



FONDAZIONE
CARITRO
CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO



BILANCIO
DI MISSIONE
E DI ESERCIZIO

2023





FONDAZIONE
CARITRO
CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO



BILANCIO
DI MISSIONE
E DI ESERCIZIO

2023

Ricerca Scientifica
e Tecnologica



Rovereto



Arte, Attività e Beni Culturali



Trento



Volontariato, Filantropia e Beneficenza





FONDAZIONE
CARITRO

CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO

Vallate e montagne

Educazione, Istruzione
e Formazione

L'immagine di copertina del bilancio di missione e di esercizio 2023 di Fondazione Caritro è stata personalizzata dall'illustratrice Nadia Groff.

Si tratta di un lavoro ideato insieme alla Fondazione per raccontare anche attraverso le immagini la sua storia e l'attività con la quale sostiene la comunità trentina nei suoi quattro settori d'intervento.

All'interno ogni capitolo si apre con una fotografia delle due sedi di Fondazione Caritro, una scelta volta a testimoniare l'impegno verso la valorizzazione del patrimonio.

Indice

Lettera del Presidente del Consiglio di Gestione p. 6

Fondazione Caritro e Territorio p. 8

Le origini della Fondazione	p. 10
La nostra missione	p. 12
Gli organi statutari della Fondazione	p. 14
La struttura operativa della Fondazione al 31 dicembre 2023	p. 18
Stakeholder e network	p. 21
Gli enti strumentali	p. 24

Relazione del Consiglio di Gestione p. 28

L'andamento dei mercati finanziari e i riflessi sul patrimonio della Fondazione	p. 30
Sintesi economica e patrimoniale	p. 36
Il patrimonio della Fondazione	p. 45
Risorse umane	p. 48
Fatti rilevanti accaduti dopo la chiusura dell'esercizio	p. 49
Evoluzione della gestione	p. 51

Bilancio di Missione 2023 p. 52

Introduzione al Bilancio di Missione	p. 54
I settori di intervento	p. 58
Ambiti trasversali ai settori di intervento	p. 63
Le erogazioni dalla nascita della Fondazione	p. 67
I settori d'intervento	p. 68
Attività erogativa 2023	p. 71
Ripartizione delibere e stanziamenti per settore di intervento	p. 72
Modalità di gestione dei bandi	p. 74
Relazione sui principali interventi della Fondazione nel 2023	p. 80
Stanziamenti per bandi in corso	p. 122
Progetti di terzi	p. 130
Descrizione dell'attività erogativa nei settori rilevanti ed in base ai fondi utilizzati	p. 134

Bilancio di Esercizio 2023

p. 138

Stato patrimoniale	p.	140
Conto Economico	p.	142
Rendiconto finanziario	p.	144
Nota integrativa al bilancio	p.	146
Stato patrimoniale – conti dell’attivo	p.	149
Stato patrimoniale – conti del passivo	p.	196
Stato patrimoniale – conti d’ordine	p.	208
Conto economico	p.	210
Indici di bilancio	p.	224
Informazioni integrative definite in ambito Acri	p.	226
Indicatori gestionali	p.	228

Relazione unitaria del Collegio Sindacale relativa al bilancio d’esercizio al 31/12/2023

p. 230

Allegati

p. 240

Valorizzazione del patrimonio	p.	242
Monitoraggio	p.	244
Elenco delle delibere di competenza del 2023	p.	249
Elenco delle delibere a valere sul Fondo per le erogazioni art. 1 c. 47 Legge 178 del 2020	p.	282

Lettera del Presidente del Consiglio di Gestione

Molti volti nuovi sono entrati a far parte di Fondazione Caritro nel **2023**, sia tra i rappresentanti degli organi che tra il personale. Un ricambio legato al rinnovo delle cariche con la nomina a maggio del **nuovo Presidente e Vicepresidente del Comitato di Indirizzo**, ma sollecitato anche dalla volontà di far crescere l'ente, rafforzando la struttura e le sue competenze. **Formazione** è stata una delle parole chiavi, in questo senso.

Tutto questo ha portato a risultati importanti. Anche i numeri infatti aiutano a sintetizzare l'anno della Fondazione. Uno su tutti: **9,7 milioni di euro di erogazioni**. Sono un traguardo mai raggiunto prima, frutto delle scelte fatte per far rendere il patrimonio nel modo migliore e destinati al territorio e a tutte quelle realtà che lavorano quotidianamente per farlo crescere.

Fondazione Caritro ha allargato i suoi orizzonti negli ultimi dodici mesi, grazie al mio nuovo incarico di **Coordinatore della Consulta del Triveneto per il triennio 2023-2025**, che è un riconoscimento non solo alla mia persona ma a tutta la struttura. È stata inoltre intensificata la collaborazione con altre Fondazioni e con istituzioni ed enti

del territorio trentino, culminata in sinergie e accordi che hanno dato vita a iniziative congiunte di grande rilevanza. Obiettivo comune da perseguire è il benessere della comunità, declinato in iniziative anche molto diverse tra loro. Sono rivolte con particolare attenzione alle **giovani generazioni**, mirate a risvegliare **comunità attive** e sempre nell'ottica della **sostenibilità futura**. Questi sono infatti i temi trasversali che guideranno il cammino della Fondazione.

Per rivolgersi a nuovi interlocutori, Caritro ha cercato forme di **comunicazione innovative**, talvolta perfino azzardate, per raccontare le tante attività, renderne partecipe la comunità e coinvolgere altre persone e gruppi nella progettazione. L'illustrazione del bilancio e delle presentazioni, così come i nuovi format degli eventi hanno questo ambizioso obiettivo.

Per quanto riguarda la **gestione del patrimonio** nel corso del 2023 sono state implementate nuove strategie di gestione per **diversificare** le fonti di reddito e aumentare la redditività nel lungo periodo, garantendo così una crescita sostenibile del patrimonio. A tal proposito si ricordano il piano bond, il

piano azioni e la gestione della liquidità. Queste operazioni hanno consentito la crescita dell'attivo fino a **477 milioni** ai valori contabili, con una **redditività media del 4%**. Al fair value questo valore sale del 31%, raggiungendo i **630 milioni di euro**. La **diversificazione** degli investimenti ha permesso inoltre di ridurre i rischi di concentrazione e di **stabilizzare i ricavi** totali, che per il 2023 sono pari a 18,5 milioni, +13% rispetto all'anno precedente. Invariati i costi di funzionamento, pari a 2,73 milioni, mentre hanno pesato gli accantonamenti al fondo rischi, oneri e le svalutazioni per oltre 3 milioni di euro. Complessivamente **l'avanzo di bilancio** dell'anno in questione è stato pari a **10 milioni di euro** e ha portato il patrimonio netto a 408 milioni di euro. Si conferma quindi un trend di crescita che porta a stimare erogazioni per 10 milioni di euro nel 2024.

La fotografia dell'attività istituzionale per questa annualità racconta di **23 bandi promossi**: è il numero maggiore degli ultimi **10 anni**, durante i quali **l'investimento complessivo sul territorio da parte di Fondazione Caritro è stato di oltre 82 milioni di euro**. Nel biennio 2023

– 2024 il **numero dei bandi** pubblicati nei 4 settori di intervento (prevedendo anche alcune proposte trasversali a più settori) **è di fatto raddoppiato**. **216 realtà** hanno beneficiato del sostegno di Fondazione Caritro nel 2023, per un totale di **308 progetti** finanziati. Questo grazie all'aumento delle erogazioni, ma anche alla redistribuzione di queste nei diversi settori: con questa logica è cresciuto in modo significativo il **sostegno al settore dell'educazione, istruzione e formazione** che, arrivando a

2,3 milioni di euro, rappresenta il **24% delle erogazioni**. 2 milioni di euro sono state le erogazioni a favore della **cultura**, il **22%**, ed altri 2 milioni di euro sono stati destinati al **sociale**, il **22%** delle erogazioni. Resta importante anche l'impegno della Fondazione per la **ricerca**: nel 2023 è stato il **32%**, oltre 3 milioni di euro.

Sono state, inoltre, avviate nuove iniziative di origine interna sperimentali ed innovative: il progetto sulla collezione d'arte *Display*, il percorso sulla divulgazione *Trasmissioni*, e l'accompagnamento garantito alle associazioni da *Tra Dire e Fare*.

Guardando al futuro, il Consiglio di Gestione continuerà ad attuare il Piano Prospettico di mandato 2023-2025. Verranno consolidate le collaborazioni con le altre istituzioni del

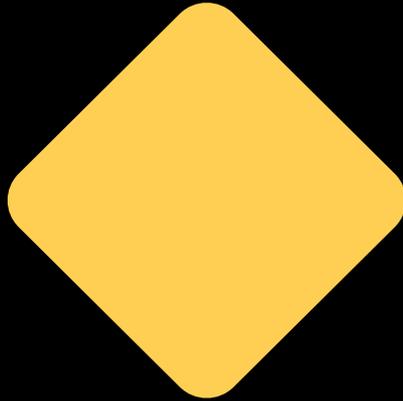
territorio, cercando di coinvolgere attivamente le comunità periferiche, offrire opportunità di crescita ai giovani meritevoli e motivati, promuovere positive forme di contaminazione tra diverse idee, linguaggi ed esperienze, sostenere iniziative innovative e sperimentali, programmare iniziative o bandi con finalità e contenuti trasversali ai principali settori di intervento.

Il bando continuerà ad essere lo strumento erogativo principale ma su particolari interventi ritenuti strategici si preferiranno interventi diretti per garantire una maggiore capillarità ed omogeneità nella diffusione delle iniziative.

In sintesi, la **Fondazione Caritro** si confermerà non solo come sostenitore finanziario, ma soprattutto come **catalizzatore** e promotore dello sviluppo del territorio, impegnata a promuovere il benessere e la crescita delle comunità.



Carlo Schönsberg
Il Presidente del Consiglio di Gestione



1

Fondazione Caritro e Territorio



FONDAZIONE CARITRO

CA DI RISPARMIO DI TRENTO E R



PALAZZO CALEPINI
Trento



Le origini della Fondazione

1992

13 FEBBRAIO

Con Decreto del Ministro del Tesoro nasce **Ca.Ri.Tro. S.p.A.** L'ente residuo dal conferimento dell'attività bancaria prende il nome di **Fondazione Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto**, socio di maggioranza della banca

1998

17 GIUGNO

Fondazione Caritro acquista un immobile a Trento e lo dà in comodato al Comune di Trento: 5 alloggi vengono assegnati ad **anziani autosufficienti**

1

UniCredito Italiano

6 AGOSTO

Fondazione Caritro individua il **partner** al quale cedere il controllo della banca: **Unicredito italiano**

Palazzo Calepini

6 DICEMBRE

Fondazione Caritro acquista la sua attuale sede: **Palazzo Calepini** a Trento

2000

Dopo l'entrata in vigore del O.Lgs. 153/1999 viene modificato lo **Statuto della Fondazione**: la nuova struttura è composta da Organi con funzioni di **indirizzo, gestione e controllo**

2002

8 MAGGIO

Fondazione Caritro acquista un immobile e lo dà in comodato gratuito al Comune di Rovereto per aiutare le **donne in difficoltà**

2005



La Fondazione per la ricerca

17 OTTOBRE

La Fondazione costituisce insieme all'Università degli Studi di Trento la società consortile **SMC - Scienze Mente Cervello a responsabilità limitata**

1992

1993

1998

2000

2001

2002

2003

2005

1993

18-19 APRILE

Referendum abrogativi.

Tra le conseguenze: i vertici della Fondazione non sono più di nomina governativa. Il Presidente e il suo Vice sono **eletti dal C.d.A.** dell'ente.

Si introducono rigidi meccanismi di nomina e si coopta il rettore dell'Università degli Studi di Trento

2001

La Fondazione cede la partecipazione residua del 3% di Ca.Ri.Tro. al **Gruppo Unicredito**

2003

La Fondazione acquista **130 opere di artisti** tra cui Depero, Segantini, Moggioli, Hayez, Pancheri, Melotti, dall'ex banca conferitaria.

Le opere d'arte, per un valore di **3 milioni** di euro, vengono concesse in comodato d'uso al Mart

2021

APRILE

Palazzo del Bene inizia un importante **lavoro di restauro** delle sue sale, mostrandosi nel suo massimo splendore alla città di Rovereto

LUGLIO

Fondazione Caritro acquista **6 opere d'arte** dei pittori **Bartolomeo Bezzi** e **Dallabrida Angelico Giuseppe**, ampliando la propria collezione. Tali dipinti vengono concessi in comodato d'uso al Mart

13 SETTEMBRE

la Cassa di Risparmio di Rovereto celebra **180 anni** dalla sua nascita

2023

FEBBRAIO

Viene sottoscritto un accordo triennale con Euricse per sviluppare e promuovere specifiche iniziative in favore del terzo settore

APRILE

Viene presentato il Catalogo "La Collezione d'arte di Fondazione Caritro"

OTTOBRE

Invito a Palazzo: debuttano le visite teatralizzate a Palazzo del Bene

OTTOBRE/
NOVEMBRE

Fondazione Caritro promuove iniziative ed eventi a favore dell'educazione finanziaria

2018
FONDAZIONE
VRT
VALORIZZAZIONE
TERRESTRIALELa Fondazione
per la ricerca

21 DICEMBRE

Fondazione Caritro costituisce l'Ente Strumentale **Fondazione per la Valorizzazione della Ricerca Trentina**

2019

avolta
FONDAZIONE
ESISTENZIALE
PER IL VOLONTARIATO
SOCIALE

9 DICEMBRE

Fondazione rafforza la collaborazione con Csv del Trentino e la Fondazione trentina per il volontariato sociale nello spazio di progettazione sociale Ufficio Svolta

2017

MAGGIO

Fondazione Caritro in occasione dei suoi 25 anni promuove il ciclo di appuntamenti "Le sfide dell'Europa: i diritti umani ed economia". Il primo appuntamento porta a Trento la Premio Nobel per la pace Shirin Ebadi

2016

21 LUGLIO

Approvazione dell'attuale **Statuto** di Fondazione Caritro da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze per adeguarsi al protocollo d'intesa ACRI/MEF

2016

2017

2018

2019

2020

2021

2022

2023

2020

cdp

FEBBRAIO

Fondazione Caritro apre lo **Spazio CDP** nelle proprie sedi di Trento e Rovereto

MARZO-MAGGIO

Fondazione Caritro delibera un **piano straordinario per l'emergenza sanitaria** e la ripartenza per 3,6 milioni di euro

FOUNDATION
OPEN
FACTORY

DICEMBRE

Fondazione Caritro in rete con Fondazione Cariparo e Fondazione Cariverona, ed ELIS, lanciano il progetto **Foundation Open Factory**, un percorso sperimentale di **Open Innovation** con l'obiettivo di promuovere la cultura dell'innovazione nelle PMI e metterle in contatto con le Startup più innovative a livello nazionale

2022

OTTOBRE

Siglato l'accordo con Pensplan Centrum e Fondazione Cassa di Risparmio di Bolzano per il percorso di educazione finanziaria rivolto a studenti ed insegnanti

DICEMBRE

Viene ultimato e presentato ufficialmente il restauro di Palazzo del Bene a Rovereto. Fondazione realizza il primo catalogo "Le opere d'arte di Fondazione Caritro", stampato in 1.500 copie

La nostra missione

Fondazione Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto (Caritro) è una **Fondazione di origine bancaria**, ente non profit di diritto privato e autonomo che persegue scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico.

Le fondazioni di origine bancaria svolgono due principali attività:

1

Gestiscono il proprio Patrimonio

cercando di salvaguardare lo stesso e generare proventi per le erogazioni

2

Sostengono progettualità

e promuovono iniziative nell'ambito dei propri scopi statutari

Fondazione Caritro persegue esclusivamente scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico con l'obiettivo di **creare valore sul territorio della Provincia di Trento**.

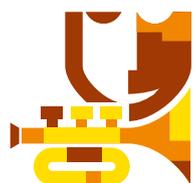
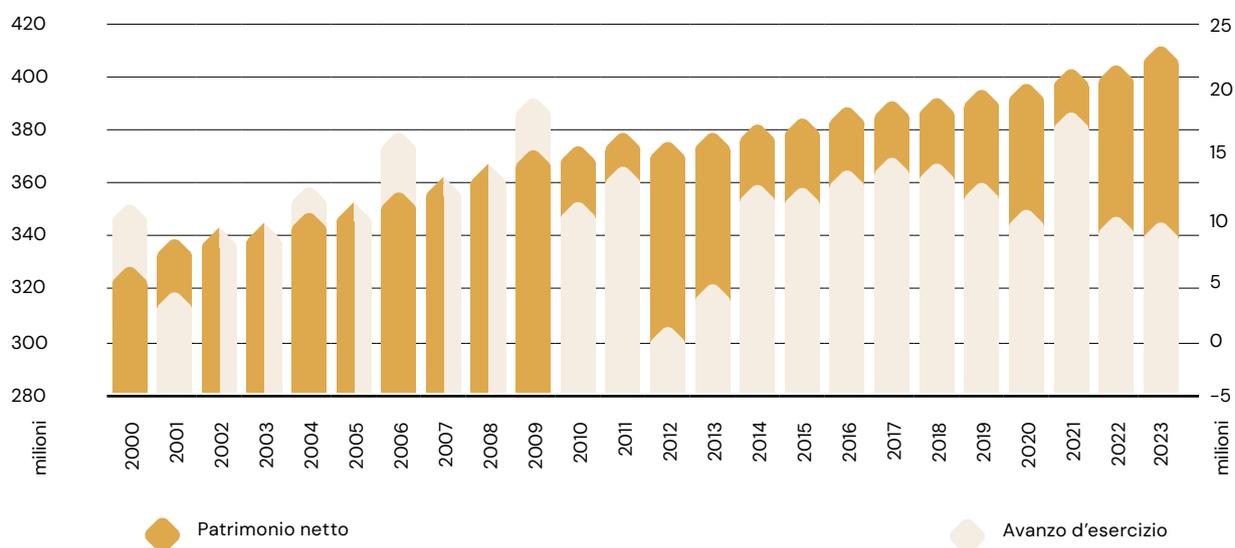
Considera determinanti il **capitale umano**, il **tessuto sociale** e il **patrimonio** di saperi degli individui e delle istituzioni.

Le attività sono svolte in ambiti ritenuti di importanza sociale, riconosciuti dal D.Lgs. 153/1999.



Ricerca scientifica
e tecnologica

Lo scopo della Fondazione è quello di intervenire a favore della comunità e di **collaborare** con le istituzioni del territorio, configurandosi come una risorsa grazie al rilevante **patrimonio economico** e di **professionalità** di cui dispone e che mette a disposizione del territorio.



Arte, attività
e beni culturali



Educazione,
istruzione e formazione



Volontariato,
filantropia e beneficenza

Gli organi statutari della Fondazione

Quattro sono gli Organi della Fondazione Caritro: il Comitato di Indirizzo, il Consiglio di Gestione, il Presidente del Consiglio di Gestione ed il Collegio Sindacale.

L'assetto istituzionale dell'Ente è stato pensato per fornire alla Fondazione la capacità di operare con indipendenza ed efficacia. Ciò è riflesso anche nella separazione dei compiti tra il Comitato di Indirizzo e il Consiglio di Gestione e nella scadenza a rotazione del mandato dei Componenti del Comitato di Indirizzo.



**STEFANO
MANARA***
Presidente

Provincia Autonoma
di Trento

COMITATO DI INDIRIZZO

Il Comitato di Indirizzo **ha compiti di impulso** per quanto riguarda le modalità di perseguimento degli scopi statutari e per l'assetto istituzionale dell'Ente. Elabora le **linee generali** di attività di Fondazione e detta le regole generali per il funzionamento dell'Ente e per la gestione del patrimonio.

Nomina i membri del Consiglio di Gestione e del Collegio Sindacale. Approva e modifica lo Statuto e i regolamenti di Fondazione, approva i documenti programmatici previsionali annuali, predispone e approva i programmi pluriennali di attività e la destinazione delle risorse ai settori statutari, approva il bilancio di esercizio e la relazione sulla gestione.

Il Comitato è composto da **18 membri** il cui mandato ha durata **quinquennale**.



**MATTEO
GENTILINI***
Vicepresidente

Organizzazioni che operano nel
settore della cultura



**MICHELE
ANDREAUS**

Provincia Autonoma
di Trento



**MARIASILVIA
CAEDDU****

Camera di Commercio
di Trento



**DONATA
LOSS**

Sindaco del
Comune di Rovereto



**GIULIA
MANICA**

Camera di Commercio
di Trento



**MICHELA
LORENZINI****

Provincia Autonoma
di Trento



**TULLIA
STOCCHETTI**

Camera di Commercio
di Trento



**LORENZO
MANFREDI**

Sindaco del
Comune di Rovereto



**MARTA
SANSONI****

Comune di Trento



**LUCA
MOSCHINI**

Camera di Commercio
di Trento



**MARCO
BOMBARDELLI*****

Rettore dell'Università
degli Studi di Trento



**MARTINA
GAIARDO****

Provincia Autonoma
di Trento



**DISMA
PIZZINI**

Camera di Commercio
di Trento



**SIMONA
BORDONI**

Rettore dell'Università
di Trento



**PIERO
FAES**

Sindaco del
Comune di Trento



**MANUELA
BALDRACCHI**

Organizzazioni che operano
nel settore della cultura



**ALBERTO
VALLI**

Rettore dell'Università
degli Studi di Trento

* carica ricoperta dall'1 maggio 2023 | ** in carica dall'1 maggio 2023

*** nominato il 16 febbraio 2023 subentrando nella carica ad un Componente dimissionario e successivamente confermato dall'1 maggio 2023

CONSIGLIO DI GESTIONE

Il Consiglio di Gestione ha il potere di compiere tutti gli atti di amministrazione della Fondazione nei limiti delle disposizioni di legge e di statuto. Ha inoltre compiti di **proposta** e di impulso dell'attività di Fondazione, nell'ambito dei programmi, delle priorità e degli obiettivi stabiliti dal Comitato di Indirizzo. Il Consiglio **delibera** in merito ai singoli progetti, in base a quanto previsto dai programmi pluriennali di attività e dal documento programmatico previsionale annuale.

Predisporre il bilancio d'esercizio, la relazione sulla gestione, il documento programmatico previsionale annuale nel contesto dei programmi pluriennali di attività.

Il Consiglio può essere composto **da 3 a 5 membri** che rimangono in carica **3 anni**.

Presidente del Consiglio di Gestione

Il Presidente del Consiglio di Gestione, nominato dal Comitato di Indirizzo, svolge compiti di **coordinamento dell'attività** della Fondazione, **vigila** sull'esecuzione delle deliberazioni del Consiglio e sull'andamento generale dell'Ente.

Il Presidente ha la **rappresentanza legale** della Fondazione.

I componenti del Consiglio di
Gestione in carica sono:



**CARLO
SCHÖNSBERG**
PRESIDENTE



**PATRIZIA
GALVAGNI**
VICE PRESIDENTE



**CARLOTTA
BAROLDI**
CONSIGLIERE



**GIOVANNI
CATTANI**
CONSIGLIERE



**MARCO
MERLER**
CONSIGLIERE

COLLEGIO SINDACALE

Il Collegio Sindacale è composto da tre membri effettivi e due supplenti, nominati dal Comitato di Indirizzo e resta in carica 3 anni. Vigila sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sui principi di corretta amministrazione. Al Collegio Sindacale è affidata la revisione legale dei conti. Le competenze del Collegio sono indicate nello Statuto all'art. 22.

I componenti del Collegio Sindacale sono:



**LORENZO
BRESCIANI**
PRESIDENTE

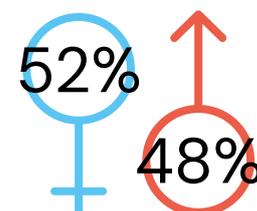
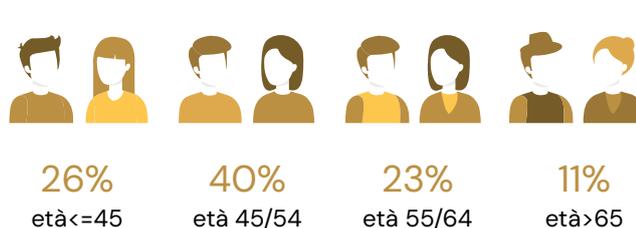


**LAURA
COSTA**
SINDACO



**MAGGIE
TOMAZZOLI**
SINDACO

DATI DI SINTESI



12%
Diploma scuola superiore
88%
Laurea



48% Trento	28% Rovereto
8% Mal�	4% Nave San Rocco
4% Volano	4% S. Giovanni Fassa
	4% Civezzano

La struttura operativa della Fondazione

al 31 dicembre 2023

AMMINISTRAZIONE



MANUELA ZADRA (R)
Amministrazione

COMUNICAZIONE



PATRIZIA GEREMIA (P)
Amministrazione



LUISA PIZZINI
Comunicazione



RICCARDO GALVAGNI
Comunicazione



ANITA PENATI
Direttrice generale

FINANZA



FABIO ROVRO
Finanza

ATTIVITÀ ISTITUZIONALE

LEGALE E SEGRETERIA GENERALE



**EUGENIO GIORDANO
ORSINI (R)**

Attività
istituzionale



**BARBARA
RAPAGNÀ (R)**

Legale e
segreteria
generale



**FABIO
BAZZANELLA**

Attività
istituzionale

PIANIFICAZIONE VALORIZZAZIONE VALUTAZIONE



**CHIARA
CIASCHI (p)**

Legale e
segreteria
generale



**ANNA
BRUGNARA**

Attività
istituzionale



**ANDREA
CUOGHI**

Pianificazione
valorizzazione
valutazione



**MARIA CHIARA
DE PASQUALE**

Legale e
segreteria
generale



**CHIARA
DE BATTAGLIA**

Attività
istituzionale
e Rendicontazione



**GIORGIA
VETTORI (p)**

Legale e
segreteria
generale



**PAOLO
NARDIN**

Rendicontazione



**GIULIA
ZINI**

Legale e
segreteria
generale



**ANNA
STEDILE**

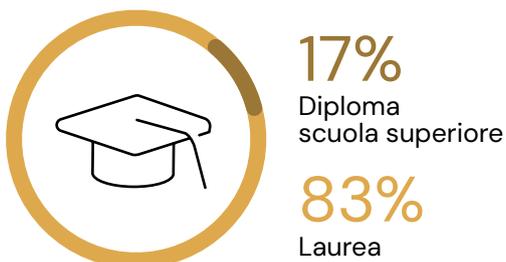
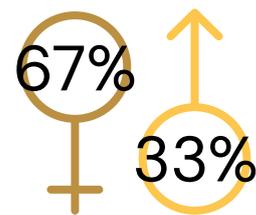
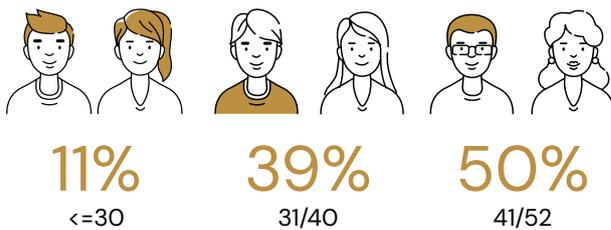
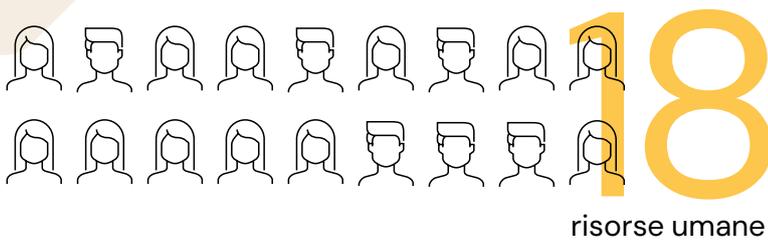
Attività
istituzionale



DATI DI SINTESI

Un nuovo personaggio rappresenta l'impiegato medio di Fondazione Caritro:

- ◆ è donna
- ◆ ha 39 anni
- ◆ è laureata
- ◆ ha un contratto a tempo indeterminato
- ◆ lavora in Fondazione da 7 anni



Stakeholder e network



GLI STAKEHOLDER DELLA FONDAZIONE CARITRO SONO:



DI GOVERNO

sono gli Organi della Fondazione (Presidente del Consiglio di Gestione, Consiglio di Gestione, Comitato di indirizzo)



DI CONTROLLO

sono gli organismi che svolgono un'attività di controllo sulla Fondazione (Autorità di Vigilanza - MEF, Collegio Sindacale)



DI DESIGNAZIONE

sono i soggetti che in base allo Statuto hanno la facoltà di designare i componenti del Comitato di indirizzo



DI INFORMAZIONE

giornalisti e media in generale (carta stampata, web, social media)



legati al mondo della FINANZA

sono gli enti connessi agli investimenti patrimoniali e i gestori del patrimonio, le società nelle quali la Fondazione ha investito

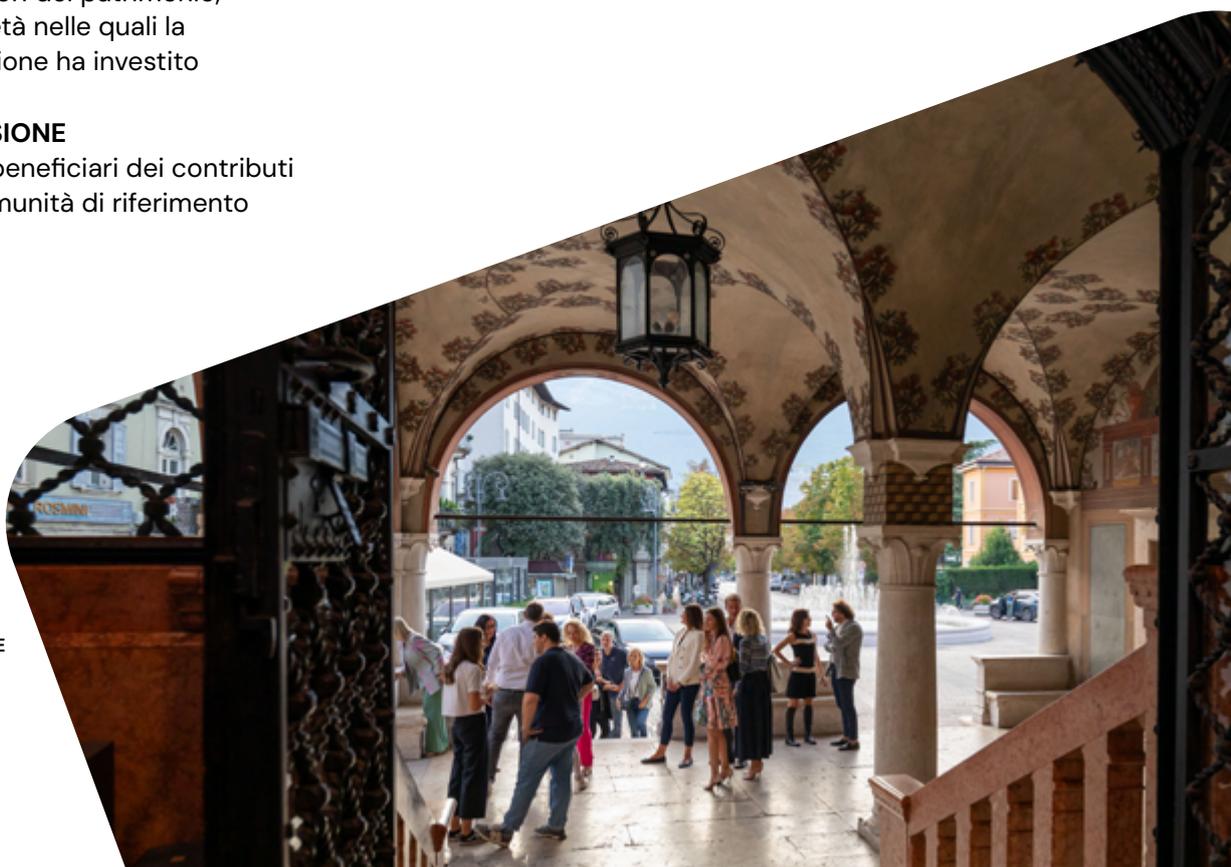


Stakeholder che lavorano per e con la **FONDAZIONE** staff, collaboratori, partner, sistema Fondazione, ACRI



DI MISSIONE

sono i beneficiari dei contributi e la comunità di riferimento





SPAZIO CDP

Fondazione Caritro e Cassa
Depositi e Prestiti S.p.A.



