

FONDAZIONE MONTE DI PIETÀ DI VICENZA

Contrà delle Morette, 17 - 36100 Vicenza

Bilancio di esercizio

per l'anno 2023

Stato patrimoniale

Conto economico

Rendiconto finanziario

Nota integrativa

Relazione sulla gestione

approvato dall'Organo di Indirizzo

nella seduta del 17 aprile 2024

Organo di Indirizzo

- | | |
|-------------------------|--------------------------------|
| - Prof. Giuseppe Nardin | Presidente |
| - Dott. Raffaello Romio | Vice Presidente |
| - Avv.to Katia Biasiolo | componente Organo di Indirizzo |
| - Dott.ssa Laura Valle | componente Organo di Indirizzo |
|
 | |
| - Rag. Mario Nicoli | Presidente onorario |

Organo di Amministrazione

- | | |
|--------------------------------------|----------------|
| - Prof. Giuseppe Nardin | Presidente |
| - Dott.ssa Maria Margherita Morselli | Amministratore |
| - Prof. Leopoldo Magliaretta | Amministratore |

Direttore

- Dott. Ermanno Dalla Libera

Organo di Controllo

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------|
| - Dott. Roberto Montemezzo | Presidente |
| - Dott. Giovanni Sandrini | componente Organo di Controllo |
| - Dott. Filippo Marchezzolo | componente Organo di Controllo |

alla data del 17 aprile 2024

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza

Contrà delle Morette n. 17 - 36100 Vicenza

Codice fiscale e partita I.V.A.: 00538040247

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza - Bilancio al 31 dicembre 2023

31.12.2023

unità di euro

31.12.2022

unità di euro

STATO PATRIMONIALE: ATTIVO

1) Immobilizzazioni materiali e immateriali	0	0	0	0
a) Beni immobili	0		0	
di cui:				
- beni immobili strumentali	0		0	
b) Beni mobili d'arte	0		0	
c) Beni mobili strumentali	0		0	
d) Altri beni	0		0	
2) Immobilizzazioni finanziarie	1.623.641	1.909.425	1.623.641	1.941.486
a) Partecipazioni in società strumentali	1.623.641		1.623.641	
di cui:				
- partecipazioni di controllo	1.623.641		1.623.641	
b) Altre partecipazioni	0		0	
di cui:				
- partecipazioni di controllo	0		0	
c) Titoli di debito	285.784		317.845	
d) Altri titoli	0		0	
e) Altre attività finanziarie	0		0	
f) Strumenti finanziari derivati attivi	0		0	
3) Strumenti finanziari non immobilizzati	0		64.470	
a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	0		0	
b) Strumenti finanziari quotati	0		64.470	
di cui:				
- titoli di debito	0		0	
- titoli di capitale	0		64.470	
- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	0		0	
c) Strumenti finanziari non quotati	0		0	
di cui:				
- titoli di debito	0		0	
- titoli di capitale	0		0	
- parti di organismi di investimento collettivo del risparmio	0		0	
c) Strumenti finanziari derivati attivi	0		0	
4) Crediti	0	6.211	0	6.217
di cui:				
- esigibili entro l'esercizio successivo	5.109		4.050	
5) Disponibilità liquide	0	115.570	0	12.753
6) Altre attività	0	0	0	0
di cui:				
- attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate	0		0	
7) Ratei e risconti attivi	0	2.448	0	2.279
TOTALE ATTIVO		2.033.654		2.027.205

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza

Contrà delle Morette n. 17 - 36100 Vicenza

Codice fiscale e partita I.V.A.: 00538040247

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza - Bilancio al 31 dicembre 2023

31.12.2023

unità di euro

31.12.2022

unità di euro

STATO PATRIMONIALE: PASSIVO

1) Patrimonio netto:		1.901.200		1.887.073
a) fondo di dotazione	1.307.097		1.307.097	
b) riserva da donazioni	0		0	
c) riserva di rivalutazioni e plusvalenze	94.974		94.974	
d) riserva obbligatoria	499.129		485.002	
e) riserva per l'integrità del patrimonio	0		0	
f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	0		0	
g) avanzo (disavanzo) residuo	0		0	
2) Fondi per l'attività dell'istituto:		118.385		127.887
a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	57.257		57.257	
b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	42.215		50.712	
c) fondi per le erogazioni negli altri settori statuari	0		0	
d) altri fondi	466		576	
e) contributi di terzi destinati a finalità istituzionali	0		0	
f) fondo per le erogazioni di cui all'articolo 1, comma 47, della legge n. 178 del 2020	18.447		19.342	
3) Fondi per rischi e oneri		0		0
di cui:				
- strumenti finanziari derivati passivi	0		0	
4) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		0		0
5) Erogazioni deliberate:		9		0
a) nei settori rilevanti	9		0	
b) negli altri settori statuari	0		0	
6) Fondo per il volontariato		2.598		2.439
7) Debiti:		9.943		9.583
di cui:				
- esigibili entro l'esercizio successivo	9.943		9.583	
8) Ratei e risconti passivi		1.519		223
TOTALE PASSIVO		2.033.654		2.027.205

CONTI D'ORDINE

Beni di terzi
Beni presso terzi
Garanzie e impegni
Impegni di erogazione
Rischi
Altri conti d'ordine

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza

Contrà delle Morette n. 17 - 36100 Vicenza

Codice fiscale e partita I.V.A.: 00538040247

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza - Bilancio al 31 dicembre 2023

31.12.2023

unità di euro

31.12.2022

unità di euro

CONTO ECONOMICO

1) Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	0	0
2) Dividendi e proventi assimilati:	130.630	106.890
a) da società strumentali	130.630	104.523
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	0	0
c) da strumenti finanziari non immobilizzati	0	2.367
3) Interessi e proventi assimilati:	6.687	5.115
a) da immobilizzazioni finanziarie	0	0
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	6.275	5.092
c) da crediti e disponibilità liquide	412	23
4) Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	0	0
di cui		
- da strumenti finanziari derivati	0	0
- utili e perdite su cambi	0	0
5) Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	-16.765	11.947
6) Rivalutazione (svalutazione) netta di attività finanziarie	0	0
di cui		
- da strumenti finanziari derivati	0	0
- utili e perdite su cambi	0	0
7) Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie	0	0
8) Risultato d'esercizio delle imprese strumentali direttamente esercitate	0	0
9) Altri proventi	5.500	1
di cui		
- contributi in conto esercizio	0	0
10) Oneri	24.065	20.622
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	3.045	3.330
b) per il personale	0	0
di cui		
- per la gestione del patrimonio	0	0
c) per consulenti e collaboratori esterni	9.735	7.416
d) per servizi di gestione del patrimonio	0	0
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	0	0
f) commissioni di negoziazione	427	1.210
g) ammortamenti	0	0
h) accantonamenti	0	0
di cui		
- utili su cambi	0	0
i) altri oneri	10.858	8.666
11) Proventi straordinari	2	0
di cui		
- plusvalenze da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	0	0

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza

Contrà delle Morette n. 17 - 36100 Vicenza

Codice fiscale e partita I.V.A.: 00538040247

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza - Bilancio al 31 dicembre 2023

