno richiesto mesi di lavoro ed approfondimenti legali.

La soluzione definitiva individuata dalla Fondazione è ricaduta sulla costituzione, di una Società di Mutuo Soccorso.

Il 22 dicembre 2023 nasce la **Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo** - dedicata a tutte le persone del Gruppo e ai loro familiari con il preciso scopo di offrire un aiuto concreto in caso di bisogno - grazie al versamento da parte della Fondazione di euro 100.000 in qualità di promotore e di "Socio Sostenitore di diritto".

La quota annuale di iscrizione per ciascun socio ordinario è stata fissata in euro 5,00. I familiari non conviventi del socio ordinario (ad esempio i figli) possono richiedere di iscriversi in qualità di soci ordinari familiari.

"Società di Mutuo Soccorso" significa solidarietà e mutualità, intesa come aiuto compartecipe e reciproco dove ogni singolo socio può ricevere assistenza grazie alle quote versate da tutti gli altri. Nel momento del bisogno, le risorse vengono ridistribuite attraverso sussidi e prestazioni.

I principali interventi che, sin dalla fase di avvio, la Società di Mutuo Soccorso vuole offrire sono:

- un sostegno concreto per i figli con disabilità non autosufficienti delle persone del Gruppo, quando i genitori non potranno più garantire la loro cura («dopo di noi»), promuovendo anche percorsi di accompagnamento e sostegno verso l'uscita dal nucleo familiare;
- un supporto a tutti i colleghi soci che si trovano in difficoltà, in sinergia con gli altri Enti Welfare del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Dal punto di vista finanziario, la volatilità dei mercati e l'incertezza economica che hanno caratterizzato tutto l'esercizio, non hanno intaccato la sostenibilità patrimoniale della Fondazione che, oltre al prudentiale profilo di rischio adottato nei propri investimenti, beneficia di una particolare modalità di raccolta fondi non esposta a tali variabili.

Come previsto infatti dall'art. 4.2 dello Statuto, la Fondazione trae le risorse economiche dal conferimento delle eccedenze di cassa da parte delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo trascorso il periodo di prescrizione ordinaria.

Anche nell'anno 2023, dal punto di vista organizzativo, sono proseguite le attività progettuali legate alla semplificazione di procedure e di processi operativi con l'intento di fornire un supporto sempre più efficace a tutti gli Stakeholder.

Non si rilevano, nell'esercizio, altri fatti di rilievo.

---

## 19. L'evoluzione prevedibile della gestione e le previsioni di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

Per i prossimi quattro anni le risorse economiche della Fondazione, rappresentate dalle eccedenze di cassa conferite dalle banche del Gruppo Intesa Sanpaolo sono stimate mediamente, salvo eventi imprevedibili, in Euro 2,5 milioni annui.

Al fine di garantire la continuità nello svolgimento delle attività istituzionali il Consiglio di Amministrazione, già dalla presentazione del Bilancio 2017, ha determinato un graduale ma progressivo riequilibrio degli interventi destinati alla beneficenza in relazione alla prospettiva reale capacità di spesa.

### Accadimenti rilevanti dopo la chiusura dell'esercizio

Con delibera del 6 febbraio 2024 il Consiglio di Amministrazione ha approvato un aggiornamento del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/2001 della Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico e del suo Codice Etico.

L'aggiornamento del Modello, si è reso necessario principalmente a seguito delle variazioni intercorse nel contesto normativo rispetto all'ultima data di approvazione (24 maggio 2021).

In particolare:

- sono stati ritenuti potenzialmente applicabili alla Fondazione i reati di "indebito utilizzo e falsificazione di carte di credito e di pagamento", "detenzione e diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a commettere reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti", "frode informatica nell'ipotesi aggravata dalla realizzazione di un trasferimento di denaro, di valore monetario o di valuta virtuale; ogni altro delitto contro la fede pubblica, contro il patrimonio, o che comunque offende il patrimonio, previsto dal codice penale, quando ha ad oggetto strumenti di pagamento diversi dai contanti" e "Trasferimento fraudolento di valori" (art. 25-octies.1);
- nella revisione del capitolo 3 "L'Organismo di Vigilanza", con esclusivo riferimento alla nuova disciplina del Whistleblowing.

