



**BILANCIO
AL 31 DICEMBRE 2024**

Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico

(Fondazione senza scopo di lucro)

Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico Sede Legale: 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

Organi della Fondazione	4
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2024	5
Schemi di bilancio	6
Stato patrimoniale	7
Rendiconto gestionale	9
Relazione di missione	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>	26
<i>Informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale</i>	45
<i>Richieste informative ai fini di adempimenti del Codice del Terzo Settore</i>	47
Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie	48
Relazione della Società di Revisione	53
Relazione dell'Organo di Controllo	58

Organi della Fondazione

Presidente e Vice Presidente

Roberto Attilio CEREDA	Presidente
Silvia Augusta BONIARDI	Vice Presidente

Consiglio di Amministrazione

Aniello AURICCHIO	Consigliere
Giuseppe Antonino BELFIORE	Consigliere
Claudio BONATO	Consigliere
Elisa FERRIO	Consigliere
Claudia FUMAGALLI	Consigliere
Paolo Christopher GIACOMINI	Consigliere
Lorena MANTICA	Consigliere
Giuseppe MILAZZO	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 2024

(17° esercizio)

Schemi di bilancio

Mod. A - Stato patrimoniale

		(importi in unità di Euro)	
ATTIVO		31/12/2024	31/12/2023
A)	quote associative o apporti ancora dovuti:	-	-
B)	immobilizzazioni:		
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:	-	-
	Totale immobilizzazioni	-	-
C)	attivo circolante		
I	rimanenze:	-	-
II	crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
	12) verso altri.	31.128	30.626
	Totale	31.128	30.626
III	attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
	3) altri titoli.	2.714.848	3.015.088
	Totale	2.714.848	3.015.088
IV	disponibilità liquide:		
	1) depositi bancari e postali;	7.868.057	5.458.195
	Totale	7.868.057	5.458.195
	Totale attivo circolante	10.614.033	8.503.909
D)	ratei e risconti attivi	19.540	28.128
	Totale Attivo	10.633.573	8.532.037

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

Roberto Attilio CEREDA



Mod. A - Stato patrimoniale

		<i>(importi in unità di Euro)</i>	
PASSIVO		31/12/2024	31/12/2023
A)	patrimonio netto:		
I	fondo di dotazione dell'ente;	75.000	75.000
II	patrimonio vincolato:		
	2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali;	2.487.349	2.192.861
	3) riserve vincolate destinate da terzi;	1.556.457	247.364
III	patrimonio libero:		
	1) riserve di utili o avanzi di gestione;	5.970.696	5.921.823
IV	avanzo/disavanzo d'esercizio.	123.671	48.873
	Totale	10.213.173	8.485.921
B)	fondi per rischi ed oneri:	-	-
C)	trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:	-	-
D)	debiti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:		
	7) debiti verso fornitori;	51.061	37.451
	9) debiti tributari;	1.374	8.505
	10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;	240	160
	12) altri debiti;	367.725	-
	Totale	420.400	46.116
E)	ratei e risconti passivi	-	-
Totale Passivo		10.633.573	8.532.037

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Roberto Attilio CEREDA

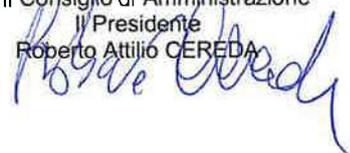
Mod. B - Rendiconto gestionale

(importi in unità di Euro)

ONERI E COSTI			PROVENTI E RICAVI		
	2024	2023		2024	2023
A) Costi e oneri da attività di interesse generale			A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	330	584	4) Erogazioni liberali	2.666.146	2.838.817
2) Servizi	-	31.720	5) Proventi del 5 per mille	18.867	16.397
7) Oneri diversi di gestione	3.645.164	2.825.823	6) Contributi da soggetti privati	1.000	-
Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	2.880.627	2.796.092	10) Altri ricavi, rendite e proventi	-	32.304
Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	-3.645.164	-2.583.961			
Totale	2.880.957	3.070.258	Totale	2.686.013	2.887.518
			Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	-194.944	-182.740
B) Costi e oneri da attività diverse			B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
Totale	-	-	Totale	-	-
			Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	-	-
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi			C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
Totale	-	-	Totale	-	-
			Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	-	-
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali			D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari	180	180	1) Da rapporti bancari	293.050	203.647
4) Da altri beni patrimoniali	6	7	2) Da altri investimenti finanziari	142.044	121.018
6) Altri oneri	88.817	72.452			
Totale	89.003	72.639	Totale	435.094	324.665
			Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	346.091	252.026
E) Costi e oneri di supporto generale			E) Proventi di supporto generale		
2) Servizi	71.185	61.276	2) Altri proventi di supporto generale	50.343	46.863
7) Altri oneri	6.634	6.000			
Totale	77.819	67.276	Totale	50.343	46.863
			Avanzo/disavanzo attività di supporto generale (+/-)	-27.476	-20.413
Totale oneri e costi	3.047.779	3.210.173	Totale proventi e ricavi	3.171.450	3.259.046
			Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle Imposte (+/-)	123.671	48.873
			Imposte	-	-
			Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)	123.671	48.873

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

Roberto Attilio CEREDA



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, è stata costituita come Fondazione Intesa Sanpaolo Onlus il 18 aprile 2008, grazie al contributo personale dei soci fondatori Giovanni Bazoli, Corrado Passera ed Enrico Salza, con atto notarile redatto dalla Dott.ssa Renata Mariella (repertorio n. 21296).

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

Il 24 maggio 2019, il Consiglio di Amministrazione ha approvato uno Statuto conforme all'articolo 101, comma 2, del Codice del Terzo Settore (CTS).

Successivamente, il 13 marzo 2023, il Consiglio di Amministrazione ha approvato un nuovo Statuto, conforme alle disposizioni del D. Lgs. 117/2017 ("Codice del Terzo Settore"). Questo Statuto ha sostituito quello del 2019 e ha recepito le clausole richieste dal Codice, tra cui, in particolare, l'adozione della locuzione "Ente Filantropico" nella denominazione. Il nuovo Statuto è diventato efficace con l'iscrizione al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (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 ha mantenuto la personalità giuridica sospendendo di conseguenza l'efficacia dell'iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Milano.

La Fondazione ha sede legale in Milano - Piazza Paolo Ferrari 10; dal 1° dicembre 2024 la sede amministrativa è ubicata in Milano - Piazza degli Affari 3.

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

A partire dal 27 aprile 2023, la Fondazione risulta iscritta al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS), con decreto emesso dalla città di Milano – Sezione “C – Enti Filantropici” – Rep. n. 108161 – Fasc. n. 8.5/2023/1042.

Regime fiscale applicato

La Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico applica le disposizioni fiscali dell'art. 79 del Codice del Terzo Settore (D.Lgs. 117/2017) e dell'articolo 10 del D.Lgs. n. 446 del 15/12/1997, assumendo che, nell'esercizio in questione, non siano state svolte attività commerciali.

Si conferma inoltre che, nel corso dell'esercizio 2024, la Fondazione non ha esercitato alcuna attività commerciale e, pertanto, non è soggetta a imposta IRES.

Ai fini IRAP, eseguiti i calcoli ai sensi dell'art. 10 comma 1 del D.Lgs. n. 446 del 15/12/1997, non risulta dovuta alcuna imposta per l'esercizio 2024.

Sedi e attività svolte

La Fondazione ha sede legale in Milano - Piazza Paolo Ferrari 10; dal primo dicembre 2024 la sede amministrativa è ubicata in Milano - Piazza degli Affari 3.

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** sono affidati i poteri di amministrazione ordinaria e straordinaria della Fondazione. L'organo è composto da 10 membri, di cui 5 designati dalle organizzazioni sindacali (OO.SS.) dei lavoratori.

Nel corso del 2024, il Consiglio si è riunito 10 volte. L'ultima riunione, svoltasi il 26 novembre 2024, è stata la 117^a nella storia dell'organo.

Il **Presidente** della Fondazione, eletto dal Consiglio di Amministrazione tra i suoi membri, detiene la rappresentanza legale della Fondazione sia verso terzi che in sede giudiziaria. Convoca e presiede le riunioni del Consiglio di Amministrazione, attua le deliberazioni dello stesso ed esercita i poteri delegatigli, sia in via generale che specifica.

Il Presidente può rilasciare procure speciali per singoli atti e nominare avvocati e rappresentanti legali per le controversie. In caso di necessità e urgenza, ha facoltà di adottare provvedimenti e atti rientranti nelle competenze del Consiglio di Amministrazione.

Il **Vice Presidente** assume le funzioni e le responsabilità del Presidente in caso di sua assenza o impedimento. Nell'ambito dei poteri a lui attribuiti, detiene la rappresentanza legale della Fondazione.

L'**Organo di controllo** (OdC), inizialmente nominato nell'Atto Costitutivo, viene successivamente designato dal Responsabile pro tempore della Direzione Centrale Affari Sindacali e Politiche del Lavoro di Intesa Sanpaolo S.p.A. o dalla struttura che ne assumerà le funzioni in futuro. E' composto da tre membri effettivi, uno dei quali ricopre il ruolo di Presidente.

L'OdC ha il compito di vigilare sull'osservanza della Legge, dello Statuto e dei principi di corretta amministrazione, verificando anche l'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, oltre al suo effettivo funzionamento. Inoltre, monitora il rispetto delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, e certifica la conformità del Bilancio Sociale alle linee guida ministeriali.

Nel 2024, l'Organo di controllo si è riunito sette 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 2024 i Delegati si sono riuniti 8 volte.

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

Durante la riunione del 15 dicembre 2010, il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha deciso di adottare un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo conforme al D. Lgs. 231/2001. Contestualmente, ha nominato l'Organismo di Vigilanza con il compito di valutare il funzionamento del modello, curarne l'aggiornamento, verificarne l'adeguatezza e la corretta applicazione.

Nel corso dell'esercizio 2024, l'Organismo di Vigilanza monocratico ha supervisionato i principali aspetti normativi e gestionali rilevanti per la suddetta normativa. A conclusione della sua attività, ha predisposto una relazione dettagliata per il Consiglio di Amministrazione, documentando quanto svolto.

In data 13 dicembre 2023, considerata l'urgenza di intervenire nei termini previsti dal D.Lgs. 10/03/2023 n. 24, che introduce una riforma completa del sistema Whistleblowing italiano, il Presidente, avvalendosi dei poteri conferitigli ai sensi del punto 4 dell'art. 9 dello Statuto vigente, ha disposto l'immediata adozione del Regolamento in materia di segnalazione delle violazioni (Whistleblowing) da parte della Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico.

Il Regolamento adottato si ispira alle disposizioni previste e attuate da Intesa Sanpaolo S.p.A. ed è stato elaborato nel pieno rispetto della normativa nazionale ed europea di riferimento. Nell'ambito di questo Regolamento, il ruolo di Responsabile Whistleblowing per la Fondazione è stato attribuito all'Organismo di Vigilanza, in conformità al Modello 231, mentre la funzione di Gestore alternativo è stata assegnata al Presidente dell'Organo di Controllo.

La versione aggiornata del Modello 231 è stata successivamente sottoposta all'approvazione del Consiglio di Amministrazione durante la riunione del 6 febbraio 2024.