31.12.2023

unità di euro

31.12.2022

unità di euro

12) Oneri straordinari	0	1
<i>di cui</i>		
- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	0	0
13) Imposte	15.676	12.827
13-bis) Accantonamento ex articolo 1, comma 44, della legge n. 178 del 2020	15.676	12.827
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	70.637	77.676
14) Accantonamento alla riserva obbligatoria	14.127	15.535
15) Erogazioni deliberate in corso d'esercizio:	16.318	16.600
<i>a) nei settori rilevanti</i>	16.318	16.600
<i>b) negli altri settori statutari</i>	0	0
16) Accantonamento al fondo per il volontariato	1.884	2.071
17) Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto	38.308	43.470
<i>a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni</i>	0	0
<i>b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti</i>	38.138	43.284
<i>c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari</i>	0	0
<i>d) agli altri fondi</i>	170	186
18) Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	0	0
AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	0	0

Vicenza, 13 marzo 2024

Il Presidente dell'Organo di Amministrazione:

Prof. Giuseppe Nardin

Rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso al 31.12.2023 della FONDAZIONE MONTE di PIETA' di VICENZA

(in unità di euro)

31.12.2023 31.12.2022

<i>Avanzo/Disavanzo dell'esercizio</i>	70.637	77.676
Rivalutazione/(Svalutazione) strumenti finanziari non immobilizzati	0	0
Rivalutazione/(Svalutazione) strumenti finanziari immobilizzati	0	0
Rivalutazione/(Svalutazione) attività non finanziarie	0	0
Ammortamenti	0	0
<i>Avanzo/Disavanzo dell'esercizio al netto delle variazioni non finanziarie</i>	70.637	77.676
Variazione crediti - decremento/(incremento)	6	4.574
Variazione ratei e risconti attivi - decremento/(incremento)	(169)	(1.083)
Variazione fondo rischi ed oneri - incremento/(decremento)	0	0
Variazione fondo TFR - incremento/(decremento)	0	0
Variazione debiti - incremento/(decremento)	360	5.915
Variazione ratei e risconti passivi - incremento/(decremento)	1.296	212

A) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione dell'esercizio		
Avanzo/Disavanzo della gestione operativa	72.130	87.294

Fondi erogativi	120.992	130.326
Fondi erogativi anno precedente	130.326	123.789
Erogazioni deliberate in corso di esercizio (da CE)	16.318	16.600
Accantonamento al volontariato di legge	1.884	2.071
Accantonamento ai fondi per l'attività di istituto	38.308	43.470

B) Liquidità generata (assorbita) per interventi in materia di erogazioni		
Erogazioni liquidate	(65.844)	(55.604)

Immobilizzazioni materiali e immateriali	0	0
Ammortamenti	0	0
Rivalutazione/svalutazione attività non finanziarie	0	0
Immobilizzazioni materiali e immateriali senza amm.ti e riv./sval.	0	0
Immobilizzazioni materiali e immateriali dell'anno precedente	0	0
Variazione immobilizzazioni materiali e immateriali - decremento/(incremento)	0	0
Immobilizzazioni finanziarie	1.909.425	1.623.641
Rivalutazione/svalutazione immobilizzazioni finanziarie	0	0
Immobilizzazioni finanziarie senza riv./sval.	1.909.425	1.623.641
Immobilizzazioni finanziarie dell'anno precedente	1.941.486	1.623.641
Variazione immobilizzazioni finanziarie - decremento/(incremento)	32.061	0
Strumenti finanziari non immobilizzati	0	382.315
Rivalutazione/svalutazione strumenti finanziari non immobilizzati	0	0
Strumenti finanziari non immobilizzati senza riv./sval.	0	382.315
Strumenti finanziari non immobilizzati dell'anno precedente	64.470	337.731
Variazione strumenti finanziari non immobilizzati - decremento/(incremento)	64.470	(44.584)
Variazione altre attività - decremento/(incremento)	0	0

Variazione netta investimenti - decremento/(incremento)	96.531	(44.584)
Patrimonio netto	1.901.200	1.887.073
Copertura disavanzi pregressi	0	0
Accantonamento alla riserva obbligatoria	14.127	15.535
Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	0	0
Avanzo/disavanzo residuo	0	0
Patrimonio netto al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	1.887.073	1.871.538
Patrimonio netto dell'esercizio precedente	1.887.073	1.871.537
Variazione del Patrimonio netto - incremento/(decremento)	0	1

C) Liquidità generata (assorbita) dalla variazione di elementi patrimoniali (investimenti e patrimonio)		
Variazione investimenti e patrimonio	96.531	(44.583)
D) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione (A+B+C)	102.817	(12.893)
E) Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	12.753	25.646
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio (D+E)	115.570	12.753

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza

Contrà delle Morette, 17 - 36100 Vicenza

Codice fiscale: 00538040247

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2023

Il bilancio di esercizio è stato redatto secondo le previsioni dell'art. 9 del D.P.R. n. 153/1999 e dell'Atto di indirizzo emanato il 19 aprile 2001 dal Ministero del Tesoro.

Con particolare riferimento agli accantonamenti patrimoniali rilevanti ai fini della formazione della riserva obbligatoria ci si è attenuti alla misura del 20% già prevista per gli esercizi precedenti e confermata dal Decreto del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro dell' 11 marzo 2024.

La funzione della presente nota non è solo quella di descrivere o di commentare i dati esposti nello schema di bilancio (Stato patrimoniale e Conto economico), ma anche quello di offrire un efficace strumento interpretativo ed integrativo della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'ente e dei risultati conseguiti.

Accanto agli aspetti contabili vengono fornite alcune informazioni sulle attività svolte al fine di offrire la ricercata "compiutezza ed analiticità" dell'informazione.

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio che Vi viene presentato, relativo all'esercizio 2023, è costituito da:

- Stato patrimoniale,
- Conto economico,
- Rendiconto finanziario,
- Nota integrativa,

ed è corredato dalla

- Relazione sulla gestione redatta dall'Organo di amministrazione, suddivisa nelle due sezioni "relazione economica e finanziaria" e "bilancio di missione".

Il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Si evidenzia che i dati di bilancio sono espressi in unità di euro.

Si precisa inoltre che i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del presente bilancio tengono conto, per quanto applicabili, delle disposizioni introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE.

Criteri applicati nella valutazione delle voci del rendiconto

I più significativi criteri di valutazione applicati sono i seguenti:

Immobilizzazioni materiali --

Le immobilizzazioni materiali destinate ad essere utilizzate durevolmente sono iscritte tra le immobilizzazioni al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Il costo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio a quote costanti mediante l'applicazione di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei cespiti.

I beni durevoli la cui utilizzazione è limitata nel tempo e che abbiano un costo di modesta entità sono ammortizzati interamente nell'esercizio di sostenimento del costo.

Immobilizzazioni finanziarie --

Le immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate da attività detenute con finalità di stabile investimento e sono costituite da:

- Partecipazioni in società strumentali

Le partecipazioni in società strumentali sono iscritte tra le immobilizzazioni e sono valutate con il metodo del costo. Il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione del valore attribuito ai beni conferiti. Il costo viene ridotto per perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della

svalutazione effettuata.

- *Titoli di debito*

I titoli di debito iscritti tra le immobilizzazioni sono valutati con il metodo del costo. Il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto, comprensivo dei costi accessori. Il costo viene ridotto per perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della svalutazione effettuata.

Strumenti finanziari non immobilizzati --

Sono detenuti con finalità di tesoreria e negoziazione.