In relazione alle novità normative sopra descritte è stato aggiornato il documento "Elenco e descrizione dei reati e degli illeciti amministrativi previsti dal D.Lgs. 231/2001".

L'indicazione della necessità di un aggiornamento del Modello era emersa anche in occasione della Relazione Annuale 2023 a cura del OdV della Fondazione, come pure la necessità dell'aggiornamento del documento di "Risk Assessment ex D.Lgs. 231/2001", nel quale sono illustrate le attività a potenziale rischio di commissione dei reati presupposto del D.Lgs. 231/01 (c.d. Attività Sensibili).

Inoltre, in linea con le novità e le modifiche introdotte all'interno del Modello della Fondazione e dei documenti sopra richiamati, si è provveduto al contestuale aggiornamento del Codice Etico, costituente l'insieme dei valori, dei principi e delle linee di comportamento cui devono ispirarsi i componenti degli Organi Sociali, gli esponenti e il personale della Fondazione nell'ambito della propria attività lavorativa.

Sempre nel corso del Consiglio di Amministrazione del 6 febbraio 2024, sono state approvate le modifiche alle "LINEE GUIDA alinea 3, punto 1 – Art 3 dello Statuto" al fine di recepire la novità riguardante le "Direttrici di Intervento anno 2024".

Per "Direttrici di Intervento" - nell'ambito dell'Alinea 3 - si intendono gli argomenti all'interno dei quali dovranno essere ricompresi i progetti presentati dagli ETS o Enti Pubblici affinché vengano valutati nell'anno in corso.

Di seguito gli argomenti previsti:

- UN MONDO PER LE DONNE  
Supporto alle vittime di violenza e tutela della salute delle donne in situazione di fragilità sociale, culturale ed economica
- DISABILITA'  
Iniziative per l'inclusione e l'inserimento sociale e lavorativo di persone con disabilità
- POVERTA' ED EMARGINAZIONE SOCIALE  
Erogazione di beni e servizi a sostegno/inclusione di persone in condizione di povertà ed emarginazione sociale.

---

Le Direttrici di Intervento sono state successivamente oggetto di pubblicazione sul sito istituzionale della Fondazione.

Non si rilevano altri fatti di rilievo accaduti dopo la chiusura dell'esercizio.

## **20. Indicazione delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie, con specifico riferimento alle attività di interesse generale**

### Operatività dell'Ente

La Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico riconosce contributi in coerenza con la valutazione delle domande presentate dagli interessati, o all'adesione ad iniziative legate ad eventi di natura eccezionale e/o di particolare interesse sociale.

Per le valutazioni delle domande pervenute nell'ambito del 1° alinea del punto 1 dell'art. 3 dello Statuto, si fa riferimento al Regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 10 novembre 2008 e il cui ultimo aggiornamento è stato approvato in data 25 settembre 2017.

I "Delegati" incaricati di effettuare una prima analisi delle domande e il Consiglio di Amministrazione si avvalgono di un sistema di valutazione che tiene conto, oltre che ai dati oggettivi quali ad esempio il reddito, anche dei dati figurativi che vengono attribuiti ai vari disagi segnalati e documentati.

Le erogazioni sono finalizzate a interventi specifici a supporto della natura o tipologia del disagio accertato.

La Fondazione verifica costantemente tutte le erogazioni intervenendo con sospensione dei pagamenti nel caso di non corretto utilizzo delle somme riconosciute, stabilendone eventualmente la revoca nel caso di reiterazione di gravi inadempienze.

Nell'ambito delle attività previste dal 2° alinea del punto 1 dell'art. 3 dello Statuto, assumono particolare rilevanza:

- le borse di studio a favore di studenti universitari in stato di disagio. A tal fine è prevista l'emissione di bandi in collaborazione con le università statali.  
L'erogazione del contributo avviene in forma diretta a favore dello studente.  
Un'apposita commissione, composta da membri dell'Ateneo e della Fondazione, pondera il disagio economico (ISEE per il diritto allo studio universitario) e le altre condizioni di svantaggio opportunamente documentate, e attribuisce, sino ad esaurimento dei fondi stanziati con delibera del Consiglio di Amministrazione, contributi di studio a favore di studenti che ritiene si trovino nelle situazioni di maggior gravità;
- le borse di Dottorati di ricerca finalizzate a sostenere ed incrementare l'offerta formativa umanistica di livello post-laurea a favore di studenti di atenei italiani che si trovano in stato di difficoltà economica.  
La commissione di valutazione, composta da esponenti del mondo della cultura e dell'arte, identifica, i progetti in discipline umanistiche che ritiene meritevoli e, accertato i requisiti economici e di merito accademico, assegna le borse di dottorato.  
L'erogazione, in forma indiretta, avviene per il tramite delle università.