Codice Etico

La Fondazione, vista la particolarità della sua attività, ha deciso di dotarsi di un proprio Codice Etico in data 26 novembre 2012, successivamente aggiornato il 24 maggio 2021, con l'obiettivo di rafforzare la propria posizione sul mercato e trasmettere un'immagine solida, ispirata ai principi di serietà, integrità e lealtà nelle interazioni quotidiane.

Il Codice Etico, elemento fondamentale del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo previsto dal D.Lgs. 231/2001, rappresenta il complesso di valori, principi e linee guida comportamentali che devono orientare i componenti degli Organi Sociali, i rappresentanti e il personale della Fondazione nello svolgimento delle proprie attività lavorative.

Il Codice Etico ha come finalità la promozione e la diffusione dei valori etici della Fondazione, insieme al perseguimento dell'efficienza economica nelle relazioni sia interne che esterne. L'obiettivo è quello di promuovere comportamenti coerenti e di generare benefici economici derivanti dal rafforzamento di un'immagine positiva della Fondazione.

Costituisce, infine, uno strumento essenziale per il riferimento e il monitoraggio delle relazioni sociali e istituzionali, con un focus specifico sui rapporti con i beneficiari, i fornitori e la Pubblica Amministrazione. Ha lo scopo di rendere noti i principi di legittimità e trasparenza che guidano l'operato della Fondazione.

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.

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.

In qualità di Ente del Terzo Settore (ETS), il bilancio osserva 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 ed emendato in data 2 marzo 2023 da parte dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

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 macroeconomico e geopolitico, 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 31/12/2024 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. all'atto della delibera di erogazione rileva il costo alla voce del rendiconto gestionale "A7) Oneri diversi di gestione" ed il debito alla voce del passivo patrimoniale "D12) Altri debiti"; contestualmente rilascia la riserva in contropartita all'apposita voce del rendiconto gestionale "A10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali";
- c. all'atto dell'erogazione chiude il debito iscritto alla voce del passivo patrimoniale "D12) Altri debiti".

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 10.614.033 (euro 8.503.909 al 31 dicembre 2023), è costituito come sotto specificato:

Attivo circolante	31/12/2024	31/12/2023
II crediti:		
12) verso altri	31.128	30.626
III attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
3) altri titoli	2.714.848	3.015.088
IV disponibilità liquide:		
1) depositi bancari e postali	7.868.057	5.458.195
Totale attivo circolante	10.614.033	8.503.909

La voce "II crediti" sottovoce "12) verso altri" ammonta ad euro 31.128 (euro 30.626 al 31 dicembre 2023) e rappresenta il credito verso Intesa Sanpaolo per rifusione di spese riferite all'anno 2024.

La voce "III attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" sottovoce "3) altri titoli" ammonta ad euro 2.714.848 (euro 3.015.088 al 31 dicembre 2023) ed è composta come sotto dettagliato:

Altri titoli	31/12/2024	31/12/2023
Obbligazioni	1.991.200	1.952.000
Buoni del Tesoro Poliennali	389.933	735.067
Fondi comuni di investimento	333.715	328.021
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	2.714.848	3.015.088

Si segnala che nell'esercizio la sottovoce "3) Altri titoli" è stata interessata dalle seguenti variazioni:

- rimborso dei BTP in scadenza nell'esercizio il cui valore di bilancio era pari ad euro 345.128 (valore di rimborso euro 381.577);
- ripresa di valore pari ad euro 39.200 su Obbligazioni;
- ripresa di valore pari ad euro 5.694 su Fondi comuni di investimento
- disaggi di emissione per euro 6 su Buoni del Tesoro Poliennali.

La voce "IV disponibilità liquide" sottovoce "1) depositi bancari e postali" ammonta ad euro 7.868.057 (euro 5.458.195 al 31 dicembre 2023) ed è composta come sotto dettagliato:

Depositi bancari e postali	31/12/2024	31/12/2023
Intesa Sanpaolo S.p.A. - c/c bancario	7.112.797	5.140.818
Intesa Sanpaolo S.p.A. - c/c bancario pro-Abruzzo	235.850	229.761
Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.	519.410	87.616
Totale disponibilità liquide	7.868.057	5.458.195

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 25.711 (euro 28.128 al 31 dicembre 2023) riferiti ad interessi attivi su titoli come riportato nella tabella sottostante, di cui euro 3.802 su BTP ed euro 21.909 su Obbligazioni.

Ratei e risconti attivi	31/12/2024	31/12/2023
Ratei attivi su interessi su titoli	25.711	28.128
Totale ratei e risconti attivi	25.711	28.128

La voce “E) ratei e risconti passivi” è costituita integralmente da ratei passivi, pari ad euro 6.171 riferiti a ritenute fiscali calcolate sugli interessi attivi su titoli in maturazione come riportato nella tabella sottostante, di cui euro 475 su BTP ed euro 5.696 su Obbligazioni. L’analogo importo riferito al 31 dicembre 2023 era esposto alla voce “D9) Debiti tributari”.

Ratei e risconti passivi	31/12/2024	31/12/2023
Ratei passivi per ritenute fiscali su interessi attivi su titoli	6.171	-
Totale ratei e risconti attivi	6.171	-

Nel bilancio dell’esercizio non sono presenti altri fondi.

8. Movimentazione delle voci del patrimonio netto

Il “Patrimonio netto”, comprensivo dell’avanzo d’esercizio pari ad euro 123.671, ammonta a euro 10.213.173 (euro 8.485.921 al 31 dicembre 2023) 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 2023) 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 2.487.349 (euro 2.192.861 al 31 dicembre 2023) ed è costituita dai contributi ancora da erogare/liquidare relativi alle delibere già assunte dal Consiglio di Amministrazione.

TOTALE DELIBERE ED EROGAZIONI 2024 (riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali e debiti per delibere prese su riserve vincolate da terzi)

Riferimento allo Statuto (punto 1 - art. 3)	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% - ante 2024	Ritenuta 4% - nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Primo alinea	1.864.845,70	844.597,80	641.528,96	-	-	11.233,30	22.367,70	345.117,94

di cui:

Delibere 2024	817.882,50	-	543.020,35	-	-	-	7.097,00	267.765,15
Delibere ante 2024	1.046.963,20	844.597,80	98.508,61	-	-	11.233,30	15.270,70	77.352,79

Secondo alinea	3.222.500,00	910.600,00	671.100,00	-	-	60.400,00	1.500,00	1.578.900,00
-----------------------	---------------------	-------------------	-------------------	---	---	------------------	-----------------	---------------------

di cui:

Delibere 2024	889.000,00	-	19.000,00	-	-	-	-	870.000,00
Delibere ante 2024	2.333.500,00	910.600,00	652.100,00	-	-	60.400,00	1.500,00	708.900,00

Terzo alinea	4.824.868,59	1.908.834,35	1.959.821,70	3.646,85	4.988,97	12.521,08	4.000,00	931.055,64
---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-----------------	-----------------	------------------	-----------------	-------------------

di cui:

Delibere 2024	2.260.637,33	-	1.515.245,70	-	3.408,97	-	4.000,00	737.982,66
Delibere ante 2024	2.564.231,26	1.908.834,35	444.576,00	3.646,85	1.580,00	12.521,08	-	193.072,98

Totale beneficenza	9.912.214,29	3.664.032,15	3.272.450,66	3.646,85	4.988,97	84.154,38	27.867,70	2.855.073,58
---------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-----------------	-----------------	------------------	------------------	---------------------

di cui:

Delibere 2024	3.967.519,83	-	2.077.266,05	-	3.408,97	-	11.097,00	1.875.747,81
---------------	--------------	---	--------------	---	----------	---	-----------	--------------

di cui:

<i>vincoli da Organi istituzionali</i>	<i>2.908.494,50</i>	-	<i>1.388.414,35</i>	-	<i>960,00</i>	-	<i>11.097,00</i>	<i>1.508.023,15</i>
<i>vincoli da terzi (*)</i>	<i>1.059.025,33</i>	-	<i>688.851,70</i>	-	<i>2.448,97</i>	-	-	<i>367.724,66</i>
Delibere ante 2024	5.944.694,46	3.664.032,15	1.195.184,61	3.646,85	1.580,00	84.154,38	16.770,70	979.325,77

di cui:

<i>vincoli da Organi istituzionali</i>	<i>5.802.832,15</i>	<i>3.522.169,84</i>	<i>1.195.184,61</i>	<i>3.646,85</i>	<i>1.580,00</i>	<i>84.154,38</i>	<i>16.770,70</i>	<i>979.325,77</i>
<i>vincoli da terzi (**)</i>	<i>141.862,31</i>	<i>141.862,31</i>	-	-	-	-	-	-

(*) L'importo ricevuto da terzi è vincolato per sostenere l'iniziativa "Arrotonda solidale" di Intesa Sanpaolo a favore di progetti di inserimento lavorativo di persone con disabilità.

(**) 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 "2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali".

Variazioni dell'esercizio	31/12/2024	31/12/2023
Esistenze iniziali	2.192.861	1.980.730
Aumenti		
- beneficenza deliberata nell'esercizio	2.908.495	2.880.246
Totale Aumenti	2.908.495	2.880.246
Diminuzioni		
- erogazioni riferite a delibere dell'esercizio (*)	-1.389.374	-1.429.202
- erogazioni riferite a delibere dei precedenti esercizi (*)	-1.196.765	-1.154.759
- storno su importi deliberati nell'esercizio	-11.097	-6.560
- storno su importi deliberati negli esercizi precedenti	-16.771	-77.594
Totale Diminuzioni	-2.614.007	-2.668.115
Rimanenze finali	2.487.349	2.192.861

(*) gli importi sono al lordo delle ritenute operate

3) riserve vincolate destinate da terzi

La voce riflette due iniziative attualmente in corso, "Arrotonda solidale" partita nel 2024 per euro 1.309.093 e "Terremoto Abruzzo" per euro 247.364 (stesso valore dell'esercizio precedente).

La prima iniziativa nasce dall'accordo siglato a dicembre 2023 tra Intesa Sanpaolo e le organizzazioni sindacali, il quale prevede il riversamento dell'arrotondamento all'euro inferiore dello stipendio mensile netto di tutti i dipendenti del Gruppo ISP aderenti, nonché il versamento mensile da parte delle Aziende del Gruppo dell'importo pari al complemento ad 1 euro dei singoli arrotondamenti donati dai propri dipendenti; la somma attribuita alla Fondazione nel 2024 e vincolata nella sua destinazione, ammonta ad euro 2,368 milioni e le delibere finora assunte ammontano ad euro 1,059 milioni, di cui euro 0,5 milioni a favore della Società di Mutuo Soccorso per il personale del gruppo Intesa Sanpaolo e 0,559 milioni a favore di progetti di inserimento lavorativo di persone con disabilità.

La seconda iniziativa è costituita dal residuo importo da erogare sulla base dell'accordo tra Intesa Sanpaolo e le Organizzazioni Sindacali, a seguito del terremoto che nel 2009 aveva colpito l'Abruzzo. Questo progetto 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.

Concludendo, a fronte della somma complessivamente stanziata di euro 1,5 milioni, dedotte le erogazioni residuano ancora euro 0,247 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 235.850) pari ad euro 11.514, è dovuta all'originaria differenza tra lo stanziamento a suo tempo deliberato, rispetto all'effettiva raccolta fondi al momento effettuata per l'iniziativa, compensata parzialmente dalle competenze maturate nel tempo.