Gli strumenti finanziari non immobilizzati, rappresentati da titoli quotati, sono valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di presumibile realizzazione o di mercato. Il criterio di rilevazione iniziale è quello del costo di acquisto, con evidenza separata delle commissioni di negoziazione (voce 10f-schema di conto economico).

Crediti --

I crediti vanno rilevati con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto non solo del valore di presumibile realizzo, ma anche del fattore temporale.

Nel presente bilancio il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti (trattandosi di crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi, senza costi di transazione) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

L'attualizzazione non è stata effettuata trattandosi di crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi.

Pertanto, i crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

Disponibilità liquide --

Sono composte da giacenze di cassa e presso banche e sono valutate al valore nominale.

Ratei e risconti attivi --

I ratei e i risconti sono determinati secondo il criterio della competenza economica.

Fondi per attività di istituto --

Tra i fondi per l'attività di istituto è compreso il Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti: vi affluiscono le risorse annualmente prodotte dalla gestione del patrimonio e destinate alle attività istituzionali. Dal medesimo vengono prelevate le risorse che nell'anno vengono deliberate per le finalità istituzionali, nei limiti della capienza del fondo stesso (criterio "del conseguito").

Il "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni" viene alimentato nell'ambito della destinazione dell'avanzo di esercizio con l'intento di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali in un orizzonte temporale pluriennale.

Inoltre, alla voce altri fondi è ricompreso il Fondo nazionale per le iniziative comuni delle Fondazioni finalizzato alla realizzazione di progetti di ampio respiro, sia nazionali che internazionali, coordinati dall'ACRI. Ai sensi del Regolamento del predetto Fondo, l'accantonamento da effettuare annualmente è pari allo 0,30% dell'avanzo di gestione al netto degli accantonamenti a riserve patrimoniali (riserva obbligatoria e riserva per integrità del patrimonio).

Erogazioni deliberate --

Sono iscritti tutti gli impegni relativi ad erogazioni già deliberate ma non ancora effettuate alla chiusura dell'esercizio.

Fondo per il volontariato --

E' relativo agli accantonamenti effettuati ai sensi dell'art. 15 della L. n. 266/1991 pari ad una quota non inferiore ad un quindicesimo dei proventi, al netto delle spese di funzionamento, dell'accantonamento alla riserva obbligatoria e dell'accantonamento minimo ai settori rilevanti.

Debiti --

I debiti vanno rilevati con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto non solo del valore di presumibile di estinzione, ma anche del fattore temporale.

Nel presente bilancio il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti (trattandosi di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi, senza costi di transazione) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

L'attualizzazione non è stata effettuata trattandosi di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi.

Pertanto, i debiti sono iscritti al valore nominale.

Ratei e risconti passivi --

I ratei e i risconti sono determinati secondo il criterio della competenza economica.

Riconoscimento dei ricavi --

I ricavi sono riconosciuti secondo il criterio della competenza economica.

I proventi sui quali sia stata applicata una ritenuta a titolo di imposta o un'imposta sostitutiva sono riportati nel conto economico al netto delle imposte. I proventi sui quali sia stata applicata una ritenuta a titolo d'acconto o un'imposta sostitutiva sono riportati nel conto economico al lordo delle imposte.

Dividendi --

I dividendi azionari e non, sono di competenza dell'esercizio nel corso del quale viene deliberata la loro distribuzione e sono iscritti per il loro ammontare lordo.

Imposte sul reddito dell'esercizio --

Sono iscritte in base alla stima del reddito imponibile conformemente alla normativa tributaria in vigore.

In particolare, per quanto riguarda l'IRES, si è tenuto conto:

- della disposizione di cui all'art. 2 comma 4 del D.L. 12 luglio 2004 n. 168 che ha abrogato il comma 2 dell'art. 12 del D.Lgs. 17 maggio 1999 n. 153 (laddove veniva prevista, per le Fondazioni che avevano adeguato i propri statuti alle disposizioni del titolo primo del D.Lgs. n. 153/1999 medesimo, l'applicabilità dell'art. 6 del D.P.R. 29 settembre 1973 n. 601 il quale prevede la riduzione dell'aliquota I.R.E.S. del 50%). Ne consegue che, a decorrere dal periodo di imposta in corso alla data del 12 luglio 2004, data di entrata in vigore del D.L. n. 168/2004, non si applica più la riduzione alla metà dell'aliquota IRES per le fondazioni bancarie;
- della disposizione di cui all'art. 1 comma 44 della L. 30 dicembre 2020 n. 178,

che ha previsto, per gli enti non commerciali, che *“gli utili percepiti non concorrono alla formazione del reddito imponibile nella misura del 50 per cento a decorrere dall'esercizio in corso al 1° gennaio 2021”*.

L'Irap viene invece determinata in base al sistema retributivo, ai sensi dell'art. 10 del D.Lgs. n. 446/1997.

Altre informazioni

Modifiche ai criteri di valutazione

Si precisa che nell'allegato bilancio sono stati adottati i criteri di valutazione previsti dal citato Atto di indirizzo, tenendo conto per quanto applicabili, delle disposizioni introdotte dal D.Lgs. n. 139/2015. Peraltro, i criteri di valutazione risultano coerenti con quelli degli esercizi precedenti.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono accaduti fatti che potrebbero modificare la normale attività della Fondazione. Inoltre, anche per il 2024, il risultato economico della Fondazione sarà caratterizzato prevalentemente dall'incasso del dividendo dalla società partecipata.

Comparabilità delle voci di stato patrimoniale e di conto economico

Nell'allegato bilancio sono stati indicati gli importi delle corrispondenti voci dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022.

Si segnala che è stato effettuato un trasferimento di strumenti finanziari dal comparto non immobilizzato a quello immobilizzato. Ai fini della comparabilità è stata adattata anche la relativa voce dell'esercizio precedente, ed in particolare la voce *c) Titoli di debito*, delle Immobilizzazioni finanziarie: tale riclassifica non ha comportato alcun effetto sullo stato patrimoniale né sul conto economico.

Commenti alle principali voci dell'attivo

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali non sono state oggetto di alcuna rivalutazione e non sono stati ad esse imputati oneri finanziari. I fondi ammortamento sono stati portati a diretta diminuzione delle rispettive attività in modo esplicito. La voce mobili e arredi risulta essere completamente ammortizzata alla fine dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

a) Partecipazioni in società strumentali

La voce si riferisce per euro 1.623.641 alla partecipazione nella società strumentale Palazzo del Monte S.r.l..

La società Palazzo del Monte S.r.l. con sede in Vicenza, Contrà del Monte n. 13, codice fiscale – partita I.V.A. e n. di iscrizione al Registro delle Imprese di Vicenza 02508530249, capitale sociale di euro 1.341.600 interamente versato, è impresa strumentale ai sensi del D.Lgs. n. 153/1999 della Fondazione Monte di Pietà di Vicenza e opera per la diretta realizzazione degli scopi statutari perseguiti dalla Fondazione nel settore rilevante dell'arte e della conservazione e valorizzazione dei beni e delle attività culturali e dei beni ambientali. Essa ha in particolare per oggetto l'organizzazione di attività culturali, la promozione di attività di studio e di ricerca nell'ambito dell'arte e l'attività di conservazione e di valorizzazione di beni di interesse storico ed artistico propri e di terzi.