CONSULTA DELLE FONDAZIONI DEL TRIVENETO

Oltre a Fondazione Caritro, le
Fondazioni che vi aderiscono
sono: Fondazione Banca del Monte
di Rovigo, Fondazione Cassa di
Risparmio di Bolzano, Fondazione
Cassa di Risparmio di Gorizia,
Fondazione Cassa di Risparmio di
Padova e Rovigo, Fondazione Friuli,
Fondazione Monte di Pietà di Vicenza,
Fondazione Cariverona, Fondazione
Cassamarca e Fondazione di Venezia.



FOUNDATION OPEN FACTORY

Fondazione Caritro,
Fondazione Cariparo
e Fondazione
Cariverona, ELIS



SVOLTA

Fondazione Trentina per il
Volontariato Sociale, CSV
Trentino Non Profit Network



ACRI

Associazione di Fondazioni e di
Casse di Risparmio Spa 107 soci: 83
Fondazioni Origine Bancaria, 11 Società
bancarie, 8 Associazioni territoriali di
Fondazioni, 2 Altre Società e 3 Altre
Fondazioni. Aderisce anche a: Fondo
per il Contrasto alla Povertà Educativa
Minorile, progetto AGER, Conoscere la
Borsa, Green Jobs



IMPRESA IN AZIONE
Junior Achievement



EURICSE

Nel 2023 è stato siglato l'accordo siglato tra l'Istituto di ricerca e la Fondazione Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto rappresenta un importante impegno per la promozione e la crescita del Terzo Settore e dell'imprenditorialità sociale nel territorio trentino. L'intesa, che ha una durata di tre anni, rafforza e amplia la collaborazione già da tempo avviata tra le due organizzazioni, creando nuove opportunità per gli enti mirate all'inserimento lavorativo dei giovani ed alla promozione del benessere della comunità attraverso progetti di sviluppo sostenibile.



GIORNATA EUROPEA DELLE FONDAZIONI
ACRI



INVITO A PALAZZO
ABI, ACRI



WELFARE KMO
Provincia autonoma di Trento, Fondazione Franco Demarchi e Consiglio delle Autonomie locali.



ACCOMPAGNAMI

Euricse, Manager Italia Trentino Alto Adige, Fondazione Prioritalia, Federmanager Trento, Confindustria Trento, Centro Servizi Volontariato Non Profit Network, Fondazione Trentina per il Volontariato Sociale, Servizio Politiche Sociali della PAT, Dipartimento di Economia e Management dell'Università degli Studi di Trento



M4NG
Fondazione Cariverona, Fondazione Cariparo e Fondazione di Bolzano



SFIDEUROPEE
Fondazione CR Bolzano, Csv Trentino e CSV Alto Adige, Fondazione Cariverona, CSV Verona

Gli enti strumentali

FONDAZIONE PER LA VALORIZZAZIONE DELLA RICERCA TRENTINA



La mission di Fondazione VRT è sostenere la ricerca che aiuta le persone e valorizzare le migliori ricerche e tecnologie sviluppate in Trentino



Costituita il 21 dicembre 2018 da Fondazione Caritro, la Fondazione per la Valorizzazione della Ricerca Trentina (Fondazione VRT) ha per oggetto: la promozione, l'organizzazione, il finanziamento e la realizzazione di attività ed iniziative nel campo della ricerca scientifica e tecnologica, compresa la ricerca nel campo medico, e ciò anche in collaborazione con atenei o altre istituzioni scientifiche sia pubbliche che private; la promozione, l'organizzazione, il finanziamento e la realizzazione di attività ed iniziative propedeutiche alla valorizzazione imprenditoriale volte ad agevolare, incentivare ed implementare l'applicazione di tecnologie, brevetti, invenzioni, ritrovati medici e scientifici, di idee, innovazioni, know-how, esperienze e competenze sviluppati nelle università ed in altri

istituti o enti, nonché da persone fisiche che abbiano svolto attività di ricerca.

La sfida che Fondazione VRT si trova ad affrontare è quella di attivare un meccanismo virtuoso che consenta di aiutare la ricerca scientifica e tecnologica trentina all'avanguardia, ad impatto e ad elevata utilità per le persone.

Fin da subito il Consiglio di Amministrazione di Fondazione VRT ha voluto instillare nel DNA della Fondazione la capacità di dialogo collaborativo verso un fine condiviso, ovvero mettere **la ricerca al servizio dei «bisogni» delle persone** sperimentando nuovi approcci verso tre direttrici: velocità, continuità e impatto. La velocità nel concretizzare i risultati è sempre un fattore competitivo, ed è per questo che Fondazione VRT si è voluta caratterizzare in questo senso in Trentino.

Fondazione VRT promuove la **ricerca a impatto** (il c.d. Impact Investing) che mira ad indagare il risvolto sociale o ambientale positivo misurabile nel breve periodo per le persone e per il Trentino. E, anche grazie a questo, ha concentrato le forze a sostegno di progetti capaci di garantire un impatto evidente, misurabile e – nei limiti del possibile – certo.

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE



LAURA COSTA
REVISORE UNICO



STEFANO MILANI
PRESIDENTE



DAVIDE TINAZZI
CONSIGLIERE



FLAVIO DEFLORIAN
VICE PRESIDENTE

FONDAZIONE VRT IN CIFRE (2019-2023)

11

BANDI

355

DOMANDE
VALUTATE

79

PROGETTI
SELEZIONATI

52%

PROGETTI
AL FEMMINILE

280

RICERCATORI
BENEFICIARI

Fondazione Caritro ha deliberato nel 2023 contributi a favore di Fondazione VRT per complessivi 445.000 euro.



Notte della Ricerca

Le principali attività svolte nel corso del 2023:

10° Bando Mountain Innovators focalizzato sull'applicazione di tecnologie per la montagna e il Trentino. Sono stati selezionati 4 progetti per un ammontare complessivo di contributi di € 110.000 impegnati direttamente da Fondazione VRT ed è stato selezionato 1 progetto in qualità di valutatore di progetti nell'interesse di Fondazione CARITRO per totali € 30.000.

11° Bando Science Impact 2023 focalizzato su progetti tecnologici innovativi ad impatto per la salute e il benessere, l'ambiente, la montagna e lo sport. Sono stati selezionati 6 progetti per un ammontare complessivo di contributi di € 149.990 impegnati direttamente da Fondazione VRT e sono stati selezionati 4 progetti in qualità di valutatore progetti nell'interesse di Fondazione CARITRO per totali € 100.000.

Nell'ambito di Foundation Open Factory sono stati approvati ulteriori due progetti con un finanziamento totale di € 36.600 euro.

La valorizzazione continua e trasparente dello stato di avanzamento dei progetti sostenuti avviene attraverso la condivisione sui canali social della Fondazione di video elaborati direttamente dai team di progetto. Nella medesima ottica di valorizzazione dei progetti sostenuti è stato concluso un accordo per la pubblicazione di 3 libri con il supporto del Sole 24 Ore. Il primo libro pubblicato a dicembre 2023 con il titolo "Parità di genere: la conquista di tutti" ha approfondito l'impatto generabile dalla parità di genere.

10° BANDO "MOUNTAIN INNOVATORS" - PROGETTI SOSTENUTI DA FONDAZIONE VRT

ENTE	TITOLO RICHIESTA	IMPORTO
Anffas Trentino Onlus	Climb to the Top (CliTop)	30.000 €
Direzione CRI	Sviluppo di metodi per la certificazione genetica di piante selvatiche del Trentino (CERPLAS)	20.000 €
Direzione CRI	DigiAgriApp: la app per monitorare il campo agricolo	30.000 €
Hypermeteo Srl	Scenari climatici: affrontare l'emergenza climatica nella montagna trentina	30.000 €
TOTALE		110.000 €

PROGETTI SOSTENUTI DA FONDAZIONE CARITRO

ENTE	TITOLO RICHIESTA	IMPORTO
Dipartimento di Ingegneria Industriale	INFALLIBLE: INFRAstruttura mobile per la Localizzazione a Impatto ambIentaLE nullo	30.000 €
TOTALE		30.000 €

11° BANDO "SCIENCE IMPACT" – PROGETTI SOSTENUTI DA FONDAZIONE VRT

ENTE	TITOLO RICHIESTA	IMPORTO
ALPINVISION SRL	Piattaforma ad alto impatto locale che semplifica la gestione e lo sviluppo di Comunità Energetiche Rinnovabili	25.000 €
APSS Trento	BeYoND (Being Young, Networking Digitally)	25.000 €
B2 Labtech Srl	Human Centric Acoustic Lighting	25.000 €
CIBIO	Validazione di una tecnologia analitica per il monitoraggio del tumore al seno tramite un prelievo di sangue	25.000 €
Direzione CRI	TRENTINOISE – Un nuovo rilevatore dell'inquinamento acustico per salvaguardare la fauna e il benessere dei cittadini	25.000 €
TIFPA Trento	SPARKLE, una finestra sul pianeta	24.990 €
TOTALE		149.990 €

PROGETTI SOSTENUTI DA FONDAZIONE CARITRO

ENTE	TITOLO RICHIESTA	IMPORTO
CIBIO	Dalla pista al laboratorio e ritorno: tecnologia, ricerca scientifica e ricadute applicative a supporto della pratica sportiva	25.000 €
CIBIO	Validazione di una piattaforma innovativa per la terapia genomica di malattie rare – KOZAK	25.000 €
CIBIO	3D printed vascular phantom of a full organ	25.000 €
Università degli Studi di Trento	TERRA: visualizzazione dell'RNA telomerico per la diagnosi e prognosi di tumori	25.000 €
TOTALE		100.000 €



2

Relazione del Consiglio di Gestione



PALAZZO DEL BENE
Rovereto



L'andamento dei mercati finanziari e i riflessi sul patrimonio della Fondazione

LE DINAMICHE MACROECONOMICHE

Il contesto economico mondiale nel 2023 è stato caratterizzato da una crescita più forte rispetto al precedente anno e rispetto alle previsioni di fine 2022 con una decelerazione del tasso di incremento dei prezzi al consumo, rimasto, tuttavia, su livelli piuttosto elevati. Non sono diminuite, invece, le tensioni geopolitiche: oltre al perdurare della guerra russo-ucraina, nell'ultimo trimestre dell'anno si è verificato l'attacco terroristico di Hamas in Israele che ha riaperto il conflitto israelo-palestinese. I principali driver economici dell'anno sono stati una crescita degli utili, specie delle aziende statunitensi, migliori rispetto al previsto e la sospensione del ciclo di rialzo dei tassi, oltre all'attesa di avvio di una politica monetaria espansiva. Nei fatti, il PIL reale globale è cresciuto del +3,1%, percentuale alla quale hanno contribuito positivamente sia i Paesi sviluppati che i Paesi emergenti: gli Stati Uniti hanno registrato una variazione del +2,5%, l'Unione Europea del +0,4% e con percentuali leggermente superiori (+0,5%) anche la zona euro. Tra i

Paesi emergenti il Pil della Cina è aumentato del +5,2%. Anche a causa di un andamento economico migliore rispetto al previsto, la discesa dell'inflazione ha trovato maggiori resistenze.

Nello specifico, il tasso di inflazione a livello globale nel 2023 si è attestato al +6,8%, con un contributo principale dei Paesi sviluppati, dove si sono registrati picchi del +4,1% negli Stati Uniti, del +5,5% nella zona euro e del +7,4% nel Regno Unito.

In questo contesto il processo di rialzo dei tassi è continuato ed ha interessato interamente il primo semestre. La Federal Reserve ha incrementato i propri tassi guida fino a fine luglio per poi attendere l'evoluzione dell'economia statunitense nei mesi successivi. Anche la Banca Centrale Europea ha sostenuto la stessa politica monetaria con un processo di rialzo dei tassi che si è concluso a settembre.

LE DINAMICHE DEI MERCATI FINANZIARI

Le dinamiche sui mercati finanziari nel corso dell'anno sono state interessate dal manifestarsi di livelli di condizioni economiche e di generazione di utili migliori rispetto alle attese e da un alternarsi delle prospettive sull'evoluzione del processo di rialzo dei tassi. I tassi obbligazionari statunitensi a dieci anni infatti hanno iniziato l'anno attorno al 3,7% chiudendolo al 3,9%, ma nel mezzo il tasso ha oscillato tra minimi del 3,3% e massimi del 5%. I titoli di Stato tedeschi hanno addirittura chiuso l'anno su livelli dei tassi più bassi rispetto a quello di apertura, spinti da una tendenza ribassista che ha interessato gli ultimi due mesi dell'anno a causa di una attesa di sempre più prossimo ribasso dei tassi della Banca Centrale Europea. Considerando l'intero anno, i tratti brevi della curva carat-

terizzati da un livello di rendimento alla scadenza comunque elevato hanno registrato risultati migliori rispetto agli indici comprensivi delle emissioni su tutta la curva. Il miglioramento del clima economico ha, inoltre, prodotto un alleggerimento degli spread corporate e high yield, apportando beneficio in termini di performance complessiva. Discorso simile vale anche per il debito italiano che ha potuto beneficiare da un lato del maggiore rendimento implicito e dall'altro da una riduzione dello spread, oltre che dalla dinamica dei tassi che ha interessato gli ultimi mesi dell'anno.

Sui corsi azionari ha impattato un livello degli utili migliori rispetto alle attese, soprattutto relativamente al settore tecnologico e in particolare sui temi legati all'intelligenza artificiale. Il principale listino azionario statunitense S&P 500, ad esempio, ha registrato nell'intero anno una performance del 21,9% se valutata in euro. Considerato il

ruolo dei mercati finanziari statunitensi all'interno dei mercati globali, le performance degli indici globali, così come degli indici azionari europei hanno seguito le performance del S&P 500. In particolare, l'indice globale sviluppato MSCI World ha registrato una crescita del +20%. Ancora meglio hanno fatto i mercati della zona euro (+22%) e, nello specifico, del principale mercato italiano (+33%). A riprova dell'impatto del settore tecnologico sulle performance globali, il Nasdaq ha registrato una performance del +48% nell'anno. A soffrire maggiormente sono stati invece i mercati emergenti, su cui tuttavia impatta una forte divergenza tra le economie che li compongono: gli indici sul comparto azionario indiano sono infatti cresciuti del +17% (in euro),

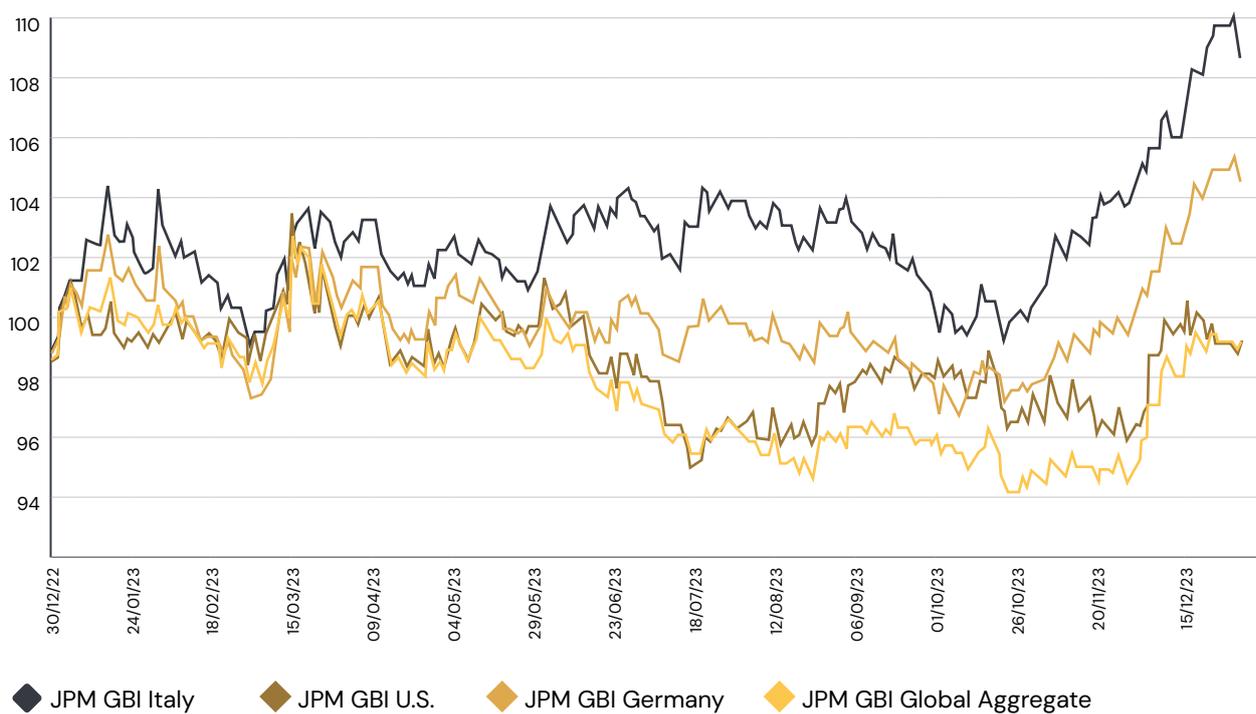
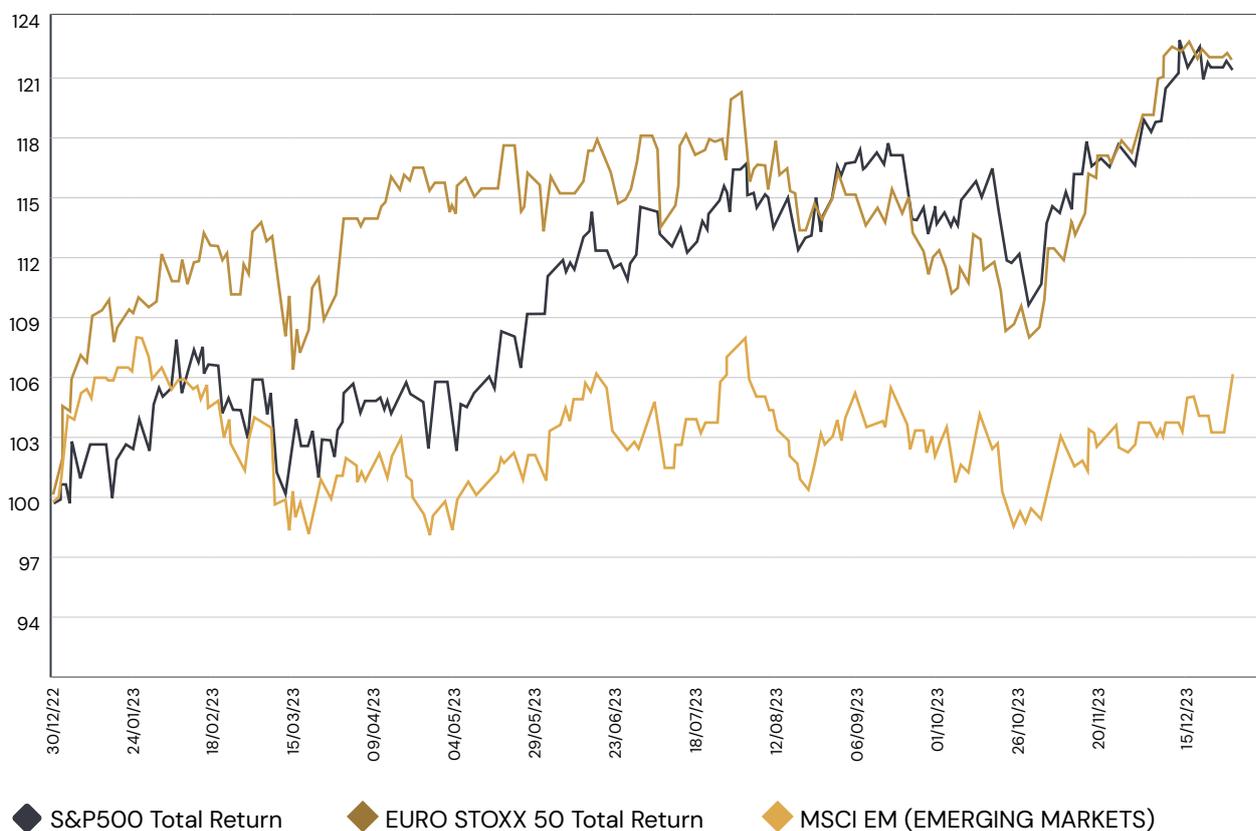


mentre l'indice azionario cinese si è contratto del -14% (in euro).

Le attese di rallentamento economico nei Paesi sviluppati e, in particolare, il rallentamento economico della Cina sono la principale spiegazione alla variazione negativa delle materie prime industriali ed energetiche che hanno rallentato l'intero indice delle materie prime. Il Bloomberg Commodity Index ha registrato una contrazione in euro del -15%, pressoché

simile alla variazione negativa registrata dal petrolio. Il prezzo di un barile WTI da valori prossimi a 80 dollari di inizio anno si è contratto fino a quota 70 dollari sul finire dell'anno. I metalli preziosi e, in particolare, l'oro, sono stati in controtendenza rispetto alle altre materie prime, con il metallo giallo che ha registrato una performance in euro del +9% circa e la sua quotazione ha chiuso l'anno oltre quota 2.000 dollari l'oncia.

INDICE	PERFORMANCE 2023 (IN EURO)
FTSEMIB (Italia)	+32,8%
Euro Stoxx 50 (zona euro)	+22,2%
Stoxx Europe 600 (Europa)	+16,6%
S&P 500 (Stati Uniti)	+21,9%
Nikkei 225 (Giappone)	+15,4%
MSCI World (Globale mercati sviluppati)	+20,2%
MSCI World Emerging Markets (Globale mercati emergenti)	+6,5%
Oro	+8,9%
Petrolio WTI	-14,6%
JPM GBI Global Aggregate (Obbligazionario governativo globale)	+0,6%



RIFLESSI SUL PATRIMONIO DELLA FONDAZIONE

In un anno caratterizzato da economie che si sono dimostrate più dinamiche rispetto alle previsioni e mercati che hanno mostrato generalmente risultati positivi, i dati emergenti dal bilancio consuntivo dell'esercizio 2023 fanno registrare un avanzo di euro 10.057.663 euro, superiore all'obiettivo posto dal DPA 2023 di euro 7.006.588.

In tale contesto il Consiglio di Gestione ha proseguito nell'attento monitoraggio degli investimenti, con la riallocazione di alcuni di essi al fine di consentire il raggiungimento e il superamento degli obiettivi minimi reddituali e migliorando tutte le potenziali fonti di rendimento. Le erogazioni si sono attestate a circa 9,7 milioni di euro, consentendo di dare attuazione alle linee di intervento definite dal Comitato d'Indirizzo.

Questo risultato conferma ulteriormente l'efficacia del percorso intrapreso, consentendo alla Fondazione di gestire con successo la complessità del contesto macroeconomico di riferimento e riflette una redditività sostenibile deri-

vante dalla solidità del patrimonio, dall'efficacia della gestione dello stesso che evidenzia un patrimonio resiliente e ben diversificato e una strategia flessibile.

Questi dati attestano il notevole grado di resilienza raggiunto dal portafoglio della Fondazione, il quale è strettamente legato alle politiche adottate negli ultimi anni. In particolare, l'approccio ALM (Asset & Liability Management) come strategia di gestione del patrimonio ha permesso di continuare nel percorso di riduzione dell'esposizione azionaria verso singole posizioni specifiche e di implementare best practice gestionali, come il consolidamento dei due veicoli dedicati, uno riservato ai mercati liquidi e l'altro ai mercati privati, con l'obiettivo di diversificare i rischi, migliorare l'efficienza, semplificare l'amministrazione e garantire la separazione delle funzioni, in linea con il Protocollo d'Intesa ACRI-MEF.

La gestione del portafoglio si è caratterizzata per la prudenza, soprattutto considerando le condizioni dei mercati finanziari e i rischi sia esterni che interni.

Questa impostazione ha portato anche ad una maggiore presenza di strumenti monetari superiore alle normali esigenze di liquidità, consentendo da un lato di contenere significativamente gli impatti della volatilità dei mercati finan-

NADIA GROFF
Illustratrice
Bilancio di Missione
e di Esercizio
2022 e 2023

ziari e dall'altro di attuare una gestione tattica per sfruttare le opportunità presentatesi sui mercati finanziari stessi.

Se da un lato l'approccio ALM individua un'allocazione ottimale a lungo termine per massimizzare la probabilità di raggiungere gli obiettivi istituzionali e preservare il patrimonio in termini reali, dall'altro lato l'analisi attenta dello scenario macroeconomico e dell'andamento dei mercati finanziari, insieme alla continua valutazione dei rischi di portafoglio, consente di monitorare costantemente la coerenza dell'allocazione tattica con lo scenario di riferimento a breve termine, intervenendo prontamente in caso di necessità correttive.

La conferma e il superamento delle previsioni non solo hanno permesso di destinare risorse per un totale di euro 9.704.934 al territorio di competenza, ma anche di mantenere un considerevole ammontare di fondi riservati per gli anni successivi, garantendo così l'attività istituzionale per il biennio 2024 e 2025.

Questo è stato reso possibile anche grazie al contributo aggiuntivo derivante dal risparmio fiscale secondo l'articolo 1, comma 44, della Legge n. 178 del 2020, che ha incrementato ulteriormente i fondi istituzionali accantonati. Tale azione ha rafforzato la capacità



della Fondazione di continuare ad adempiere al proprio ruolo istituzionale, sia a livello locale che per iniziative di portata nazionale.

Da ricordare che il Consiglio di Gestione in carica, insediatosi a maggio 2022, ha elaborato un Piano Strategico Operativo per il triennio 2022-2025 per la gestione del patrimonio relativo alla composizione degli attivi per macro e micro asset class unitamente ad una proposta di piano programmatico degli investimenti per il triennio 2022-2025; le strategie adottate dal Consiglio sono mirate a gestire e preservare il patrimonio della Fondazione in maniera oculata, al fine di massimizzare il suo rendimento attraverso la diversificazione delle fonti e la diminuzione della dipendenza da posizioni specifiche, il tutto orientato a garantire l'operatività dell'attività istituzionale.

Nel corso del precedente esercizio è stata pertanto avviata un'analisi volta a re-impostare alcuni investimenti; detta attività è proseguita anche nel 2023 con il completamento delle azioni previste, orientate in particolare alle seguenti componenti:

1

OBLIGAZIONARIA

"Piano Bond" – finalizzata alla sostituzione degli strumenti diversificati verso singoli Bond con più alto tasso di rendimento e legati all'andamento dell'inflazione, alla messa a reddito della liquidità disponibile, nonché alla sostituzione delle gestioni separate evitando così di subire l'aumento dei tassi;

I risultati della gestione finanziaria 2023 evidenziano ricavi realizzati superiori alle previsioni elaborate in particolare grazie ai maggiori dividendi e interessi percepiti generati sia dalle partecipazioni dirette sia dal Fondo Caritro SIF che ha staccato un dividendo inizialmente non previsto, oltretutto dalla remunerazione delle disponibilità liquide.

Nell'ultima parte del 2023, nell'ambito di una gestione tattica, è stata avviata l'attività di yield enhancement sul portafoglio di azioni dirette con l'obiettivo di ottenere un rendimento aggiuntivo rispetto all'incasso dei dividendi. In tal senso è stata avviata, ad ottobre 2023, una prima operazione sul titolo Novartis e conclusasi a dicembre 2023, la quale ha consentito di incrementare la redditività della partecipazione.

2

AZIONARIA

"Piano Azioni" – con l'obiettivo di costituire un portafoglio di titoli azionari orientato alla massimizzazione del dividend yield ed allo sfruttamento dell'agevolazione fiscale sui dividendi (art- 1 della Legge di bilancio nr. 178/2020), procedendo al contempo alla dismissione dei titoli acquistati in un'ottica di negoziazione e non in linea con tale strategia;

3

PRIVATE MARKET

orientata nel breve periodo alla gestione degli asset allocation allineandosi ai flussi derivanti dai rimborsi dei fondi più maturi e nel medio periodo a portare commitment fino a 50 milioni di euro.

Sintesi economica e patrimoniale

A fine 2023 il totale attivo è pari a

477 milioni di euro

(473 milioni di euro nel 2022).

Le immobilizzazioni finanziarie e gli strumenti finanziari non immobilizzati a valore contabile risultano pari complessivamente a

422 milioni di euro

(412 milioni di euro nel 2022).

partecipazioni azionarie in società non quotate	107.668.771
partecipazioni azionarie in società quotate	26.934.159
partecipazioni in società/enti strumentali	50.000
partecipazioni azionarie in ETF azionari	2.000.133
partecipazioni in ETF obbligazionari	10.495.025
partecipazioni in ETC materie prime	4.717.786
partecipazione a fondi liquidi mobiliari	171.650.000
partecipazioni a fondi di investimento mobiliari chiusi	27.693.529
prestiti obbligazionari quotati e non quotati	67.848.535
immobili strumentali	8.943.577
immobili non strumentali	5.905.137
altre immobilizzazioni	5.316.504
strumenti finanziari non immobilizzati non quotati	2.495.842
disponibilità liquide	19.196.879
crediti	15.596.057
ratei e risconti attivi	873.292
TOTALE	477.385.226

Il valore delle immobilizzazioni e degli strumenti finanziari comprensivi della liquidità, anche vincolata, ammonta a circa 468 milioni di euro a valori contabili, in aumento rispetto al valore di bilancio 2022. L'importo assoluto cresce a valori di mercato raggiungendo circa 621 milioni di euro, valore quest'ultimo che si presenta in crescita del +2% rispetto a quello di fine 2022; fra le componenti, si osserva la crescita soprattutto di quella obbligazionaria per circa +30,3 milioni di euro (+20%), oltre che a quella delle materie prime (+1%), mentre la componente azionaria è in leggero calo (-2%), così come lo sono quelle legate agli altri investimenti (-16%) ed immobiliare (-26%).