Nella tabella seguente sono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio della voce "3) riserve vincolate destinate da terzi" riferite all'iniziativa "Arrotonda solidale".

Variazioni dell'esercizio	31/12/2024	31/12/2023
Esistenze iniziali	-	-
Aumenti		
- beneficenza incassata nell'esercizio	2.368.118	141.862
Totale Aumenti	2.368.118	141.862
Diminuzioni		
- beneficenza deliberata nell'esercizio	-1.059.025	-141.862
- beneficenza deliberata negli esercizi precedenti	-	-
- storno su importi deliberati nell'esercizio	-	-
- storno su importi deliberati negli esercizi precedenti	-	-
Totale Diminuzioni	-1.059.025	-141.862
Rimanenze finali	1.309.093	-

III - Patrimonio libero

1) riserve di utili o avanzi di gestione

La voce ammonta ad euro 5.970.696 (euro 5.921.823 al 31 dicembre 2023) ed accoglie i risultati gestionali degli esercizi precedenti. La voce rispetto al 31 dicembre 2023 si è incrementata per la destinazione dell'avanzo d'esercizio 2023, pari ad euro 48.873.

IV – Avanzo/Disavanzo d'esercizio

L'Avanzo d'esercizio ammonta ad euro 123.671 (euro 48.873 al 31 dicembre 2023).

Movimentazione delle voci di patrimonio netto

Patrimonio netto	Fondo di dotazione dell'Ente	Patrimonio vincolato		Patrimonio libero	Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Totale Patrimonio Netto
		Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	Riserve vincolate destinate da terzi	Riserve di utili o avanzi di gestione		
Esistenze iniziali	75.000	2.192.861	247.364	5.921.823	48.873	8.485.921
Destinazione Avanzo/disavanzo d'esercizio precedente	-	-	-	48.873	-48.873	-
Variazioni nette riserve vincolate	-	294.488	1.309.093	-	-	1.603.581
Avanzo/disavanzo d'esercizio	-	-	-	-	123.671	123.671
Rimanenze finali	75.000	2.487.349	1.556.457	5.970.696	123.671	10.213.173

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	2.487.349		2.487.349	-	-	-	(***)
Riserve vincolate destinate da terzi	1.556.457		1.556.457	-	-	-	(***)
Riserve di utili o avanzi di gestione	5.970.696	A,B,D	-	5.970.696	5.970.696	-	-
TOTALE	10.089.502		4.118.806	5.970.696	5.970.696	-	-
Quota non distribuibile	10.089.502						
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", "10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale" e "12) altri debiti".

I Debiti ammontano nel loro complesso ad euro 420.400 (euro 46.116 al 31 dicembre 2023).

Si precisa che al 31 dicembre 2024 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	31/12/2024	31/12/2023
Debiti verso fornitori:	51.061	37.451
per fatture ricevute da pagare	2.165	1.911
per fatture da ricevere	48.896	35.540
Debiti tributari:	1.374	8.505
per ritenute d'acconto da versare	1.374	2.040
per ritenute d'acconto su cedole interessi in maturazione	-	6.465
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:	240	160
per contributi sociali su compensi ODC	240	160
Altri debiti:	367.725	-
per progetto Arrotonda Solidale	367.725	-
Totale debiti	420.400	46.116

Con riferimento ai "Debiti tributari per ritenute d'acconto su cedole interessi in maturazione" si evidenzia che l'analogo importo relativo al 2024 è stato esposto alla voce "E) Ratei e risconti passivi".

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 2024 un disavanzo pari ad euro 194.944, rispetto al disavanzo di euro 182.740 nell'esercizio 2023.

Costi e oneri da attività di interesse generale

I Costi e oneri da attività di interesse generale ammontano ad euro 2.880.957 (euro 3.070.258 nell'esercizio 2023) e sono così costituiti:

Costi e oneri da attività di interesse generale	2024	2023
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		
- Acquisto merci	330	584
Servizi		
- Consulenze	-	31.720
Oneri diversi di gestione		
Contributi liquidati nell'esercizio:		
- Beneficenza ai sensi del primo alinea dello Statuto	641.529	683.573
- Beneficenza ai sensi del secondo alinea dello Statuto	671.100	621.600
- Beneficenza ai sensi del terzo alinea dello Statuto (*)	1.273.510	1.420.650
- Beneficenza ai sensi del terzo alinea dello Statuto (Arrotonda solidale)	1.059.025	-
- Contributo per costituzione Società di Mutuo Soccorso	-	100.000
Totale Oneri diversi di gestione	3.645.164	2.825.823
Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali		
- Beneficenza deliberata ed erogata nell'esercizio (**)	1.400.472	1.429.202
- Beneficenza deliberata nell'esercizio e non ancora erogata	1.508.023	1.451.044
- Storni su beneficenza deliberata nell'esercizio	-11.097	-6.560
- Rilascio riserve vincolate per storni su beneficenza deliberata in esercizi precedenti	-16.771	-77.594
Totale Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	2.880.627	2.796.092
Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali		
- Erogazioni riferite a delibere dell'esercizio	-1.389.374	-1.429.202
- Erogazioni riferite a delibere degli esercizi precedenti	-1.196.765	-1.154.759
- Erogazioni "Arrotonda solidale"	-1.059.025	-
Totale Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	-3.645.164	-2.583.961
Totale Costi e oneri da attività di interesse generale	2.880.957	3.070.258

(*) L'importo dell'anno 2023 comprendeva la beneficenza erogata alla Fondazione Clematis per l'iniziativa "Dopo di noi".

(**) La voce in esame è al lordo degli storni.

TOTALE DELIBERE ED EROGAZIONI 2024 (riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali e debiti per delibere prese su riserve vincolate da terzi)

Riferimento allo Statuto (punto 1 - art. 3)	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% - ante 2024	Ritenuta 4% - nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Primo alinea	1.864.845,70	844.597,80	641.528,96	-	-	11.233,30	22.367,70	345.117,94

di cui:

Delibere 2024	817.882,50	-	543.020,35	-	-	-	7.097,00	267.765,15
Delibere ante 2024	1.046.963,20	844.597,80	98.508,61	-	-	11.233,30	15.270,70	77.352,79

Secondo alinea	3.222.500,00	910.600,00	671.100,00	-	-	60.400,00	1.500,00	1.578.900,00
-----------------------	---------------------	-------------------	-------------------	---	---	------------------	-----------------	---------------------

di cui:

Delibere 2024	889.000,00	-	19.000,00	-	-	-	-	870.000,00
Delibere ante 2024	2.333.500,00	910.600,00	652.100,00	-	-	60.400,00	1.500,00	708.900,00

Terzo alinea	4.824.868,59	1.908.834,35	1.959.821,70	3.646,85	4.988,97	12.521,08	4.000,00	931.055,64
---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-----------------	-----------------	------------------	-----------------	-------------------

di cui:

Delibere 2024	2.260.637,33	-	1.515.245,70	-	3.408,97	-	4.000,00	737.982,66
Delibere ante 2024	2.564.231,26	1.908.834,35	444.576,00	3.646,85	1.580,00	12.521,08	-	193.072,98

Totale beneficenza	9.912.214,29	3.664.032,15	3.272.450,66	3.646,85	4.988,97	84.154,38	27.867,70	2.855.073,58
---------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-----------------	-----------------	------------------	------------------	---------------------

di cui:

Delibere 2024	3.967.519,83	-	2.077.266,05	-	3.408,97	-	11.097,00	1.875.747,81
---------------	--------------	---	--------------	---	----------	---	-----------	--------------

di cui:

<i>vincoli da Organi istituzionali</i>	<i>2.908.494,50</i>	-	<i>1.388.414,35</i>	-	<i>960,00</i>	-	<i>11.097,00</i>	<i>1.508.023,15</i>
<i>vincoli da terzi (*)</i>	<i>1.059.025,33</i>	-	<i>688.851,70</i>	-	<i>2.448,97</i>	-	-	<i>367.724,66</i>
Delibere ante 2024	5.944.694,46	3.664.032,15	1.195.184,61	3.646,85	1.580,00	84.154,38	16.770,70	979.325,77

di cui:

<i>vincoli da Organi istituzionali</i>	<i>5.802.832,15</i>	<i>3.522.169,84</i>	<i>1.195.184,61</i>	<i>3.646,85</i>	<i>1.580,00</i>	<i>84.154,38</i>	<i>16.770,70</i>	<i>979.325,77</i>
<i>vincoli da terzi (**)</i>	<i>141.862,31</i>	<i>141.862,31</i>	-	-	-	-	-	-

(*) L'importo ricevuto da terzi è vincolato per sostenere l'iniziativa "Arrotonda solidale" di Intesa Sanpaolo a favore di progetti di inserimento lavorativo di persone con disabilità.

(**) 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 641.529** e delle somme ancora da liquidare alla data del 31 dicembre 2024 pari a euro 345.118 (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 2024

Beneficenza diretta - alinea 1	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Domande accolte	1.416.345,70	557.597,80	492.528,96	11.233,30	22.367,70	332.617,94
Iniziative	448.500,00	287.000,00	149.000,00	-	-	12.500,00
Totale Domande e Iniziative	1.864.845,70	844.597,80	641.528,96	11.233,30	22.367,70	345.117,94
di cui						
Delibere 2024	817.882,50	-	543.020,35	-	7.097,00	267.765,15
Delibere ante 2024	1.046.963,20	844.597,80	98.508,61	11.233,30	15.270,70	77.352,79