Le attività svolte nell'ambito delle previsioni di cui all'alinea 3 del punto 1 dell'art. 3 dello Statuto prevedono erogazioni a favore di Enti/Associazioni del Terzo Settore regolarmente iscritti a Registro Unico del Terzo Settore (RUNTS) o all'anagrafe ONLUS che, con l'invio di una domanda, richiedono un sostegno finalizzato:

- alla realizzazione di progetti di utilità sociale;
- all'adesione a specifiche iniziative di interesse sociale promosse dalla Fondazione (Mense per i poveri e Dormitori per gli indigenti).

Le domande vengono sottoposte ad esame preventivo a cura dei "Delegati", prima di essere sottoposte all'attenzione del Consiglio di Amministrazione per la delibera.

Le erogazioni dei contributi avvengono di norma in due tranche, l'ultima delle quali è subordinata all'acquisizione dei giustificativi di spesa unitamente ad una dettagliata relazione sull'attività svolta.

La fase di rendicontazione, sia intermedia che finale, verifica che il progetto finanziato sia stato realizzato direttamente dall'Ente richiedente nei tempi concordati e nel rispetto degli oneri previsti e che abbia effettivamente comportato vantaggi ai beneficiari indicati.

---

Elementi comuni ed imprescindibili che contraddistinguono l'attività di erogazione di beneficenza sono:

- sensibilità e rispetto verso la persona;
- rigore nella fase di accertamento;
- uniformità di giudizio assicurato dai Regolamenti e da Linee Guida nonché da valutazioni comparate e oggettive;
- trasparenza nella destinazione dei contributi.

Le domande pervenute alla Fondazione, corredate dalla documentazione necessaria, vengono sottoposte alla valutazione del Consiglio di Amministrazione nella prima seduta utile.

In caso di accertate situazioni di particolare gravità o urgenza, il Presidente – ai sensi dell'art. 9.4 -può assumere provvedimenti e atti di competenza del Consiglio di Amministrazione da ratificare in occasione della prima riunione utile.

### **Sisma del 6 aprile 2009 in Abruzzo: aggiornamento**

Nel 2009, a seguito del terremoto che aveva colpito l'Abruzzo, l'iniziativa promossa da Intesa Sanpaolo e dalle Organizzazioni Sindacali aveva consentito di raccogliere una somma di oltre 1,45 milioni di Euro da destinare alla riedificazione di edifici scolastici in Abruzzo.

La Fondazione Intesa Sanpaolo era stata incaricata di dare attuazione a tali progetti, la cui individuazione e relative modalità di realizzazione erano state materia di uno specifico accordo stipulato il 28 ottobre 2010 con la Provincia dell'Aquila, proprietaria degli edifici oggetto di intervento edilizio, per un finanziamento complessivo di 1,5 milioni di Euro.

La fase realizzativa, che ha subito nel tempo forti ritardi, ha comportato tra il 2011 e il 2019, n. 4 erogazioni per complessivi Euro 1,253 milioni.

In relazione alla disponibilità manifestata dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione di valutare un nuovo progetto di edilizia scolastica a seguito della comunicazione di risoluzione dell'appalto relativo alla realizzazione del terzo e ultimo lotto "completamento lavori per la realizzazione della palestra del Liceo Scientifico", l'Amministrazione Provinciale dell'Aquila non ha segnalato ufficialmente nel corso del 2023 alcuna nuova proposta progettuale.

Al termine dell'esercizio, a fronte della somma complessivamente stanziata di Euro 1,5 milioni, residuano ancora da erogare circa Euro 0,247 milioni.