	%	VALORE BILANCIO 2023	FAIR VALUE 2023	%	VALORE BILANCIO 2022	FAIR VALUE 2022
	100%	467.977.486	620.713.034	100%	463.713.930	610.994.855
Componente azionaria	49%	229.189.369	388.705.310	53%	243.669.638	397.232.863
Componente obbligazionaria	39%	181.190.677	180.925.751	34%	158.795.967	150.634.631
Altri investimenti	7%	32.714.436	26.245.232	7%	34.493.616	31.302.044
Componente immobiliare	4%	20.165.218	20.165.218	5%	21.787.310	27.182.971
Componente Materie Prime	1%	4.717.786	4.671.523	1%	4.967.399	4.642.346



FONDAZIONE
CARITRO

CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO

Per quanto riguarda gli **investimenti immobilizzati**, si osserva una crescita in valore assoluto di +27,1 milioni nel 2023 rispetto al precedente esercizio, andamento che, come detto, è prevalentemente costituito dall'aumento dei titoli di debito in portafoglio. In particolare, nel corso dell'anno sono state operate le seguenti variazioni:

- ◆ Portafoglio azioni quotate: costituzione di un portafoglio High Dividend Yield dal valore complessivo di circa 17,3 milioni di euro, quasi raddoppiato rispetto a quello in essere al termine del precedente esercizio;
- ◆ Portafoglio obbligazioni quotate: costituzione di un portafoglio dal valore complessivo superiore ai 56 milioni di euro a fine esercizio, ciò per effetto di operazioni di disinvestimento di titoli non in linea con la strategia e l'investimento mediante l'acquisto di titoli diversificati, governativi, corporate, ed *inflation linked* con diversa duration e rendimenti in linea con il mercato;
- ◆ Portafoglio ETF/Fondi diversificati: sostituzione di strumenti liquidi, passivi diversificati (azionari, obbligazionari e Materie Prime), globali con *dividend yield* elevato con l'obiettivo di costituire un portafoglio in grado di affrontare differenti fasi di mercato e caratterizzato da una view in linea con le strategie mirate a soddisfare il fabbisogno reddituale della Fondazione. Nel complesso si osserva una diminuzione delle asset class azionaria e materie prime, in favore di quella obbligazionaria;
- ◆ Fund Nine di Quaestio Capital: nuove sottoscrizioni per complessivi circa 3,4 milioni di euro, volte a finanziare unitamente a parte della liquidità presente nel fondo, sottoscrizioni di ulteriori investimenti nel corso dell'esercizio. Alla data del 31.12.2023 il Fondo Nine presenta un controvalore di bilancio di circa oltre 26,9 milioni di euro, maggiore rispetto ai 23,5 milioni di euro registrati al 31.12.2022. A fine 2023 l'impegno sottoscritto ammonta a complessivi circa 44,2 milioni di euro, di cui circa 11,3 milioni di euro ancora da versare (pari al 25%);
- ◆ Fondo Caritro SIF: NAV complessivo di circa oltre 157,2 milioni di euro, valorizzazione che, anche per effetto dell'andamento dei mercati, segna una performance positiva del +4,8% rispetto al valore di carico (pari a 150 milioni di euro) e positiva del +6,7% rispetto al NAV del 31.12.2022 (pari a circa 147,4 milioni di euro), performances positive raggiunte anche tenuto conto dei due stacchi di cedole avvenuti nei mesi di novembre e dicembre 2023 per complessivi lordi 3 milioni di euro (pari a netti 2,22 milioni di euro);



- ◆ Mittel Generale Investimenti: tenuto conto dell'andamento dei risultati di bilancio della partecipata e tenuto conto degli elementi a disposizione, il Consiglio di Gestione di Fondazione ha ritenuto opportuno operare una svalutazione della partecipazione per 1.138.286 euro, oltre ad un ulteriore accantonamento al fondo rischi ed oneri di almeno 1.710.419 euro;
- ◆ Capital for Progress: alla luce degli elementi a disposizione e tenuto conto dell'andamento dei risultati di bilancio, il Consiglio di Gestione di Fondazione ha ritenuto opportuno svalutare l'investimento effettuato per 208.966 euro, allineandolo così al valore della quota di patrimonio netto posseduta; inoltre è stato altresì iscritto a bilancio un accantonamento al fondo rischi ed oneri per 31.034 euro, a copertura integrale della partecipazione posseduta;
- ◆ fondi chiusi d'investimento (mobiliari ed immobiliari) a fine 2023 il controvalore richiamato è pari, a valori di bilancio, a circa 27,7 milioni di euro, pari al 5,9% del patrimonio gestito;
- ◆ liquidità: alle disponibilità di 19,2 milioni di euro riferite ai depositi sui conti correnti a vista si aggiungono 7 milioni di euro relativi a depositi vincolati, di cui 3 milioni di euro con scadenza entro giugno 2024 e la restante parte entro aprile 2025.

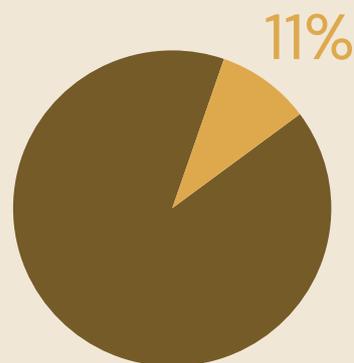


Per quanto riguarda gli investimenti non immobilizzati, in diminuzione di circa -17,5 milioni di euro nel 2023, si è proceduto alle seguenti variazioni:

- ◆ Progetto Co-Val: cessione della partecipazione avvenuta nel mese di febbraio 2023 a seguito della notifica al socio Seconda Navigazione dell'esercizio dell'Opzione di Vendita di cui all'art. 1 del Patto Parasociale avente ad oggetto l'intera partecipazione detenuta da Fondazione Caritro in Progetto Co-Val; l'incasso di complessivi 19.063.612 euro ha consentito la realizzazione di una plusvalenza lorda di 428.605 euro quale differenza rispetto all'importo di carico al 31 dicembre 2022 di 18.635.007 di Euro;
- ◆ Fondo Immobiliare Chiuso Augusto: cessione della partecipazione avvenuta nel mese di marzo 2023 per un importo di 1,35 milioni di euro, pari a quello risultante nel precedente bilancio chiuso al 31 dicembre 2022;
- ◆ trasferimento dalle attività immobilizzate all'attivo circolante dello strumento ETF Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility UCITS per un valore di circa 2,5 milioni di euro, per effetto della cessione dello stesso avvenuta nel mese di marzo 2024.

L'aumento del capitale investito ha comportato una diminuzione della liquidità per circa -12,1 milioni di euro (pari ad un -39% rispetto alla liquidità presente a fine 2022 di 31,3 milioni di euro); a detta liquidità, si aggiungono altresì posizioni di credito per depositi vincolati di complessivi 7 milioni di euro, di cui 3 milioni di euro in scadenza nel primo semestre 2024.

Si segnala che l'esposizione al Dollaro USD incide per circa l'11% del totale del Patrimonio gestito a valori correnti.

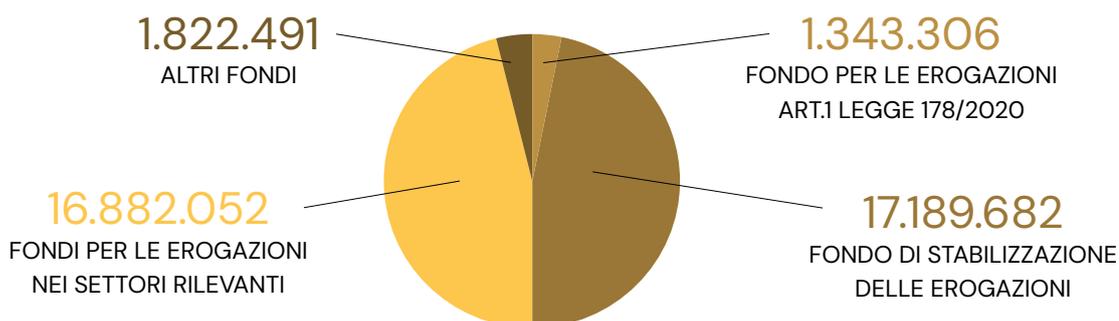


- ◆ Esposizione in \$
- ◆ Esposizione in € e altre valute

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale passivo si evidenzia la situazione seguente:

patrimonio netto	407.889.480
fondi per l'attività di istituto	37.237.531
fondi rischi e oneri	18.709.680
fondi TFR	266.213
erogazioni deliberate	12.287.058
fondo per il volontariato	268.204
debiti	715.655
ratei e risconti passivi	11.405
TOTALE	477.385.226

DETTAGLIO FONDI PER L'ATTIVITÀ D'ISTITUTO



Il Patrimonio netto ammonta a 407.889.480 euro, in aumento rispetto all'anno precedente (405.877.948 euro nel 2022) grazie agli accantonamenti annuali. I Fondi per l'attività di istituto ammontano a complessivi 37.237.531 euro, tra i quali si evidenzia il fondo denominato fondo per le erogazioni di cui art. 1 legge 178 del 2020, nato in seguito alla legge (178/2020) che ha previsto per gli enti non commerciali dell'introduzione dal 1° gennaio 2021 della non imponibilità ai fini IRES nella misura del 50% degli utili percepiti; il terzo accantonamento al fondo effettuato nell'esercizio 2023 è stato di 1,3 milioni di euro.

Il Fondo di stabilizzazione delle erogazioni è pari a 17.189.682 euro, corrispondente a più di due annualità di erogazioni considerando le erogazioni medie dell'ultimo triennio (al netto del credito d'imposta) come previsto dalle indicazioni del Comitato di Indirizzo di Fondazione Caritro.

ANNO	IMPORTI DELIBERATI	DELIBERATO AL NETTO CR. IMPOSTA	IMPORTI DELIBERATI MEDIE 3 ANNI	DOPPIO DEGLI IMPORTI	VALORE FDO STABILIZZAZIONE FINE ESERCIZIO
2021	6.800.944	6.315.975	7.464.146	14.928.291,62	15.064.186,84
2022	8.447.245	7.701.870	7.355.633	14.711.265,61	15.690.862,55
2023	9.079.441	8.211.206	7.701.770	15.403.540,86	17.189.681,25

Il fondo per rischi e oneri è in crescita a seguito di nuovi accantonamenti operati nel 2023, sostanzialmente riferiti alle partecipazioni in MGI (1,71 milioni di euro) e CFP Single Investments (31 mila euro), oltre per la copertura degli interessi maturati da parte dell'investimento nel fondo Clesio (145 mila euro) e nel prestito obbligazionario CIS (221 mila euro).

I debiti per le erogazioni deliberate nel 2023 e negli anni precedenti e non ancora liquidate ai beneficiari ammontano a 12.287.058 euro, in flessione rispetto ai 13.205.654 euro del 2022).

A fine 2023 l'avanzo dell'esercizio è pari a circa 10,1 milioni di euro (10,5 milioni di euro nel 2022); i ricavi ordinari netti della Fondazione ammontano a 16,51 milioni di euro (14,16 milioni di euro nel 2022) in crescita rispetto l'anno precedente per effetto soprattutto dell'aumento dei proventi derivanti da interessi e proventi assimilati, sia da immobilizzazioni finanziarie, sia da crediti e disponibilità liquide.

In particolare, i ricavi ordinari al lordo delle rettifiche per svalutazioni/rivalutazioni ammontano a circa 17,9 milioni di euro (14,9 milioni di euro nel 2022), costituiti prevalentemente dai dividendi e proventi assimilati percepiti e distribuiti dalle partecipazioni azionarie in società non quotate pari a circa 12,09 milioni di euro (in leggero aumento rispetto ai 11,9 milioni di euro del 2022), oltre che da interessi e proventi assimilati pari a 5,05 milioni di euro (in deciso aumento rispetto ai 1,8

milioni di euro nel 2022); si ricorda in merito che nel 2022 il Fondo Caritro SIF non ha distribuito alcuna cedola, mentre nel corso dell'esercizio 2023 ha distribuito complessivi netti 2,22 milioni di euro.

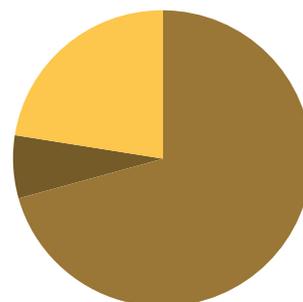
Oltre ai dividendi, interessi e proventi si evidenzia il risultato della negoziazione di titoli quotati positivo per 356 mila euro (nel 2022 è stato positivo per 886 mila euro), riferibile principalmente alla plusvalenza netta di circa 332 mila euro generata dall'operazione di cessione, nei primi mesi dell'anno, della partecipazione in Progetto Co-Val. La voce comprende altresì 2.678 euro riferiti al ricavo generato dalla prima operazione di yield enhancement effettuata sul titolo in portafoglio Novartis; l'operazione ha contribuito ad incrementare la redditività del titolo in oggetto e si è conclusa in data 15.12.2023 con il mantenimento delle azioni in portafoglio.

Complessivamente gli investimenti hanno reso il 3,7% (in aumento rispetto al 3,0% dello scorso esercizio) e rispetto le asset class in portafoglio si evidenziano le seguenti rendite:

1

il portafoglio azionario ha reso il 6,1% rispetto ai valori contabili degli asset (5% nel 2022), comprensivo del provento derivante dallo stacco del veicolo Caritro SIF in quanto originato dalla sottostante componente azionaria del veicolo; nel dettaglio, i ricavi derivanti dalle azioni non quotate incidono per il 72% e presentano un rendimento medio nell'esercizio dell'8,6%, mentre le azioni quotate incidono per il 6% dei ricavi e registrano un rendimento medio nell'esercizio del 5,0%; gli altri strumenti quotati, che incidono per il 22% dei ricavi della componente, presentano una redditività nell'anno pari al 3,2%:

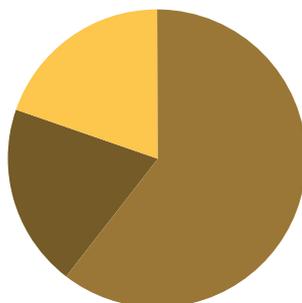
% RICAVI E RENDIMENTI COMPONENTE AZIONARIA



2

il portafoglio obbligazionario ha reso l'1,4% netto rispetto ai valori contabili degli asset (0,9% nel 2022); il portafoglio comprende il valore relativo al comparto obbligazionario del veicolo Caritro SIF, che quest'anno non ha contribuito al provento della cedola di cui al precedente punto; nel dettaglio, i ricavi delle obbligazioni quotate incidono per il 63% e registrano un rendimento medio nell'esercizio del 2,9%, mentre i ricavi derivanti dalle obbligazioni non quotate incidono per il 19% e presentano un rendimento medio nell'esercizio del 4,1%; gli altri strumenti quotati, che incidono per il 18% dei ricavi della componente, presentano una redditività nell'anno pari allo 0,4%:

% RICAVI E RENDIMENTI COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA



18%

(RENDIMENTO 0,4%)
ALTRI STRUMENTI QUOTATI

19%

(RENDIMENTO 4,1%)
BOND NON QUOTATI

63%

(RENDIMENTO 2,9%)
BOND QUOTATI

3

il portafoglio Materie Prime si precisa che per sua natura non genera un ricavo da dividendo e/o interesse;

4

il portafoglio immobiliare ha reso il 2,0% netto rispetto ai valori contabili degli asset (1,3% nel 2022);

5

il portafoglio altri investimenti ha reso 1,3% netto rispetto ai valori contabili degli asset (0,5% nel 2022), si riferisce principalmente alla remunerazione della liquidità, tornata positiva grazie all'incremento dei tassi. Il valore di bilancio per questa asset class comprende tutte le disponibilità liquide, ed in particolare quelle depositate sui conti correnti ordinari, quelle all'interno del veicolo Caritro SIF, nonché quelle investite nei depositi vincolati.

ASSET CLASS	RICAVI 2023	RENDIMENTO	VALORE BILANCIO	% COMPONENTE SU VALORE DI BILANCIO
	17.413.280	3,7%	467.977.486	100%
Componente azionaria	14.006.570	6,1%	229.189.369	49%
Componente obbligazionaria	2.583.305	1,4%	181.190.677	39%
Altri Investimenti	417.518	1,3%	32.714.436	7%
Componente Materie Prime	-	0,0%	4.717.786	1%
Componente immobiliare	405.887	2,0%	20.165.218	4%

Ai ricavi ordinari si sommano i proventi straordinari per 1,59 milioni di euro, generati dalle plusvalenze da alienazioni di titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie principalmente riferibili alla cessione delle azioni Banco BPM (907 mila euro) ed alla cessione delle azioni Broadcom (493 mila euro).

I costi sostenuti per il funzionamento della Fondazione ammontano a 4,8 milioni di euro (2,8 milioni di euro nel 2022), in aumento del +74% rispetto all'anno precedente per effetto sostanzialmente dei maggiori accantonamenti al fondo rischi, pari a 2,1 milioni di euro (229 mila euro nel 2022) riferibili alla copertura degli interessi maturati sulle posizioni relative a CIS e al finanziamento quotisti del fondo Clezio, oltre agli accantonamenti effettuati sulle partecipazioni MGI e CFP Single Investments; in merito a dette partecipazioni, si precisa che nel corso dell'esercizio 2023 sono state altresì operate svalutazioni nette per complessivi 1.347.252 euro, di cui 1.138.286 euro relative alla posizione MGI e 208.966 euro relative alla posizione CFP Single Investments. Si osserva come, nonostante anche l'esercizio 2023 sia stato caratterizzato da un incremento generale dei prezzi e quindi dell'inflazione,

Fondazione sia riuscita a mantenere i costi operativi su livelli contenuti ed in linea con quelli del precedente esercizio; da segnalare che l'incremento dei costi del personale è da attribuirsi alla crescita dell'organico di Fondazione, che a fine 2023 consta di 18 collaboratori. I costi per la gestione del patrimonio, in lieve aumento, permangono contenuti e pari a circa 67 euro (65 mila euro nel 2022), grazie al beneficio ottenuto dall'efficientamento generato dalla sottoscrizione del Fondo CARITRO SIF; costante l'incidenza dei costi di gestione del patrimonio sul patrimonio gestito, che si conferma anche nel 2023 allo 0,016%, in continuità con il precedente esercizio.

Le imposte hanno pesato per circa 931 mila euro (1 milione di euro nel 2022), in diminuzione rispetto ai valori 2022 del -7%; si segnala che le somme risparmiate a seguito dell'introduzione dal 1° gennaio 2021 della non imponibilità ai fini IRES nella misura del 50% degli utili percepiti, nel 2023 pari a 1,3 milioni di euro in linea con l'esercizio precedente, sono state accantonate, come previsto, nell'apposito fondo tra i fondi per le attività d'istituto e sono da destinarsi prioritariamente all'attività istituzionale del 2024.

Il patrimonio della Fondazione

Nello svolgimento del proprio ruolo istituzionale Fondazione dedica massima attenzione alla gestione del suo patrimonio e persegue i propri scopi statutari tramite le ricadute che tale patrimonio genera, impiegate annualmente per finalità di utilità sociale, promozione dello sviluppo economico ed in generale per lo svolgimento di attività in linea con i settori di intervento di Fondazione.

IL PATRIMONIO IMMOBILIARE DIRETTO

Fondazione Caritro è proprietaria di due immobili storici legati alla storia della Cassa di Risparmio:



Palazzo Calepini a Trento



Palazzo Del Bene a Rovereto

Le due sedi accolgono la struttura operativa, le sale conferenze ed ospitano le sedi delle quattro patrocinate (**Associazione Culturale Antonio Rosmini**, **Fondazione Alessio Pezcoller**, **Fondazione Trentina per il Volontariato Sociale a Trento** e **Accademia Roveretana degli Agiati a Rovereto**) di **Fondazione VRT** e dell'**Associazione Enactus Italia**. Nella sede di Trento è inoltre presente lo spazio di progettazione sociale "Svolta". Dal 2020 Fondazione Caritro mette a disposizione in favore di Cassa Depositi e prestiti uno spazio in entrambe le sedi per un punto informativo.

Il patrimonio di Fondazione Caritro è composto, inoltre, da due residenze concesse in comodato d'uso gratuito al Comune di Trento (Immobile in via Malvasia) ed al Comune di Rovereto (Immobile in via Schio).

- ◆ Al primo piano dell'immobile ubicato in via Malvasia è presente la sede dell'associazione italiana persone down del Trentino o.d.v. mentre i cinque appartamenti accolgono persone anziane (la media dell'età è di 75 anni).
- ◆ L'immobile ubicato a Rovereto è, invece, concesso in comodato d'uso gratuito al Comune che lo ha destinato, tramite la "Cooperativa sociale punto d'approdo", a struttura di accoglienza di tipo residenziale per madri con bambini o in stato di gravidanza che si trovano in una situazione di fragilità personale, familiare e sociale. Nell'annualità di riferimento la predetta Cooperativa ha riattivato la modalità di accoglienza in situazioni di emergenza ed urgenza, accogliendo così 22 richieste pervenute. Sono stati quindi ospitati 22 mamme e bambini che si trovavano esposti ad un forte rischio per la loro sicurezza e/o vulnerabilità ed stato attuato un collegamento con il servizio sociale del territorio. Oltre a tali situazioni emergenziali, la Cooperativa ha accolto 9 mamme con bambini. Nell'annualità di riferimento sono stati ospitati complessivamente bimbi appena nati e minori fino a 17 anni di età.



Le opere d'arte

Il patrimonio artistico di Fondazione Caritro è costituito da oltre 300 opere ed è esito di due principali acquisizioni: la prima da Caritro S.p.A. nel 1999 e la seconda dell'anno 2003 con la compravendita dalla ex banca conferitaria di opere di autori di fama internazionale quali: Fortunato Depero, Giovanni Segantini, Francesco Hayez, Umberto Moggioli. Il patrimonio si è successivamente ampliato con l'acquisto del fondo archivistico Carlo Carrà, i progetti architettonici di Ettore Sottsass senior e i dipinti di Zanini, fino a giungere alle più recenti acquisizioni delle opere di Giuseppe Angelico Dallabrida, Bartolomeo Bezzi ed artisti contemporanei. Al fine di garantire maggiore fruizione delle opere Fondazione ha stipulato delle convenzioni per il deposito e comodato gratuito di opere d'arte: nel 2003 con il MART di Rovereto, rinnovata nel 2021, con il Castello del Buonconsiglio relativamente all'opera di Giovanni Battista Lampi "Ritratto di dama con mazzolino di fiori" e con il MEIS – Museo Nazionale dell'Ebraismo Italiano e della Shoah per l'opera lignea raffigurante il Compianto sul corpo morto di Simonino da Trento (XVI secolo). Presso quest'ultimo si sono svolte visite

guidate rivolte agli studenti di Istituti scolastici del Trentino, nell'ottica di coinvolgere le generazioni più giovani. Hanno aderito al progetto 46 classi per un numero complessivo di oltre ottocento visitatori considerando studenti ed insegnanti.

Nell'anno 2023 sono stati condotti approfondimenti in ordine all'autenticità di due opere rientranti nel patrimonio: il dipinto "Barche" attribuito ad Umberto Moggioli, che a seguito di analisi da parte di un team di esperti dell'Associazione Umberto Moggioli si è rivelata essere una riproduzione di un pittore meno noto. La seconda opera oggetto di analisi è "Case in Val di Non" di Bartolomeo Bezzi, l'autenticità dell'opera è stata confermata dal Mart con il supporto di documentazione di archivio.

Nell'anno 2023 è proseguita e si è ulteriormente consolidata l'opera di valorizzazione del patrimonio artistico - avviata nel 2022 con la pubblicazione del "Catalogo di opere d'arte della Fondazione Caritro" - con l'organizzazione, nei

mesi di aprile e maggio, di due momenti espositivi rivolti alla cittadinanza e con l'avvio di un importante progetto di ideazione di un percorso artistico innovativo volto a mettere in luce il lavoro di catalogazione precedentemente condotto.

Il progetto si concretizzerà nel progetto sperimentale "Display" incentrato sull'accessibilità del patrimonio, con particolare attenzione al target giovanile. L'utente potrà immergersi, in maniera innovativa in tutta la collezione d'arte di Fondazione Caritro, attraverso un archivio di opere digitalizzate ed indicizzate.



ANNAMARIA
ROSSI ZEN
Artista

Le sale aperte al pubblico

Le sale conferenze delle sedi di Trento e Rovereto vengono concesse in uso temporaneo a terzi ai fini dello svolgimento di eventi gratuiti, accessibili al pubblico, di interesse generale ed apartitici in linea con i settori di intervento della Fondazione. Nel periodo di riferimento la sala conferenze di Palazzo Calepini è stata utilizzata per 298 eventi, mentre la sala di Palazzo del Bene ne ha ospitati 148. La concessione in uso degli spazi è stata richiesta 103 volte in abbinamento con la piattaforma Zoom, 112 volte con uso esclusivo di Zoom.

Qui di seguito la tabella che raffronta il numero di eventi ospitati presso le sale nell'annualità 2023, con gli anni precedenti, completi del dato relativo all'utilizzo della piattaforma zoom:

NUMERO EVENTI OSPITATI	2023	2022	2021
Sala Trento	298	309	184
Sala Rovereto	148	104	23
Utilizzo piattaforma zoom	215	199	251
Piattaforma zoom utilizzo esclusivo	112	125	217
Piattaforma zoom utilizzo in presenza	103	74	34

Le sedi hanno, inoltre, ospitato eventi realizzati da Fondazione con la collaborazione di più realtà del territorio che hanno avuto grande rilievo a livello locale ed ampia partecipazione di pubblico. Ricordiamo in particolare il "Festival dell'Innovazione", la "Mostra d'Arte delle opere facenti parte del patrimonio artistico della Fondazione Caritro in associazione con l'ente "Kunst Grenzen, Arte di frontiera aps", il "Festival dell'Economia", il "Festival dello Sport" e "Lhuman – luce in città" che si è concretizzato nella produzione di un'opera d'arte partecipativa.città" che si è concretizzato nella produzione di un'opera d'arte partecipativa.

Risorse umane

Nel corso del 2023, è stata deliberata una riorganizzazione del personale d'attuarsi nell'orizzonte temporale 2023-2025 che prevede: nuove assunzioni, percorsi di crescita e di formazione e l'inserimento di Fondazione nel percorso di servizio civile.

Ciò ha comportato diverse modifiche all'organigramma e ha portato la Fondazione ad avere alle proprie dipendenze al 31.12.2023 diciotto collaboratori.

Anche per il 2023, a seguito dell'introduzione nel 2016, è stato approvato un piano di valorizzazione del personale che tiene conto di un premio di risultato per tutto il personale e di un percorso di formazione che ha interessato tutta la struttura.

È stato rafforzato il piano di Welfare aziendale, con lo scopo di favorire il benessere del personale e dei loro familiari, attraverso l'erogazione di beni e servizi di carattere assistenziale, educativo e di istruzione, prevedendo un contributo annuale a cui tutti i lavoratori, indipendentemente da qualifica o mansione, possono accedere con le modalità stabilite in apposito regolamento deliberato dal Consiglio di Gestione.

Attività di ricerca e sviluppo

La Fondazione non svolge attività di ricerca e sviluppo.



Fatti rilevanti avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Tra la fine del 2023 e i primi mesi del 2024 Fondazione ha continuato ad operare per rispettare quanto indicato nel Piano Prospettico di Mandato.

Nel mese di marzo è stato ceduto strumento ETF Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility UCITS per un valore di circa 2,5 milioni di euro la cui liquidità è stata reinvestita in strumenti passivi già presenti in portafoglio.

Nel mese di gennaio 2024, nell'ambito di una gestione tattica, è stata avviata l'attività di yield enhancement sul portafoglio di azioni dirette con l'obiettivo di ottenere un rendimento aggiuntivo rispetto all'incasso dei dividendi.

A gennaio 2023 è stato deliberato l'importo annuale di competenza per la partecipazione al Fondo per la Povertà Educativa Minorile e al fondo per la Repubblica Digitale (a cui fondazione ha aderito per il periodo 2022-2026).

In considerazione anche di tali eventi Fondazione ha continuato ad operare mantenendo una gestione prudente del patrimonio e nell'ottica di ridurre la concentrazione di rischio in specifici emittenti.



RISCHI CONNESSI ALLA GESTIONE DEL PATRIMONIO

Dalla fine del 2020 Fondazione si è dotata del modello ALM (Asset & Liability Management) che consente di osservare l'andamento nel tempo di tutti i flussi in entrata e le previsioni in uscita, analizzando in dettaglio le stime previste per le rendite (dividendi, interessi e proventi).

In merito alle partecipazioni si evidenziano i seguenti rischi.

MGI S.r.l.

Fondazione possiede nr. 36.500 quote della società, pari al 36,50% del capitale sociale. MGI S.r.l. ha per oggetto lo svolgimento delle attività finalizzate a ricevere il pagamento dei crediti derivanti dall'esercizio dell'attività svolta in precedenza quale intermediario finanziario ai sensi degli artt. 106 e 107 del TUB; la gestione societaria (una liquidazione) è giunta verso la fase finale e sta però procedendo con tempi più lunghi delle aspettative e alcune differenze rispetto alle previsioni formulate. Tenuto conto dell'andamento della partecipata, il Consiglio di Gestione di Fondazione ha ritenuto opportuno, in sede di redazione del presente bilancio, provvedere ad una svalutazione della partecipazione al fine di allineare il valore all'ultimo bilancio approvato disponibile, nonché un ulteriore accantonamento al fondo rischi ed oneri in ragione delle informazioni in possesso fornite dal management circa l'andamento dell'esercizio 2023.

In merito ai fondi immobiliari si evidenziano i seguenti rischi.

Fondo Clesio

Fondo chiuso immobiliare riservato ad investitori qualificati, sottoscritto da Fondazione nel 2007, dal 2011 a seguito della crisi immobiliare il fondo versa in una situazione di crisi nonostante le diverse manovre e proroghe messe in atto da Castello SGR S.p.A.