Dettaglio delle domande accolte

1a parte

Protocollo	Tipologia beneficiario	Società di appartenenza	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
13/16	dipendente	Intesa Sanpaolo	21/03/2016	10.000,00	3.786,00	-	-	-	6.214,00
14/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	29/05/2023	7.200,00	2.400,00	4.200,00	-	-	600,00
81/16	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2017	3.000,00	2.327,07	-	672,93	-	0,00
39/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02/10/2023	7.200,00	1.200,00	6.000,00	-	-	-
60/17	dipendente	Intesa Sanpaolo	18/12/2017	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
37/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02/10/2023	5.400,00	900,00	4.500,00	-	-	-
45/18	dipendente	Intesa Sanpaolo	26/11/2018	4.000,00	2.596,65	-	-	-	1.403,35
40/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/02/2023	3.600,00	150,00	2.100,00	-	-	1.350,00
51/18	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/02/2019	8.000,00	5.290,45	-	-	-	2.709,55
12/23	altro		11/07/2023	3.000,00	1.805,00	1.195,00	-	-	-
04/19	dipendente	Intesa Sanpaolo	25/03/2019	5.000,00	2.120,00	-	-	2.880,00	-
38/19	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/09/2019	8.300,00	8.300,00	-	-	-	0,00
33/19	dipendente	Intesa Sanpaolo	25/11/2019	12.000,00	11.850,09	-	-	-	149,91
58/19	dipendente	Intesa Sanpaolo	10/02/2020	12.000,00	12.000,00	-	-	-	-
15/20	dipendente	Intesa Sanpaolo	08/06/2020	2.000,00	1.483,00	-	-	-	517,00
21/20	dipendente	Intesa Sanpaolo	05/10/2020	8.000,00	8.000,00	-	-	-	-
01/21	dipendente	Isp Vita	08/02/2021	9.100,00	9.100,00	-	-	-	0,00
23/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/2021	7.440,00	7.440,00	-	-	-	-
27/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	07/02/2022	15.000,00	15.000,00	-	-	-	-
30/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	07/02/2022	7.920,00	7.920,00	-	-	-	-
31/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	07/02/2022	15.000,00	6.469,00	8.531,00	-	-	-
04/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	28/03/2022	5.000,00	5.000,00	-	-	-	0,00
35/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/2022	12.600,00	9.100,00	3.500,00	-	-	-
06/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	28/03/2022	13.200,00	13.200,00	-	-	-	-
25/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	6.000,00	2.000,00	4.000,00	-	-	-
08/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	28/03/2022	6.000,00	2.000,00	-	4.000,00	-	-
27/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	29/05/2023	10.000,00	3.375,03	1.420,11	-	-	5.204,86
22/21	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/05/2022	18.000,00	18.000,00	-	-	-	-
09/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	4.500,00	2.250,00	2.250,00	-	-	-
02/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/05/2022	3.454,00	1.204,00	250,00	-	-	2.000,00
10/23	altro		11/07/2023	3.600,00	1.800,00	1.800,00	-	-	-
09/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/05/2022	15.000,00	15.000,00	-	-	-	-
12/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	30/05/2022	6.634,20	1.634,00	-	-	-	5.000,20
11/22	altro		11/07/2022	20.000,00	17.024,81	-	-	-	2.975,19
16/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2022	2.800,00	1.800,00	-	-	-	1.000,00
22/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/10/2022	9.600,00	9.600,00	-	-	-	-
25/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/10/2022	10.000,00	9.484,80	-	-	-	515,20
26/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/10/2022	3.600,00	3.600,00	-	-	-	-
21/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/2022	3.000,00	202,00	375,00	-	-	2.423,00
19/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	7.560,00	-	2.000,00	4.560,00	-	1.000,00
23/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/2022	9.000,00	9.000,00	-	-	-	-
21/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	25.000,00	-	25.000,00	-	-	-
32/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/2022	2.500,00	960,00	887,50	-	-	652,50
15/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	29/05/2023	8.400,00	4.900,00	3.500,00	-	-	-
33/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/2022	5.340,00	5.340,00	-	-	-	-
36/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/2022	15.000,00	14.497,06	-	-	502,94	0,00
37/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	22/11/2022	16.000,00	16.000,00	-	-	-	-
38/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/02/2023	18.100,00	18.100,00	-	-	-	-
44/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/02/2023	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-
46/22	altro		03/02/2023	15.000,00	-	-	-	-	15.000,00
47/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/02/2023	7.500,00	7.500,00	-	-	-	-
48/22	altro		03/02/2023	8.800,00	7.436,97	-	-	-	1.363,03
49/22	altro		03/02/2023	2.795,00	1.520,00	-	-	-	1.275,00
01/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/02/2023	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-
06/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	13/03/2023	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-
28/22	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/04/2023	1.500,00	1.000,00	500,00	-	-	-
03/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	03/04/2023	19.000,00	19.000,00	-	-	-	-

2a parte

Protocollo	Tipologia beneficiario	Società di appartenenza	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
04/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-
08/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	16.500,00	14.499,63	-	2.000,37	-	0,00
22/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	13.200,00	13.200,00	-	-	-	-
23/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	6.000,00	6.000,00	-	-	-	-
24/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-
29/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	11/07/2023	3.120,00	-	-	-	3.120,00	-
05/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02/10/2023	16.000,00	-	-	-	-	16.000,00
30/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02/10/2023	3.000,00	3.000,00	-	-	-	-
31/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02/10/2023	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-
40/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02/10/2023	23.000,00	23.000,00	-	-	-	-
42/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	02/10/2023	25.000,00	16.232,24	-	-	8.767,76	-
60/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	15/04/2024	3.350,00	-	3.350,00	-	-	-
03/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	15/04/2024	19.300,00	-	19.300,00	-	-	-
15/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	15/04/2024	2.281,70	-	2.281,70	-	-	-
10/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	16/07/2024	4.800,00	-	2.000,00	-	-	2.800,00
16/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	16/07/2024	6.000,00	-	1.500,00	-	-	4.500,00
19/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	16/07/2024	16.000,00	-	-	-	-	16.000,00
21/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	16/07/2024	25.000,00	-	25.000,00	-	-	-
22/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	16/07/2024	10.800,00	-	3.000,00	-	-	7.800,00
26/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	16/07/2024	10.800,00	-	3.600,00	-	-	7.200,00
28/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	16/07/2024	7.200,00	-	3.200,00	-	-	4.000,00
32/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	16/07/2024	15.000,00	-	15.000,00	-	-	-
31/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	26/11/2024	5.000,00	-	5.000,00	-	-	-
34/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	26/11/2024	4.392,00	-	366,00	-	-	4.026,00
42/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	26/11/2024	6.200,00	-	3.161,00	-	-	3.039,00
44/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	26/11/2024	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
48/24	altro		26/11/2024	15.000,00	-	15.000,00	-	-	-
63/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	26/11/2024	25.000,00	-	3.000,00	-	-	22.000,00
50/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	22.000,00	-	-	-	-	22.000,00
58/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	10.000,00	-	8.400,00	-	1.600,00	-
62/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	10.000,00	-	3.794,00	-	-	6.206,00
06/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
08/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	18.000,00	-	9.000,00	-	-	9.000,00
12/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	10.000,00	-	1.598,00	-	-	8.402,00
13/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
14/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	7.000,00	-	7.000,00	-	-	-
18/24	dipendente	Intesa Sanpaolo	27/05/2024	25.000,00	-	25.000,00	-	-	-
01/24	altro		31/10/2024	15.000,00	-	15.000,00	-	-	-
05/24	altro		31/10/2024	25.000,00	-	25.000,00	-	-	-
09/24	altro		31/10/2024	7.200,00	-	600,00	-	-	6.600,00
20/24	altro		31/10/2024	4.488,00	-	374,00	-	-	4.114,00
29/24	altro		31/10/2024	5.496,00	-	375,91	-	-	5.120,09
36/24	altro		31/10/2024	18.000,00	-	17.132,74	-	-	867,26
37/24	altro		31/10/2024	18.000,00	-	7.500,00	-	-	10.500,00
38/24	altro		31/10/2024	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
39/24	altro		31/10/2024	25.000,00	-	25.000,00	-	-	-
54/24	altro		31/10/2024	6.540,00	-	6.450,00	-	-	90,00
26/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2024	20.000,00	-	18.723,30	-	-	1.276,70
28/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2024	6.600,00	-	5.500,00	-	-	1.100,00
33/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2024	3.744,00	-	2.250,00	-	-	1.494,00
35/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2024	9.500,00	-	7.910,00	-	-	1.590,00
38/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2024	4.177,80	-	4.177,80	-	-	-
47/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2024	4.680,00	-	4.680,00	-	-	-
49/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2024	4.400,00	-	4.400,00	-	-	-
51/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	06/02/2024	6.000,00	-	6.000,00	-	-	-
32/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	9.793,00	-	8.160,90	-	-	1.632,10
41/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	7.500,00	-	-	-	-	7.500,00
44/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	4.800,00	-	2.800,00	-	-	2.000,00
45/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	4.800,00	-	3.200,00	-	-	1.600,00
48/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	9.600,00	-	7.200,00	-	-	2.400,00

3a parte

Protocollo	Tipologia beneficiario	Società di appartenenza	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
53/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	15.000,00	-	9.503,00	-	5.497,00	-
54/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	7.200,00	-	7.200,00	-	-	-
55/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	6.240,00	-	6.240,00	-	-	-
56/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	15.000,00	-	15.000,00	-	-	-
57/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	25.000,00	-	25.000,00	-	-	-
59/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	25.000,00	-	22.092,00	-	-	2.908,00
61/23	dipendente	Intesa Sanpaolo	04/03/2024	6.000,00	-	3.500,00	-	-	2.500,00

Beneficenza diretta - alinea 1	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Totale Domande	1.416.345,70	557.597,80	492.528,96	11.233,30	22.367,70	332.617,94

di cui

Delibere 2024	682.882,50	-	420.520,35	-	7.097,00	255.265,15
Delibere ante 2024	733.463,20	557.597,80	72.008,61	11.233,30	15.270,70	77.352,79

Dettaglio delle iniziative

Protocollo	Iniziativa	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
166	Alluvione Emilia Romagna - Marche maggio 2023	27/10/2023	265.000,00	242.500,00	22.500,00	-	-	-
152	Alluvione Marche settembre 2022 (delibera 2022)	22/11/2022	44.500,00	44.500,00	-	-	-	-
152 BIS	Alluvione Marche settembre 2022 (delibera 2023)	21/11/2023	4.000,00	-	4.000,00	-	-	-
172	Alluvione regione Toscana	15/04/2024	135.000,00	-	122.500,00	-	-	12.500,00

Beneficenza diretta - alinea 1	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Totale Iniziative	448.500,00	287.000,00	149.000,00	-	-	12.500,00

di cui

Delibere 2024	135.000,00	-	122.500,00	-	-	12.500,00
Delibere ante 2024	313.500,00	287.000,00	26.500,00	-	-	0,00

BENEFICENZA AI SENSI DEL 2° ALINEA DELLO STATUTO (art. 3, punto 1) - Si riporta il dettaglio degli importi (domande e iniziative) liquidati nell'esercizio 2024 pari ad **euro 671.100** e delle somme ancora da liquidare alla data del 31 dicembre 2024 pari ad euro 1.578.900 (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 2024

Beneficenza diretta - alinea 2	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Domande accolte	10.500,00	2.000,00	8.500,00	0,00	0,00	0,00
Iniziativa per borse di studio universitarie	1.610.000,00	509.600,00	272.600,00	42.400,00	1.500,00	783.900,00
Iniziativa Dottorati in discipline umanistiche	1.500.000,00	375.000,00	375.000,00	0,00	0,00	750.000,00
Iniziativa premi di laurea su disabilità	102.000,00	24.000,00	15.000,00	18.000,00	0,00	45.000,00
Totale Domande e Iniziative	3.222.500,00	910.600,00	671.100,00	60.400,00	1.500,00	1.578.900,00
<i>di cui</i>						
Delibere 2024	889.000,00	-	19.000,00	-	-	870.000,00
Delibere ante 2024	2.333.500,00	910.600,00	652.100,00	60.400,00	1.500,00	708.900,00

Dettaglio delle domande accolte

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
01/23	21/11/2023	4.500,00	-	4.500,00	-	-	-
04/22	03/02/2023	2.000,00	2.000,00	-	-	-	-
01/24	15/04/2024	2.000,00	-	2.000,00	-	-	-
02/24	27/05/2024	2.000,00	-	2.000,00	-	-	-

Beneficenza diretta - alinea 2	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Totale Domande	10.500,00	2.000,00	8.500,00	-	-	-
<i>di cui</i>						
Delibere 2024	4.000,00	-	4.000,00	-	-	-
Delibere ante 2024	6.500,00	2.000,00	4.500,00	-	-	-

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).