La società, partecipata al 100% dalla Fondazione, ha conseguito nell'esercizio al 31 dicembre 2022 un utile di euro 137.510 che ha destinato quanto a euro 6.880 a riserva legale e quanto a euro 130.630 a dividendo.

Alla data di predisposizione del presente bilancio della Fondazione Monte di Pietà di Vicenza, la partecipata Palazzo del Monte S.r.l. ha predisposto il progetto di bilancio relativo all'esercizio 2023 che si chiude con utile di esercizio di euro 135.417.

c) Titoli di debito

Nell'esercizio la Fondazione ha ritenuto di destinare a investimento durevole i titoli di

debito già riclassificati tra gli strumenti finanziari non immobilizzati e caratterizzati tutti dal fatto di avere scadenze di rimborso a medio/lungo termine. I titoli trasferiti, conformemente al Principio contabile OIC 20, sono stati valorizzati allo stesso valore di iscrizione che avevano nel comparto non immobilizzato, rappresentativo del costo di acquisto al netto di una svalutazione iscritta negli esercizi precedenti per l'adeguamento al minore valore di mercato.

Tale valore è stato mantenuto anche per la valutazione di fine anno.

La voce in oggetto risulta così composta (in unità di euro):

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>variazioni</i>
<i>BTP-01ST51 1.70%</i>	131.206	135.850	-4.644
<i>BTP-01MZ67 2.80%</i>	135.354	181.995	-46.641
<i>BTP-15AP24</i>	19.224	0	19.224
<i>Totale</i>	<u>285.784</u>	<u>317.845</u>	<u>-32.061</u>

Crediti

La voce in oggetto risulta così composta (in unità di euro):

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>variazioni</i>
<i>Erario c/Irap</i>	312	312	0
<i>Erario c/Ires</i>	0	0	0
<i>Erario c/ritenute</i>	124	124	0
<i>Crediti diversi</i>	18	0	18
<i>Crediti d'imposta IRES</i>	5.757	5.781	-24
<i>Totale</i>	<u>6.211</u>	<u>6.217</u>	<u>-6</u>

La voce crediti d'imposta IRES è relativa al credito di imposta riconosciuto a fronte dei versamenti in favore del Fondo Unico Nazionale istituito per assicurare il finanziamento stabile dei Centri di Servizio per il Volontariato, ai sensi dell'art. 62 comma 6 del D.Lgs. n. 117/2017, nonché al credito di imposta per i versamenti al Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile, al Fondo per la Repubblica digitale e al Fondo unico nazionale. La voce comprende inoltre (per complessivi euro

1.084) un credito di imposta maturato per erogazioni che beneficiano del cd "Art bonus".

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono relative per euro 115.326 a depositi in c/c bancario e per euro 244 a giacenze di cassa. Rispetto all'esercizio precedente la voce è aumentata di euro 102.817.

Ratei attivi

La voce si riferisce principalmente al rateo interessi delle cedole dei BTP in corso di maturazione al 31.12.2023.

Commenti alle principali voci del passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio è composto dal fondo di dotazione, dalla riserva di rivalutazione e dalla riserva obbligatoria.

La movimentazione delle poste di patrimonio netto avvenute nel 2023 e nell'esercizio precedente risulta in particolare la seguente (in unità di euro):

Descrizione movimento	Fondo di dotazione	Riserva di rivalutazione	Riserva obbligatoria	Avanzo (Disavanzo) residuo	Totale
Saldo 31.12.2021	1.307.097	94.974	469.466	-	1.871.537
Destinazione avanzo residuo					
Accantonamento alla riserva obbligatoria			15.535		15.535
Arrotondamenti			1		1
Avanzo dell'esercizio					
Saldo 31.12.2022	1.307.097	94.974	485.002	-	1.887.073
<i>Destinazione avanzo residuo</i>					
<i>Accantonamento alla riserva obbligatoria</i>			14.127		14.127

<i>Arrotondamenti</i>					
<i>Avanzo dell'esercizio</i>					
Saldo 31.12.2023	1.307.097	94.974	499.129	-	1.901.200

Il fondo patrimoniale è pari a euro 1.307.097,30 e risulta invariato rispetto al saldo 2022.

Le riserve di rivalutazione sono relative a riserve ex L. 2 dicembre 1975 n. 576 per euro 8.568,29 e a riserve ex L. 19 marzo 1983 n. 72 per euro 86.405,74.

La riserva obbligatoria, costituita ai sensi del D.Lgs. n. 153/1999, recepisce annualmente gli accantonamenti previsti dall'Autorità di Vigilanza pari, per il 2023, al 20% dell'avanzo di esercizio. Il valore della riserva in bilancio è pari a euro 499.129 con un incremento di euro 14.127 rispetto all'esercizio 2022 dovuto all'accantonamento operato a carico dell'avanzo 2023.

Fondi per l'attività dell'istituto

Fondo di stabilizzazione delle erogazioni

Il "Fondo di stabilizzazione delle erogazioni" viene alimentato nell'ambito della destinazione dell'avanzo di esercizio con l'intento di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali in un orizzonte temporale pluriennale.

La movimentazione del fondo di stabilizzazione delle erogazioni risulta dal seguente prospetto:

<i>Fondo di stabilizzazione delle erogazioni</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	57.257
Utilizzi per erogazioni deliberate nell'esercizio	0
Accantonamento di competenza dell'esercizio	0
Saldo al 31.12.2023	57.257

Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti

Nel fondo per le erogazioni nei settori rilevanti affluiscono le risorse annualmente prodotte dalla gestione del patrimonio e destinate alle attività istituzionali. Dal medesimo vengono prelevate le risorse che vengono deliberate e destinate alle attività istituzionali.

In particolare, il fondo accoglie l'accantonamento ai settori rilevanti previsto dall'art. 8 comma 1 lett. d) del D.Lgs. n. 153/1999. Nella determinazione dell'accantonamento la Fondazione si è uniformata alle disposizioni dell'art. 8 comma 4 del D.Lgs. n. 153/1999 laddove è previsto che "concorrono in ogni caso alla determinazione del reddito le quote di utili realizzati dalle società strumentali controllate dalla Fondazione ai sensi dell'art. 6 comma 1, ancorché non distribuiti".

Determinazione erogazione minima ai settori rilevanti	<i>unità di euro</i>
Avanzo di esercizio 31.12.2023	70.637
- meno riserva obbligatoria	14.127
- meno dividendo 2022	130.630
- più utile 2022 della S.r.l. al netto dell'accantonamento a riserva legale (applicazione art. 8 c. 4 del D.Lgs. 153/1999)	<u>130.630</u>
parametro di riferimento	56.510
Erogazione minima ai settori rilevanti (50% del parametro di riferimento)	<u>28.255</u>

Determinato l'ammontare minimo da destinare ai settori rilevanti, l'accantonamento effettivo 2023 è stato operato nella misura di euro 38.138; peraltro, si fa presente che al fine del rispetto dell'obbligo di cui all'art. 8 comma 1 lett. d) citato, devono essere computate anche eventuali erogazioni nei settori rilevanti deliberate in corso di esercizio, di cui oltre in commento al paragrafo relativo alle "Erogazioni deliberate". La movimentazione del fondo per le erogazioni nei settori rilevanti risulta dal seguente prospetto:

<i>Fondo erogazioni nei settori rilevanti</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	50.712
Utilizzo per deliberazioni assunte nell'esercizio	0
Utilizzo per deliberazioni assunte ed erogazioni nell'esercizio	-50.917

Residui/revoche delibere esercizi precedenti	0
Acc.to per crediti di imposta attribuiti	4.282
Accantonamento dell'esercizio	38.138
Saldo al 31.12.2023	42.215

Fondo nazionale iniziative comuni

Come disposto dal relativo protocollo di intesa, la Fondazione ha provveduto a stanziare nell'esercizio al Fondo nazionale per le iniziative comuni delle fondazioni l'importo di euro 186.