In considerazione della precarietà nella prospettiva di ripresa dello stesso, il Consiglio di Gestione già nel 2022 aveva provveduto ad azzerare il valore di carico, allineandolo all'ultimo valore comunicato del Fondo, utilizzando l'accantonamento al fondo rischi e oneri appositamente costituito. Nel corso del 2023 non sono intercorse variazioni rispetto alla posizione tali da configurare una ripresa di valore.

In merito ai titoli di debito si rilevano i seguenti rischi.

Prestito Obbligazionario CIS S.p.A.

Nel 2017 la società aveva attuato un piano di ristrutturazione societario della società CIS S.p.A.; nonostante ciò nel corso del 2019 la società ha presentato al ceto creditorio la richiesta di differimento nella tempistica del piano a seguito di un differimento della cessione degli asset (rispetto al piano 182 bis omologato nel 2016), evidenziando la possibilità di presentare la domanda di fallimento in proprio ovvero di dar seguito ad un'ulteriore rivisitazione del piano. Sono tutt'ora in corso le trattative tra società e creditori, avviate nel 2020, per la definizione di un nuovo piano di ristrutturazione. Per tali motivazioni, il Consiglio di Gestione a partire dal 2018 aveva provveduto a costituire un fondo rischi e oneri a copertura dell'intera posizione.

Evoluzione della gestione

Nel 2024 il Consiglio di Gestione continuerà con l'attuazione di quanto previsto nel Piano Prospettico di mandato 2023-2025 attraverso un'impostazione generale di

1 apertura ed ascolto del territorio

2 progettazione partecipata di alcune iniziative

3 rendicontazione e restituzione attraverso opportune attività di comunicazione studiate e pianificate

Anche per il 2024 il risultato economico della Fondazione sarà caratterizzato, in buona parte, dall'incasso dei dividendi dalle società partecipate e dai proventi del veicolo di investimento dedicato. Sono state delineate nuove linee di operatività volte a rafforzare il processo di diversificazione delle fonti di rendimento in modo da raggiungere gli obiettivi minimi reddituali prefissati, minimizzando la dipendenza specifica da pochi investimenti, massimizzando e migliorando tutte le potenziali fonti di rendimento, anche sfruttando il beneficio fiscale previsto dalla normativa vigente e diminuendo la dipendenza da posizioni specifiche al fine di sostenere le erogazioni previste nel PPA di oltre 10 milioni di euro annui nel triennio 24-26.

Si prevede di consolidare e rafforzare le collaborazioni con enti del territorio a partire dai Comuni di Trento e di Rovereto sostenendo interventi specifici congiunti -oltre che la Provincia di Trento- e si punterà a coinvolgere attivamente le comunità periferiche, offrire opportunità di crescita ai giovani meritevoli e motivati, promuovere positive forme di contaminazione tra diverse idee, linguaggi ed esperienze, sostenere iniziative innovative e sperimentali, programmare iniziative o bandi con finalità e contenuti trasversali ai principali settori di intervento. Sono in programma nuove iniziative divulgative, con particolare attenzione ai giovani e ai temi trasversali. Attenzione sarà posta alla comunicazione per diffondere in maniera corretta su tutto il territorio provinciale le attività svolte dall'Ente. Proseguiranno le collaborazioni con altre Fondazioni di origine bancaria e con altri enti territoriali per costruire progettualità congiunte e sinergiche.

Nel corso del 2024 proseguirà l'attività di monitoraggio, integrata con il percorso di analisi delle ricadute.

In sintesi, la Fondazione Caritro si confermerà non solo come sostenitore finanziario, ma soprattutto come facilitatore e promotore dello sviluppo del territorio, impegnata a promuovere il benessere e la crescita delle comunità che serve.

3

Bilancio di Missione 2023





PALAZZO CALEPINI
Trento



Introduzione al Bilancio di Missione

Il Bilancio di Missione è uno strumento informativo di rendicontazione sociale utilizzato dalle fondazioni filantropiche con l'obiettivo di integrare e completare il quadro delle informazioni economiche e finanziarie contenute nel Bilancio d'Esercizio.

In particolare, questo documento è volto ad ampliare l'orizzonte informativo sulle finalità istituzionali della Fondazione rendendo noto alla comunità l'utilizzo delle risorse di cui la Fondazione dispone per adempiere ai compiti di pubblica utilità previsti dallo Statuto.

I contenuti del Bilancio di Missione intendono dunque offrire agli interlocutori della Fondazione un insieme di informazioni quantitative e qualitative volte a spiegare in modo esaustivo e trasparente le finalità generali dell'Ente, le principali modalità di programmazione e realizzazione delle proprie attività e le diverse tipologie di interventi promossi a favore della comunità trentina.





FONDAZIONE
CARITRO

CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO

STRATEGIE GENERALI

La Fondazione, come indica lo Statuto, persegue scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico della comunità in cui opera. Per tali fini considera determinanti il capitale umano, il tessuto sociale e il patrimonio di saperi degli individui e delle istituzioni. Per questo ha da tempo individuato come ambiti rilevanti di intervento la *ricerca*, l'*educazione*, la *cultura* e il *volontariato sociale*.

In questi campi ritiene di poter offrire uno specifico contributo, soprattutto grazie alla capacità di progettare e sostenere azioni con logiche di sistema, di innovazione e di medio e lungo periodo.

La Fondazione, tramite i propri strumenti di intervento, mira a far crescere la capacità dei soggetti della comunità locale di collaborare tra loro, accrescere relazioni e costruire reti sul territorio senza trascurare possibili interazioni anche a livello nazionale e internazionale.

Promuove inoltre la capacità dei soggetti beneficiari di reperire risorse aggiuntive, ad esempio ottenendo co-finanziamenti da altre realtà locali pubbliche o private, dalle agenzie nazionali e internazionali oppure facendo emergere le energie diffuse nel tessuto sociale.

OBIETTIVI E CARATTERISTICHE GENERALI DEGLI INTERVENTI

Il Comitato di Indirizzo elabora il *Programma Pluriennale di Attività* che contiene le finalità, le strategie, gli obiettivi e gli strumenti di intervento. Riferendosi a tale elaborato il Consiglio di Gestione predispone il *Documento Programmatico Previsionale Annuale*.

In riferimento agli obiettivi stabiliti dallo Statuto ed alle finalità generali previste dalle linee di indirizzo, e tenendo conto delle indicazioni contenute nei programmi ed azioni di intervento, la Fondazione promuove attività volte a:

1. Assumere un ruolo propositivo

la Fondazione intende non limitarsi al ruolo di soggetto erogatore di risorse economiche, ma trasformarsi in un soggetto facilitatore di opportunità, elaborando proprie proposte ed iniziative nei principali settori di intervento.

2. Structurare gli interventi per progetti

gli interventi della Fondazione sono intesi a sviluppare attività e progetti che stimolano l'innovazione ed il cambiamento, generando possibilmente valore aggiunto e non a sostenere il mero funzionamento degli enti.

In particolare la Fondazione agisce:

- ◆ utilizzando in modo preferenziale lo strumento dei bandi;
- ◆ prevedendo il co-finanziamento dei progetti;
- ◆ evitando una frammentazione eccessiva dei contributi e garantendo adeguate risorse ai progetti ritenuti migliori;
- ◆ verificando e valutando non solo i benefici dei risultati previsti, ma anche le potenziali ricadute per la comunità;
- ◆ non sostenendo le spese di gestione dei soggetti proponenti;
- ◆ evitando sovrapposizioni tra il proprio intervento ed i compiti istituzionali di altre realtà.

3. Contribuire alla crescita delle realtà locali anche tramite la capacità di fare rete

in particolare la Fondazione agisce:

- ◆ favorendo la capacità di collaborare con altre realtà nelle fasi di programmazione e realizzazione delle iniziative;
- ◆ promuovendo il confronto tra i diversi soggetti che operano nel medesimo ambito;
- ◆ sostenendo progetti che dimostrino capacità di stimolare la generatività e la trasferibilità delle esperienze in contesti e situazioni differenti e che siano sostenibili, ossia capaci di mantenersi e diffondersi nel tempo attraverso consensi e contributi di altri soggetti pubblici o privati;
- ◆ stimolando o promuovendo direttamente momenti pubblici di presentazione e confronto sui contenuti dei bandi.

4. Accrescere le collaborazioni con terzi

La Fondazione agisce tenendo conto delle competenze ed attività di altre realtà pubbliche o private operanti nel contesto dei propri settori di intervento, ed attiva specifiche collaborazioni con le istituzioni e con altre realtà che operano sia a livello locale, sia su scala nazionale, rafforzando le finalità strategiche e l'impatto degli interventi, la relativa visibilità ed evitando sovrapposizioni.

METODOLOGIA DELL'AZIONE ISTITUZIONALE

Nel definire i propri interventi, la Fondazione opera secondo principi di imparzialità, rendendo accessibili le informazioni e le opportunità di finanziamento e basando le proprie determinazioni su criteri resi pubblici e su procedure di valutazione comparative, documentate e trasparenti.

Il bando è considerato in generale lo strumento erogativo più adatto a perseguire queste modalità di azione, ma non sono escluse altre modalità di intervento, purché risultino attinenti e coerenti ai principi già espressi. In ogni caso la Fondazione valuta ogni progetto presentato, secondo le procedure stabilite nei regolamenti.

Nello svolgimento dei propri interventi per favorire lo sviluppo sociale ed economico della comunità, la Fondazione individua inoltre alcuni presupposti, ritenuti essenziali, che vengono sempre incentivati:

Presupposti essenziali

- ◆ cultura della **collaborazione** tra soggetti/enti
- ◆ **innovazione** e creazione di **valore aggiunto**
- ◆ diffusione **territoriale**
- ◆ **congruità** e **generatività** delle risorse

ed interviene a favore dei propri interlocutori tramite le seguenti modalità generali di sostegno:

Modalità di sostegno

- ◆ accompagnamento allo **sviluppo di competenze**
- ◆ **co-finanziamento** dei progetti
- ◆ **monitoraggio** delle attività, risultati e ricadute
- ◆ **valorizzazione esiti** tramite narrazione, condivisione e diffusione



I settori di intervento

RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA



La ricerca scientifica viene ritenuta uno strumento **fondamentale per sviluppare l'innovazione e la competitività del tessuto economico-produttivo per la crescita culturale della società**, poiché produce nuove conoscenze, le trasforma e le rende disponibili alla comunità.

In questo settore la Fondazione è orientata a sostenere progetti, anche con valenza pluriennale, che siano in grado di dare impulso alla ricerca scientifica coinvolgendo anche altri soggetti secondo una logica di sistema, privilegiando, auspicabilmente, iniziative che dimostrino nel tempo ricadute tangibili per lo sviluppo del territorio.

Gli interventi realizzati in questo settore si articolano in tre programmi:



Valorizzazione di
giovani
ricercatori



Sostegno alla
ricerca in
ambiti
strategici



Sostegno alla
ricerca per lo
sviluppo
del sistema
produttivo

EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE



L'intervento della Fondazione in questo settore ha lo scopo di **contribuire alla crescita qualitativa delle opportunità formative del territorio**, in quanto la qualità del sistema educativo di istruzione e formazione viene ritenuta una condizione fondamentale ed una modalità cruciale di investimento nella crescita degli individui e della società.

L'orientamento è di intervenire a sostegno di progetti programmati e realizzati secondo logiche di sistema, in grado di coinvolgere più soggetti (pubblici e privati), offrendo ricadute fruibili in modo esteso.

Gli interventi realizzati in questo settore si articolano in quattro programmi:



Sostegno
alla crescita del
**sistema
scolastico e
formativo**



Promozione di
iniziative formative
rivolte agli
studenti



Sostegno alla
**formazione
universitaria**



Sostegno alla
formazione
per favorire lo
**sviluppo
del sistema
produttivo**

ARTE, ATTIVITÀ E BENI CULTURALI



La Fondazione stimola la produzione, la diffusione e la valorizzazione di attività culturali in quanto viene ritenuta un'azione strategica per **favorire e promuovere la crescita e lo sviluppo della società**. In particolare, la capacità del sistema locale di programmare e realizzare progetti culturali favorisce in modo diffuso la creatività, la conoscenza, la partecipazione attiva, il confronto e il dialogo tra idee e visioni diverse.

Nel contesto dei bandi la Fondazione incentiva la collaborazione tra più realtà secondo logiche di rete per rafforzare la qualità dei contenuti, le positive forme di contaminazione di competenze, esperienze e punti di vista, la realizzabilità e la sostenibilità economica delle proposte culturali. Tali aspetti risultano cruciali tenendo anche conto dell'evoluzione del sistema culturale nazionale e locale e della crescente domanda di contributi riscontrata negli ultimi anni.

Gli interventi realizzati in questo settore si articolano in quattro programmi:



Sostegno alla
crescita dell'
**offerta
culturale
di rilievo**



Ospitalità
ad iniziative con
finalità di divulgazione
culturale e sociale



Valorizzazione dell'
**associazionismo
culturale**



Promozione
di iniziative culturali
di ampio
**interesse
per la
collettività**



LA RESA DEI CONTI

EDUCAZIONE FINANZIARIA



La Fondazione destina inoltre ogni anno al Fondo Unico Nazionale (FUN) una quota non inferiore al quindicesimo del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento a copertura dei disavanzi pregressi, alla riserva obbligatoria e l'importo minimo da destinare ai settori rilevanti in ottemperanza a quanto stabilito dal D.Lgs. 117/17. Gli importi vengono versati al FUN secondo le modalità individuate dall'Organismo Nazionale di Controllo (ONC).

L'ONC determina l'ammontare del finanziamento stabile triennale dei **Centri Servizi Volontariato (CSV)** e ne stabilisce la ripartizione annuale e territoriale, secondo criteri trasparenti, obiettivi ed equi, definiti anche in relazione alla provenienza delle risorse delle diverse Fondazioni, ad esigenze di pertinenza territoriale, nonché all'attribuzione storica delle risorse.

Ambiti trasversali ai settori di intervento

Nel perseguimento delle proprie finalità istituzionali, la Fondazione pone particolare attenzione ad ambiti ritenuti cruciali per lo sviluppo della collettività e che vengono considerati trasversali ai sopraelencati settori di intervento:

SOSTENIBILITÀ FUTURA

- ◆ diffusione della **cultura collettiva della salvaguardia e sostenibilità dell'ambiente** in termini di **mantenimento, cura, rigenerazione e valorizzazione dei territori**
- ◆ sviluppo di ecosistemi di **economia circolare**

GIOVANI GENERAZIONI

- ◆ **percorsi formativi** e di crescita delle **conoscenze e competenze** trasversali e tecniche
- ◆ opportunità e stimoli di **partecipazione attiva, matura e consapevole** alla vita collettiva
- ◆ promuovere azioni di contrasto sulle forme emergenti di **disagio** e di **isolamento** sociale e culturale

COMUNITÀ ATTIVE

- ◆ **azioni partecipate** e che **creano valore su tematiche condivise dalle collettività** per favorire la **vivibilità, la capacitazione, la prossimità, l'inclusione, il dialogo** e la **coesione sociale**
- ◆ sviluppo di **reti di collaborazione strategiche** di lungo periodo (informali, territoriali, professionali, educative, energetiche, etc.)
- ◆ sperimentare modelli di rigenerazione, gestione e coordinamento di **beni comuni urbani** (*strutture, spazi, servizi*) per perseguire finalità collettive rivolte anche all'intero territorio provinciale

giovani generazioni

2.138.072 €



**comunità
attive**

5.901.862 €



sostenibilità futura

1.665.000 €



RIPARTIZIONE IMPORTO DELIBERATO 2023 PER TEMI TRASVERSALI:





Le erogazioni dalla nascita della Fondazione

PALAZZO CALEPINI
Trento

**DAL 1993 AL 2023
LA FONDAZIONE
HA EROGATO
CONTRIBUTI PER
LO SVILUPPO
DEL TERRITORIO
PER UN TOTALE
COMPLESSIVO
DI CIRCA 175
MILIONI DI EURO IN
QUATTRO SETTORI
DI INTERVENTO:
RICERCA
SCIENTIFICA,
ISTRUZIONE,
CULTURA E WELFARE.**

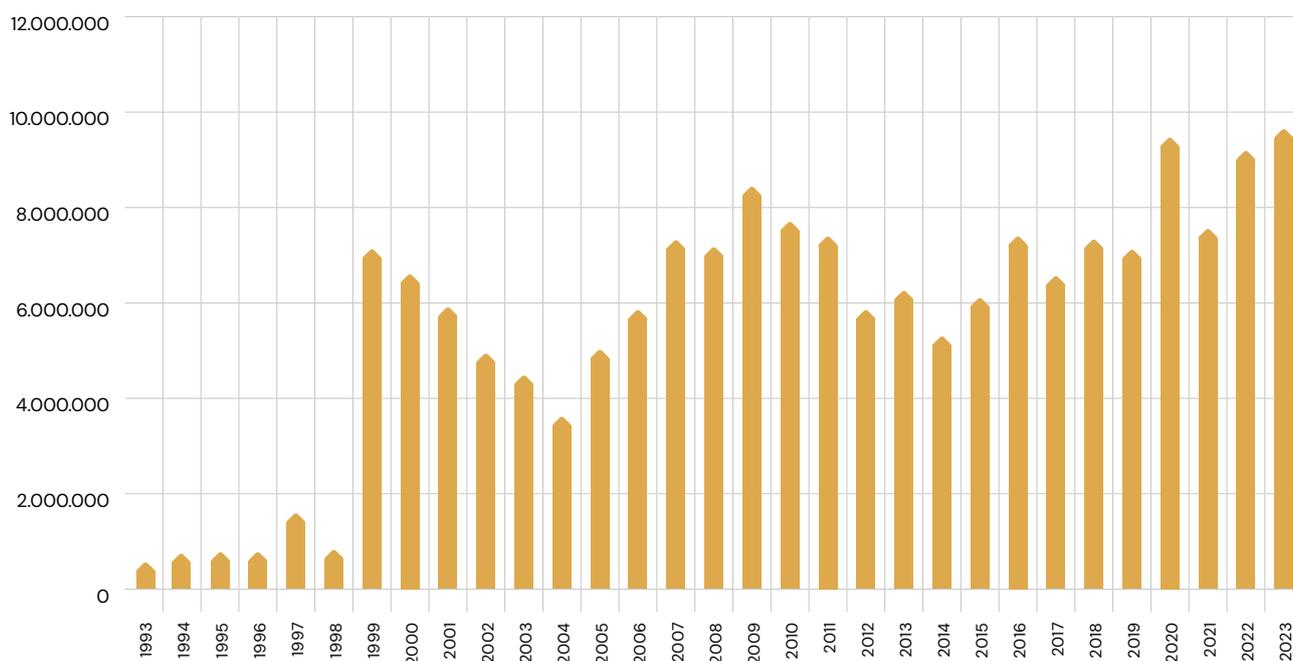
La capacità erogativa della Fondazione è considerevolmente aumentata dal 1999 a seguito della cessione del controllo della banca conferitaria Ca.Ri.T.Ro. S.p.A. al gruppo bancario Unicredito, ottenendo una dotazione patrimoniale complessiva di circa 327 milioni di euro.

Negli ultimi 10 anni si è registrata una sempre crescente disponibilità di risorse per le erogazioni, avvicinandosi sempre più alla soglia dei 10 milioni annui.

Si evidenzia che, a partire dal 2022, l'importo totale delle erogazioni è aumentato anche grazie all'introduzione del Fondo per le Erogazioni previsto dalla legge 178 del 2020.

L'aumento delle risorse destinate all'attività erogativa ha permesso di incrementare le attività a sostegno del territorio, in particolare attraverso lo strumento dei bandi. Nel 2023 sono stati promossi complessivamente 23 bandi (il numero più alto dalla nascita della Fondazione) in tutti i quattro settori di intervento.

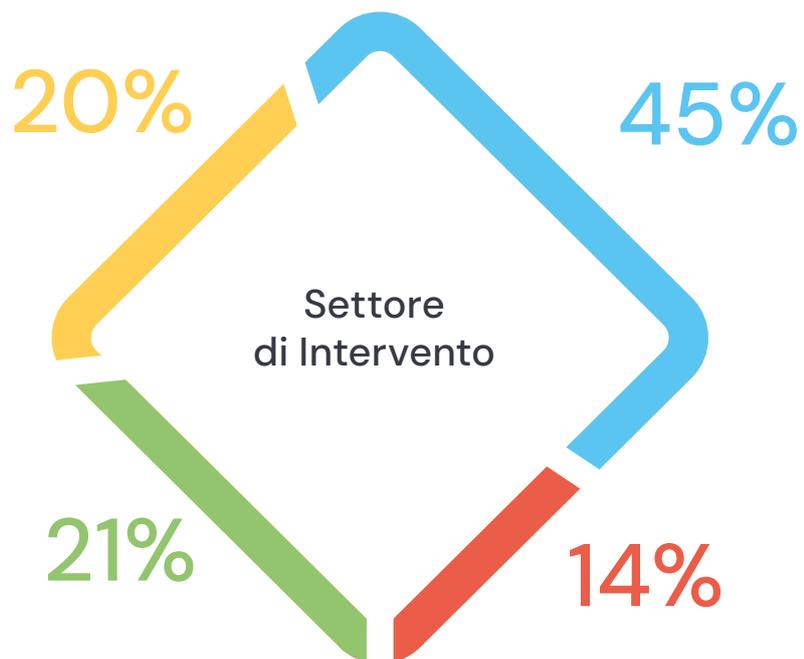
TOTALE ATTIVITÀ EROGATIVA
dal 1993 al 2023



I settori d'intervento

DISTRIBUZIONE PERCENTUALE MEDIA DELLE EROGAZIONI DELLA FONDAZIONE PER SETTORE (1993-2023)

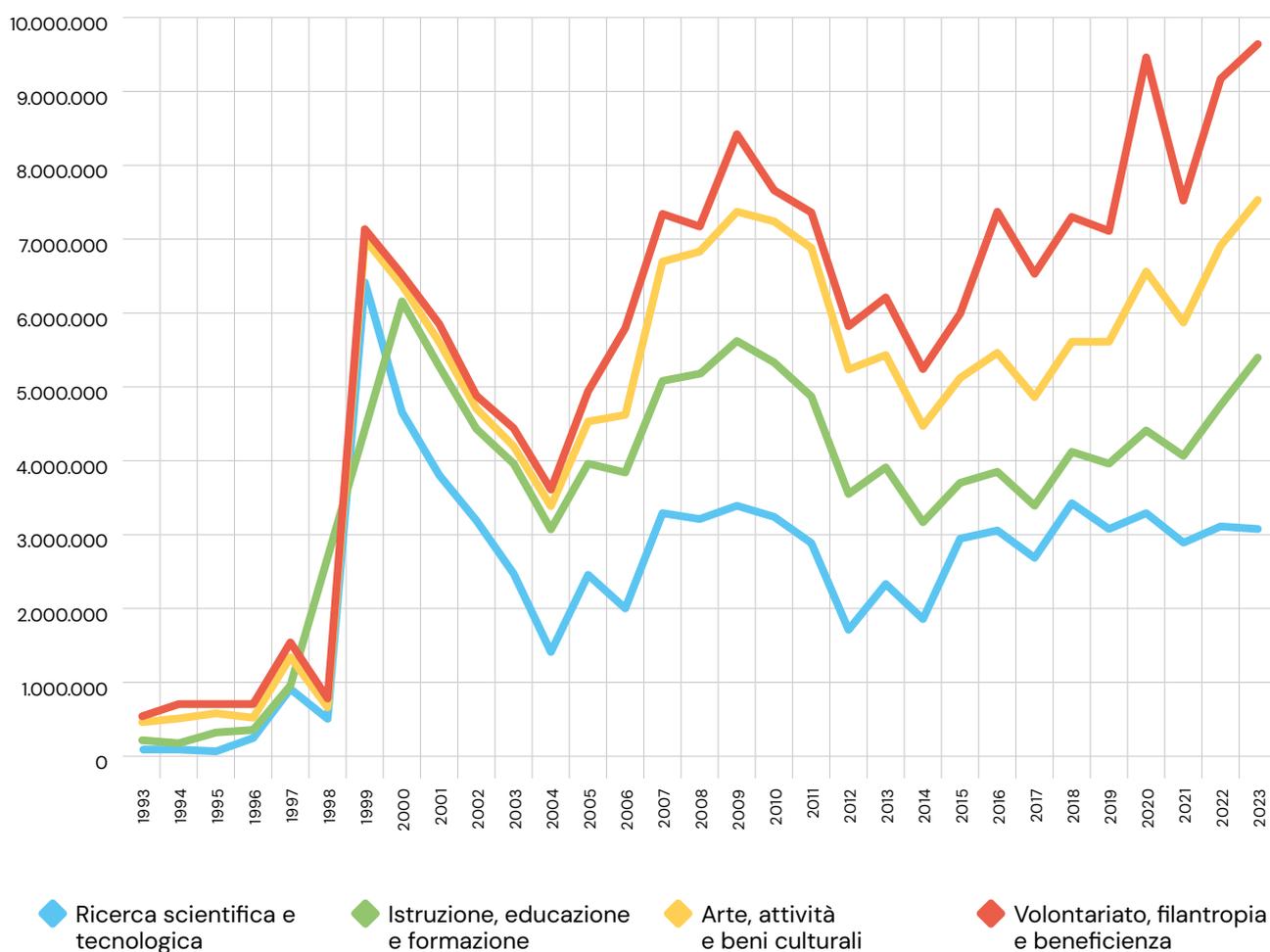
Fin dalla nascita della Fondazione i settori della ricerca e dell'istruzione hanno avuto un ruolo primario nella distribuzione delle erogazioni. La ricerca scientifica in particolare è stata ritenuta un fattore strategico per la crescita della comunità ed ha avuto un ruolo centrale tra gli interventi della Fondazione con una media di circa il **45% delle erogazioni**.



- ◆ Ricerca scientifica e tecnologica
- ◆ Istruzione, educazione e formazione
- ◆ Arte, attività e beni culturali
- ◆ Volontariato, filantropia e beneficenza

DISTRIBUZIONE DELLE EROGAZIONI PER SETTORE E PER ANNO (1993-2023)

Il grafico che segue illustra l'evoluzione della distribuzione delle erogazioni tra i quattro settori di intervento. Negli ultimi anni (dal 2010 in poi) si nota la crescita di interventi in ambito culturale e nel sociale. Quest'ultimo in particolare è passato dal 6% delle erogazioni al 20% per garantire una crescente attenzione agli interventi destinati a contrastare gli effetti sociali della crisi economica.



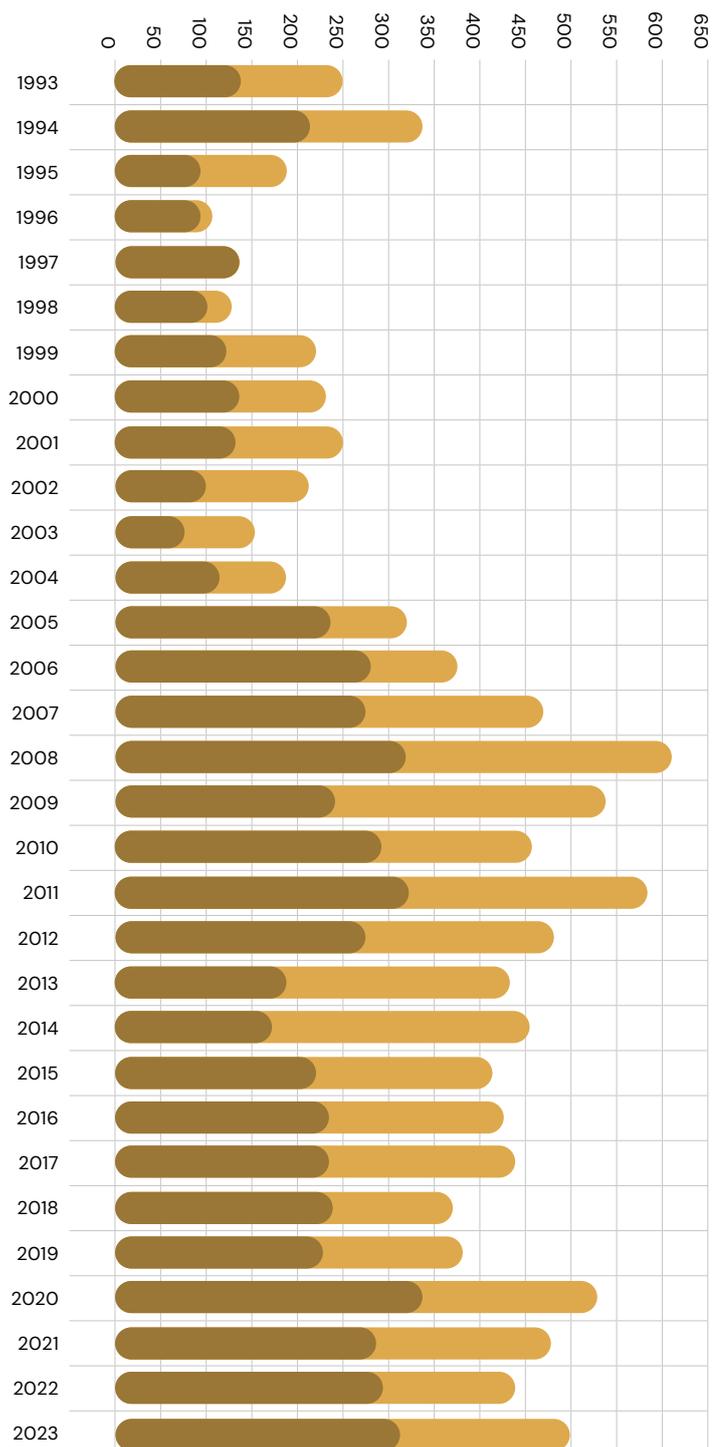


ANDAMENTO DEL NUMERO DI RICHIESTE PRESENTATE ED ACCOLTE PER ANNO

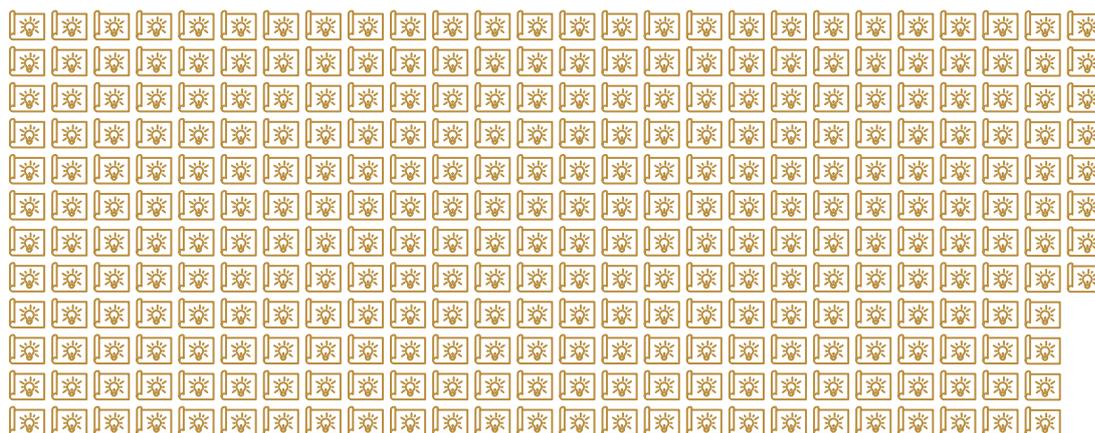
Dall'avvio delle sue attività nel 1993 la Fondazione ha ricevuto ed analizzato 11.130 richieste di contributo, di cui **6.422** sono state accolte (per un valore medio di progetti accolti pari a 58%).