### **21. Informazioni e riferimenti in ordine al contributo che le attività diverse forniscono al perseguimento della missione dell'ente e l'indicazione del carattere secondario e strumentale delle stesse**

La Fondazione nel corso dell'esercizio 2023 ha realizzato esclusivamente attività di interesse generale come previste dall'art. 5 del D. Lgs. 117/2017 e dall'art. 3 dello Statuto dell'ente. Non ha pertanto posto in essere attività diverse per come definite dall'art. 6 del D. Lgs. 117/2017.

Milano, 15 aprile 2024

p/IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente  
Claudio Angelo GRAZIANO



---

## **Relazione della Società di Revisione**



# Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023

Relazione della società di revisione indipendente  
ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

## Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Al Consiglio di Amministrazione  
della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico

### Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

#### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico (l'Ente), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2023 e dal rendiconto gestionale per l'esercizio chiuso a tale data e dalle sezioni "Informazioni di carattere generale" e "Illustrazione delle poste di bilancio" incluse nella relazione di missione. Il suddetto bilancio d'esercizio è stato preparato in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico al 31 dicembre 2023 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

#### Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nel paragrafo "della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

#### Responsabilità degli amministratori e dell'organo di controllo per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità dell'Ente di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano rilevato l'esistenza di cause di estinzione o scioglimento e conseguente liquidazione dell'Ente o condizioni per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.



L'organo di controllo ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'Ente.

## Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Ente;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Ente di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'Ente cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.



Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

## Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli amministratori della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico sono responsabili per la predisposizione della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico al 31 dicembre 2023, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione con il bilancio d'esercizio della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico al 31 dicembre 2023 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico al 31 dicembre 2023 ed è redatta in conformità alle norme di legge. Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'ente e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Milano, 9 maggio 2024

EY S.p.A.



Eleonora Reina  
(Revisore Legale)

---

## **Relazione dell'Organo di Controllo**

**Relazione dell'Organo di Controllo**  
**sul bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, redatta**  
**in base all'attività di vigilanza eseguita ai sensi dell'art. 30**  
**del D.Lgs. n.117 del 3 luglio 2017**

*Ai Consiglieri della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico*

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dal Consiglio di Amministrazione (di seguito anche "Organo di Amministrazione") dell'Ente il bilancio d'esercizio della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico (di seguito anche "Fondazione" o "Ente") al 31 dicembre 2023, redatto per la prima volta in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (d'ora in avanti Codice del Terzo settore) ed al D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti OIC 35) che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 48.873. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nei termini statutari. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

Nella seduta del 29 maggio 2023 il Consiglio di Amministrazione ha conferito l'incarico di Revisore legale del Bilancio di esercizio per il triennio 2023-2025 alla Società di revisione EY

S.p.A., previo parere positivo espresso dall'Organo di Controllo, come previsto dall'art. 13 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 e dallo Statuto della Fondazione. Di conseguenza l'Organo di Controllo, non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, ha svolto sul bilancio di esercizio le attività di vigilanza e i controlli previsti dalla Norma 3.8. delle *Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore*, consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti. L'esito dei controlli effettuati è riportato nel successivo paragrafo C).

#### **A) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; abbiamo inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente l'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale, all'art. 6, inerente il rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse, all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all' art. 8, inerente la destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si riferiscono di seguito le risultanze dell'attività svolta.

La Fondazione, che non ha scopo di lucro, persegue esclusivamente finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale mediante lo svolgimento in via esclusiva o principale di attività di interesse generale ai sensi del D.Lgs 117/2017. In particolare, la Fondazione persegue i seguenti scopi:

- il sostegno a favore di dipendenti, ex dipendenti e pensionati di Intesa Sanpaolo e delle aziende controllate da Intesa Sanpaolo e relativi familiari a carico o conviventi, che si trovino in condizioni di svantaggio;
- la beneficenza, l'erogazione di denaro, beni e servizi, a sostegno di persone svantaggiate al fine di promuovere l'istruzione e la cultura;
- la beneficenza, l'erogazione di denaro, beni e servizi, a favore di enti che svolgono attività di interesse generale, in particolare nel campo della solidarietà, dell'assistenza sociale, della tutela dei diritti civili e degli aiuti umanitari.