Determinazione accantonamento al fondo nazionale per le iniziative comuni

unità di euro

Avanzo di esercizio 31.12.2023	70.637
meno accantonamento riserva obbligatoria	11.127
Differenza	56.510
Totale accantonamento al fondo (0,30% della differenza)	<u>170</u>

La movimentazione del fondo per le iniziative comuni risulta dal seguente prospetto:

<i>Fondo nazionale per le iniziative comuni</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	576
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	-280
Accantonamento di competenza dell'esercizio	170
Saldo al 31.12.2023	466

F.do erogazioni art. 1, comma 47, L. n. 178/2020

L'art. 1 comma 47 della legge n. 178 del 2020 dispone, a carico delle Fondazioni di origine bancaria, un obbligo di destinazione dell'Ires non dovuta (in applicazione della disposizione di cui al comma 44 della legge citata che prevede la non imponibilità ai fini Ires, nella misura del 50%, dei dividendi percepiti) *"al finanziamento delle attività di interesse generale ivi indicate, accantonandola, fino all'erogazione, in un apposito fondo destinato all'attività istituzionale"*.

Determinazione accantonamento al fondo erogazioni ex art. 1 comma 47 della L. 178/2020	<i>unità di euro</i>
Dividendi complessivi	130.630
Quota 50% non imponibile	65.315
Aliquota Ires	24%
Risparmio di imposta ex art. 1 c. 47 L. n. 178/2020	<u>15.676</u>

La movimentazione del fondo erogazioni di cui all'art. 1 comma 47 della L. n. 178/2020 risulta dal seguente prospetto:

<i>F.do erogazioni art. 1, comma 47, L. n. 178/2020</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	19.342
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	-16.571
Accantonamento di competenza dell'esercizio	15.676
Saldo al 31.12.2023	18.447

Erogazioni deliberate

Il conto recepisce gli impegni erogativi già deliberati ma non ancora effettuati. La movimentazione delle erogazioni deliberate a carico dell'avanzo 2023 risulta dal seguente prospetto:

<i>Erogazioni deliberate</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	0
Erogazioni effettuate nell'esercizio	-16.309
Revoche delibere esercizi precedenti	0
Deliberazioni assunte nell'esercizio	16.318
Utilizzo del fondo erogazioni per deliberazioni assunte	0
Saldo al 31.12.2023	9

Fondo per il volontariato

Come disposto dalla L. n. 266/1991 e seguendo le modalità di calcolo degli accantonamenti di cui al punto 9.7 dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del

19 aprile 2001, la Fondazione ha provveduto a stanziare nell'esercizio al Fondo per il Volontariato l'importo di euro 2.257.

Determinazione accantonamento al fondo per il volontariato *unità di euro*

Avanzo di esercizio 31.12.2023	70.637
meno accantonamento riserva obbligatoria	14.127
meno erogazione minima ai settori rilevanti	28.255
Differenza	28.255
Totale accantonamento al fondo (1/15esimo della differenza)	<u>1.884</u>

La movimentazione del fondo per il volontariato risulta dal seguente prospetto:

Fondo per il volontariato	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	2.439
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	-2.495
Acc.to per crediti di imposta attribuiti	770
Accantonamento di competenza dell'esercizio	1.884
Saldo al 31.12.2023	2.598

Debiti

La voce risulta così composta (in unità di euro):

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>variazioni</i>
<i>Debiti diversi:</i>			
<i>Debiti v/fornitori</i>	7.001	7.717	-716
<i>Erario c/debito I.R.E.S.</i>	2.849	1.743	1.106
<i>Erario c/debito I.R.A.P.</i>	0	0	0
<i>Erario c/ritenute I.R.P.E.F.</i>	50	80	-30
<i>Inps art. 2 L. 335/95</i>	0	0	0
<i>Altri</i>	43	43	0
<i>Totale</i>	<u>9.943</u>	<u>9.583</u>	<u>360</u>

Commenti alle principali voci del conto economico

Proventi

I proventi sono relativi a dividendi per euro 130.630 (ricevuti dalla partecipata Palazzo

del Monte S.r.l.), interessi attivi per euro 6.687 e altri proventi per euro 5.500.

Il risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati ha generato una perdita di 16.765 euro.

Costi e spese

La voce risulta così composta (in unità di euro):

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>variazioni</i>
<i>Oneri:</i>			
<i>Amministratori e sindaci</i>	3.045	3.330	-285
<i>Consulenze e coll. esterni</i>	6.021	5.440	581
<i>Interessi passivi e altri oneri finanziari</i>	0	0	0
<i>Commissioni di negoziazione</i>	427	1.210	-783
<i>Altri oneri</i>	14.572	10.642	3.930
<i>Totale</i>	<u>24.065</u>	<u>20.622</u>	<u>3.443</u>

I rimborsi spese e i compensi spettanti ai componenti l'Organo di indirizzo (in numero di quattro), ai componenti l'Organo amministrativo (in numero di tre) e ai componenti l'Organo di controllo (in numero di tre), ammontano complessivamente ad euro 3.045 spettanti all'Organo di controllo (nell'anno non sono stati previsti compensi per gli altri organi della Fondazione).

I costi per altri oneri sono relativi per euro 8.540 a spese sostenute per il normale funzionamento della Fondazione (spese di cancelleria, postali e telefoniche, di rappresentanza, spese viaggi, quote associative, ecc.) e per euro 6.032 al compenso riconosciuto al Direttore della Fondazione.

Imposte

La voce imposte è relativa rispettivamente per euro 15.676 all'I.R.E.S. di competenza, mentre non si è determinato valore della produzione ai fini I.R.A.P..

La disciplina tributaria applicabile alla fondazione trova riscontro oltre che nel D.Lgs. n. 153/1999 e nella L. n. 461/1998, nelle disposizioni di cui all'art. 1 commi 44-47

della L. n.178/2020.

L'onere fiscale I.RE.S. viene determinato a norma dell'art. 1 comma 44 della L. 30 dicembre 2020 n. 178.

L'onere fiscale per I.R.A.P. viene determinato a norma dell'art. 10 comma 1 del D.Lgs. 15 dicembre 1997 n. 446, tenendo conto delle deduzioni di cui all'art. 11 del citato D.Lgs..

Nel rispetto della normativa vigente e analogamente ai precedenti esercizi, i proventi sono stati esposti al netto di imposte sostitutive e ritenute a titolo di imposta. Al fine di evidenziare l'onere fiscale complessivo sostenuto dalla Fondazione viene riportato il dettaglio delle suddette imposte.

- ritenute a titolo d'imposta su interessi e proventi BTP (12,5%): euro 946.