Nel 2023, su un totale di **498 progetti presentati**, la Fondazione è intervenuta **a sostegno di 308 progetti** (pari al 62% delle richieste).

- ◆ Richieste accolte
- ◆ Richieste respinte

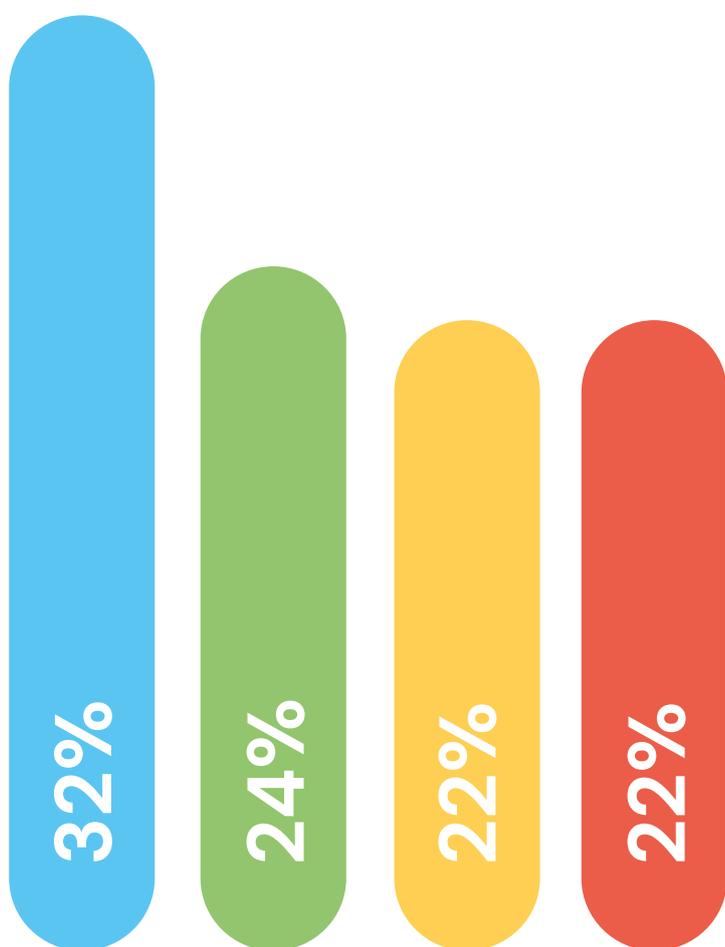


Attività erogativa 2023



9.704.934 €

Ripartizione delibere e stanziamenti per settore di intervento



L'importo consuntivo corrisponde alla somma di quanto è stato deliberato con risorse d'esercizio, degli accantonamenti ai bandi, del credito d'imposta derivante dalla partecipazione al *Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile* ed al *Fondo Repubblica Digitale* e delle delibere a favore del Fondo iniziative comuni di ACRI.

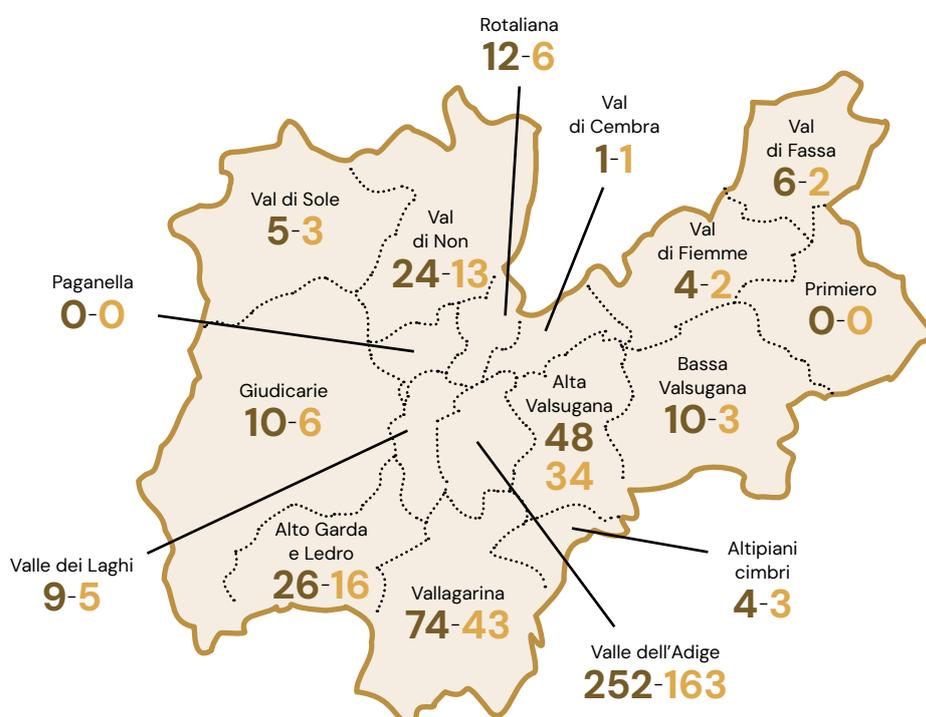
I dati riportati sono aggiornati al 31.12.2023.

- ◆ Ricerca scientifica e tecnologica
3.110.000€
- ◆ Educazione, istruzione e formazione
2.354.174€
- ◆ Arte, attività e beni culturali
2.156.994€
- ◆ Volontariato, filantropia e beneficenza
2.083.766€

9.704.934 €

DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DEGLI INTERVENTI

PROGETTI PERVENUTI
PROGETTI SOSTENUTI
PER COMUNITÀ DI VALLE 2023



COMUNITÀ DI VALLE	PROGETTI PRESENTATI	PROGETTI SOSTENUTI	% PROGETTI SOSTENUTI	IMPORTO DELIBERATO
Alta Valsugana e Bersntol	48	34	70,8%	352.967 €
Altipiani Cimbri	4	3	75,0%	19.300 €
Alto Garda e Ledro	26	16	61,5%	139.450 €
Comun de Fascia	6	2	33,3%	24.500 €
Giudicarie	10	6	60%	51.100 €
Paganella	-	-	-	-
Primiero	-	-	-	-
Rotaliana	12	6	50%	44.150 €
Val di Cembra	1	1	100,0%	3.000 €
Val di Fiemme	4	2	50,0%	13.500 €
Val di Non	24	13	54,2%	128.400 €
Val di Sole	5	3	60%	33.800 €
Vallagarina	74	43	58,1%	476.000 €
Valle dei Laghi	9	5	55,6%	39.900 €
Valle dell'Adige	252	163	64,7%	6.941.138 €
Valsugana e Tesino	10	3	30,0%	38.000 €
Fuori provincia	13	8	61,5%	1.399.729 €
TOTALE	498	308	61,8%	9.704.934 €

Si evidenzia che per alcune comunità di valle, in particolare dove il numero di progetti presentati è limitato, il valore percentuale potrebbe non essere indicativo dell'attenzione alla diffusione territoriale degli interventi da parte della Fondazione in quanto anche l'approvazione di uno o due progetti può pesare per più del 50%.

Si specifica inoltre che le delibere a favore di realtà con sede fuori provincia sono principalmente relative alla partecipazione a iniziative di sistema realizzate in collaborazione con altre fondazioni.

Modalità di gestione dei bandi

La programmazione dei bandi della Fondazione per l'anno successivo inizia nel secondo semestre dell'esercizio in corso, dopo l'approvazione del Programma Pluriennale di Attività. La pubblicazione dei bandi viene avviata da novembre, dopo l'approvazione del Documento Programmatico Annuale (DPPA) e l'invio di questo documento all'Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni. Tenendo conto che molte realtà attive nei settori di intervento della Fondazione programmano le iniziative su base annuale, alcuni bandi vengono pubblicati entro novembre per favorire la tempestiva presentazione di progetti che si trovano già in una fase avanzata di programmazione e che vengono promossi nel nuovo anno.

I bandi vengono programmati sulla base delle indicazioni fornite nel Programma pluriennale di attività e nel Documento programmatico previsionale annuale, su analisi di contesto dello scenario locale e di eventuali precedenti edizioni.

La pubblicazione dei bandi viene resa nota a tutte le realtà interessate tramite il sito della Fondazione, la newsletter e la

promozione sui social media. Laddove risulti funzionale ad una spiegazione tecnica dei contenuti o ad una maggiore veicolazione delle opportunità offerte dai bandi, si prevedono eventi di presentazione pubblica presso le sale conferenze della Fondazione o tramite webinar on-line.

I progetti vengono presentati attraverso il sistema di Richieste online (ROL) che prevede la possibilità di compilare il progetto, gestire le comunicazioni collegate e presentare la documentazione richiesta per la rendicontazione.

PROCEDURE DI VALUTAZIONE

In base al **Regolamento Attività Istituzionale**, gli interventi sostenuti dalla Fondazione sono sottoposti a valutazione *ex ante*, *in itinere* ed *ex post*.

Valutazione *ex-ante*

Il Consiglio di Gestione effettua la valutazione *ex ante* di tutte le proposte che vengono presentate nel contesto delle diverse tipologie di intervento, al fine di verificare la coerenza con gli obiettivi programmatici della Fondazione e la qualità della progettazione.

Per la valutazione dei progetti presentati nell'ambito dei bandi il Consiglio di Gestione si avvale dell'istruttoria formale compiuta dalla struttura, di apposite Commissioni Consultive e del parere di uno o più esperti esterni (di seguito "referee") fino ad un massimo di tre, facendo sempre riferimento ai criteri e modalità di valutazione previsti ed elencati da ciascun Bando.

Valutazione *in itinere*

Le procedure di valutazione *in itinere* sono determinate dal Consiglio di Gestione in base alle diverse tipologie di intervento. Di norma, per tutti i progetti con durata superiore ad un anno il Consiglio di Gestione prevede la valutazione dei progetti in corso d'opera, anche tramite *referee* esterni. Nell'ambito della valutazione *in itinere*, nel corso del 2023 la Fondazione ha continuato quanto avviato nel 2022 in via sperimentale per l'attività di monitoraggio dei progetti pluriennali sostenuti. Tale attività è in corso di evoluzione e perfezionamento.

Valutazione *ex-post*

Tutti i progetti sostenuti vengono valutati ed analizzati alla loro conclusione. La valutazione *ex post* dei progetti sostenuti viene effettuata dal Consiglio di Gestione avvalendosi anche del parere di valutatori esterni, individuati preferibilmente tra quelli che hanno svolto la valutazione *ex ante*. La valutazione tiene conto anche della verifica tecnica dei rendiconti e della coerenza tra quanto realizzato e quanto originariamente atteso.

La documentazione conclusiva deve contenere una relazione dettagliata dell'attività svolta, la rendicontazione analitica delle spese sostenute ed una documentazione dettagliata delle modalità messe in atto per rendere visibile il contributo della Fondazione nei materiali di comunicazione.

PROCEDURE PER LA SCELTA DEI REFEREE

In base al *Regolamento Attività Istituzionale*, la Fondazione valuta i progetti presentati nel contesto dei bandi anche grazie al coinvolgimento di esperti esterni (*referee*).

Il Consiglio di Gestione provvede alla scelta dei *referee* tenendo conto della complessità di ciascun bando e dell'impegno finanziario previsto. Ove possibile, viene assicurata un'adeguata rappresentanza di genere dei profili coinvolti. I *referee* devono avere adeguata e documentata esperienza di gestione o valutazione di attività nel campo di riferimento del Bando oppure dei progetti che vengono assegnati. Non possono essere nominati *referee* coloro che si trovano in situazioni di conflitto d'interesse rispetto ai progetti da valutare.

Come da prassi seguita a livello nazionale e internazionale, la Fondazione mantiene la riservatezza dei nomi dei *referee* coinvolti nelle valutazioni dei progetti in modo da garantire la massima indipendenza e oggettività di giudizio. Ciascun *referee* non conosce gli altri esperti esterni coinvolti ed esprime i propri giudizi attribuendo un punteggio in autonomia ed in base alla documentazione completa del bando, dei progetti, delle schede valutative che contengono i criteri di valutazione definiti all'interno del bando. Ai *referee* viene inoltre chiesto un parere circa il bando nel suo complesso al fine di riportare eventuali suggerimenti volti a migliorare la programmazione delle successive edizioni.



A suon di parole

TIPOLOGIE DI INTERVENTO

La Fondazione opera attraverso le seguenti tipologie di intervento, definite dal *Regolamento Attività istituzionale*:

1

Iniziative di origine interna

tra cui rientrano le iniziative promosse direttamente dalla Fondazione e le partecipazioni in imprese strumentali

2

Partecipazioni associative

in soggetti non profit

3

Rapporto di Patrocinio

di soggetti non profit con finalità coerenti con gli scopi della Fondazione. Ai soggetti patrocinati viene fornita una sede presso i palazzi della Fondazione ed un adeguato supporto logistico e finanziario per lo svolgimento delle attività istituzionali

5

Bandi

per il co-finanziamento programmati in ogni settore di intervento. I bandi garantiscono la selezione di iniziative in linea con le finalità previste nei settori di intervento e la valutazione comparata dei progetti presentati

4

Specifici accordi o convenzioni

per il sostegno di iniziative di rilievo

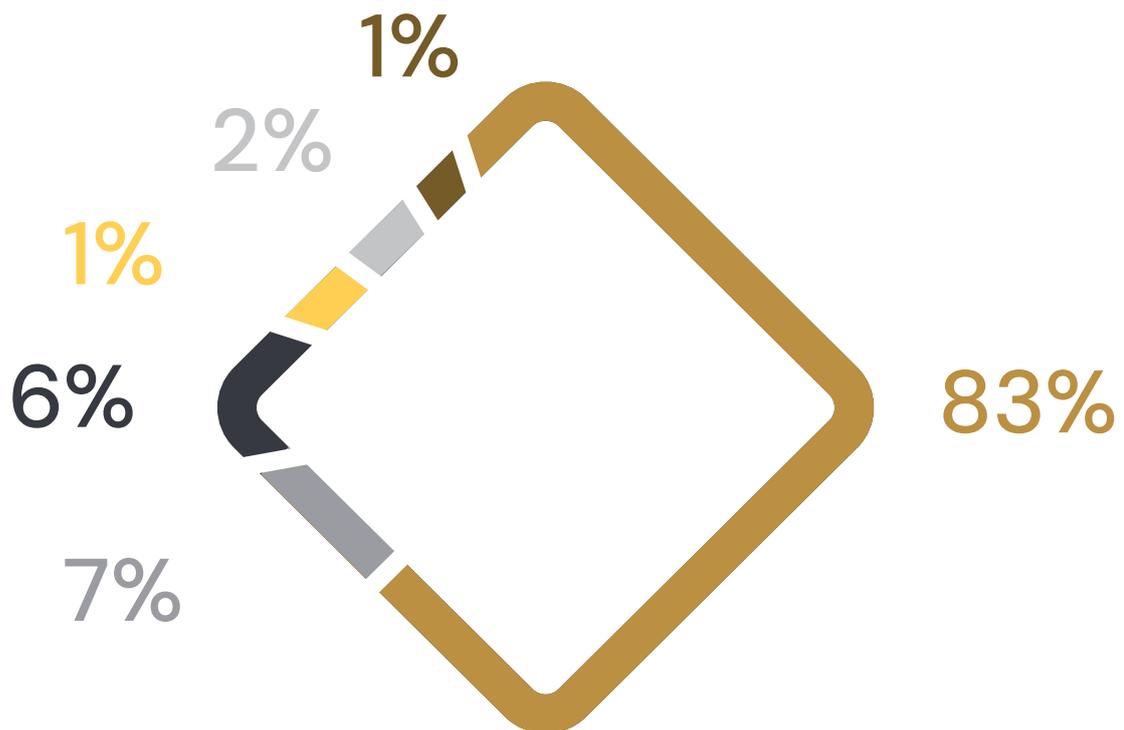
6

Progetti presentati da terzi

sostenuti in quanto ritenuti di particolare rilevanza e non gestibili tramite altre tipologie di intervento

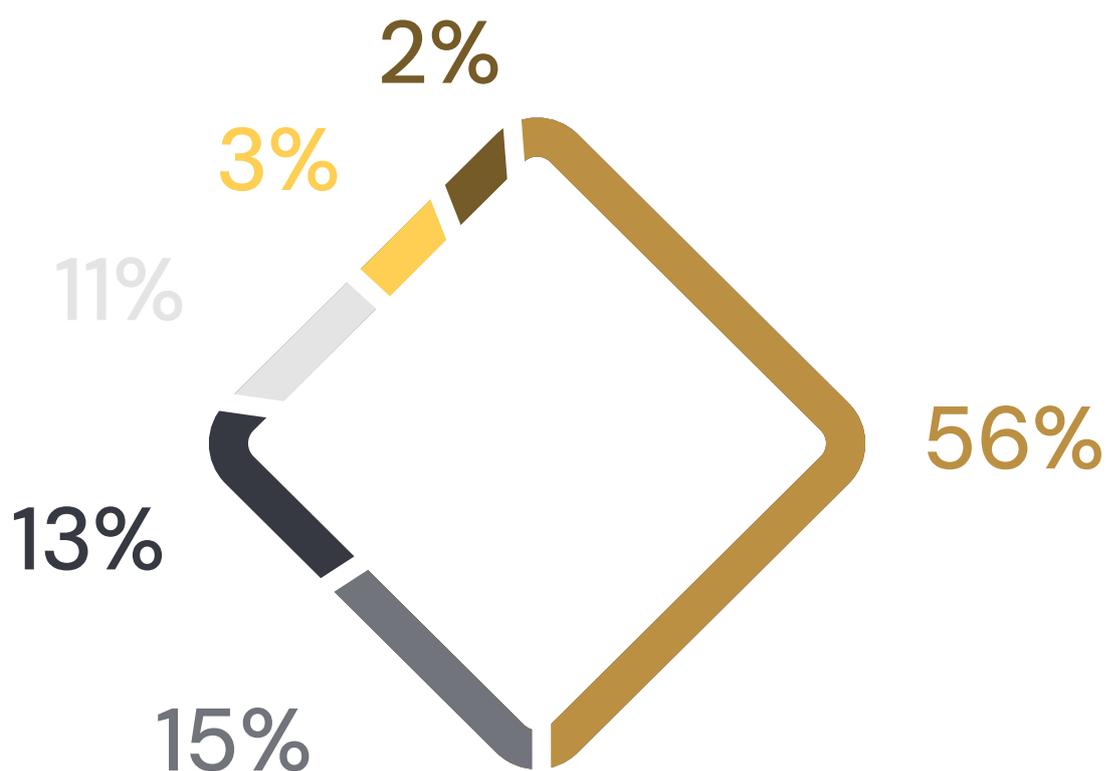
**PROGETTI
SOSTENUTI
E IMPORTI
DELIBERATI
2023 PER
TIPOLOGIA DI
INTERVENTO**

- ◆ 7 (2%) Specifici accordi
- ◆ 4 (1%) Rapporti di patrocinio
- ◆ 18 (6%) Progetti di terzi
- ◆ 23 (7%) Iniziative di origine interna
- ◆ 2 (1%) Partecipazioni associative
- ◆ 254 (83%) Bandi



308 Totali

- ◆ 1.080.000 (11%) Specifici accordi
- ◆ 270.000 (3%) Rapporti di patrocinio
- ◆ 1.495.202 (15%) Progetti di terzi
- ◆ 1.229.438 (13%) Iniziative di origine interna
- ◆ 160.041 (2%) Partecipazioni associative
- ◆ 5.470.253 (56%) Bandi



9.704.934 €

Relazione sui principali interventi della Fondazione nel 2023 divisi per tipologia di intervento



TRASMISSIONI
Masterclass

INIZIATIVE DI ORIGINE INTERNA

Trasmissioni

In seguito alle riflessioni emerse dal monitoraggio del Bando Post-Doc è stata sviluppata, all'interno del Piano pluriennale di Valorizzazione delle ricadute della ricerca, l'iniziativa "Trasmissioni - raccontare la ricerca" con l'obiettivo di supportare lo sviluppo di competenze in ambito comunicativo di ricercatori e ricercatrici, al fine di permettere loro di divulgare efficacemente i risultati delle loro ricerche a un pubblico ampio attraverso differenti canali. Il percorso è stato ideato in collaborazione con Feltrinelli Education e mira a sviluppare competenze specifiche nei ricercatori attraverso dei laboratori che rappresentano le principali occasioni di diffusione di contenuti: parlare in pubblico, podcasting e uso dei social media. Il progetto prevede non solo laboratori formativi, ma anche la realizzazione di eventi aperti al pubblico con esperti del settore, delle Masterclass con l'obiettivo di coinvolgere la cittadinanza e promuovere la divulgazione di contenuti scientifici di alta qualità. Grazie alla collaborazione con Save the Cut, verranno inoltre prodotte lezioni video online che saranno disponibili sul sito della Fondazione, per approfondire le tematiche trattate durante masterclass e laboratori. Questi video saranno accompagnati da modelli facilmente personalizzabili, permettendo ai ricercatori di creare materiali specifici per le loro esigenze. In aggiunta, i partecipanti al programma "Trasmissioni" avranno la possibilità di ricevere una consulenza gratuita in ambiti quali grafica, video, social media e podcasting, per ricevere supporto operativo o supervisione sui contenuti prodotti, favorendo così una maggiore efficacia nella comunicazione delle loro ricerche.

Notte della Ricerca

In coerenza con l'impegno verso il mondo della ricerca e della sua valorizzazione, Fondazione Caritro ha preso parte alla Notte della Ricerca di Trento nel mese di settembre 2023. Ai ricercatori e alle ricercatrici sostenuti attraverso bandi è stata offerta l'opportunità di partecipare all'evento rappresentando la Fondazione e avendo l'occasione di raccontare la propria ricerca. A seguito di un'accurata selezione sono stati individuati 3 progetti capaci di restituire al pubblico risultati concreti su tematiche ambientali. In preparazione all'evento, Fondazione Caritro ha offerto al team un percorso di formazione sul public speaking in collaborazione con la professionista Michela Catenacci.



Foundation Open Factory

È un progetto che coinvolge 4 Fondazioni di origine bancaria (Fondazione Caritro, Fondazione Cariparo, Fondazione Cariverona e Fondazione Bolzano) per promuovere e sperimentare percorsi di Open Innovation per PMI, startup ed enti del terzo settore con il supporto dal consorzio ELIS.

La terza edizione del percorso avviata nel 2023 con l'obiettivo di sviluppare il metodo dell'innovazione collaborativa per gli enti non profit ha visto la partecipazione di 40 enti del terzo settore che hanno presentato 66 progettualità; 165 candidature ai bisogni d'innovazione da parte di 90 startup; 10 progetti di co-innovazione di cui 3 supportati da Fondazione Caritro e Fondazione VRT.

Progetti 2023

PROGETTO	ENTI	OBIETTIVO	SUPPORTO / SVILUPPO
ART ACCESS	Arte Sella, Dolomiti Hub, Parco Levico Terme, Fondazione de Gasperi, Start Smart	Promuovere la partecipazione inclusiva negli spazi espositivi e nella fruizione dell'arte.	Sviluppo di tecnologie accessibili quali guide audio/video, descrizioni tattili, soluzioni digitali per fruizione virtuale, continuazione del progetto "Esplorazioni digitali accessibili tra cultura e natura".
CARE CONNECT	Kaleodiscopio, Ad-Hoc, Mynet	Rendere più efficiente il supporto agli anziani facilitando la connessione con volontari.	Sviluppo di una piattaforma per favorire la collaborazione e l'incrocio tra i bisogni degli anziani e l'offerta dei volontari.
IMPACT CULTURE	Oriente Occidente, Trento Film Festival, Open Impact	Mappare l'impatto generato da eventi culturali in modo flessibile e personalizzabile.	Creazione di una piattaforma per analizzare e rendicontare l'impatto di concerti, spettacoli e attività culturali.



EDUCAZIONE FINANZIARIA E ALL' IMPRENDITORIALITÀ GIOVANILE

Da sempre Fondazione Caritro, anche per la sua natura di fondazione di origine bancaria, ritiene sia molto importante garantire ai più giovani l'alfabetizzazione finanziaria all'interno del percorso d'istruzione. Non solo nozioni economiche, ma strumenti e conoscenze da applicare nel quotidiano, utili ad affrontare i cambiamenti che si incontrano diventando grandi, consapevoli delle proprie scelte.

Impresa in Azione 2022/2023

Impresa in Azione è il programma di educazione all'imprenditorialità di Junior Achievement Italia, promosso a livello territoriale da Fondazione Caritro, che permette ad alunni e alunne mettere alla prova la loro creatività dando vita a mini-imprese. Guidati da insegnanti e Dream Coach – manager d'azienda lontani – curano la gestione di un'impresa in tutti gli aspetti: dal concept di un'idea al suo lancio sul mercato. Le scuole coinvolte nell'anno scolastico 2022/23 sono state: l'Istituto Artigianelli Trento, l'Istituto Pilati Cles, l'Istituto Marie Curie Pergine, l'Istituto Centro Moda Canossa.

Sono stati oltre 100 gli studenti e le studentesse finaliste di scuole secondarie di secondo grado per la Provincia autonoma di Trento che il 21 aprile 2023 hanno esposto i loro 10 progetti di mini-imprese nella fiera ospitata a Progetto Manifattura.

Si è aggiudicato il primo posto il team "LOE LOE JA" della classe V CAPES nata dalla sinergia tra l'Istituto Artigianelli e il Centro Moda Canossa di Trento, grazie all'ideazione di un giocattolo creato con materiali riciclati da scarti industriali.

Conoscere la Borsa 2022/23

Fin dal 2005 Fondazione Caritro aderisce al concorso internazionale Conoscere la Borsa che vede la partecipazione di oltre 100 Paesi: Francia, Germania, Italia, Lussemburgo, Svezia, Messico, Ecuador, Vietnam, Russia e Singapore. Si tratta di una competizione simulata del mercato borsistico: tramite un'app studenti e studentesse possono investire il loro capitale virtuale nel periodo tra ottobre e gennaio. In Italia il concorso è promosso dal posto grazie alla partnership di ACRI e di diverse Fondazioni di Origine Bancaria, che lo hanno promosso all'interno di istituti superiori. L'edizione 2022/2023 si è conclusa con la premiazione delle squadre finaliste a livello provinciale, che è svolta ad aprile a palazzo del Bene con un evento sul tema della consapevolezza delle scelte. La finale nazionale invece ha avuto luogo a Cuneo.

A livello locale, nell'anno scolastico 2023/2024 per la nuova edizione, hanno aderito 67 classi di 13 istituti scolastici.



diversa provenienza: Trento, Rovereto, Arco, Riva del Garda, Tione, Predazzo, Primiero, Pergine e Cles. Sono 450 i partecipanti che si sono cimentati nelle operazioni fino al 31 gennaio 2024. La tre giorni di approfondimento sui temi dell'educazione finanziaria, offerta come premio alle squadre vincitrici di ogni territorio, verrà ospitata a Trento durante il Festival dell'Economia 2024.

Giornata del Risparmio

A ottobre, mese dedicato all'educazione finanziaria che si chiude con la Giornata del risparmio il 31 ottobre, Fondazione Caritro è solita proporre iniziative sul tema rivolte alla cittadinanza.

Insieme a Pensplan Centrum, Itas e FEDUF, sabato 21 ottobre nella sala conferenze della Fondazione a Trento, sono stati proposti due laboratori: "Fiabe e denaro", per raccontare ai bambini e alle bambine dai 7 ai 10 anni i concetti di risparmio, previdenza e rischio attraverso la lettura di fiabe classiche,

ed un laboratorio di economia circolare per ragazzi e ragazze dagli 11 ai 13 anni. Contemporaneamente, genitori ed accompagnatori sono stati invitati ad ascoltare i consigli di Feduf, la Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio, su come affrontare l'economia in famiglia.

Percorso FinUP

Nell'autunno 2023, in collaborazione con IPRASE, è stato riproposto ai docenti delle scuole secondarie di primo grado il percorso FINUP: consiste in una serie di interventi formativi – grazie al contributo di FEDUF, Itas, Banca d'Italia e Pensplan – riferiti alla gestione delle risorse finanziarie in un'ottica di identificazione di priorità, risparmio, pianificazione e tutela. A seguire i docenti possono accedere ad un tutoraggio a sportello gestito dall'educatrice finanziaria Martina dell'Eva per realizzare dei progetti didattici nelle loro classi.

Escape Room: The Risk Escape

Con l'obiettivo di promuovere l'educazione finanziaria nella comunità universitaria, Fondazione Caritro ha collaborato nel mese di novembre 2023 con

Pensplan Centrum Spa ideando una giornata rivolta agli studenti e alle studentesse. Il 23 novembre ha debuttato The Risk Escape: una "escape room" prodotta con Fuga da Trento e ospitata negli spazi del locale Bookique. L'esperienza è stata accompagnata da tre talk dedicati al tema del rischio, del risparmio e del lavoro grazie alla partecipazione del prof. Matteo Ploner di UniTrento, di Matteo Cellerino di Factanza Media e di Gaia Alaimo di School of Work.

Facciamo Eco – La resa dei conti

Martedì 7 novembre 2023, al Teatro Sociale di Trento, Fondazione ha proposto la terza edizione di FACCIAMO ECO, un format che mette sullo stesso palco esperti del settore, voci dal campo e linguaggi musicali per affrontare temi di attualità.

Nell'edizione "La resa di conti" la giornalista Mia Ceran ha dialogato con l'economista Carlo Cottarelli, gli artisti della band de Lo Stato Sociale e l'imprenditrice Virginia Tosti, portando alla luce quanto l'educazione economico-finanziaria si intrecci con i progetti, le sfide e i sogni delle giovani generazioni.

EDUCAZIONE DIGITALE

L'intento della Fondazione è quello di promuovere e sostenere iniziative per trasmettere alle giovani generazioni competenze per un utilizzo sicuro, etico e consapevole delle reti informatiche e dei dispositivi digitali, contribuendo alle loro capacità di sviluppare un pensiero critico.