Dettaglio delle iniziative

Protocollo	Data delibera	Anno Accademico	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
163	22/11/2022	2022/2023	375.000,00	-	375.000,00	-	-	-
157	22/11/2022	2022/2023	60.000,00	-	50.000,00	10.000,00	-	-
158	22/11/2022	2022/2023	20.000,00	-	20.000,00	-	-	-
140	22/11/2021	2021/2022	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-
141	22/11/2021	2021/2022	35.000,00	35.000,00	-	-	-	-
143	22/11/2021	2021/2022	60.000,00	60.000,00	-	-	-	-
145	22/11/2021	2021/2022	90.000,00	87.000,00	-	-	-	3.000,00
148	22/11/2021	2022/2023	375.000,00	375.000,00	-	-	-	-
155	22/11/2022	2022/2023	65.000,00	64.500,00	-	500,00	-	-
156	22/11/2022	2022/2023	65.000,00	65.000,00	-	-	-	-
159	22/11/2022	2022/2023	85.000,00	-	83.500,00	-	1.500,00	-
160	22/11/2022	2022/2023	85.000,00	53.100,00	-	31.900,00	-	-
161	22/11/2022	2022/2023	60.000,00	60.000,00	-	-	-	-
162	22/11/2022	2022/2023	35.000,00	35.000,00	-	-	-	-
165	30/11/2022	VARI	30.000,00	12.000,00	-	18.000,00	-	-
169	21/11/2023	VARI	12.000,00	12.000,00	-	-	-	-
171	21/11/2023	2024/2025	375.000,00	-	-	-	-	375.000,00
173	21/11/2023	2023/2024	107.000,00	-	-	-	-	107.000,00
174	21/11/2023	2023/2024	75.000,00	-	-	-	-	75.000,00
175	21/11/2023	2023/2024	158.000,00	-	119.100,00	-	-	38.900,00
176	21/11/2023	2023/2024	37.000,00	-	-	-	-	37.000,00
177	21/11/2023	2023/2024	20.000,00	-	-	-	-	20.000,00
178	21/11/2023	2023/2024	53.000,00	-	-	-	-	53.000,00
179	16/07/2024		30.000,00	-	15.000,00	-	-	15.000,00
182/24	26/11/2024		375.000,00	-	-	-	-	375.000,00
183/24	26/11/2024		30.000,00	-	-	-	-	30.000,00
BS/24	26/11/2024		450.000,00	-	-	-	-	450.000,00

Beneficenza diretta - alinea 2	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Totale Iniziative	3.212.000,00	908.600,00	662.600,00	60.400,00	1.500,00	1.578.900,00

di cui

Delibere 2024	885.000,00	-	15.000,00	-	-	870.000,00
Delibere ante 2024	2.327.000,00	908.600,00	647.600,00	60.400,00	1.500,00	708.900,00

(BS/24) Delibera di euro 450.000 assunta dal Consiglio di Amministrazione in data 26/11/2024 relativamente ad iniziative di Borse di Studio A.A. 2024/2025 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 2024 per **euro 1.964.811** (al lordo delle ritenute di euro 4.989), da suddividere tra:

- vincolati da organi istituzionali per **euro 1.273.510** (al lordo delle ritenute di euro 2.540) con somme ancora da liquidare pari ad euro 563.331
- vincolati da terzi per **euro 691.301** (al lordo delle ritenute di euro 2.449) con somme ancora da liquidare pari ad euro 367.725 (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 2024

Beneficenza indiretta - alinea 3	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% - ante 2024	Ritenuta 4% - nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Domande accolte Enti Terzo Settore	3.208.506,28	1.304.972,04	947.681,70	3.646,85	4.628,97	12.521,08	4.000,00	931.055,64
Iniziative riservate a Enti Terzo Settore	1.616.362,31	603.862,31	1.012.140,00	-	360,00	-	-	-
Totale Domande e Iniziative	4.824.868,59	1.908.834,35	1.959.821,70	3.646,85	4.988,97	12.521,08	4.000,00	931.055,64
<i>di cui</i>								
Delibere 2024	2.260.637,33	-	1.515.245,70	-	3.408,97	-	4.000,00	737.982,66
Delibere ante 2024	2.564.231,26	1.908.834,35	444.576,00	3.646,85	1.580,00	12.521,08	-	193.072,98
<i>di cui: (rif. 2024 ed ante)</i>								
<i>vincoli da Organi istituzionali</i>	3.623.980,95	1.766.972,04	1.270.970,00	3.646,85	2.540,00	12.521,08	4.000,00	563.330,98
<i>vincoli da terzi (*)</i>	1.200.887,64	141.862,31	688.851,70	-	2.448,97	-	-	367.724,66

Dettaglio delle domande Enti accolte

1° parte:

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% ante 2024	Ritenuta 4% nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
92/22	03/02/2023	30.000,00	15.000,00	15.000,00	-	-	-	-	-
68/21	22/11/2021	15.900,00	7.950,00	7.950,00	-	-	-	-	-
85/22	22/11/2022	4.540,00	2.270,00	2.270,00	-	-	-	-	-
28/22	03/10/2022	19.136,00	9.568,00	9.568,00	-	-	-	-	-
64/22	03/10/2022	15.000,00	7.500,00	7.500,00	-	-	-	-	-
13/23	29/05/2023	10.000,00	5.000,00	5.000,00	-	-	-	-	-
77/21	28/03/2022	10.000,00	5.000,00	5.000,00	-	-	-	-	-
26/22	11/07/2022	19.600,00	9.800,00	9.800,00	-	-	-	-	-
63/22	22/11/2022	11.680,00	5.840,00	5.840,00	-	-	-	-	-
42/22	03/10/2022	11.000,00	5.500,00	5.500,00	-	-	-	-	-
46/22	03/10/2022	15.360,00	7.680,00	7.680,00	-	-	-	-	-
48/22	03/10/2022	15.000,00	7.500,00	7.500,00	-	-	-	-	-
67/22	22/11/2022	9.506,00	4.753,00	4.753,00	-	-	-	-	-
81/22	22/11/2022	30.000,00	15.000,00	15.000,00	-	-	-	-	-
04/23	13/03/2023	38.000,00	19.000,00	19.000,00	-	-	-	-	-
87/22	03/02/2023	5.200,00	2.600,00	2.600,00	-	-	-	-	-
57/22	03/10/2022	30.700,00	15.350,00	15.350,00	-	-	-	-	-
74/22	03/02/2023	15.000,00	7.500,00	7.500,00	-	-	-	-	-
68/22	22/11/2022	11.250,00	5.625,00	5.625,00	-	-	-	-	-
98/22	13/03/2023	30.000,00	14.400,00	14.400,00	600,00	600,00	-	-	-
17/23	29/05/2023	10.000,00	4.800,00	4.800,00	200,00	200,00	-	-	-
51/22	03/10/2022	28.310,00	14.155,00	14.155,00	-	-	-	-	-
79/18	11/02/2019	15.000,00	15.000,00	-	-	-	-	-	-
72/19	30/09/2019	50.000,00	30.000,00	20.000,00	-	-	-	-	-
67/19	30/09/2019	17.500,00	8.750,00	-	-	-	8.750,00	-	-
85/19	10/02/2020	21.500,00	21.500,00	-	-	-	-	-	-
78/19	10/02/2020	30.000,00	30.000,00	-	-	-	-	-	-
07/20	08/06/2020	10.000,00	10.000,00	-	-	-	-	-	-
10/21	24/05/2021	15.000,00	15.000,00	-	-	-	-	-	-
33/21	12/07/2021	13.770,00	13.770,00	-	-	-	-	-	-
15/21	12/07/2021	16.000,00	13.436,44	-	559,85	-	2.003,71	-	0,00
43/21	04/10/2021	20.000,00	20.000,00	-	-	-	-	-	-
47/21	22/11/2021	21.100,00	21.100,00	-	-	-	-	-	-
50/21	22/11/2021	26.000,00	26.000,00	-	-	-	-	-	-
52/21	22/11/2021	20.000,00	20.000,00	-	-	-	-	-	-
93/22	03/02/2023	7.000,00	3.500,00	3.500,00	-	-	-	-	-
56/21	22/11/2021	11.060,00	11.060,00	-	-	-	-	-	-
75/22	03/02/2023	20.000,00	10.000,00	10.000,00	-	-	-	-	-
61/21	22/11/2021	18.000,00	18.000,00	-	-	-	-	-	-
67/21	22/11/2021	13.455,00	13.455,00	-	-	-	-	-	-
89/22	13/03/2023	34.300,00	17.150,00	17.150,00	-	-	-	-	-
65/21	22/11/2021	14.580,00	14.580,00	-	-	-	-	-	-
10/23	13/03/2023	7.500,00	3.750,00	3.750,00	-	-	-	-	-
62/21	07/02/2022	14.300,00	14.300,00	-	-	-	-	-	-
66/21	07/02/2022	14.175,00	13.608,00	-	567,00	-	-	-	-
73/21	07/02/2022	7.000,00	6.720,00	-	280,00	-	-	-	-
83/21	07/02/2022	20.000,00	20.000,00	-	-	-	-	-	-
71/21	28/03/2022	20.000,00	20.000,00	-	-	-	-	-	-
76/21	28/03/2022	8.000,00	8.000,00	-	-	-	-	-	-
81/21	28/03/2022	19.500,00	19.500,00	-	-	-	-	-	-
61/22	22/11/2022	9.800,00	4.900,00	4.900,00	-	-	-	-	-
82/21	28/03/2022	15.000,00	15.000,00	-	-	-	-	-	-
01/22	28/03/2022	12.000,00	12.000,00	-	-	-	-	-	-

2° parte:

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% ante 2024	Ritenuta 4% nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
06/22	28/03/2022	16.500,00	16.500,00	-	-	-	-	-	-
07/22	30/05/2022	14.000,00	14.000,00	-	-	-	-	-	-
08/22	30/05/2022	17.550,00	17.550,00	-	-	-	-	-	-
06/23	29/05/2023	30.000,00	10.000,00	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
11/22	30/05/2022	15.000,00	15.000,00	-	-	-	-	-	-
14/22	30/05/2022	30.000,00	30.000,00	-	-	-	-	-	-
39/22	30/05/2022	8.000,00	8.000,00	-	-	-	-	-	-
34/22	30/05/2022	31.500,00	31.500,00	-	-	-	-	-	-
40/22	30/05/2022	20.640,00	18.872,63	-	-	-	1.767,37	-	0,00
19/22	11/07/2022	18.728,00	18.728,00	-	-	-	-	-	-
20/22	11/07/2022	10.000,00	10.000,00	-	-	-	-	-	-
21/22	11/07/2022	23.742,00	23.742,00	-	-	-	-	-	-
43/23	29/05/2023	10.000,00	5.000,00	5.000,00	-	-	-	-	-
01/23	03/04/2023	6.200,00	3.100,00	3.100,00	-	-	-	-	-
27/22	11/07/2022	14.000,00	7.000,00	-	-	-	-	-	7.000,00
30/22	11/07/2022	15.000,00	7.500,00	-	-	-	-	-	7.500,00
31/22	11/07/2022	12.000,00	12.000,00	-	-	-	-	-	-
33/22	11/07/2022	35.000,00	35.000,00	-	-	-	-	-	-
36/22	11/07/2022	15.500,00	15.500,00	-	-	-	-	-	-
97/22	13/03/2023	32.760,00	16.380,00	16.380,00	-	-	-	-	-
07/23	13/03/2023	20.000,00	10.000,00	10.000,00	-	-	-	-	-
47/22	03/10/2022	6.750,00	6.750,00	-	-	-	-	-	-
16/23	29/05/2023	19.000,00	9.500,00	9.500,00	-	-	-	-	-
52/22	03/10/2022	5.000,00	5.000,00	-	-	-	-	-	-
25/23	29/05/2023	20.000,00	10.000,00	10.000,00	-	-	-	-	-
53/22	03/10/2022	3.300,00	3.300,00	-	-	-	-	-	-
56/22	03/10/2022	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-
65/22	22/11/2022	17.666,00	17.666,00	-	-	-	-	-	-
78/22	03/02/2023	3.240,00	3.240,00	-	-	-	-	-	-
79/22	03/02/2023	23.652,95	11.826,47	-	-	-	-	-	11.826,48
82/22	03/02/2023	17.000,00	17.000,00	-	-	-	-	-	-
83/22	03/02/2023	13.450,00	6.725,00	6.725,00	-	-	-	-	-
86/22	03/02/2023	17.475,00	17.475,00	-	-	-	-	-	-
104/22	13/03/2023	31.500,00	15.750,00	15.750,00	-	-	-	-	-
02/23	03/04/2023	19.200,00	9.600,00	-	-	-	-	-	9.600,00
15/23	29/05/2023	9.350,00	4.675,00	-	-	-	-	-	4.675,00
22/23	29/05/2023	21.800,00	10.900,00	-	-	-	-	-	10.900,00
28/23	29/05/2023	18.900,00	9.450,00	-	-	-	-	-	9.450,00
47/23	29/05/2023	13.000,00	6.500,00	6.500,00	-	-	-	-	-
14/23	11/07/2023	20.000,00	10.000,00	10.000,00	-	-	-	-	-
30/23	11/07/2023	19.000,00	9.500,00	9.500,00	-	-	-	-	-
35/23	11/07/2023	16.370,00	-	8.185,00	-	-	-	-	8.185,00
37/23	11/07/2023	12.000,00	6.000,00	-	-	-	-	-	6.000,00
39/23	11/07/2023	12.000,00	5.760,00	5.760,00	240,00	240,00	-	-	-
41/23	11/07/2023	20.000,00	10.000,00	10.000,00	-	-	-	-	-
42/23	11/07/2023	27.000,00	12.960,00	12.960,00	540,00	540,00	-	-	-
45/23	11/07/2023	12.400,00	6.200,00	-	-	-	-	-	6.200,00
51/23	11/07/2023	10.000,00	5.000,00	5.000,00	-	-	-	-	-
53/23	11/07/2023	29.625,00	14.812,50	-	-	-	-	-	14.812,50
61/23	11/07/2023	15.000,00	7.500,00	-	-	-	-	-	7.500,00
55/23	02/10/2023	23.398,00	11.699,00	-	-	-	-	-	11.699,00
56/23	02/10/2023	13.000,00	6.240,00	-	260,00	-	-	-	6.500,00
64/23	02/10/2023	20.000,00	9.600,00	-	400,00	-	-	-	10.000,00
62/23	02/10/2023	8.000,00	-	4.000,00	-	-	-	-	4.000,00
24/23	21/11/2023	4.880,00	2.440,00	-	-	-	-	-	2.440,00
72/23	21/11/2023	23.000,00	-	11.500,00	-	-	-	-	11.500,00

3° parte:

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% ante 2024	Ritenuta 4% nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
86/23	21/11/2023	19.320,00	9.660,00	-	-	-	-	-	9.660,00
87/23	21/11/2023	20.000,00	-	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
100/23	21/11/2023	6.750,00	-	3.375,00	-	-	-	-	3.375,00
114/23	21/11/2023	20.500,00	-	10.250,00	-	-	-	-	10.250,00
101/23	15/04/2024	28.000,00	-	28.000,00	-	-	-	-	-
103/23	15/04/2024	16.000,00	-	8.000,00	-	-	-	-	8.000,00
117/23	15/04/2024	10.800,00	-	5.400,00	-	-	-	-	5.400,00
121/23	15/04/2024	20.000,00	-	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
122/23	15/04/2024	13.300,00	-	6.650,00	-	-	-	-	6.650,00
124/23	15/04/2024	13.000,00	-	6.500,00	-	-	-	-	6.500,00
125/23	15/04/2024	26.298,00	-	13.149,00	-	-	-	-	13.149,00
127/23	15/04/2024	12.000,00	-	6.000,00	-	-	-	-	6.000,00
128/23	15/04/2024	20.000,00	-	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
129/23	15/04/2024	6.000,00	-	3.000,00	-	-	-	-	3.000,00
138/23	15/04/2024	4.000,00	-	-	-	-	4.000,00	-	-
09/24	15/04/2024	20.000,00	-	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
30/24	16/07/2024	6.000,00	-	3.000,00	-	-	-	-	3.000,00
31/24	16/07/2024	7.950,00	-	3.975,00	-	-	-	-	3.975,00
34/24	16/07/2024	5.000,00	-	2.500,00	-	-	-	-	2.500,00
36/24	16/07/2024	15.000,00	-	7.500,00	-	-	-	-	7.500,00
37/24	16/07/2024	20.000,00	-	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
41/24	16/07/2024	10.000,00	-	5.000,00	-	-	-	-	5.000,00
44/24	16/07/2024	20.000,00	-	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
48/24	16/07/2024	20.000,00	-	8.000,00	-	-	-	-	12.000,00
61/24	16/07/2024	10.000,00	-	5.000,00	-	-	-	-	5.000,00
67/24	16/07/2024	17.300,00	-	8.650,00	-	-	-	-	8.650,00
39/24	23/09/2024	30.000,00	-	15.000,00	-	-	-	-	15.000,00
51/24	23/09/2024	15.600,00	-	7.800,00	-	-	-	-	7.800,00
54/24	23/09/2024	17.000,00	-	7.000,00	-	-	-	-	10.000,00
55/24	23/09/2024	6.720,00	-	3.360,00	-	-	-	-	3.360,00
56/24	23/09/2024	20.860,00	-	10.012,80	417,20	-	-	-	10.430,00
58/24	23/09/2024	15.000,00	-	7.500,00	-	-	-	-	7.500,00
76/24	23/09/2024	2.500,00	-	1.250,00	-	-	-	-	1.250,00
77/24	23/09/2024	30.000,00	-	15.000,00	-	-	-	-	15.000,00
100/24	23/09/2024	20.000,00	-	-	-	-	-	-	20.000,00
104/24	23/09/2024	27.824,00	-	13.912,00	-	-	-	-	13.912,00
90/24	26/11/2024	25.000,00	-	12.500,00	-	-	-	-	12.500,00
91/24	26/11/2024	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
101/24	26/11/2024	38.316,00	-	19.158,00	-	-	-	-	19.158,00
105/24	26/11/2024	23.000,00	-	11.500,00	-	-	-	-	11.500,00
123/24	26/11/2024	55.600,00	-	-	-	-	-	-	55.600,00
131/24	26/11/2024	7.000,00	-	-	-	-	-	-	7.000,00
132/24	26/11/2024	80.824,00	-	-	-	-	-	-	80.824,00
135/24	26/11/2024	40.000,00	-	-	-	-	-	-	40.000,00
06/24	27/05/2024	10.000,00	-	5.000,00	-	-	-	-	5.000,00
10/24	27/05/2024	14.280,00	-	7.140,00	-	-	-	-	7.140,00
16/24	27/05/2024	25.000,00	-	12.500,00	-	-	-	-	12.500,00
17/24	27/05/2024	10.080,00	-	5.040,00	-	-	-	-	5.040,00
18/24	27/05/2024	7.000,00	-	3.500,00	-	-	-	-	3.500,00
21/24	27/05/2024	16.480,00	-	8.240,00	-	-	-	-	8.240,00
23/24	27/05/2024	30.000,00	-	14.400,00	600,00	-	-	-	15.000,00
26/24	27/05/2024	15.000,00	-	7.500,00	-	-	-	-	7.500,00
79/24	31/10/2024	10.000,00	-	-	-	-	-	-	10.000,00
80/24	31/10/2024	15.172,00	-	7.282,56	303,44	-	-	-	7.586,00
84/24	31/10/2024	30.000,00	-	-	-	-	-	-	30.000,00
88/24	31/10/2024	40.000,00	-	20.000,00	-	-	-	-	20.000,00
93/24	31/10/2024	3.404,00	-	-	-	-	-	-	3.404,00

4° parte:

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% ante 2024	Ritenuta 4% nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
99/24	31/10/2024	45.000,00	-	21.600,00		900,00	-	-	22.500,00
102/24	31/10/2024	73.412,63	-	36.706,32		-	-	-	36.706,31
109/24	31/10/2024	41.416,70	-	19.880,02		828,33	-	-	20.708,35
98/23	06/02/2024	30.000,00	-	15.000,00		-	-	-	15.000,00
111/23	06/02/2024	12.000,00	-	6.000,00		-	-	-	6.000,00
131/23	06/02/2024	19.000,00	-	19.000,00		-	-	-	-

Beneficenza indiretta - alinea 3	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% ante 2024	Ritenuta 4% nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Totale Domande	3.208.506,28	1.304.972,04	947.681,70	3.646,85	4.628,97	12.521,08	4.000,00	931.055,64

di cui

Delibere 2024	1.248.137,33	-	503.105,70	-	3.048,97	-	4.000,00	737.982,66
Delibere ante 2024	1.960.368,95	1.304.972,04	444.576,00	3.646,85	1.580,00	12.521,08	-	193.072,98

Iniziative attivate dalla Fondazione

Protocollo	Iniziativa	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% ante 2024	Ritenuta 4% nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
168	Mense 2023	21/11/2023	243.000,00	243.000,00	-	-	-	-	-	-
167	Dormitori 2023	21/11/2023	219.000,00	219.000,00	-	-	-	-	-	-
170	Iniziativa straordinaria " Dopo di Noi " Clematis Onlus	21/11/2023	141.862,31	141.862,31	-	-	-	-	-	-
AS/24	SOMS	16/07/2024	500.000,00	-	500.000,00	-	-	-	-	-
180/24	Mense 2024	26/11/2024	258.500,00	-	258.500,00	-	-	-	-	-
181/24	Dormitori 2024	26/11/2024	254.000,00	-	253.640,00	-	360,00	-	-	-

Beneficenza indiretta - alinea 3	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% ante 2024	Ritenuta 4% nel 2024	Importo stornato ante 2024	Importo stornato nel 2024	Importo ancora da liquidare
Totale Iniziative	1.616.362,31	603.862,31	1.012.140,00	-	360,00	-	-	-
di cui								
Delibere 2024	1.012.500,00	-	1.012.140,00	-	360,00	-	-	-
Delibere ante 2024	603.862,31	603.862,31	-	-	-	-	-	-

Dettaglio Alinea 3 “domande Enti accolte ed iniziative” riferite a riserve vincolate da terzi deliberate