Le finalità statutarie della Fondazione si realizzano mediante l'erogazione di beneficenza in forma:

- diretta a favore del personale dipendente, ex dipendente e dei pensionati del Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo o di persone fisiche in genere, quando l'aiuto supporta iniziative culturali, artistiche e formative finalizzate ad un inserimento lavorativo;
- indiretta a favore di Università con il riconoscimento di borse di studio e borse di dottorato finalizzate a sostenere gli studenti in stato di disagio oppure a favore di Enti del Terzo Settore o ONLUS che svolgano attività di interesse generale nel campo della solidarietà, assistenza sociale, tutela dei diritti civili ed umanitari.

La presenza di una comprovata situazione di disagio costituisce condizione sine qua non per accedere alla beneficenza.

L'Ente non effettua attività diverse previste dall'art. 6 del Codice del Terzo Settore come dimostrato nella Relazione di missione;

L'ente non ha posto in essere attività di raccolta fondi secondo le modalità e i limiti previsti dall'art. 7 del Codice del Terzo Settore e dalle relative linee guida;

L'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio; a questo proposito, ai sensi dell'art. 14 del Codice del Terzo Settore, ha pubblicato gli eventuali emolumenti, compensi o corrispettivi, retribuzioni, a qualsiasi titolo attribuiti ai componenti degli organi sociali (non risultano presenti né dipendenti né associati); ai sensi dello stesso articolo la Fondazione è tenuta a depositare presso il registro unico nazionale del Terzo Settore e a pubblicare nel proprio sito internet il bilancio sociale che verrà sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione convocato il 27 maggio 2024.

Ai fini del mantenimento della personalità giuridica il patrimonio netto risultante dal bilancio di esercizio è superiore al limite minimo previsto dall'art. 22 del Codice del Terzo Settore e dallo statuto.

Abbiamo partecipato a tutte le riunioni dell'Organo di Amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dall'Organo di Amministrazione, con adeguato anticipo ed anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'Ente e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Conformemente a quanto previsto dall'art. 30 del Codice del Terzo Settore, abbiamo incontrato l'Organismo di Vigilanza (monocratico), acquisito informazioni riportate integralmente nei nostri verbali e preso visione della relazione annuale in fase di finalizzazione per il Consiglio di Amministrazione convocato per il 27 maggio 2024; non sono emerse criticità rispetto all'adeguatezza, al funzionamento e all'osservanza del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce *ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore*.

#### **B) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

L'Organo di Controllo, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste Norma 3.8. delle *"Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore"* consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. Abbiamo incontrato periodicamente i rappresentanti della Società di revisione EY S.p.A. incaricata della revisione legale al fine del consueto scambio di informazioni sugli esiti del controllo della regolare tenuta della contabilità dell'Ente da parte della Società di revisione stessa e sulle procedure di revisione pianificate e svolte al fine dell'emissione del giudizio professionale sul bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023. In data 9 maggio 2024 l'Organo di Controllo ha incontrato di nuovo la Società di revisione in concomitanza all'emissione della relazione da quest'ultima emessa ai sensi dell'art.14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39. Tale relazione emessa il 9 maggio 2023 riporta un giudizio (positivo) senza rilievi, richiami di informativa o altri aspetti.

Inoltre, l'Organo di Controllo ha verificato la rispondenza del bilancio e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui l'Organo di Controllo stesso era a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei suoi doveri di vigilanza, dei suoi compiti di monitoraggio e dei suoi poteri di ispezione e controllo.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c..

### **C) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ad approvare definitivamente il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dagli amministratori in data 15 aprile 2024.

L'Organo di Controllo concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo formulata dall'Organo di Amministrazione.

Milano, 22 maggio 2024

L'Organo di Controllo

Dott. Antonio Carlo DOGLIOTTI

Dott.ssa Angela TUCCI

Dott. Sergio DUCA



Three handwritten signatures in blue ink are placed over three horizontal dotted lines. The first signature is the most prominent and appears to be 'Antonio Carlo Dogliotti'. The second signature is smaller and appears to be 'Angela Tucci'. The third signature is also smaller and appears to be 'Sergio Duca'.