Percorsi per la cittadinanza digitale – Patentino per lo smartphone

Il patentino per lo smartphone è un percorso didattico rivolto alle classi prime della scuola secondaria di primo grado, che viene svolto dai docenti attraverso la formazione e i materiali didattici forniti dall'Associazione Media Educazione Comunità. Si tratta di una iniziativa già sperimentata in Friuli grazie al sostegno della Fondazione Friuli, giunta alla seconda edizione sul territorio trentino. A livello locale hanno aderito 63 classi di 17 diversi istituti.



A suon di parole

EDUCAZIONE ALLA CITTADINANZA

L'intento della Fondazione è di favorire la promozione di percorsi volti a favorire ai giovani opportunità di protagonismo attivo per rispondere alle sfide sociali e culturali che interessano le comunità locali in cui vivono e per accrescere le competenze di dialogo, collaborazione e progettazione per dare forma alle loro idee.

A suon di Parole

Il torneo di dibattito argomentativo, ideato da Iprase e dalla facoltà di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Trento, prevede che gli studenti e le studentesse degli istituti superiori si sfidino sulla capacità di argomentare e contro-argomentare in modo controllato attorno a tematiche di carattere civico e sociale. Gli studenti si sfidano, pertanto, "a suon di parole". Il progetto nasce dal riconoscimento di una debolezza oggettiva di un dibattito pubblico pacato, incentiva l'educazione all'ascolto e al confronto civile che passa attraverso l'analisi delle argomentazioni avverse. In accordo con i partner promotori dell'iniziativa, la Fondazione mette a disposizione dei team semifinalisti e finalisti del torneo un percorso laboratoriale di formazione sulle modalità di ingaggio dei dibattiti argomentativi e sul public speaking sostenuta da Fondazione Caritro.

GIC- Giovani idee per la comunità

L'iniziativa "Gic – Giovani idee per la Comunità" è promossa da Fondazione Caritro, dalle Politiche Giovanili della Provincia autonoma di Trento e da CSV Trentino – Non Profit Network ETS. È stata co-progettata coinvolgendo anche i referenti tecnici (RTO) dei piani giovani di zona sui territori.

Dopo un percorso che ha portato alla definizione di un nuovo profilo di giovani, con bisogni rinnovati e con un'appartenenza alla vita della comunità che predilige l'informalità, è stata definita la proposta di GIC: una linea di finanziamento senza scadenza (aperta fino a novembre 2024) che accoglie ed accompagna le idee dei gruppi informali di giovani, grazie alla facilitazione dell'ufficio Svolta, e le mette in contatto con associazioni del territorio per la loro realizzazione.



EDUCAZIONE INTERCULTURALE

Muoversi
per conoscere

Cultura della Memoria

Nell'autunno del 2023 è stata promossa un'iniziativa in collaborazione con il MEIS – Museo Nazionale dell'Ebraismo Italiano e della Shoah – di Ferrara, che ospita in comodato ad uso gratuito la scultura lignea del Compianto sul corpo di Simonino da Trento, bene che rientra nel patrimonio artistico della Fondazione.

L'iniziativa ha visto il coinvolgimento di 46 classi di scuole di ogni ordine e grado e circa mille studenti, studentesse e insegnanti della Provincia autonoma di Trento nella visita al museo e nella partecipazione a laboratori tematici. A ciascun gruppo è stato chiesto di restituire un elaborato per raccontare l'esperienza vissuta, realizzato attraverso forme e strumenti liberamente scelti: testi, fotografie, disegni, video, podcast.

Per concludere l'esperienza con un'occasione di incontro e confronto, la Fondazione ha proposto nel mese di febbraio 2024 due mattinate dedicate al tema della Memoria grazie al dialogo tra il ricercatore e divulgatore storico Francesco Filippi e la regista Caterina De Mata, con la moderazione della ricercatrice storica Elena Tonezzer.

M4NG
Music 4 the
Next Generation

EDUCAZIONE MUSICALE

M4NG – Music for the Next Generation

Music 4 the Next Generation è un concorso musicale giunto alla quarta edizione organizzato da Fondazione Caritro insieme a Fondazione Cassa di Risparmio di Bolzano, Fondazione Cariverona, Fondazione Cariparo e grazie al sostegno delle Fondazioni di Jesi, Banca del Monte di Rovigo, Fondazione Fabriano e Cupramontana. L'iniziativa ruota attorno a due parole chiave: giovani generazioni e professioni della cultura. Si pone infatti l'obiettivo di sviluppare un approccio di interpretazione della tradizione musicale classica alla luce delle sensibilità contemporanee, che colmi una distanza tra generazioni, tra pubblici e tra mondi musicali diversi.

Ventuno sono le band musicali che hanno risposto alla chiamata del concorso di interpretare 10 brani della tradizione classica. La giuria, composta dal maestro Alberto Martini, dal conduttore radiofonico Gegè Telesforo e dalla cantautrice Malika Ayane ha selezionato le 16 band che si sono esibite nella semifinale sul palco del Teatro Ristori di Verona, per poi raggiungere Piazza Cesare Battisti a Trento esibendosi nella serata finale sul palcoscenico del Teatro Capovolto. La finale ha visto sfidarsi i 5 finalisti, che hanno suonato davanti ad un pubblico numeroso insieme all'orchestra del Conservatorio Luca Marenzio di Brescia.

Sul podio i musicisti del "Lorenzo Bellini quartet" con Lorenzo Bellini, Luca De Toni, Matteo Padoin e Andrea Dionisi. Due parimerito al secondo posto: i Timbreroots e gli EEF, mentre al quarto posto si è classificato il Nenis Duo e al quinto gli Serefe. I vincitori sono stati premiati con 10.000 euro, gli altri con premi da 5.000 euro ciascuno da utilizzare per la crescita e formazione musicale. Il concorso ha coinvolto ben ottantasette gruppi musicali dalla prima edizione, dando la possibilità alle venti band vincitrici di formarsi, incidere, acquistare strumentazione e guardare a nuove possibilità per lo sviluppo delle professioni nel settore musicale.

VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO CULTURALE

Presentazione catalogo "La collezione d'arte di Fondazione Caritro"

Il 21 aprile, in occasione dell'esposizione "Arte trentina: la bellezza svelata" allestita presso la sala conferenze di via Calepina congiuntamente all'Associazione artistica "KunstGrenzen-Arte di Frontiera", è stato presentato al pubblico il catalogo "La collezione d'arte di Fondazione Caritro".

L'incontro, che ha riscosso notevole adesione ed interesse, è stato condotto da Carol Farano e ha previsto gli interventi del Presidente del Consiglio di Gestione Carlo Schönsberg, della curatrice Alessandra Tiddia, della storica dell'arte Beatrice Rosa e degli artisti Annamaria Rossi Zen e Albino Rossi. A conclusione della presentazione è stata consegnata ai presenti una copia della pubblicazione.



Invito a Palazzo

Palazzo del Bene, sede di Fondazione Caritro, ha aperto le porte agli studenti e alla città raccontando la sua storia, svelando per la prima volta alcuni segreti rimasti chiusi nelle stanze affrescate. L'iniziativa è una novità che Fondazione Caritro ha pensato per la città e vuole presentare alle nuove generazioni come bagaglio storico e culturale, ma anche come esperienza che li avvicini al territorio. Il testo di queste visite teatralizzate inedite è stato scritto dalla regista Maura Pettoruso dopo un'attenta ricerca storica e interpretato dagli attori di Evoè teatro.

Lo spettacolo proposto si inserisce nel cartellone delle iniziative "Invito a Palazzo", manifestazione annuale promossa e organizzata da Acri, Associazione nazionale di casse di risparmio e fondazioni, e Abi, Associazione bancaria italiana, che prevedono ogni primo ottobre l'apertura e visite guidate delle sedi storiche degli enti partecipanti. L'obiettivo è quello di offrire la possibilità ai cittadini, agli appassionati e ai turisti di visitare i palazzi generalmente non aperti al pubblico. Sono state portate in scena otto repliche: una su invito per gli organi e le autorità, due aperte al pubblico e cinque rivolte ad altrettante classi delle scuole superiori roveretane per un totale di circa cento tra studenti ed insegnanti.



PARTECIPAZIONE AI FESTIVAL



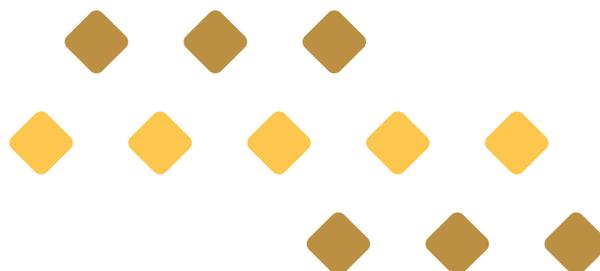
Festival dell'Economia
di Trento

Festival dell'Economia

Fondazione Caritro per il secondo anno è stata partner e sostenitore di "Fuori Festival", un palinsesto innovativo all'interno del Festival dell'Economia 2023 di Trento. Le sfide di un mondo nuovo – come recita il sottotitolo del festival "Il futuro del futuro" – sono state affrontate in tre diversi appuntamenti che rispecchiano l'impegno della Fondazione per lo sviluppo delle economie dei territori.

Nel primo, "Percorsi di co-innovazione per la generazione di impatto sociale", sono stati coinvolti Elis innovation hub e Fondazione VRT, per presentare i risultati dei 13 progetti di co-innovazione del programma "Foundation open factory – FOF 2022".

Nel secondo, le squadre finaliste del concorso di dibattito argomentativo promosso da Fondazione Caritro, Iprase e Facoltà di Giurisprudenza si sono sfidate "A suon di parole". Successivamente, gli studenti e le studentesse universitarie sono salite sul palco per la finale nazionale di Enactus Italia presentando progetti imprenditoriali sostenibili e con impatto sociale.



Wired Next Fest



Festival dell'Innovazione

Nel mese di maggio Fondazione Caritro ha collaborato per la prima volta con il Wired Next Fest 2023, che ha debuttato nella città di Rovereto.

In questa cornice sono state presentate le iniziative di Fondazione VRT, l'ente per la valorizzazione della ricerca trentina, il progetto "Parco senza frontiere" di ANFFAS Trentino Onlus e il workshop "Microlab 4.0" a cura di FBK - Fondazione Bruno Kessler.

Nell'atrio dell'ex scuole Damiano Chiesa infine è stata proposta la mostra PLAY - ideata da Level Up Trento - dedicata al mondo scientifico: un'iniziativa che ha permesso ai visitatori di interagire con giochi ed esperimenti.

Festival dello Sport

Fondazione Caritro è ente sostenitore del Festival dello Sport, evento autunnale che permette alla città di Trento di valorizzare e confrontarsi sui temi dello sport, e non solo.

All'interno di questo palinsesto è stato dato spazio al progetto di ricerca "She leads. Parità di genere e leadership nello sport" coordinato da Alessia Tuselli ricercatrice post-doc del Centro Studi Interdisciplinari di Genere dell'Università di Trento, riguardante le asimmetrie di genere nello sport. Inoltre, negli spazi di Via Calepina, è stata ospitata la mostra fotografica di Piero Cavagna e del Coni di Trento "Pioniere dello sport in Trentino", che racconta le coraggiose atlete del passato, con alcune testimonianze che arrivano anche dal presente raccolte da Fondazione Caritro.

In piazza Dante, infine, Fondazione Caritro ha proposto un incontro con Roberto Cavallo, organizzatore e protagonista della Keep clean and run sostenuta in primavera dello stesso anno, e la campionessa di ultrarunning Giulia Vinco.





Giornata Europea delle Fondazioni

Dal 2013 il 1° ottobre è stato istituito come la Giornata Europea delle Fondazioni. Lanciata dal network europeo delle associazioni nazionali di fondazioni (DAFNE), a cui aderisce anche ACRI, la Giornata ha l'obiettivo di rendere riconoscibile a livello comunitario il ruolo e l'operato delle fondazioni. Per l'edizione 2023 è stato proposto il tema del lavoro, approfondito da Fondazione Caritro con laboratori e un talk sull'inclusione lavorativa ospitato all'Orto San Marco - Setàp, lo spazio rigenerato tramite agricoltura urbana nel cuore della città di Rovereto anche grazie al supporto della Fondazione.

Nella giornata del 28 settembre, questa ricorrenza è stata onorata con il racconto delle buone pratiche di tre progetti sostenuti dalla Fondazione: Cooperativa Sociale Amalia Guardini, Ruota Libera - ciclo officina e Associazione Glow, accompagnate da Mirella Maturò, esperta di progettazione sociale.

PERCORSI DI ACCOMPAGNAMENTO AL TERZO SETTORE

Accompagnami

Nel maggio 2023 si è conclusa la terza edizione dell'iniziativa per lo sviluppo dell'impresa sociale realizzata dalla Fondazione in collaborazione con numerose istituzioni partner pubbliche e private del territorio locale (Confindustria, Trentino Sviluppo, Mediocredito del Trentino-Alto Adige, Consolida-Consorzio delle Coop. sociali del Trentino, AdHoc-Interventi manageriali, Manager Italia, Federmanager, Università degli Studi di Trento, Euricse, CSV-Non profit network, Fondazione trentina per il volontariato sociale, Fondazione Prioritalia).

L'iniziativa si è sviluppata attraverso tre fasi:

1

Analisi

dell'idea di impresa e individuazione del fabbisogno di competenze manageriali espresso da 16 realtà di Terzo settore del territorio provinciale da parte dei 3 coordinatori dell'iniziativa esperti nel management dell'impresa sociale;

2

Sviluppo

delle 16 idee presentate in progetti di impresa sociale con il contributo di 9 coach esperti nella gestione d'impresa, 4 giovani facilitatori interessati ad approfondire il tema dell'impresa sociale e 5 testimoni di buone prassi imprenditoriali provenienti dal territorio nazionale extra provinciale;

3

Redazione

di un business plan per l'avvio esecutivo dei migliori 5 progetti di impresa sociale presentati al termine della fase precedente con il contributo in competenze da parte di altrettanti coach esperti nella gestione d'impresa e da 4 giovani facilitatori interessati ad approfondire il tema dell'impresa sociale.

Svolta

Svolta è di uno spazio di progettazione sociale interorganizzativo nato dalla collaborazione tra Fondazione Caritro, CSV Trentino e Fondazione Trentina per il volontariato sociale.

Il metodo di lavoro dell'ufficio Svolta – sviluppo volontariato trentino attivo – si basa su 3 elementi fondamentali: approccio relazionale (non formalità, ascolto dei bisogni dei beneficiari, contatto diretto con le associazioni e le istituzioni di diversi territori), facilitazione territoriale (creazione di reti tra soggetti pubblici e privati, laboratori territoriali), governance decentralizzata (staff composto da persone provenienti da tre enti differenti con un coordinamento composto dai rappresentanti delle diverse organizzazioni).

Tra le attività di rilievo del 2023, emerge il rafforzamento di sportelli dedicati ai bandi per il volontariato culturale, cultura e sport per il sociale, cultura ambientale e laboratori attuati per l'iniziativa "GIC- giovani idee per la comunità", oltre all'offerta formativa sui diversi temi della progettazione.

Molto importante è stata anche la facilitazione proposta all'interno del processo di co-progettazione promosso dal Comune di Trento – Servizio Welfare e Coesione sociale per i servizi a famiglie, minori e spazi aperti di comunità.

Infine, lo staff ha lavorato a una prima pubblicazione, il "Piccolo Erbario della Progettazione sociale – Appunti per ideare e collaborare nel sociale" che raccoglie i contributi di formatori ed esperti che hanno collaborato nella costruzione di Svolta in questi primi anni di attività. Il kit contiene un libro che ripercorre le fasi della progettazione e degli strumenti (canva), alcuni già stampati per essere utilizzati con post it, altri scaricabili tramite QR code. Il tutto è disponibile su www.uficiosvolta.it

Learn4Europe evento pubblico sulla progettazione europea

Fondazione Caritro ha promosso in collaborazione con Trentino Social Tank evento pensato per stimolare il confronto tra realtà del terzo settore, istituzioni e attori economici interessati alle strategie della Commissione europea ed alle relative opportunità di finanziamento.

Di seguito vengono descritti in sintesi i risultati conseguiti.

16

idee di impresa sociale accompagnate nel processo di sviluppo progettuale;

16

realità di Terzo settore coinvolte, di cui: 7 associazioni, 6 cooperative sociali, 2 imprese sociali e 1 gruppo informale;

7

Comunità di Valle interessate dai progetti di impresa sociale: Val d'Adige (6 progetti), Vallagarina (5), Val di Sole, Comun General de Fascia, Alto Garda e Ledro, Alta Valsugana e Bersntol e Giudicarie (1);

3

macro-ambiti produttivi di riferimento per i progetti di impresa sociale: Servizi alla persona (7), Turismo e Ristorazione (5), Manifattura e Artigianato (4);

6

categorie sociali di beneficiari interessate dai progetti di impresa sociale: adulti over 35 (7), famiglie (3), persone minorenni (2), persone con disabilità (2), giovani fino ai 35 anni (1), donne (1);

7

finalità organizzative espresse dai progetti di impresa sociale accompagnati: formazione al lavoro (5), inclusione sociale (4), salvaguardia e sviluppo del territorio (2), arte e cultura (2), accoglienza (2) e inserimento lavorativo (1);

20

persone coinvolte nell'accompagnamento dei progetti: 3 coordinatori esperti nel management dell'impresa sociale; 4 manager per il coaching strategico dei progetti, 5 manager per il coaching tecno-scientifico dei progetti, 4 giovani facilitatori interessati al tema dell'impresa sociale e 4 testimoni autorevoli di esperienze di impresa sociale di successo sul territorio nazionale;

8

competenze manageriali messe a disposizione dei progetti: progettazione (6 progetti), marketing (6), management (5), amministrazione (2), produzione (1), analisi dei bisogni (1), finanza (1) e governance (1);

8

modalità di accompagnamento proposte: coaching (9), testimonianza (5), facilitazione (4), coordinamento (1) e formazione (1);

3

livelli di esperienza professionale offerta dalle persone coinvolte nell'accompagnamento: 16 senior ovvero professionisti in attività da almeno 5 anni, 5 junior ovvero in attività fino a 5 anni e 2 over ovvero a riposo.

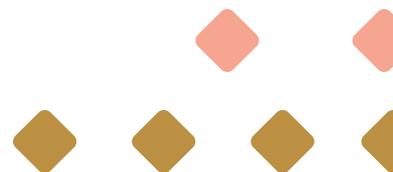
Impegno profuso nell'accompagnamento: 190 appuntamenti di accompagnamento organizzativo realizzato; 360 h. di accompagnamento esperto per gli appuntamenti in presenza; 195 h. di accompagnamento esperto per gli appuntamenti a distanza.

Percorso Tra Dire e Fare

Il percorso di sviluppo organizzativo e manageriale per ETS denominato "tra dire e fare" rappresenta una nuova misura di intervento della Fondazione per favorire la crescita delle realtà di Terzo settore che operano nel sistema culturale e del welfare sociale trentino.

Si tratta di una proposta per favorire lo sviluppo di competenze di tipo organizzativo, manageriale e strategico offerto a realtà che agiscono nell'ambito della cultura e del sociale con crescenti livelli di esperienza, di maturità organizzativa ed ambizioni di professionalità. In linea con l'approccio intrapreso dalla Fondazione di facilitazione delle capacità di progettazione pluriennale, il percorso di accompagnamento, che viene seguito grazie alla collaborazione con Euricse, ente partner esperto nella ricerca, formazione e supporto sui temi del terzo settore e delle imprese sociali, prevede di offrire a 10 realtà del sistema non-profit locale un percorso di accompagnamento per lo sviluppo strategico ed organizzativo della propria realtà in ottica triennale.

Il percorso prevede anche l'opportunità di elaborare (sempre grazie all'affiancamento del soggetto facilitatore esperto) e presentare un piano strategico di sviluppo pluriennale. I migliori piani di sviluppo ricevono un contributo per la copertura di alcune spese e investimenti funzionali all'effettiva implementazione di quanto previsto.



INTERVENTI DELLA FONDAZIONE PER TRENTO CAPITALE ITALIANA ED EUROPEA VOLONTARIATO 24

La Fondazione stimola la **produzione**, la **diffusione** e la **valorizzazione** di attività di ricerca, culturali, formative e di welfare sociale programmate dal sistema delle realtà non profit in quanto vengono ritenute un'azione strategica per favorire e promuovere la **crescita** e lo **sviluppo della società**.

Per questo, nel contesto di Trento CEV24 la Fondazione ha scelto di continuare a svolgere e di rinforzare il ruolo di stimolare, facilitare, promuovere e sostenere progetti programmati e sviluppati in rete da realtà che intendono:

1

FAVORIRE

IL PROTAGONISMO
ATTIVO DEI VOLONTARI

2

STIMOLARE

L'AMPIA PARTECIPAZIONE
DELLA CITTADINANZA

3

PROMUOVERE

LA DIVULGAZIONE
DELLA CULTURA
DEL VOLONTARIATO

Il volontariato viene considerato come un'occasione per la crescita personale e per l'acquisizione di competenze trasversali e tecniche, ma anche come un elemento per lo sviluppo di una comunità, in quanto la percezione di partecipare attivamente alla comunità ha effetti benefici anche nella logica coesione ed inclusione sociale. In aggiunta, le attività, i servizi e la sensibilizzazione su temi di pubblica utilità svolta dal sistema dell'associazionismo locale e da forme più spontanee di solidarietà contribuiscono a fare crescere le comunità. Le realtà del sistema non profit, tra cui anche le realtà di volontariato, permettono quindi, in sinergia con le istituzioni, di trovare risposte ai bisogni della popolazione che sono in continua evoluzione.

Per questi motivi la Fondazione aderisce alla comunità di enti pubblici e privati che, con logiche di investimento futuro per la crescita dell'intero sistema del volontariato, promuovono il programma di eventi, interventi, azioni partecipando al Comitato di gestione, al Comitato di scopo, a gruppi di lavoro tematici e attivando specifiche iniziative:

GIC – giovani idee per la comunità:

percorso di facilitazione e sviluppo delle idee dei giovani in proposte di progetto condivise con realtà culturali e sociali.

Bando opportunità in Europa:

per sostenere opportunità di formazione all'estero rivolte a giovani under 30, che possono essere consolidate grazie a un'esperienza di volontariato presso realtà culturale o sociale trentine.

Bando reti comunità inclusive:

per la creazione o il rafforzamento di reti territoriali e di quartiere formate anche da volontarie e volontari, che lavorano in sinergia per rispondere al bisogno di integrazione tra comunità locali e popolazione immigrata.

Trento CEV24 rappresenta dunque una forma di investimento collettivo, da una parte per l'implementazione di un fitto programma di iniziative ed eventi volti a sensibilizzare, disseminare e valorizzare la cultura e le esperienze del volontariato, dall'altra per favorire lo sviluppo ed il rafforzamento di infrastrutture e servizi a supporto del volontariato trentino in un'ottica anche pluriennale.

In tal senso, si ritiene che il programma di Trento Capitale 2024 e le ulteriori politiche di investimento e sviluppo potrebbero generare ricadute del territorio in termini di capacità e rituali di scambio di competenze fra realtà, semplificazione delle procedure di accesso ai finanziamenti, potenziamento del supporto e dell'accompagnamento anche metodologico, oltre che a numerosi spazi di comunità e un portale di matching fra opportunità e disponibilità al volontariato.

Iniziative di sistema con la Consulta del Triveneto

La Fondazione aderisce, assieme alle altre Fondazioni del nord-est ad iniziative di sistema condivise e programmate dalla Consulta del Triveneto in risposta a situazioni di emergenza.

Nel 2023 viene avviata la programmazione di un intervento congiunto per il progetto di ampliamento dell'Hospice pediatrico di Padova che accoglie bambini senza fine cura e che rappresenta un centro di riferimento per l'assistenza e l'ospitalità dei piccoli pazienti e delle loro famiglie. Il progetto di ampliamento renderebbe la struttura un centro di riferimento per il Triveneto, in grado di offrire 3 grandi aree di servizi: 1) assistenziale: spazi e strutture adeguate, per consentire una vita migliore non solo a giovani pazienti ma anche al personale sanitario che opera con dedizione e professionalità; 2) accoglienza: per permettere alle famiglie di stare vicine ai loro figli; 3) formazione: per favorire opportunità di crescita di competenze ed esperienze di figure specializzate nella gestione delle cure palliative e della terapia del dolore.



Comunità di intenti per il contrasto dei disagi giovanili

Nel corso del 2023 sono state avviate alcune riflessioni ed analisi di scenario complessivo per verificare la potenzialità di sviluppare una comunità di dialogo e di confronto tra enti pubblici e realtà private condividono l'intento di approfondire ed elaborare modelli di azioni concrete nei diversi territori per contrastare le crescenti forme di disagio giovanile.

Si tratterebbe dunque di costituire e sviluppare una comunità di enti diversi che, nell'ambito delle proprie finalità istituzionali, dispongono di competenze ed informazioni che possono essere messe a sistema per approfondire il problema dei disagi giovanili tramite modalità condivise di ricerca-azione, volte a comprendere in dettaglio le effettive dinamiche, anche territoriali, del fenomeno.

Conoscere in modo approfondito e capillare le dinamiche del fenomeno sarebbe funzionale per la pianificazione di azioni concrete volte a contrastarlo, possibilmente con logiche dal basso verso l'alto, e con logiche di diversificazione degli interventi in base alle peculiarità e caratteristiche dei diversi territori.

Nei primi mesi del 2024 si prevede di avviare un ciclo di incontri con realtà del territorio al fine di condividere potenziali logiche di collaborazione e comunità di intenti.

Progetto COMUNITÀ PER PERSONE

Si tratta di alcuni interventi avviati in passato o in corso di programmazione nel contesto degli interventi previsti dal programma pluriennale di attività della Fondazione dedicato al sostegno ad attività integrate volte ad alleviare disagi sociali.

In particolare, l'intento è di stimolare, facilitare e sostenere, lo sviluppo integrato e con logiche di comunità di collaborazione, di iniziative e azioni concrete che, anche grazie all'impiego ed alla valorizzazione del volontariato sociale abbinato a competenze di alcune categorie professionali, sono rivolte ad alcune categorie di destinatari che per una serie di motivi risultano essere a rischio di esclusione o di emarginazione sociale.

Si prevede dunque di continuare o aggiornare percorsi già avviati o sperimentati (come, ad esempio per i progetti Avvocati per la solidarietà e Sex offenders) oppure attivare e sperimentare percorsi nuovi in collaborazione con istituzioni, enti, categorie professionali e realtà che agiscono con competenza nel contesto delle inclusioni sociali ma anche in ambito giuridico, per sensibilizzare e diffondere culture collettive e favorire azioni inclusive.

Emergenza Emilia-Romagna - Fondo iniziative comuni

Fondazione Caritro ha aderito all'iniziativa promossa da ACRI nell'ambito del Fondo Nazionale Iniziative Comuni con l'obiettivo di contribuire al sostegno delle popolazioni colpite dall'alluvione in Emilia Romagna.

Emergenza Alluvione Toscana - Fondo iniziative comuni

Fondazione Caritro ha aderito all'iniziativa promossa da ACRI nell'ambito del Fondo Nazionale Iniziative Comuni con l'obiettivo di contribuire al sostegno delle popolazioni colpite dall'alluvione in Toscana.

PARTECIPAZIONI ASSOCIATIVE



1

FONDAZIONE BRUNO KESSLER

Fondazione Bruno Kessler trae origine da ITC-Istituto Trentino di Cultura. Con più di 400 ricercatori svolge attività di ricerca principalmente negli ambiti delle Tecnologie dell'Informazione, dei Materiali e Microsistemi, degli Studi Storici e delle Scienze Religiose. Grazie ad una fitta rete di collaborazioni, FBK opera anche negli ambiti della fisica nucleare teorica, delle reti e telecomunicazioni e delle scienze sociali promuovendo ricerche ed indagini che offrono opportunità di risultati conoscitivi ed applicativi che mostrano importanti potenzialità di ricadute per la crescita e lo sviluppo della comunità.



2

FONDAZIONE CON IL SUD

Fondazione con il Sud è un ente privato costituito nel 2006 dall'alleanza tra le Fondazioni di origine bancaria e il mondo del terzo settore e del volontariato per promuovere l'infrastrutturazione sociale del Mezzogiorno. La Fondazione si propone di promuovere e potenziare le strutture immateriali per lo sviluppo sociale, civile ed economico del meridione attuando forme di collaborazione e di sinergia con le diverse espressioni delle realtà locali, in un contesto di sussidiarietà e di responsabilità sociale. La Fondazione stimola le energie del territorio a produrre risposte alle esigenze locali, promuovendo la crescita delle reti di solidarietà, sostenendo idee e progetti esemplari capaci di favorire lo sviluppo locale anche attraverso la pubblicazione di bandi.

RAPPORTO DI PATROCINIO



1

FONDAZIONE ALESSIO PEZCOLLER

La Fondazione Pezcoller beneficia del patrocinio della Fondazione dal 1992 per il suo ruolo nella promozione della ricerca scientifica in campo oncologico.

3.647.371 €

DI CONTRIBUTI NEGLI ULTIMI 30 ANNI

107.276 €

CONTRIBUTO **MEDIO** ANNUALE

30.000 €

CONTRIBUTO **2023**



ACCADEMIA
ROVERETANA
DEGLI AGIATI

2

ACCADEMIA ROVERETANA DEGLI AGIATI

Da più di 250 anni l'Accademia Roveretana degli Agiati è un **importante riferimento culturale** per la città di Rovereto, per questo dal 2001 Fondazione Caritro le ha riconosciuto il patrocinio.

1.407.384 €

DI CONTRIBUTI NEGLI ULTIMI 30 ANNI

32.730 €

CONTRIBUTO **MEDIO** ANNUALE

50.000 €

CONTRIBUTO **2023**



3

ASSOCIAZIONE CULTURALE "ANTONIO ROSMINI"

Nata nel 1967, l'Associazione Rosmini è oggi un importante centro di cultura per la città di Trento per la qualità e la varietà delle attività proposte. L'ente ha ricevuto il patrocinio della Fondazione nel 2001.

1.189.452 €

DI CONTRIBUTI NEGLI ULTIMI **23 ANNI**

51.715 €

CONTRIBUTO **MEDIO** ANNUALE

40.000 €

CONTRIBUTO **2023**

4

FONDAZIONE TRENTINA PER IL VOLONTARIATO SOCIALE

La Fondazione è nata nel 1998 con il patrocinio di Fondazione Caritro per promuovere la cultura del volontariato in Trentino e sostenere le organizzazioni di volontariato locali.