Vicenza, 13 marzo 2024

Il Presidente dell'Organo di Amministrazione: Prof. Giuseppe Nardin

ALLEGATI:

- Informazioni integrative definite in ambito Acri - Legenda delle voci di bilancio tipiche (allegato A)
- Informazioni integrative definite in ambito Acri - Indicatori gestionali (allegato B)

Allegato A): LEGENDA DELLE VOCI DI BILANCIO TIPICHE

Stato patrimoniale - Attivo

Partecipazioni in società strumentali	Partecipazioni detenute in enti e società operanti direttamente nei settori istituzionali e di cui la Fondazione detiene il controllo. La finalità della partecipazione non è legata al perseguimento del reddito bensì al perseguimento delle finalità statutarie.
---------------------------------------	---

Stato patrimoniale - Passivo

Patrimonio netto: <i>Fondo di dotazione</i>	Rappresenta la dotazione patrimoniale della Fondazione. È costituito dal fondo patrimoniale derivato alla Fondazione a seguito dell'iniziale conferimento dell'azienda bancaria dell'originaria Cassa di Risparmio, oltre alle riserve accantonate nei successivi anni.
Patrimonio netto: <i>Riserva da rivalutazioni e plusvalenze</i>	Accoglie le rivalutazioni e le plusvalenze derivanti dalla cessione delle azioni della banca conferitaria successivamente all'iniziale conferimento.
Patrimonio netto: <i>Riserva obbligatoria</i>	Viene alimentata annualmente con una quota dell'Avanzo dell'esercizio e ha la finalità di salvaguardare il valore del patrimonio.
Fondi per l'attività di istituto: <i>Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti e negli altri settori statutari</i>	Sono fondi destinati allo svolgimento delle attività istituzionali. I fondi sono alimentati con gli accantonamenti dell'Avanzo dell'esercizio e vengono utilizzati per il finanziamento delle erogazioni.
Fondi per l'attività di istituto: <i>Fondo di stabilizzazione delle erogazioni</i>	Il " <i>Fondo di stabilizzazione delle erogazioni</i> " viene alimentato nell'ambito della destinazione dell'Avanzo di esercizio con l'intento di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali in un orizzonte temporale pluriennale.
Fondi per l'attività di istituto: <i>Altri fondi</i>	Il Fondo per le iniziative comuni delle Fondazioni viene alimentato annualmente con un accantonamento pari allo 0,3% dell'avanzo al netto degli accantonamenti a riserve patrimoniali (riserva obbligatoria e riserva per integrità del patrimonio) e a copertura di disavanzi pregressi. Tali somme sono di pertinenza della Fondazione sino al momento in cui vengono destinati dall'ACRI al sostegno delle iniziative prescelte.
Erogazioni deliberate	Nel passivo dello stato patrimoniale la posta rappresenta l'ammontare delle erogazioni deliberate dagli Organi della Fondazione non ancora liquidate alla chiusura dell'esercizio.
Fondo per il volontariato	Il fondo è istituito in base all'art. 15 della legge n. 266 del 1991 per il finanziamento dei Centri di Servizio per il Volontariato. L'accantonamento annuale è pari a un quindicesimo dell'Avanzo al netto dell'accantonamento alla Riserva obbligatoria e della quota minima da destinare ai settori rilevanti.

Conti d'ordine

Impegni di erogazione	Indicano gli impegni già assunti connessi all'attività erogativa, per i quali verranno utilizzate risorse di periodi futuri.
-----------------------	--

Conto economico

Avanzo dell'esercizio	Esprime l'ammontare delle risorse da destinare all'attività istituzionale e alla salvaguardia del patrimonio. È determinato dalla differenza fra i proventi e i costi di gestione e le imposte. In base all'Avanzo vengono determinate le destinazioni stabilite dalla legge.
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio <i>(per le Fondazioni che operano sulla base del margine dell'anno)</i>	Rappresenta la somma delle delibere prese nel corso dell'anno sulla base dell'Avanzo di esercizio in corso di formazione nel medesimo periodo. La posta non rileva l'intera attività istituzionale svolta dalla Fondazione, in quanto non comprende le erogazioni deliberate a valere sulle risorse accantonate ai Fondi per attività di istituto.
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio <i>(per le Fondazioni che operano in base al consuntivo)</i>	Tale voce non è valorizzata in quanto la Fondazione opera attingendo dai Fondi per le erogazioni accantonate nel precedente anno. L'entità delle delibere assunte è misurata dalla variazione subita dai fondi rispetto all'anno precedente, al netto dell'accantonamento effettuato nell'anno.
Accantonamenti ai Fondi per l'attività di istituto	Sono fondi destinati allo svolgimento delle attività istituzionali e sono alimentati con gli accantonamenti dell'Avanzo dell'esercizio.
Avanzo residuo	Avanzo non destinato e rinviato agli esercizi futuri.

ALLEGATO B): Indicatori gestionali (redditività/efficienza/attività istituzionale/composizione degli investimenti)

INDICI DI REDDITIVITA'		31.12.2023	31.12.2022
Indice n. 1	<i>Proventi totali netti/Patrimonio</i>	4,98%	2,48%
Indice n. 2	<i>Proventi totali netti/Totale Attivo</i>	4,64%	2,31%
Indice n. 3	<i>Avanzo dell'esercizio/Patrimonio</i>	3,73%	1,64%

INDICI DI EFFICIENZA		31.12.2023	31.12.2022
Indice n. 1	<i>Oneri di funzionamento (media[t0;t-5])/Proventi totali netti (media[t0;t-5])</i>	22,51%	23,65%
Indice n. 2	<i>Oneri di funzionamento (media[t0;t-5])/Deliberato(media[t0;t-5])</i>	27,84%	33,63%
Indice n. 3	<i>Oneri di funzionamento/Patrimonio</i>	1,25%	0,84%

INDICI DI ATTIVITA' ISTITUZIONALE		31.12.2023	31.12.2022
Indice n. 1	<i>Deliberato/Patrimonio</i>	5,52%	1,77%
Indice n. 2	<i>Fondo di stabilizzazione delle erogazioni/Deliberato</i>	54,76%	173,22%

INDICI DI COMPOSIZIONE DEGLI INVESTIMENTI		31.12.2023	31.12.2022
Indice n. 1	<i>Partecipazioni nella conferitaria-impresa strumentale/Totale attivo fine anno</i>	93,89%	81,22%

Fondazione Monte di Pietà di Vicenza

Contrà delle Morette, 17 - 36100 Vicenza

Codice fiscale: 00538040247

Relazione sulla gestione relativa all'esercizio al 31.12.2023

Signori Componenti l'Organo di indirizzo,

con l'emanazione della legge delega n. 461/1998, del decreto legislativo n. 153/1999 e dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 5 agosto 1999 è stata definita la disciplina normativa sulle fondazioni bancarie.

Lo statuto della fondazione è stato approvato dal Ministero del Tesoro il 22 giugno 2000 e successivamente, a seguito delle modifiche statutarie con le quali sono state ulteriormente recepite alcune osservazioni del Ministero dell'Economia e delle Finanze, in data 27 dicembre 2001.

Successivamente con l'emanazione del D.M. 18 maggio 2004 n. 150 la Fondazione ha provveduto ad un ulteriore adeguamento statutario approvato definitivamente con Provvedimento del Direttore generale del Tesoro in data 19 giugno 2006.