Protocollo	Data delibera	Importo deliberato	Importo liquidato ante 2024	Importo liquidato nel 2024	Ritenuta 4% nel 2024	Importo ancora da liquidare
170	21/11/2023	141.862,31	141.862,31	-	-	-
44/24	16/07/2024	20.000,00	-	10.000,00	-	10.000,00
AS/24	16/07/2024	500.000,00	-	500.000,00	-	-
51/24	23/09/2024	15.600,00	-	7.800,00	-	7.800,00
56/24	23/09/2024	20.860,00	-	10.012,80	417,20	10.430,00
77/24	23/09/2024	30.000,00	-	15.000,00	-	15.000,00
104/24	23/09/2024	27.824,00	-	13.912,00	-	13.912,00
101/24	26/11/2024	38.316,00	-	19.158,00	-	19.158,00
123/24	26/11/2024	55.600,00	-	-	-	55.600,00
132/24	26/11/2024	80.824,00	-	-	-	80.824,00
135/24	26/11/2024	40.000,00	-	-	-	40.000,00
26/24	27/05/2024	15.000,00	-	7.500,00	-	7.500,00
80/24	31/10/2024	15.172,00	-	7.282,56	303,44	7.586,00
88/24	31/10/2024	40.000,00	-	20.000,00	-	20.000,00
99/24	31/10/2024	45.000,00	-	21.600,00	900,00	22.500,00
102/24	31/10/2024	73.412,63	-	36.706,32	-	36.706,31
109/24	31/10/2024	41.416,70	-	19.880,02	828,33	20.708,35
Totale Domande e Iniziative riferite a riserve vincolate da terzi		1.200.887,64	141.862,31	688.851,70	2.448,97	367.724,66

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I "Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale" ammontano ad euro 2.686.013 (euro 2.887.518 nell'esercizio 2023) e sono così composti:

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	2024	2023
Erogazioni liberali		
Erogazioni da Banche, per eccedenze di cassa	2.426.801	2.195.632
Versamenti volontari e donazioni		
- da Intesa Sanpaolo	239.332	643.184
- da altri Enti	13	1
Totale Erogazioni liberali	2.666.146	2.838.817
Proventi del 5 per mille	18.867	16.397
Contributi da soggetti privati	1.000	-
Altri ricavi	-	32.304
Totale Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	2.686.013	2.887.518

Erogazioni liberali

Dettaglio delle erogazioni da banche per eccedenze di cassa:

Data	Importo	Provenienza	Natura
08.01.2024	2.418.435,64	Intesa Sanpaolo	eccedenze di cassa
25.01.2024	8.365,50	Banca Fideuram	eccedenze di cassa
Totale	2.426.801,14	Totale erogazioni da banche per eccedenze di cassa	

Dettaglio dei versamenti volontari e delle donazioni:

Data	Importo	Provenienza	Natura
05.02.2024	66.053,45	Intesa Sanpaolo	versamento volontario
19.02.2024	173.193,09	Intesa Sanpaolo	versamento volontario
19.04.2024	12,56	Terza parte	versamento volontario
15.10.2024	85,66	Intesa Sanpaolo	versamento volontario
Totale	239.344,76	Totale versamenti volontari e donazioni	

Proventi del 5 per mille

I "Proventi del 5 per mille", pari ad euro 18.867 (euro 16.397 nell'esercizio 2023), 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 2024, la Fondazione ha ricevuto, tramite accredito sul c/c bancario in data 27 dicembre 2024, il contributo relativo all'anno 2023 ed in parte anche all'anno 2022.

La somma incassata nel 2024 è stata utilizzata nell'ambito dell'iniziativa n. 181 "Dormitori per indigenti 2024", attivata per euro 254.000.

Altri ricavi

Gli "Altri ricavi" non sono valorizzati, mentre nell'esercizio precedente ammontavano ad euro 32.304 ed erano 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 2024 un avanzo pari ad euro 346.091 (avanzo di euro 252.026 nell'esercizio 2023).

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

I costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano ad euro 89.003 (euro 72.639 nell'esercizio 2023) e sono costituiti dalle voci di seguito dettagliate:

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	2024	2023
Su rapporti bancari		
Spese e commissioni bancarie	180	180
Totale Oneri su rapporti bancari	180	180
Da altri beni patrimoniali		
Scarti di emissione negativi su BTP	6	7
Totale Oneri da altri beni patrimoniali	6	7
Altri oneri		
- Ritenute fiscali su interessi attivi	88.817	72.452
Totale Altri oneri	88.817	72.452
Totale Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	89.003	72.639

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

La voce ammonta ad euro 435.094 (euro 324.665 nell'esercizio 2023) ed è costituita come sotto specificato:

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	2024		2023
Da rapporti bancari			
Interessi attivi su c/c bancari	293.050		203.647
Totale Proventi da rapporti bancari	293.050		203.647
Da altri investimenti finanziari			
Interessi attivi su titoli	60.701		62.456
- su Obbligazioni	39.260	39.140	
- su BTP	19.326	21.383	
- su Fondi Comuni di Investimento	2.115	1.933	
Scarti di emissione positivi su titoli	-		72
- su BTP	-	72	
Riprese di valore su titoli	44.894		58.490
- su Obbligazioni	39.200	49.000	
- su Fondi Comuni di Investimento	5.694	9.490	
Utile su titoli	36.449		-
- su BTP	36.449	-	
Totale Proventi da altri investimenti	142.044		121.018
Totale Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	435.094		324.665

L'incremento della voce è dovuto principalmente all'aumento degli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario, generati da una giacenza media più elevata rispetto all'anno precedente.

Dettaglio delle Riprese di valore su titoli:

codice ISIN	tipologia	valore di bilancio al 31/12/2024 ante valutazione	valore di carico rettificato degli scarti	valore di mercato al 31/12/2024	riprese di valore anno 2024	riprese di valore anno 2023
IT0005495194	OBBL.ISP FRN 10/06/25 - 1,96%	1.952.000	2.000.000	1.991.200	39.200	49.000
IT 0004735152	BTP IT 15/09/26 - 3,10%	389.933	389.933	432.230	-	-
IT 0000382165	EURIZON RENDITA CL. D	328.021	342.120	333.715	5.694	9.490
Totale Riprese di valore su titoli					44.894	58.490

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") entro il limite massimo del valore di iscrizione iniziale del titolo a bilancio 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, esposte in precedenza.

Le "Attività di supporto generale" presentano nell'esercizio 2024 un disavanzo pari ad euro 27.476 (disavanzo di euro 20.413 nell'esercizio 2023).

Costi e oneri di supporto generale

I costi e oneri di supporto generale ammontano ad euro 77.819 (euro 67.276 nell'esercizio 2023) e sono costituiti dalle voci di seguito dettagliate:

Costi e oneri di supporto generale	2024	2023
Servizi		
Servizi a carico della Fondazione resi da:		
- Intesa Sanpaolo S.p.A. service amministrativo	20.196	19.992
- Metodo C. S.r.l. per spedizione telematica dichiarazioni fiscali	567	342
- altri	79	79
Totale costi per servizi senza rifusione delle spese	20.842	20.413
Servizi con rifusione delle spese da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A. resi da:		
- Deloitte compenso Bilancio Sociale	38.430	10.980
- Studio Tributario per relazione di stima per iscrizione RUNTS	-	6.407
- EY revisione legale	6.100	6.100
- Notaio De Paoli per modifica statuto per iscrizione RUNTS	-	5.938
- Protiviti consulenza Whistleblowing	-	4.880
- Organo di controllo	4.332	4.332
- Opentech consulenza informatica Whistleblowing	-	1.830
- Notai Cavallotti Posadinu	1.481	396
Totale costi per servizi con rifusione delle spese	50.343	40.863
Altri oneri		
Altri oneri a carico della Fondazione:		
- Quote associative non istituzionali Assifero	6.000	-
- Imposta di registro per registrazione contratto di comodato uffici ALI	234	-
- Sopravvenienze ed insussistenze passive	400	-
Totale altri oneri senza rifusione delle spese	6.634	-
Altri oneri		
Altri oneri con rifusione delle spese da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A.:		
- Quote associative non istituzionali Assifero	-	6.000
Totale altri oneri con rifusione delle spese	-	6.000
Totale Costi e oneri di supporto generale	77.819	67.276

Proventi di supporto generale

I proventi di supporto generale ammontano ad euro 50.343 (euro 46.863 nell'esercizio 2023) e sono interamente costituiti dalla rifusione da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A. di una quota dei costi e oneri di supporto generale.

12. Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute

Nel bilancio dell'esercizio sono presenti erogazioni liberali ricevute principalmente da Intesa Sanpaolo S.p.A. e da Banca Fideuram per euro 2.666.133 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 tre 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 2024 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 riportano i compensi riconosciuti nell'esercizio 2024 alla società di revisione ed all'Organo di Controllo (ODC).

Compensi organi di controllo	2024	2023
Revisione legale	6.100	6.100
Organo di controllo	4.332	4.332
Totale compensi organi di controllo	10.432	10.432

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 tre 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, risorse umane, group technology, sicurezza sul lavoro, ambiente ed energia.

Il costo per l'esercizio 2024 è pari ad euro 20.196 (euro 19.992 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 2024 ammontano ad euro 2.426.801, come riportato al paragrafo "Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale".

Nel corso dell'esercizio la Fondazione ha inoltre ricevuto euro 239.332 da Intesa Sanpaolo S.p.A. quali versamenti volontari di passività non più esigibili legate al personale del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Infine, sono stati incassati sempre da Intesa Sanpaolo S.p.A. gli importi dell'iniziativa "Arrotonda solidale" per euro 2.368.118 come già commentato al punto "8. Movimentazione delle voci del patrimonio netto", "A II 3) Riserve vincolate destinate da terzi".

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 2024 non sono stati richiesti rimborsi spese da parte dei consiglieri.

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

Signori Consiglieri,
sottoponiamo alla Vostra approvazione il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 e la relativa proposta di destinazione dell'avanzo d'esercizio.

Il Bilancio dell'esercizio è costituito dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione.

Il Consiglio di Amministrazione Vi propone di destinare l'avanzo d'esercizio, pari ad euro 123.671,70, a "1) Riserve di utili o avanzi di gestione", nell'ambito del "III - Patrimonio libero".

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

Fondo dotazione dell'Ente	75.000,00
Patrimonio vincolato:	
- Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	2.487.348,92
- Riserve vincolate destinate da terzi	1.556.457,13
Patrimonio libero:	
- Riserve di utili o avanzi di gestione	6.094.366,66
Totale patrimonio netto	10.213.172,71

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 2024 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

Nell'anno 2024 la Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico ha proseguito con una concreta manifestazione di sensibilità e di responsabilità sociale nei confronti delle persone, nel rispetto dei valori e della sua missione.

Dal 2008 ad oggi, la Fondazione ha destinato oltre 36 milioni di euro a iniziative di grande impatto, tra cui il sostegno a dipendenti ed ex dipendenti in situazioni di difficoltà, programmi dedicati all'istruzione e alla valorizzazione del patrimonio culturale italiano, e progetti mirati a promuovere l'inclusione sociale per le fasce più svantaggiate della popolazione.