3.059.011 €

DI CONTRIBUTI NEGLI ULTIMI **23 ANNI**

127.459 €

CONTRIBUTO **MEDIO** ANNUALE

150.000 €

CONTRIBUTO **2023**



Inaugurazione Laboratory
for Augmented
Health Environments

105

SPECIFICI ACCORDI E CONVENZIONI

UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO

Implementazione di un laboratorio avanzato per ricerca preclinica in protonterapia

Il progetto ha come obiettivo l'implementazione di un sistema avanzato per irraggiamento in regime FLASH di piccoli animali presso il Centro di Protonterapia di Trento. Ad oggi, a livello mondiale sono pochissimi i centri dotati almeno in parte di queste tecnologie all'avanguardia. L'implementazione di queste attrezzature presso il CPT rappresenta un notevole progresso per la ricerca preclinica sulla radioterapia FLASH e sulla radio-immunoterapia, e consentirà di approfondire la conoscenza delle modalità di interazione del fascio di particelle con il tessuto biologico e di testare nuove strategie terapeutiche con un alto grado di precisione e affidabilità.

Questo intervento contribuirà a sviluppare ulteriormente il gruppo di ricerca in Fisica Medica dell'Università di Trento e le relazioni con il CPT, puntando ad una ricerca di eccellenza che possa avere in futuro ricadute pratiche.

Impatto sulle acque dei giochi Olimpici e Paraolimpici Milano Cortina 2026

Le manifestazioni sportive di alto livello, come i giochi Olimpici e Paraolimpici invernali richiedono l'adozione di tecnologie per l'innevamento programmato e la preparazione delle piste i cui impatti sull'ambiente e sulle acque del ciclo idrologico è ancora da approfondire.

Obiettivo del progetto è analizzare il destino degli additivi chimici utilizzati nella preparazione delle piste per competizioni agonistiche che l'incremento delle temperature connesso con i cambiamenti climatici rende sempre più necessario per ottenere delle nevi con caratteristiche sufficienti dal punto di vista tecnico.

Contestualmente si vogliono individuare tecniche finalizzate al recupero dell'acqua di scioglimento per poter alimentare, nell'anno successivo, i sistemi di innnevamento programmato.

Progettazione di sistemi 3D in vitro per la medicina personalizzata

Il progetto è finalizzato a costruire una filiera di processo per la traslazione della ricerca avanzata all'innovazione al fine di favorire lo sviluppo di soluzioni diagnostiche e terapeutiche mediante la progettazione e realizzazione di modelli in vitro per la validazione di farmaci, per dosaggi personalizzati, e protocolli di trattamento.

La piattaforma vuole diventare polo di attrazione per il settore industriale biomedico, oggi non molto presente su territorio, e spinta all'innovazione stimolando l'attivazione di start up da parte dei giovani ricercatori.

Il progetto si propone inoltre di contribuire al raggiungimento di alcuni obiettivi di interesse locale e nazionale definiti nel PNRR e potenziare le infrastrutture le ricerca e innovazione. Il progetto ben si inserisce nelle azioni PNRR già attivate sul territorio quali iNEST (spoke 2), Life4HUB e Progetti strategici di Ateneo nell'Area Scienze della Vita e Medicina.

ROAD TO MARKET (R2M) 2023 – programma di valorizzazione dei brevetti di UniTrento

Il progetto, arrivato alla sua terza edizione, intende valorizzare i risultati della ricerca scientifica dell'Ateneo attraverso un programma di Proof of Concept (PoC) finalizzato a dimostrare la validità tecnica e commerciale di tecnologie innovative ed a diminuire il rischio connesso alla potenziale adozione della tecnologia da parte dell'industria o, più in generale, all'investimento da parte di terzi. Per la loro capacità di intercettare tecnologie non ancora mature per il mercato, negli ultimi anni i PoC sono diventati uno strumento sempre più diffuso per favorire la valorizzazione dei risultati della ricerca scientifica italiana. In tal senso, molti Atenei italiani hanno adottato dei programmi PoC, anche con il supporto finanziario di soggetti esterni.

Progetto a supporto di studenti/sse e studiosi/e "a rischio" – SCHOLARS AT RISK

L'Università di Trento offre diversi servizi orientati all'accoglienza e al sostegno di persone provenienti da Paesi nei quali il benessere e la sicurezza sono messi in pericolo per questioni legate alla propria identità, con particolare riferimento ad appartenenze etniche, religiose e culturali. L'Ateneo si impegna a concretizzare gli obiettivi di inclusione e pari opportunità di studio, di formazione e di ricerca/lavoro attraverso l'attivazione di progetti di accoglienza per studenti e studiosi "a rischio", diretti al superamento di possibili discriminazioni, anche multiple, e alla diffusione di una cultura di equità e giustizia.



Keep Clean and Run



Borse per percorsi formativi comuni realizzati con SISSA

L'Università di Trento ha sottoscritto un accordo con la Scuola internazionale superiore di studi avanzati (SISSA) di Trieste con l'obiettivo di sviluppare la collaborazione scientifica e didattica attraverso percorsi di studio condivisi di alto livello destinati a studenti cui viene data la possibilità di avere un reale contatto con la ricerca scientifica sviluppata dall'ente partner.

Collegio Clesio

Il Collegio Clesio si pone l'obiettivo di valorizzare il talento dei giovani e favorire la loro crescita in un contesto universitario e cittadino accogliente, vivace e ricco di stimoli.

Il Collegio punta, inoltre, a proporsi come luogo di incontro e di fermento culturale per la comunità trentina, in quanto, grazie anche alle iniziative organizzate nel corso dell'anno accademico, offre un ambiente multiculturale ricco e stimolante che consente agli allievi di essere in contatto con studiosi, ricercatori, dottorandi e personaggi di spicco coinvolti nelle iniziative organizzate dall'Ateneo.

Situato nel complesso ex-Prepositura in via S. Margherita a Trento, conta 77 allievi, di cui 33 iscritti ai corsi di laurea, 24 iscritti a corsi di laurea a ciclo unico e 20 studenti iscritti ai corsi di laurea magistrale.

BANDI PROMOSSI DALLA FONDAZIONE NEL 2023

Si riporta di seguito una tabella riassuntiva volta a fornire una visione complessiva dei bandi del 2023 in termini di budget stanziato, numero di progetti pervenuti, attività di valutazione, numero di progetti ammessi, contributi complessivamente deliberati, inserendo i dati complessivi riguardanti bandi promossi anche con risorse di anni precedenti.

Le informazioni fornite in questa tabella non possono dunque essere interamente confrontate con le tabelle di sintesi precedentemente riportate che forniscono unicamente dati relativi alle delibere di competenza del 2023.

In grassetto i nuovi bandi promossi per la prima volta nel 2023.

BANDO	BUDGET STANZIATO IN EURO	N. PROGETTI Pervenuti	N. REFEREE ESTERNI	N. PROGETTI SOSTENUTI	CONTRIBUTI DELIBERATI
Bando Ricerca Umanistica e sociale 2023	200.000	11	2	6	200.000
Bando Post-doc 2023	640.000	33	31	9	625.000
Bando Ricerca e Sviluppo 2022/23	600.000 ¹	11	15	9	600.000
Bando Sperimentazione didattica 2022/23	350.000	38	3	24	350.000
Bando Reti scuola-territorio 2023	300.000	53	2	29	300.000
Bando Formazione Docenti 2023	250.000 ²	46	3	13	250.000
Bando Reti educazione musicale 2023	150.000	29	4	18	150.000
Primo bando per il volontariato culturale 2023	150.000	39	2	29	150.000
Secondo bando per il volontariato culturale 2023	200.000	43	2	33	185.000
Terzo bando per il volontariato culturale 2023	165.000	31	2	20	124.000
Bando Cultura ambientale 2022/23	150.000 ³	22	2	18	100.000
Bando Memoria 2023	150.000	22	3	12	135.000
Bando annuale eventi culturali 2023	400.000	50	2	26	400.000
Bando annuale produzioni culturali 2023	350.000	32	2	22	350.000
Bando Archivi 2023	170.000	4	2	3	67.000

Bando Digitale per la cultura 2022/23	150.000	20	2	6	150.000
Bando Cultura e sport per il sociale 2022/23	140.000 ⁴	33	2	21	120.000
Bando Comunità di progettazione sociale 2023/24	500.000 ⁵	termine 1 luglio 2024			
Bando Ricerca e sviluppo 2023/24	650.000 ⁶	termine 15 marzo 2024			
Bando Formazione Lavoro 2023	250.000	termine 31 maggio 2024			
Bando Opportunità in Europa 2023/24	70.000 ⁷	termine 22 gennaio 2024			
Primo bando per il volontariato culturale 2024	120.000 ⁸	termine 15 gennaio 2024			
Bando Comunità locali inclusive	150.000	termine 30 maggio 2024			
Bando per il sostegno di piani di sviluppo strategico (poi Tra dire e fare)	300.000	in fase di programmazione			
Bando Digitale per la cultura 2023/24	225.000	in fase di programmazione			
Bando Progettazione sociale 2024	500.000	in fase di programmazione			
Bando Sperimentazione didattica 2023/24	340.000	in fase di programmazione			
TOTALE	7.620.000	517	81	298	4.256.000

1 Il Bando ricerca e sviluppo 2022-23 è stato promosso in collaborazione con Fondazione Cariverona ed ha previsto un budget complessivo di 1.800.000 euro. Nella tabella si riportano i dati relativi al budget ed ai progetti presentati a Fondazione Caritro

2 Il Bando Formazione Docenti prevede un budget complessivo di 250.000 euro, di cui 210.000 da risorse di competenza 2023 e 40.000 euro da risorse di competenza 2022

3 Il Bando cultura ambientale 2022/23 prevede un budget complessivo di 150.000 euro, di cui 60.000 da risorse di competenza 2022 e 90.000 da risorse di competenza 2023

4 Il Bando Cultura e sport per il sociale prevede un budget complessivo di 140.000 euro, di cui 40.000 da risorse di competenza 2022 e 80.000 euro risorse di competenza 2023

5 Il Bando Comunità di progettazione sociale è stato promosso in collaborazione con la Provincia autonoma di Trento, Fondazione De Marchi e il Consiglio delle autonomie locali ed ha previsto un budget complessivo di 750.000 euro. Nella tabella si riportano i dati relativi al budget di Fondazione Caritro. Le risorse sono di competenza 2022.

6 Il Bando ricerca e sviluppo 2023/24 è promosso in collaborazione con Fondazione Cariverona e prevede un budget complessivo di 1.800.000 euro

7 Il Bando Opportunità in Europa 2023/24 prevede un budget complessivo di 70.000 euro, di cui 17.672,20 da risorse di competenza 2023 e 52.327,80 da risorse di competenza 2024

8 Il Primo bando per il volontariato culturale 2024 prevede un budget complessivo di 120.000 euro, di cui 44.000 da risorse di competenza 2023 e 76.000 da risorse di competenza 2024

BANDO POST-DOC 2005-2023

Questo bando intende offrire opportunità di crescita accademica e professionale a giovani ricercatrici e ricercatori attraverso il sostegno a progetti di ricerca che prevedano risultati e ricadute applicative per la comunità e che siano promossi in collaborazione con realtà di ricerca ed eventualmente con altre realtà.



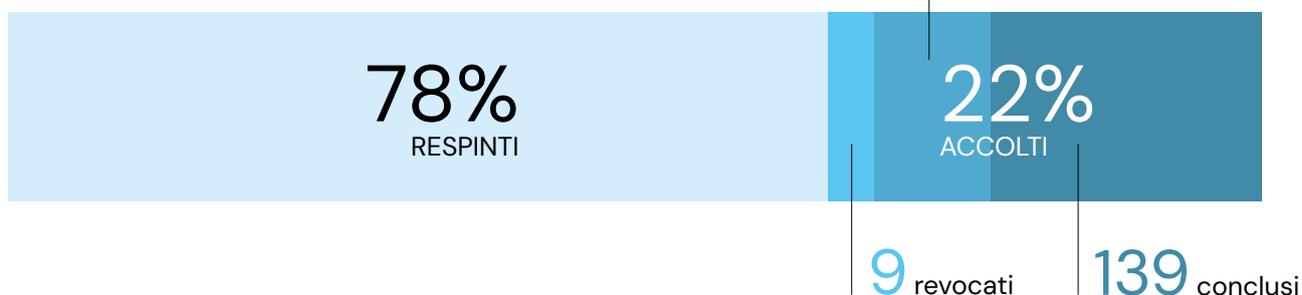
16
edizioni



7.458.000
totale budget

EDIZIONE 2023

Budget complessivo	640.000 euro
Termine per invio progetti	1 marzo 2023
Progetti presentati	33
Progetti sostenuti	9 (27%)
Totale contributi deliberati	625.000 euro
Esito conclusivo	29 settembre 2023



187 progetti sostenuti

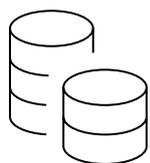
805 progetti presentati

BANDO RICERCA UMANISTICA E SOCIALE 2006-2023

Questo bando è volto al sostegno di progetti di ricerca su tematiche umanistiche e sociali che prevedano risultati conoscitivi o applicativi di interesse per lo sviluppo della comunità trentina, anche grazie al coinvolgimento di giovani ricercatrici o ricercatori.



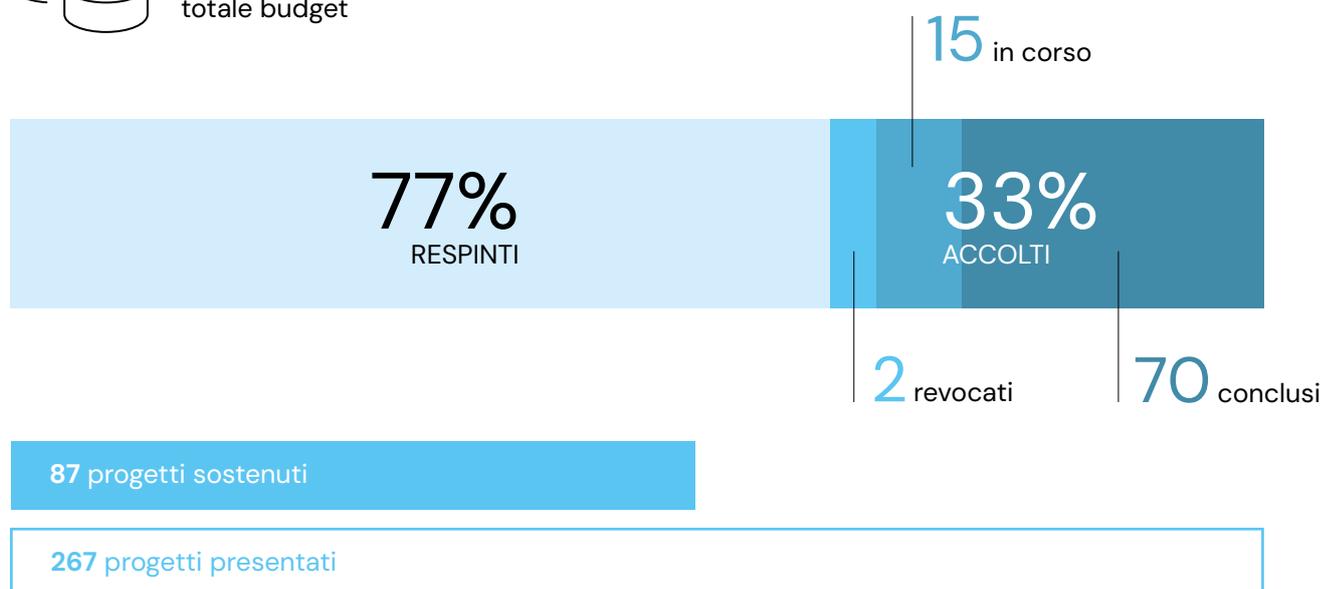
12
edizioni



3.130.000
totale budget

EDIZIONE 2023

Budget complessivo	200.000 euro
Termine per invio progetti	1 giugno 2023
Progetti presentati	11
Progetti sostenuti	6 (55%)
Totale contributi deliberati	200.000 euro
Esito conclusivo	27 luglio 2023

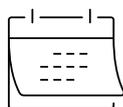


BANDO RETI SCUOLA-TERRITORIO 2015-2023

Questo bando promuove la crescita qualitativa dell'offerta formativa del territorio facilitando la collaborazione tra realtà scolastiche e altre realtà locali. L'obiettivo del bando è quello di: a) stimolare le realtà scolastiche a co-progettare con le altre realtà del contesto territoriale; b) affrontare temi di attualità e problematiche giovanili anche in linea con l'insegnamento dell'educazione civica; c) sviluppare nei giovani competenze trasversali concretamente spendibili all'interno delle comunità di appartenenza e nei luoghi di lavoro.

EDIZIONE 2023

Budget complessivo	300.000 euro
Termine per invio progetti	15 marzo 2023
Progetti presentati	53
Progetti sostenuti	29 (55%)
Totale contributi deliberati	300.000 euro
Esito conclusivo	9 maggio 2023



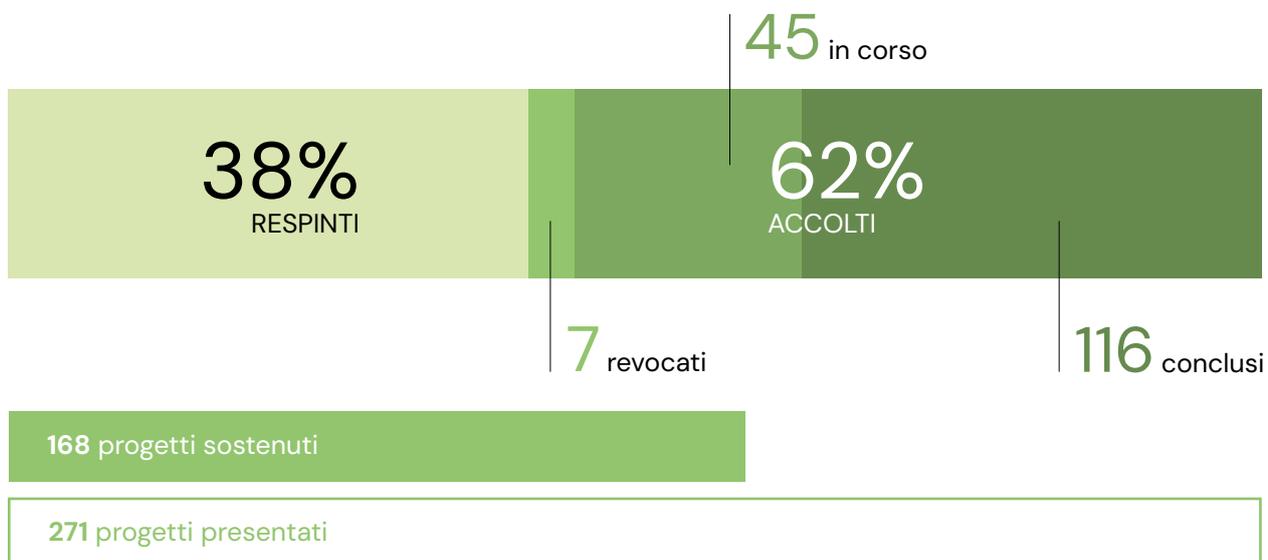
8

edizioni



1.645.000

totale budget



BANDO FORMAZIONE DOCENTI 2023

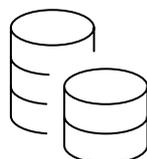
Questo bando, promosso in collaborazione con il Servizio istruzione della Provincia Autonoma di Trento, promuove la crescita qualitativa dell'offerta formativa del territorio attraverso il sostegno a progetti di formazione dei docenti in un'ottica sistemica. I percorsi formativi sostenuti sono caratterizzati dall'adozione di un approccio esperienziale e dall'individuazione di una delle tematiche prioritarie previste dal Piano strategico di formazione degli insegnanti della scuola trentina

EDIZIONE 2023

Budget complessivo	250.000 euro
Termine per invio progetti	26 aprile 2023
Progetti presentati	46
Progetti sostenuti	13 (28%)
Totale contributi deliberati	250.000 euro
Esito conclusivo	3 luglio 2023



1
edizione



250.000
totale budget

13 in corso

72%
RESPINTI

28%
ACCOLTI

13 progetti sostenuti

46 progetti presentati

BANDO RETI PER L'EDUCAZIONE MUSICALE 2023

Tramite questo bando, promosso in collaborazione con il Servizio istruzione della Provincia autonoma di Trento, si intende sostenere percorsi condivisi tra Scuole Musicali e Istituti Comprensivi con logiche di collaborazione con l'obiettivo di favorire:

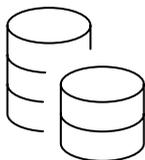
- l'educazione musicale a gruppi di studenti appartenenti alle classi terze, quarte e quinte di scuola primaria tramite modalità di apprendimento cooperativo e di acquisizione di competenze trasversali
- lo sviluppo di comunità educanti e di progettazione che prevedano modalità di ingaggio e di impegno equamente condiviso tra Scuole Musicali e Istituti Comprensivi
- logiche di investimento nelle competenze dei docenti coinvolti, nell'offerta formativa delle scuole e nella disseminazione delle buone pratiche

EDIZIONE 2023

Budget complessivo	150.000 euro
Termine per invio progetti	31 maggio 2023
Progetti presentati	29
Progetti sostenuti	18 (62%)
Totale contributi deliberati	150.000 euro
Esito conclusivo	3 luglio 2023



1
edizione



150.000
totale budget

18 in corso

38%
RESPINTI

62%
ACCOLTI

18 progetti sostenuti

29 progetti presentati

BANDI PER IL VOLONTARIATO CULTURALE 2000-2023

I bandi per il volontariato culturale sono pubblicati tre volte all'anno e sono destinati all'esteso tessuto delle piccole realtà di volontariato culturale attive sul territorio trentino che svolgono un importante e vivace ruolo di divulgazione culturale nelle loro comunità di riferimento. L'intento di questi bandi è di:

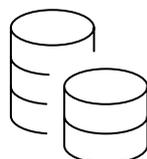
- stimolare la progettazione culturale per la crescita della collettività
- promuovere la riscoperta dei territori attraverso nuove proposte e modalità di fruizione culturale
- favorire il protagonismo attivo dei volontari sia nella progettazione che nella realizzazione delle attività culturali.

EDIZIONI 2023

Budget complessivo	515.000 euro
Progetti presentati	113
Progetti sostenuti	82 (73%)
Totale contributi deliberati	459.000 euro



63
edizioni



6.623.500
totale budget

114 in corso

35%
RESPINTI

65%
ACCOLTI

83 revocati

1298 conclusi

1495 progetti sostenuti

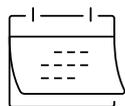
2297 progetti presentati

BANDO CULTURA AMBIENTALE 2022-2023

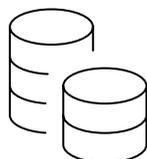
Il bando ha l'obiettivo di Promuovere la diffusione della cultura ambientale stimolando e sostenendo progetti di divulgazione sviluppati con logiche di rete da realtà di volontariato culturale. In particolare, si intende: a) sostenere l'offerta di format culturali (produzioni, eventi, rassegne, concorsi, etc.) che tramite differenti linguaggi espressivi promuovano lo sviluppo sostenibile dei territori sul piano ambientale; b) sensibilizzare sui temi della salvaguardia ambientale, del cambiamento climatico e della transizione ecologica attraverso processi di progettazione partecipata.

EDIZIONE 2023

Budget complessivo	150.000 euro
Termine per invio progetti	3 marzo 2023
Progetti presentati	22
Progetti sostenuti	18 (82%)
Totale contributi deliberati	100.000 euro
Esito conclusivo	3 aprile 2023

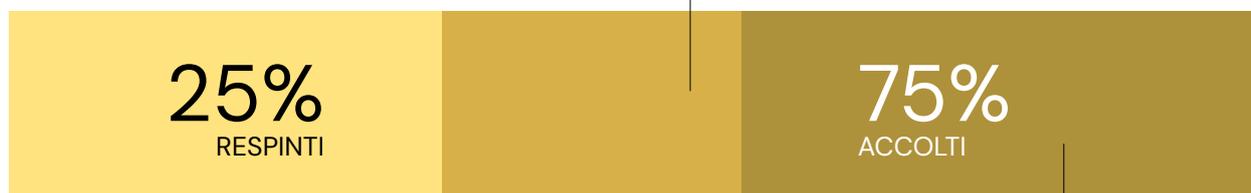


2
edizioni



250.000
totale budget

13 in corso



23 conclusi

36 progetti sostenuti

48 progetti presentati

BANDO MEMORIA 2006-2023

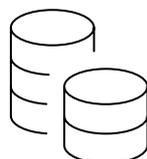
Il bando, realizzato in collaborazione con la Fondazione Museo storico del Trentino, è volto a favorire il recupero e la valorizzazione della Memoria delle comunità locali, sostenendo progetti sviluppati con logiche di rete da realtà del volontariato culturale che coinvolgono attivamente le nuove generazioni coniugando i temi della Memoria con quelli della Contemporaneità.

EDIZIONE 2023

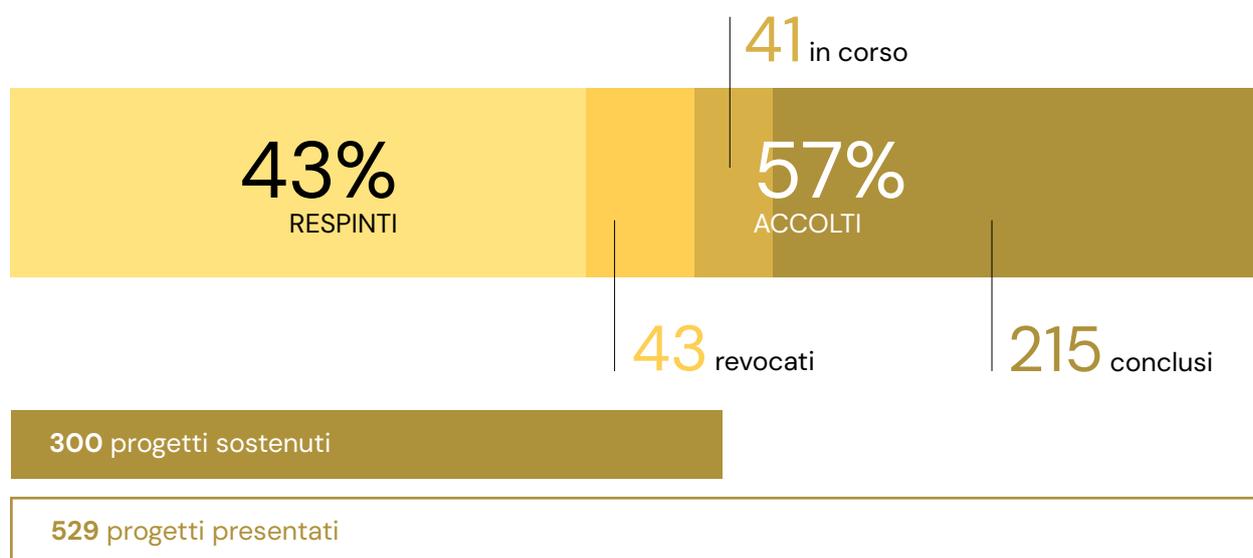
Budget complessivo	150.000 euro
Termine per invio progetti	15 giugno 2023
Progetti presentati	22
Progetti sostenuti	12 (55%)
Totale contributi deliberati	135.000 euro
Esito conclusivo	27 luglio 2023



18
edizioni



2.275.000
totale budget



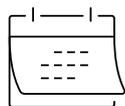
BANDO ANNUALE EVENTI CULTURALI 2003-2023

Il bando è volto a promuovere la vivacità dell'offerta del sistema culturale locale sostenendo progetti di eventi culturali sviluppati con logiche di rete e che promuovano opportunità di:

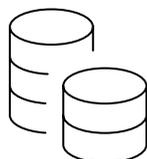
- 1) partecipazione e crescita culturale per un pubblico ampio e diversificato;
- 2) formazione e coinvolgimento professionale di giovani artisti/e e/o operatori/trici culturali;
- 3) collaborazione nella progettazione e nella realizzazione con realtà culturali extra-provinciali.

EDIZIONE 2023

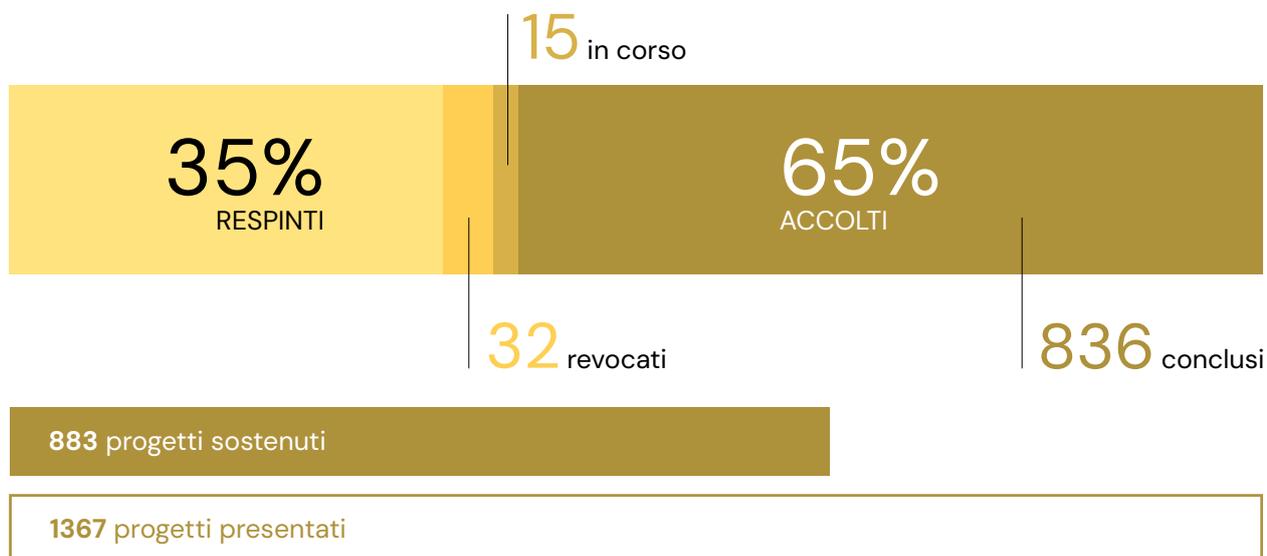
Budget complessivo	400.000 euro
Termine per invio progetti	16 gennaio 2023
Progetti presentati	50
Progetti sostenuti	26 (52%)
Totale contributi deliberati	400.000 euro
Esito conclusivo	31 marzo 2023



22
edizioni



10.950.000
totale budget



BANDO ANNUALE PRODUZIONI CULTURALI 2018-2023

Il bando è volto a promuovere la vivacità dell'offerta del sistema culturale locale sostenendo produzioni culturali originali con finalità divulgative che prevedano anche il coinvolgimento di giovani artisti/e e/o operatori/trici culturali.