A seguito del Protocollo d'Intesa MEF - ACRI del 22 aprile 2015 la Fondazione ha adottato in data 24 novembre 2015 un nuovo statuto, approvato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con prot. DT n. 36145 dell'11 aprile 2016.

Con decisione del 28 novembre 2018 la Fondazione ha apportato alcune modifiche allo statuto (riducendo a 4 componenti l'Organo di indirizzo e prevedendo la figura eventuale del Presidente onorario) che sono state definitivamente approvate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con prot. DT n. 16281 del 22 febbraio 2019.

Con decisione del 30 ottobre 2020 la Fondazione ha modificato nello statuto l'indicazione della sede della Fondazione onde consentire l'eventuale trasferimento a nuova sede che rimane comunque nel comune di Vicenza; tali modifiche sono state definitivamente approvate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con prot. DT n.

6864 del 1 febbraio 2021.

Da ultimo, con decisione del 21 marzo 2023 la Fondazione, in esito al processo di consultazione pubblica avviato con gli enti del territorio ai sensi dell'art. 9 comma 4 dello Statuto, ha modificato gli enti designanti; tali modifiche sono state definitivamente approvate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con prot. DT n. 36656 del 21 aprile 2023.

La fondazione è soggetto giuridico di diritto privato che opera prevalentemente nel territorio della provincia di Vicenza, intervenendo nei settori rilevanti

- dell'educazione, istruzione e formazione,
- del volontariato, filantropia e beneficenza,
- dell'arte, attività e beni culturali,

come deliberato, ai sensi dell'art. 2 del D.M. n. 150/2004, in sede di approvazione dei documenti programmatico e previsionale, e provvede all'accantonamento di cui all'art. 15 della L. n. 266/1991 (c.d. "legge-quadro sul volontariato").

I documenti di bilancio sono stati redatti in unità di euro.

Relazione economica e finanziaria

L'esercizio ha avuto una durata di dodici mesi, dal 1 gennaio 2023 al 31 dicembre 2023.

La rendicontazione rappresentata nel conto economico evidenzia proventi derivanti dalla gestione patrimoniale-finanziaria per complessivi euro 126.052, contro euro 123.953 dell'anno precedente.

I costi della gestione ordinaria pari a euro 24.065 sono aumentati di ca. euro 3.443 rispetto al passato esercizio (euro 20.622).

La gestione economica ha consentito di realizzare un avanzo di esercizio di euro 70.637 con un decremento rispetto all'esercizio 2022 di ca. euro 7 mila.

Dopo gli accantonamenti alla riserva obbligatoria per euro 14.127, al Fondo per il volontariato per euro 1.884, al Fondo per le iniziative comuni per euro 170, e ai settori

rilevanti per euro 37.138, l'avanzo residuo è pari a zero.

Il patrimonio finanziario della Fondazione al 31 dicembre 2023 comprende la partecipazione nella società strumentale Palazzo del Monte S.r.l., iscritta per un valore di euro 1.623.641. Le rendite relative alla suddetta partecipazione immobilizzata, pari a euro 130.630, sono interamente riconducibili al dividendo.

Gli altri strumenti finanziari immobilizzati, riferibili a titoli di debito negoziati nei mercati regolamentati, sono pari ad euro 285.784.

I crediti di funzionamento sono pari a euro 6.211 prevalentemente riferiti a crediti di natura tributaria, mentre le disponibilità liquide sono pari a euro 115.570.

Il patrimonio netto contabile è aumentato da euro 1.887.073 a euro 1.901.200.

La struttura dei debiti prevede fondi per attività di istituto per euro 118.385, erogazioni deliberate residue per euro 9, fondi per il volontariato per euro 2.598 e debiti di funzionamento per euro 9.943.

La partecipata Palazzo del Monte S.r.l., impresa strumentale, ha chiuso l'esercizio 2022 realizzando un utile di esercizio di euro 137.510 che ha destinato quanto a euro 6.880 a riserva legale e quanto a euro 130.630 a dividendo.

Alla data di predisposizione del presente bilancio della Fondazione Monte di Pietà di Vicenza, il progetto di bilancio relativo all'esercizio 2023 della partecipata Palazzo del Monte S.r.l. si chiude con un utile di esercizio di euro 135.417.

Evoluzione prevedibile della gestione

Anche per il 2024, il risultato economico della Fondazione sarà caratterizzato dall'incasso del dividendo dalla società partecipata, nonché dai rendimenti derivanti dalla gestione del portafoglio titoli.

Bilancio di missione

A norma dell'art. 2 dello Statuto, la Fondazione ha individuato quali aree di intervento

quelle " *dell'arte, della conservazione e valorizzazione dei beni di interesse storico ed artistico e delle attività culturali, [...] dell'assistenza e della tutela delle categorie sociali più deboli [...]*".

In sede di approvazione del documento programmatico previsionale 2023 la Fondazione Monte di Pietà aveva individuato, ai sensi dell'art. 2 del D.M. n. 150/2004, i settori rilevanti di intervento:

- dell'educazione, istruzione e formazione,
- del volontariato, filantropia e beneficenza,
- dell'arte, attività e beni culturali.

Nel corso del 2023 sono state effettuate erogazioni per euro 86.367 (di cui euro 50.917 deliberati ad utilizzo del Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti, euro 16.571 ad utilizzo del F.do erogazioni art. 1, comma 47, L. n. 178/2020, euro 2.495 ad utilizzo del Fondo speciale per il volontariato, euro 75 ad utilizzo del Fondo nazionale iniziative comuni ed euro 16.309 imputati all'avanzo 2023), rispetto ad un ammontare consuntivo dell'anno precedente di euro 75.107.

L'attività istituzionale, con riferimento ai settori ammessi di cui all'art. 1 comma 1 lett. c-bis) del D.Lgs. n. 153/1999, si è articolata nei seguenti interventi ed erogazioni:

- educazione, istruzione e formazione
 - programma di borse di studio a favore di studenti meritevoli promosso direttamente dalla Fondazione Monte di Pietà per euro 1.500 (deliberato nell'esercizio 2023);
 - intervento di euro 5.082 per il progetto "Masterclass di Alto Perfezionamento in chitarra classica" promosso direttamente dalla Fondazione Monte di Pietà (deliberato nell'esercizio 2023);
- filantropia e beneficenza
 - contributo di euro 5.000 all'Associazione Astalli per il progetto "Riqualificare gli spazi dell'accoglienza" (deliberato nell'esercizio 2023);
 - contributo di euro 7.000 all'Associazione Diakonia Onlus per il progetto