Nel corso del 2024, la Fondazione ha deliberato interventi relativi all'attività istituzionale per 3,5 milioni di euro per attività tipiche, oltre ad euro 500 mila a favore di SoMS. Dei 3,5 milioni, 818 mila euro sono stati destinati a dipendenti, pensionati e loro familiari in situazione di svantaggio, 889 mila euro per borse di studio universitarie e dottorati di ricerca in materie umanistiche, e 1,8 milioni di euro a sostegno di progetti di solidarietà a favore dei più bisognosi.

Dal punto di vista finanziario, la Fondazione ha mantenuto la propria solidità patrimoniale, nonostante la volatilità dei mercati e l'incertezza economica che hanno caratterizzato l'intero esercizio. Questo risultato è attribuibile sia al prudente profilo di rischio adottato negli investimenti, sia a un modello unico di raccolta fondi, immune alle fluttuazioni dei mercati.

Conformemente a quanto stabilito dall'art. 4.2 dello Statuto, infatti, le risorse economiche della Fondazione derivano dal conferimento delle eccedenze di cassa delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo, una volta trascorso il periodo di prescrizione ordinaria.

Per sostenere tutte le iniziative, la Fondazione ha scelto di concentrarsi principalmente su realtà di piccole e medie dimensioni, dimostrando una vicinanza concreta e un'attenzione mirata nelle diverse aree del Paese. Nel supportare Università, Enti del Terzo Settore e progetti di solidarietà, la Fondazione ha adottato un approccio basato sulla rotazione degli interventi e su una logica di alternanza, con l'obiettivo di raggiungere, nel tempo, un'ampia e diversificata platea di beneficiari.

Con riferimento al sostegno alla progettualità degli Enti del Terzo Settore, merita una particolare menzione l'impegno profuso dalla Fondazione nel 2024 a supporto delle iniziative dedicate all'inserimento lavorativo delle persone con disabilità.

Grazie a un consistente contributo economico ricevuto dal Gruppo Intesa Sanpaolo (euro 2.000.000 accreditati in data 12/04/2024) derivante dall'iniziativa denominata "Arrotonda Solidale" - che prevede il riversamento dell'arrotondamento all'euro inferiore dello stipendio mensile netto di tutti i dipendenti del Gruppo ISP aderenti, nonché il versamento mensile da parte delle Aziende del Gruppo dell'importo pari al complemento ad 1 euro dei singoli arrotondamenti donati dai propri dipendenti - la Fondazione ha potuto contribuire alla realizzazione di 15 progetti dedicati esclusivamente all'inserimento lavorativo delle persone con disabilità.

La somma complessivamente deliberata per tale progettualità, quasi 560 mila euro, rappresenta il 56% del costo complessivo dei 15 progetti, che ammonta a oltre 1 milione di euro.

Nel 2024, si è proseguito anche con l'iniziativa dedicata al tema della disabilità, istituendo borse di studio per tesi di laurea magistrale di ricerca sperimentale per il miglioramento delle condizioni di vita, del lavoro e dell'inserimento lavorativo delle persone con disabilità. A tal fine, sono stati valutati e premiati studi metodologici e applicativi che hanno spaziato in diversi domini della conoscenza, tra cui medicina, scienze sociali, scienze umane, ingegneria, architettura e informatica.

La Fondazione ha proseguito il suo impegno anche nel supportare le iniziative promosse dalla Società di Mutuo Soccorso per il Personale del Gruppo Intesa Sanpaolo (SoMS), rivolta a tutti i dipendenti del Gruppo e ai loro familiari, con l'obiettivo di fornire un supporto concreto in situazioni di necessità destinando, nel 2024, una parte dei fondi raccolti tramite l'iniziativa "Arrotonda Solidale" (pari a 500.000 euro).

Fin dalla sua costituzione, avvenuta nel dicembre 2023, la Fondazione ha assunto nei confronti della SoMS il ruolo di promotore e "Socio Sostenitore di diritto".

Nel gennaio 2024, ai sensi dell'art. 16, comma 12 dello Statuto della SoMS, il "Socio Sostenitore di diritto" ha esercitato la propria facoltà di indicare il nominativo del Direttore dell'Ente.

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 "indebita utilizzazione 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.

Nella seduta del Consiglio di Amministrazione della Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico del 26 novembre 2024 si è provveduto a ratificare:

- la cooptazione di due nuovi membri del Consiglio, con decorrenza rispettivamente 26 novembre 2024 e 1° gennaio 2025;
- le dimissioni del Consigliere e Presidente della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico, con decorrenza 31 dicembre 2024
- la nomina del nuovo Presidente con decorrenza 1° gennaio 2025.

In data 27 dicembre 2024 la Fondazione ha ricevuto dal Gruppo Intesa Sanpaolo il contributo economico per l'anno in corso derivante dall'iniziativa denominata "Arrotonda Solidale da utilizzare" (euro 368.118) da destinare esclusivamente al supporto dell'inserimento lavorativo delle persone con disabilità.

Nel 2024 sono proseguite le attività progettuali dedicate alla semplificazione delle procedure e dei processi operativi, con l'obiettivo di offrire un supporto sempre più efficiente ed 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

Nella seduta del Consiglio di Amministrazione della Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico del 21 febbraio 2025, in conformità a quanto disposto dall'art. 16 punto 12) dello Statuto della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo, la Fondazione - in qualità di "Socio Sostenitore di diritto" - ha esercitato nuovamente la propria facoltà designando il nuovo nominativo del Direttore dell'Ente.

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 svolgere una prima analisi delle domande, e il Consiglio di Amministrazione adottano un sistema di valutazione che considera non solo dati oggettivi, come il reddito, ma anche dati figurativi, attribuiti ai diversi disagi segnalati e opportunamente documentati.

Le erogazioni sono destinate a interventi mirati, progettati per rispondere alla specifica natura o tipologia del disagio accertato. La Fondazione monitora costantemente tutte le erogazioni, intervenendo con la sospensione dei pagamenti in caso di utilizzo improprio delle somme assegnate. In caso di reiterazione di gravi inadempienze, può disporre la revoca.

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 difficoltà. 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.
Una commissione dedicata, composta da rappresentanti dell'Ateneo e della Fondazione, valuta le condizioni economiche attraverso l'indicatore ISEE (per il diritto allo studio universitario) e altre situazioni

di svantaggio documentate. Sulla base di tali analisi e fino a esaurimento dei fondi stanziati con delibera del Consiglio di Amministrazione, la commissione assegna i contributi agli studenti che si trovano nelle situazioni di maggiore gravità.

- Borse di Dottorato di Ricerca per il sostegno della formazione umanistica post-laurea a favore di studenti di Atenei italiani che versano in stato di difficoltà economica.

La commissione di valutazione, composta da illustri rappresentanti del mondo della cultura e dell'arte, seleziona, i progetti in ambito umanistico che ritiene particolarmente meritevoli e, dopo aver verificato i requisiti economici e di merito accademico dei candidati, procede all'assegnazione delle Borse di Dottorato.

L'erogazione, in forma indiretta, avviene per il tramite delle università.

Le attività svolte nell'ambito delle previsioni di cui all'alinnea 3 del punto 1 dell'art. 3 dello Statuto prevedono erogazioni a favore di Enti o Associazioni del Terzo Settore regolarmente iscritti a Registro Unico del Terzo Settore (RUNTS) o all'anagrafe ONLUS. Tali enti possono presentare domanda per richiedere 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 sono oggetto di un esame preliminare condotto dai "Delegati" prima di essere presentate al Consiglio di Amministrazione per la delibera finale.

I contributi vengono generalmente erogati in due tranches, con la seconda subordinata alla presentazione dei giustificativi di spesa e di una relazione dettagliata sulle attività svolte.

La fase di rendicontazione, sia intermedia che finale, accerta che il progetto sovvenzionato sia stato attuato direttamente dall'Ente richiedente, rispettando i tempi concordati e gli oneri previsti. Inoltre, verifica che il progetto abbia apportato benefici concreti ai destinatari indicati.

Elementi fondamentali e imprescindibili che caratterizzano l'attività di erogazione di beneficenza sono:

- sensibilità e rispetto per la dignità della persona;
- rigore nella fase di verifica e accertamento;
- uniformità di giudizio, garantita da Regolamenti, Linee Guida e 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 situazioni di comprovata gravità o urgenza, il Presidente, ai sensi dell'art. 9.4 dello Statuto della Fondazione, ha facoltà di adottare provvedimenti e atti di competenza del Consiglio di Amministrazione, che dovranno essere ratificati durante la 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 2024 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, 25 marzo 2025

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Roberto Attilio CEREDA



Relazione della Società di Revisione

Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024

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



Shape the future
with confidence

EY S.p.A.
Via Meravigli, 12
20123 Milano

Tel: +39 02 722121
Fax: +39 02 722122037
ey.com

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 2024 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 2024 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 "Responsabilità 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.

EY S.p.A.
Sede Legale: Via Meravigli, 12 – 20123 Milano
Sede Secondaria: Via Lombardia, 31 – 00187 Roma
Capitale Sociale Euro 2.975.000 i.v.
Iscritta alla S.O. del Registro delle Imprese presso la CCIAA di Milano Monza Brianza Lodi
Codice fiscale e numero di iscrizione 00434000584 - numero R.E.A. di Milano 606158 - P.IVA 00891231003
Iscritta al Registro Revisori Legali al n. 70945 Pubblicato sulla G.U. Suppl. 13 - IV Serie Speciale del 17/2/1998



Shape the future
with confidence

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.



Shape the future
with confidence

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

Giudizi e dichiarazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), e-bis) ed e-ter) del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

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 2024, 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;
- esprimere un giudizio sulla conformità alle norme di legge della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione;
- rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi nella sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione.

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 2024.

Inoltre, 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 redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e-ter), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, 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, 6 maggio 2025

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 2024, 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 2024 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 2024, redatto 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 123.671. 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

The image shows three handwritten signatures in black ink. One signature is at the top right, another is at the bottom left, and a third is at the bottom right. They appear to be initials or names written in a cursive style.

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 statutariamente 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.

Per il perseguimento delle suddette finalità, 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 previste dal Regolamento di cui all'art. 3.3 dello Statuto, 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.

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

Nel corso dell'esercizio 2024, 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 2025.

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 2025; 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 2024. In data 9 maggio 2025 l'Organo di Controllo ha incontrato di nuovo la Società di revisione al fine di acquisire le risultanze dalla revisione contabile svolta e la relativa relazione da quest'ultima emessa ai sensi dell'art.14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39. Tale relazione emessa il 6 maggio 2025 riporta un giudizio (positivo) senza rilievi, richiami di informativa o altri aspetti. Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale dei conti, *“il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico al 31 dicembre 2024 e del risultato economico dell'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione”*. Con riferimento alla sezione *“Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie”* inclusa nella Relazione di Missione, la relazione emessa dal revisore legale include inoltre il giudizio di coerenza della citata sezione con il bilancio d'esercizio e il giudizio di conformità alle norme di legge.

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 2024, così come redatto dagli amministratori in data 25 marzo 2025.

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

Milano, 9 maggio 2025

L'Organo di Controllo

Dott. Antonio Carlo DOGLIOTTI

Dott.ssa Angela TUCCI

Dott. Sergio DUCA



Handwritten signatures of Antonio Carlo Dogliotti, Angela Tucci, and Sergio Duca on dotted lines.