- “Domiciliarità integrata anziani” (deliberato nell’esercizio 2023);
- contributo di euro 1.500 all’Associazione Centro di Aiuto per la vita Vicenza per il progetto “Sostegno alla mamma e al suo bambino” (deliberato nell’esercizio 2023);
 - contributo di euro 1.500 all’Associazione Unicomondo per il progetto “Un anno indimenticabile: avventure sostenibili in famiglia” (deliberato nell’esercizio 2023);
 - contributo di euro 1.500 all’Associazione Curare a Casa per il progetto “L'importanza del caregiver -Prendersi cura di chi si prende cura” (deliberato nell’esercizio 2023);
 - contributo di euro 1.500 all’Associazione Caracol Olol Jackson per il progetto “Cum Panis. Creiamo insieme una comunità che si autosostiene” (deliberato nell’esercizio 2023);
 - contributo di euro 2.000 alla OdV San Vincenzo De Paoli – Conferenza Carcerati per il progetto “Gioiosi incontri” (deliberato nell’esercizio 2023);
 - contributo di euro 1.500 all’Associazione Arci Ragazzi per il progetto “At-Tecchiamo” (deliberato nell’esercizio 2023);
 - contributo di euro 1.500 all’Associazione Circolo Cosmos per il progetto “Affettività e sessualità. Percorsi scolastici di benessere” (deliberato nell’esercizio 2023);
 - intervento di euro 10.000 per l’iniziativa promossa direttamente dalla Fondazione “Sportello progettazione” (deliberato nell’esercizio 2023);
 - contributi per complessivi euro 6.347 al Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile, al Fondo Repubblica Digitale nonché per il sostegno degli interventi per alluvione della Romagna (iniziative promossa dall’ACRI a livello nazionale) – deliberati nell’esercizio 2023;
 - contributo di euro 2.495 al Fondo Unico Nazionale per il Volontariato (D.L.117/2017);

▪ arte, attività e beni culturali

- contributo di euro 2.806 ad Accademia Olimpica per il progetto "Percorsi di sostenibilità 2022-2023" (deliberato nell'esercizio 2023);
- contributo di euro 1.500 all'Associazione Bacan e intervento in co-partecipazione di euro 2.000 per il progetto "Six memos for the next millenium" (deliberati nell'esercizio 2023);
- contributo di euro 2.000 all'Associazione Be Ancient Be Cool per il progetto "Dreams II" (deliberato nell'esercizio 2023);
- contributo di euro 3.000 alla Società del Quartetto per il progetto "Musicamica" (deliberato nell'esercizio 2023);
- intervento di euro 500 per spese dell'Associazione Le Soete per "visite guidate e apertura Chiesa San Vincenzo";
- intervento di euro 3.000 in partenariato con il Museo Naturalistico e Archeologico di Vicenza per la mostra "Una smodata passione per i coleotteri: storie di insetti ed entomologi vicentini";
- intervento di euro 10.000 in partenariato con Cinema Odeon Srl Impresa Sociale per il progetto "Il cinema racconta il Veneto" (deliberato nell'esercizio 2023);
- interventi per complessivi euro 13.145 per la realizzazione di iniziative culturali promosse direttamente dalla Fondazione (Concerti Youth Symphony Orchestra of Ukraine, Barison, Rigoni; prima quota delle spese per la pubblicazione "Fanti e Santi").

Le erogazioni totali deliberate nel corso dell'esercizio con l'utilizzo dei Fondi per l'attività d'istituto e dell'avanzo in corso di formazione ammontano pertanto ad euro 86.376.

Sono stati alimentati il Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti per euro 42.420, Fondo per le erogazioni di cui all'articolo 1, comma 47, della L. n. 178/2020 per euro 15.676, il Fondo per le iniziative comuni per euro 170 e il Fondo per il volontariato

per euro 2.654.

Di seguito si fornisce un dettaglio della movimentazione dei suddetti fondi e accantonamenti:

<i>Fondo di stabilizzazione delle erogazioni</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	57.257
Utilizzi per erogazioni deliberate nell'esercizio	0
Accantonamento di competenza dell'esercizio	0
Saldo al 31.12.2023	57.257

I criteri di determinazione del suddetto accantonamento sono dettagliati nella nota integrativa.

<i>Fondo erogazioni nei settori rilevanti</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	50.712
Utilizzo per deliberazioni assunte nell'esercizio	0
Utilizzo per deliberazioni assunte ed erogazioni nell'esercizio	-50.917
Residui/revoche delibere esercizi precedenti	0
Acc.to per crediti di imposta attribuiti	4.282
Accantonamento dell'esercizio	38.138
Saldo al 31.12.2023	42.215

I criteri di determinazione del suddetto accantonamento sono dettagliati nella nota integrativa.

<i>F.do erogazioni art. 1, comma 47, L. n. 178/2020</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	19.342
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	-16.571
Accantonamento di competenza dell'esercizio	15.676
Saldo al 31.12.2023	18.447

I criteri di determinazione del suddetto accantonamento sono dettagliati nella nota integrativa.

<i>Fondo nazionale per le iniziative comuni</i>	<i>unità di euro</i>

Saldo al 31.12.2022	576
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	-280
Accantonamento di competenza dell'esercizio	170
Saldo al 31.12.2023	466

I criteri di determinazione del suddetto accantonamento sono dettagliati nella nota integrativa.

<i>Erogazioni deliberate</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	0
Erogazioni effettuate nell'esercizio	-16.309
Revoche delibere esercizi precedenti	0
Deliberazioni assunte nell'esercizio	16.318
Utilizzo del fondo erogazioni per deliberazioni assunte	0
Saldo al 31.12.2023	9

Le erogazioni deliberate, che corrispondono agli impegni ad erogare in essere alla data di fine esercizio, sono pari a euro 9.

<i>Fondo per il volontariato</i>	<i>unità di euro</i>
Saldo al 31.12.2022	2.439
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	-2.495
Acc.to per crediti di imposta attribuiti	770
Accantonamento di competenza dell'esercizio	1.884
Saldo al 31.12.2023	2.598

I criteri di determinazione dell'accantonamento sono dettagliati nella nota integrativa.

L'attività istituzionale ha seguito i criteri generali fissati dall'Organo di indirizzo.

Nel settore educazione, istruzione e formazione la Fondazione è orientata a consolidare le opportunità di formazione dei giovani attraverso la partecipazione a masterclass.

Nel settore filantropia e beneficenza, oltre alla tradizionale attività erogativa, la Fondazione si propone di rafforzare gli interventi di origine interna a sostegno di enti

ed organizzazioni no-profit operanti nel vicentino, in particolare attraverso i progetti di supporto alla progettazione e di osservatorio sulle esperienze di amministrazione condivisa e di impresa sociale di comunità.

Nel settore arte, attività e beni culturali la Fondazione intende continuare a promuovere attività culturali, musicali ed espositive che verranno ospitate come di consueto negli spazi disponibili presso il Palazzo del Monte.

La Fondazione, inoltre, partecipa la società Palazzo del Monte S.r.l. Quest'ultima, dotata di un capitale sociale di euro 1.341.600 interamente versato, con sede in Vicenza, Contrà del Monte n. 13, codice fiscale – partita I.V.A. e n. di iscrizione al Registro delle Imprese di Vicenza 02508530249, è impresa strumentale della Fondazione Monte di Pietà di Vicenza ai sensi del D.Lgs. n. 153/1999 e opera per la diretta realizzazione degli scopi statutari perseguiti dalla Fondazione nel settore rilevante dell'arte e della conservazione e valorizzazione dei beni e delle attività culturali e dei beni ambientali. Essa ha in particolare per oggetto l'organizzazione di attività culturali, la promozione di attività di studio e di ricerca nell'ambito dell'arte e l'attività di conservazione e di valorizzazione di beni di interesse storico ed artistico propri e di terzi.

La partecipazione nella suddetta società Palazzo del Monte S.r.l. è iscritta al valore di euro 1.623.641. La società, partecipata al 100% dalla Fondazione, ha predisposto il progetto di bilancio 2023 che prevede un utile di esercizio di euro 135.417.

Vicenza, 13 marzo 2024

Il Presidente dell'Organo di Amministrazione: Prof. Giuseppe Nardin