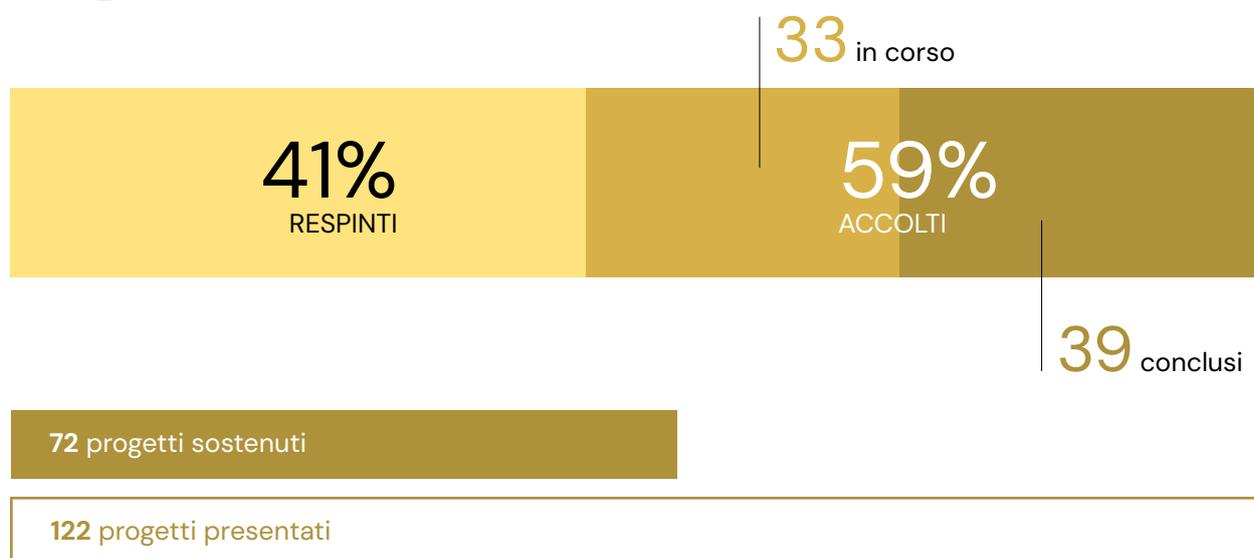
5
edizioni



1.150.000
totale budget

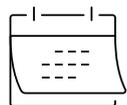
EDIZIONE 2023

Budget complessivo	350.000 euro
Termine per invio progetti	16 gennaio 2023
Progetti presentati	32
Progetti sostenuti	22 (69%)
Totale contributi deliberati	350.000 euro
Esito conclusivo	27 febbraio 2023

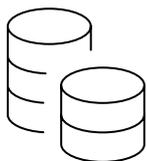


BANDO ARCHIVI 2003-2023

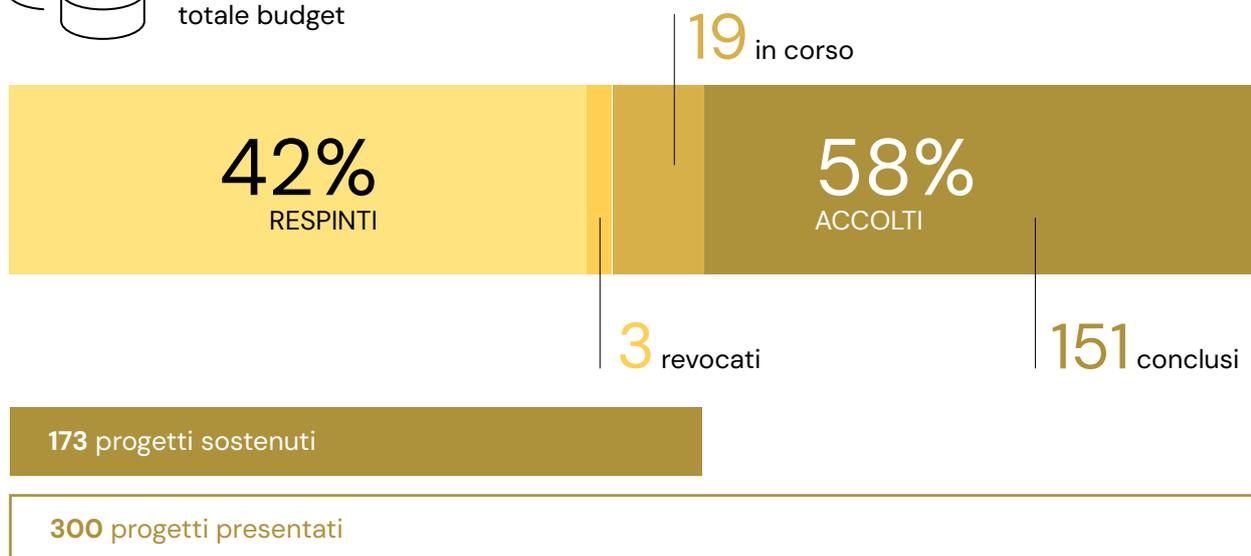
Il bando promuove la conservazione della memoria, delle sue fonti documentarie e la loro ampia accessibilità e fruibilità anche per le nuove generazioni sostenendo interventi qualificati di tutela, salvaguardia, riordino, catalogazione e valorizzazione di archivi di ampio interesse per la comunità trentina.



21
edizioni



3.420.000
totale budget



EDIZIONE 2023

Budget complessivo	170.000 euro
Termine per invio progetti	31 maggio 2023
Progetti presentati	4
Progetti sostenuti	3 (75%)
Totale contributi deliberati	67.000 euro
Esito conclusivo	3 luglio 2023

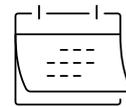
BANDO CULTURA E SPORT PER IL SOCIALE 2015-2023

Questo bando è volto a stimolare e sostenere la progettazione con logiche di collaborazione e di positiva contaminazione di competenze ed esperienze tra realtà differenti. In particolare, lo scopo è di favorire l'inclusione sociale di categorie deboli sostenendo progetti che utilizzano linguaggi e contenuti della cultura e/o dello sport con finalità sociali.

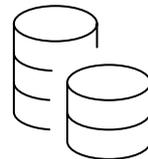
Il bando rappresenta un esempio di intervento promosso dalla Fondazione con logiche di intersettorialità, riconoscendo il ruolo consolidato dei linguaggi tipici della cultura e dello sport per favorire l'integrazione sociale delle fasce più deboli.

EDIZIONE 2023

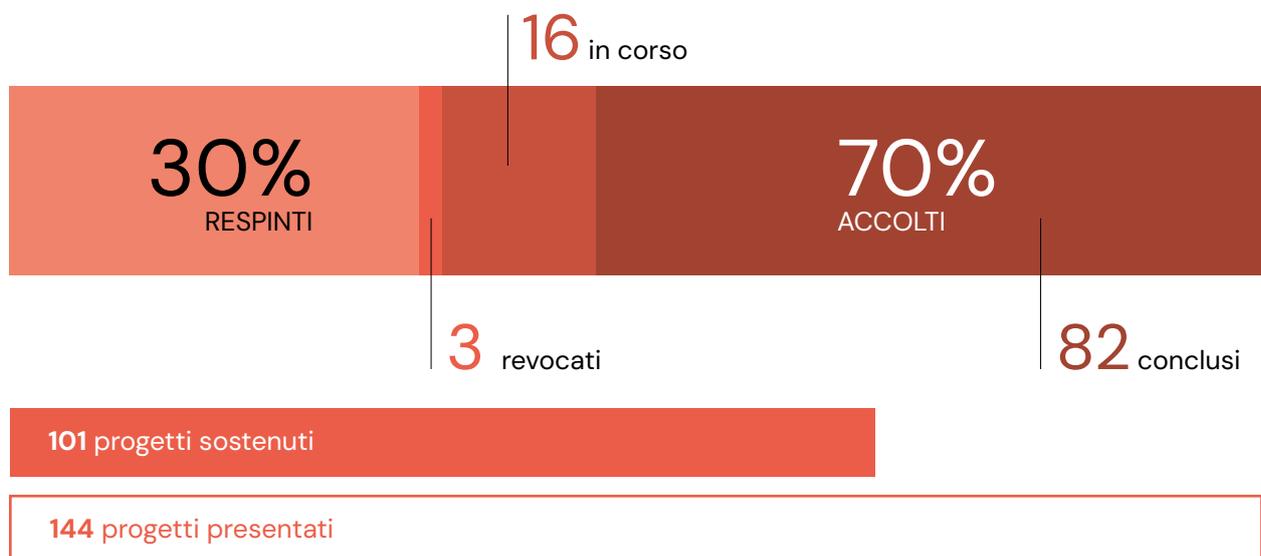
Budget complessivo	140.000 euro
Termine per invio progetti	30 marzo 2023
Progetti presentati	33
Progetti sostenuti	21 (64%)
Totale contributi deliberati	120.000 euro
Esito conclusivo	29 maggio 2023



7
edizioni



705.000
totale budget



STANZIAMENTI PER BANDI IN CORSO

BANDO RICERCA E SVILUPPO 2014-2023

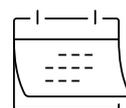
EDIZIONE 2023/24

Budget complessivo	650.000 euro
Termine per invio progetti	15 marzo 2024

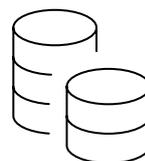
L'obiettivo del bando è sostenere progetti di ricerca applicata finalizzati all'introduzione di nuovi processi, prodotti o servizi generati dal dialogo tra imprese, centri di ricerca e comunità locali. Oltre a rispondere in modo efficace ai bisogni di innovazione delle aziende, i progetti dovranno concorrere a sviluppare competenze e conoscenze di giovani ricercatori, nonché contribuire a generare impatti positivi sul territorio. Evidenti dovranno essere le potenzialità dei progetti di raggiungere risultati applicativi significativi con ricadute positive ed incisive per lo sviluppo sostenibile dei territori di riferimento delle Fondazioni partner. Le proposte di ricerca dovranno affrontare sfide relative ai seguenti ambiti tematici:

- adozione di modelli di economia circolare di produzione e consumo basati sul riciclo e sul riuso;
- implementazione di pratiche per la gestione sostenibile delle risorse naturali e la salvaguardia degli habitat;
- implementazione di soluzioni per contrastare il riscaldamento globale e mitigare gli effetti del cambiamento climatico.

L'edizione 2023/24 del bando è promossa in collaborazione con la Fondazione Cariverona, proponendo un budget complessivo di 1.800.000 euro.



8
edizioni



4.772.000
totale budget

20 in corso

61%
RESPINTI

39%
ACCOLTI

40 conclusi

60 progetti sostenuti

155 progetti presentati

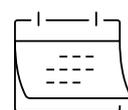
BANDO SPERIMENTAZIONE DIDATTICA 2004-2023

Tramite questo bando la Fondazione intende offrire agli Istituti scolastici stimoli ed opportunità per ideare e sperimentare modalità innovative di fare didattica, anche mettendo a frutto le esperienze maturate durante l'emergenza sanitaria e nel periodo della ripartenza. L'intento è dunque di:

- sostenere progetti di sperimentazione didattica che aiutino gli istituti a realizzare la loro idea di cambiamento
- favorire lo sviluppo di comunità di co-progettazione tra docenti per la sperimentazione della didattica e per la condivisione delle buone pratiche mettendole a disposizione di altri docenti con logiche di sistema

EDIZIONE 2023

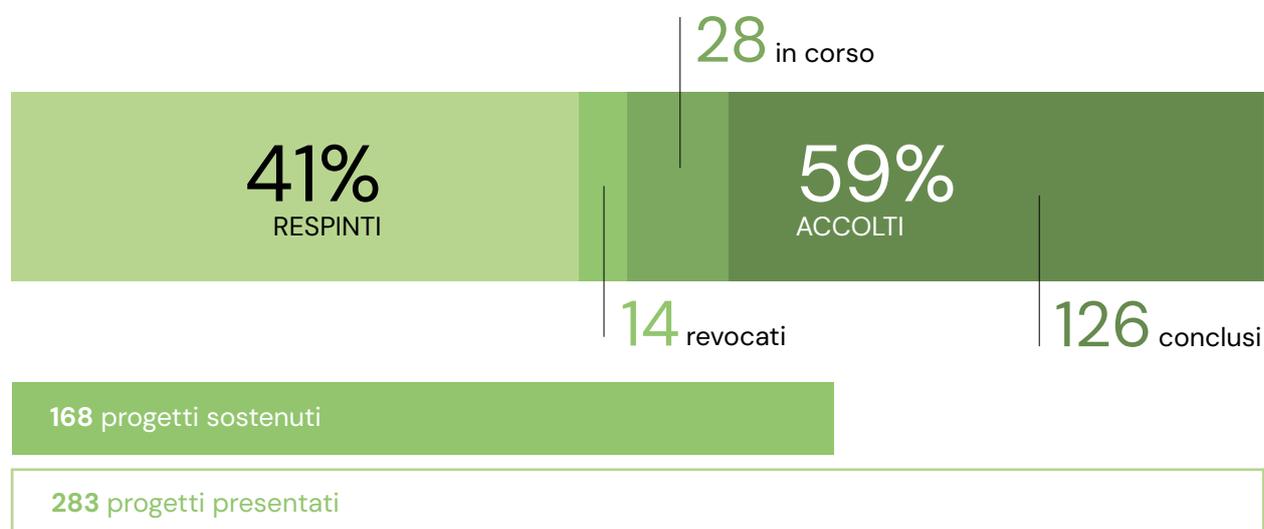
Budget complessivo	340.000 euro
Termine per invio progetti	Da programmare



13
edizioni



2.680.000
totale budget



BANDO FILIERE FORMAZIONE LAVORO 2016-2023

EDIZIONE 2023 / 24

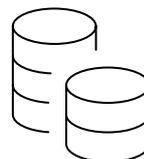
Budget complessivo	250.000 euro
Termine per invio progetti	31 maggio 2024

Il bando, riprogettato in occasione della nuova edizione grazie alla collaborazione di altri 4 partner promotori – Artigianelli, Centro Servizi Culturali Santa Chiara, Cooperazione Trentina e Fondazione Haydn Stiftung – e con scadenza prevista a maggio 2024, è finalizzato a:

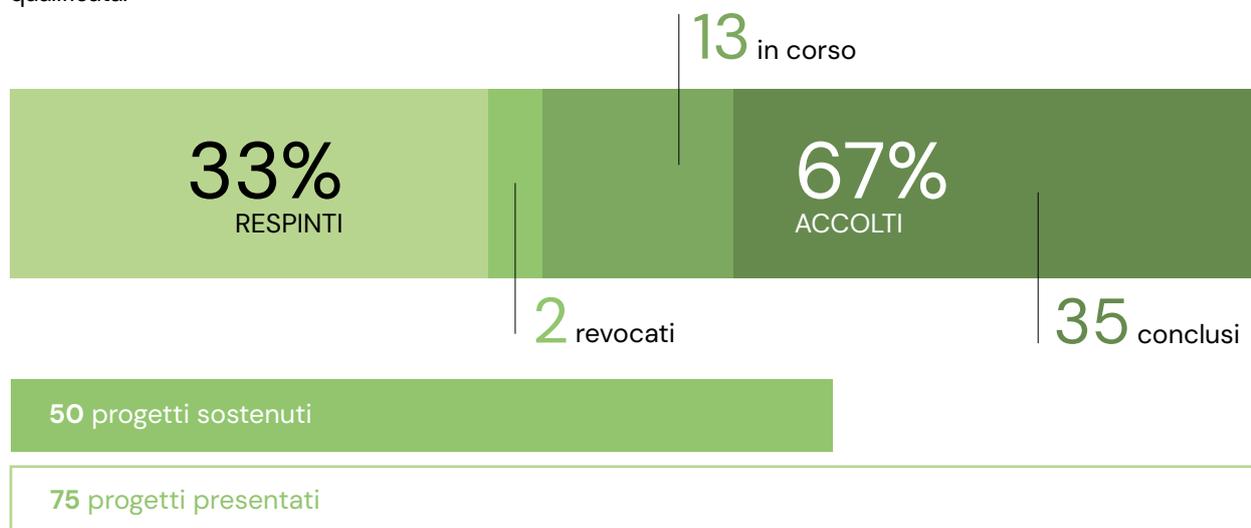
- 1) accompagnare e facilitare l'ideazione di progetti che prevedano percorsi di formazione-lavoro capaci di integrare efficacemente le attività di formazione professionale con le opportunità di inserimento nei luoghi di lavoro;
- 2) sostenere progetti di formazione-lavoro che possano rispondere al contempo a: esigenze organizzative di rinnovamento, consolidamento o ampliamento degli organici delle realtà imprenditoriali e al bisogno di inclusione e integrazione nei luoghi di lavoro espresso dai e dalle giovani;
- 3) promuovere l'attrattività professionale complessiva del sistema economico-produttivo locale per facilitare la risposta dell'offerta di lavoro avanzata anche da quelle realtà imprenditoriali attive nei settori produttivi in cui si registra la scarsità o il difficile reperimento di manodopera qualificata.



6
edizioni



1.430.000
totale budget



BANDO OPPORTUNITÀ IN EUROPA 2021-2023

Il bando promosso da Fondazione Caritro e da ufficio Svolta è volto ad offrire opportunità ai/alle giovani di svolgere percorsi di crescita personale e professionale su temi di impegno civico e cittadinanza attiva (diritti umani, solidarietà internazionale, giornalismo, cittadinanza europea, sostenibilità ambientale, etc) attraverso progetti di formazione e di volontariato presso organizzazioni non profit.

EDIZIONE 2023 / 24

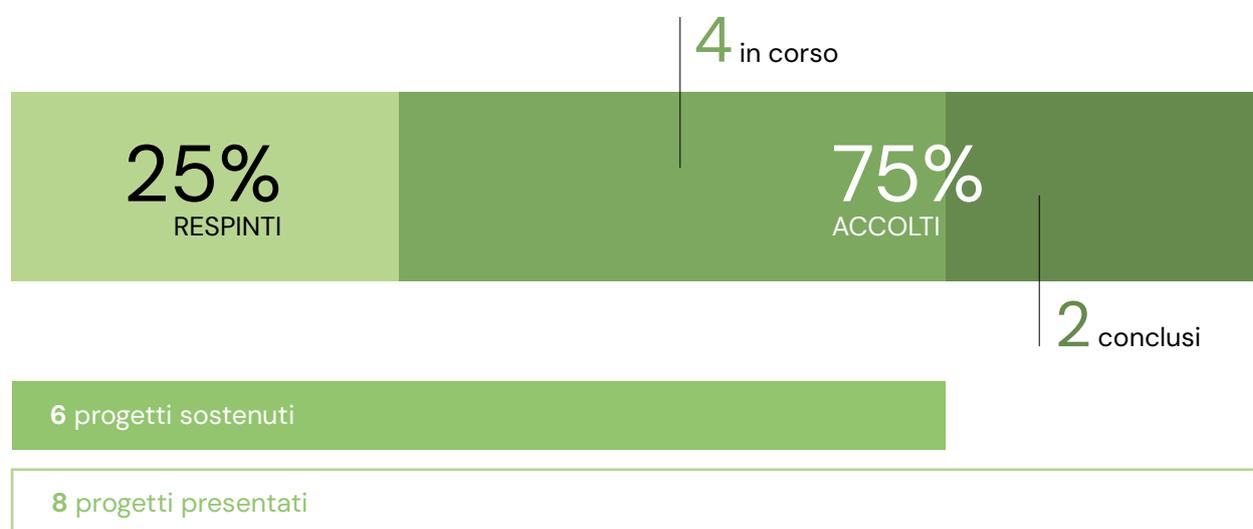
Budget complessivo	70.000 euro
Termine per invio progetti	10 aprile 2024



2
edizioni



100.000
totale budget



BANDO SVILUPPO DIGITALE PER LA CULTURA 2020-2023

Il bando ha l'obiettivo di sostenere progetti che prevedano l'applicazione di tecnologie dell'informazione e della comunicazione per facilitare ed accrescere l'accesso e la fruizione culturale della collettività.

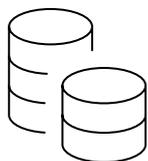
L'intento della Fondazione tramite questo bando è anche di promuovere comunità di co-progettazione tra realtà del sistema culturale che condividono ed esprimono un bisogno e tra realtà esperte in trasferimento tecnologico e di favorire la disseminazione, condivisione e trasferibilità delle soluzioni sviluppate e delle esperienze maturate ad altre realtà del sistema culturale.

EDIZIONE 2023 / 24

Budget complessivo	225.000 euro
Termine per invio progetti	Da programmare

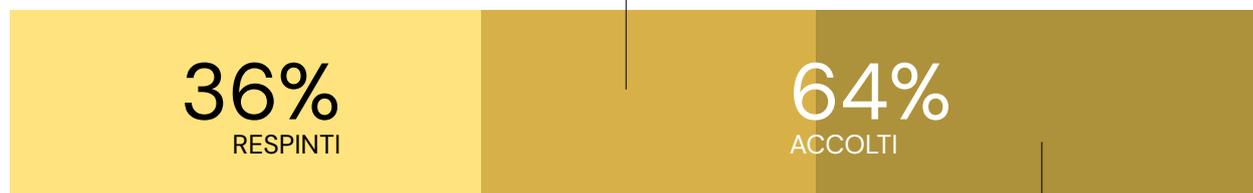


3
edizioni



660.000
totale budget

6 in corso



10 conclusi

16 progetti sostenuti

25 progetti presentati

BANDO PROGETTAZIONE SOCIALE WELFARE GENERATIVO 2017-2022

Il Bando Progettazione sociale rientra nel percorso avviato da Fondazione Caritro in collaborazione con la Provincia autonoma di Trento-servizio politiche sociali, il Consiglio delle Autonomie Locali e la Fondazione Demarchi con l'obiettivo di stimolare percorsi di progettazione con logiche di comunità per la programmazione e sperimentazione progetti pluriennali di innovazione sociale.

L'intento è di facilitare un percorso di proficue interazioni tra diversi attori della società civile, quali realtà pubbliche, del Terzo settore e del sistema produttivo, offrendo, grazie anche al coinvolgimento di facilitatori esperti, l'opportunità di sviluppare la cultura della progettazione con logiche di rete, di comunità e di generatività delle risorse coinvolte

EDIZIONE 2023 / 24

Budget complessivo	500.000 euro
Termine per invio progetti	1 luglio 2024

EDIZIONE 2024 / 25

Budget complessivo	500.000 euro
Termine per invio progetti	Da programmare



6
edizioni



3.000.000
totale budget

10 in corso

64%
RESPINTI

36%
ACCOLTI

1 revocato

17 conclusi

28 progetti sostenuti

77 progetti presentati

BANDO COMUNITÀ LOCALI INCLUSIVE

Poiché la Fondazione intende stimolare e sostenere interventi programmati e realizzati con logiche di sistema e di condivisione di intenti per far fronte a problematiche sociali emergenti attraverso progettualità di comunità, l'obiettivo di questo bando è favorire la creazione o il rafforzamento di reti territoriali e di quartiere, che lavorino in sinergia per rispondere al bisogno di integrazione tra comunità locali e popolazione immigrata, migrante o residente con un passato migratorio.

Queste reti potranno contribuire a rafforzare e promuovere la cultura dell'accoglienza anche grazie al coinvolgimento attivo della cittadinanza, del volontariato e delle istituzioni.



Girotondo delle idee



Progetti di terzi

1

ASSOCIAZIONE ENACTUS ITALIA

Contributo attività 2023

La Fondazione ha promosso nel 2016 la costituzione di Enactus Italia Onlus, unica sede italiana dell'organizzazione mondiale non profit nata nel 1975 negli Stati Uniti, che promuove la collaborazione tra studenti, docenti e imprese per migliorare la qualità della vita delle persone e agire in modo concreto per la salvaguardia dell'ambiente.

Con la nascita della sede a Trento, l'Italia è entrata in un network che a livello globale coinvolge 35 Paesi, 37.000 studenti, 1.700 università e 550 multinazionali. La costituzione dell'associazione è il frutto di una collaborazione della Fondazione con il network internazionale Enactus, Fondazione Trentino Università, Kpmg oltre a numerose altre aziende.

Seguendo le logiche di incentivazione e valorizzazione di percorsi che stimolano la creatività e l'applicazione di conoscenze e competenze trasversali dei giovani, la Fondazione sostiene Enactus in quanto promuove annualmente un concorso su scala nazionale con una finale a livello internazionale in cui vengono elaborati, presentati e comparati progetti imprenditoriali a impatto sociale sviluppati da team di studenti grazie ad un percorso di accompagnamento di tutor esperti degli Atenei.

EDUCAZIONE INTERCULTURALE

2

FONDAZIONE INTERCULTURA

Cittadini di domani, Cittadini del mondo – Borse di studio anno scolastico 2024-25

Fondazione Caritro, grazie alla collaborazione con Fondazione Intercultura, offre agli studenti trentini del quarto anno degli istituti di istruzione superiore l'opportunità di frequentare percorsi di formazione internazionale all'estero di un anno. Le borse di studio assegnate sono destinate a studenti trentini meritevoli e provenienti da famiglie meno abbienti, al fine di garantire la frequenza all'estero dell'intero anno scolastico 2023-24.



3

COLLEGIO DEL MONDO UNITO DELL'ADRIATICO ONLUS

Ambasciatori Trentini nel Mondo - biennio 2024-2026

Fondazione Caritro contribuisce alla frequenza di percorsi formativi internazionali da parte di studenti trentini anche grazie alla collaborazione con il Collegio del Mondo Unito. A tal fine è stato assegnato un contributo per una borsa di studio biennale e una annuale per la frequenza del quarto e quinto anno di istruzione superiore di uno studente a partire da settembre 2023.

4

CONSOLIDA SCS

Educa Immagine +

Educa Immagine + è un progetto di educazione, formazione e divulgazione culturale che nasce dall'esperienza del festival dell'educazione al cinema e ai media e si rivolge principalmente a studenti e a docenti con l'obiettivo di aumentarne le conoscenze e le competenze sulla pluralità dei linguaggi delle immagini e sui media. Nella logica della comunità educante, El+, da un lato si rivolge anche agli altri attori che ruotano intorno alla scuola, in primis le famiglie, dall'altro mira a consolidare ed estendere la rete degli operatori culturali consapevoli ed attivi nell'ambito dell'educazione ai media.



Borse di studio Intercultura e Collegio del Mondo Unito

Comune di Rovereto

5

Informatici senza frontiere il Festival 2023

Con oltre 40 dibattiti, incontri e laboratori il Festival informatici senza frontiere vuole sensibilizzare la collettività e gli interlocutori del sistema scolastico-formativo sull'impatto sociale dell'innovazione e sull'utilizzo etico delle nuove tecnologie. Nell'edizione 2023 i temi affrontati si sono focalizzati in particolare su: intelligenza artificiale, realtà virtuale, il calcolo quantistico, le criptovalute, l'etica digitale e la cyberguerra.

6

Concerto dell'Immacolata 8 dicembre 2023

Il Comune di Rovereto e il Centro Servizi Culturali Santa Chiara hanno organizzato per l'8 dicembre 2023 il tradizionale "Concerto dell'Immacolata" con l'esibizione di Francesco Gabbani. L'appuntamento è molto seguito ed atteso dalla cittadinanza, che ha l'opportunità di applaudire artisti di primissimo livello in un luogo suggestivo come la piazza del Mart.

Comune di Trento

7

Trento aperta - laboratori urbani e cinema sostenibile

Trento Aperta è un'iniziativa promossa dal Comune di Trento che intende realizzare un ampio palinsesto di eventi ed attività culturali rivolte alla cittadinanza. Per l'edizione 2024 il Comune ha inoltre identificato una tematica di stretta attualità per la definizione del palinsesto: la sostenibilità, prima di tutto ambientale ed energetica, ma anche umana e relazionale. Nell'ambito di questa iniziativa la Fondazione sostiene in particolare la realizzazione di serate di 'cinema sostenibile' e di laboratori urbani rivolti all'infanzia su tematiche quali il riciclo e l'economia circolare.



8

**A.C.R.I. –
ASSOCIAZIONE DI
FONDAZIONI E DI
CASSE DI RISPARMIO
S.P.A.**

**Fondo Repubblica digitale
2023**

Il Fondo per la Repubblica Digitale è stato istituito nel 2021 con un protocollo d'intesa tra ACRI, il Ministro per l'innovazione tecnologica e la transizione digitale ed il Ministro dell'economia e delle Finanze con l'obiettivo di accrescere le competenze digitali degli italiani. Mutuando la positiva esperienza del Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile, attraverso il Fondo Repubblica Digitale saranno sviluppati e sostenuti progetti rivolti alla formazione e all'inclusione digitale.

9

**A.C.R.I. –
ASSOCIAZIONE DI
FONDAZIONI E DI
CASSE DI RISPARMIO**

**Fondo per il contrasto della
povertà educativa minorile
– anno 2023**

Nel 2016 è nata un'alleanza tra le Fondazioni di origine bancaria e il Governo per contrastare il fenomeno della povertà educativa attraverso la creazione del Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile, destinato al sostegno di interventi sperimentali finalizzati a rimuovere gli ostacoli di natura economica, sociale e culturale che impediscono la piena fruizione dei processi educativi da parte dei minori.

Fondazione Caritro promuove sul territorio trentino le opportunità offerte dai bandi promossi nel contesto del Fondo, anche al fine di garantire lo sviluppo di proposte progettuali di comunità dedicate al contrasto della povertà educativa minorile.

Descrizione dell'attività erogativa nei settori rilevanti ed in base ai fondi utilizzati

Di seguito si riporta il totale delle risorse deliberate per l'attività erogativa a scopo di raffronto tra i dati riportati nel Bilancio d'esercizio e nel Bilancio di missione.

Il totale delle delibere assunte nel 2023 pari a

9.079.441

euro (dato riportato nel Bilancio d'esercizio) comprende le seguenti voci:

- ◆ Delibere effettuate con risorse d'esercizio 2023
- ◆ Delibere con risorse del Fondo risparmio fiscale
- ◆ Delibere con risorse del Fondo settori rilevanti (previste dal DPPA 2023)
- ◆ Delibere con risorse da altri fondi (Fondo Rientri, Fondo iniziative comuni e da crediti d'imposta)
- ◆ Delibere effettuate nel 2023 con risorse accantonate per bandi nel Fondo settori rilevanti negli esercizi precedenti (queste risorse non vengono conteggiate nel Bilancio di missione 2023 in quanto già riportate negli esercizi precedenti)

Si ricorda che nel totale degli importi deliberati e stanziati riportato nel Bilancio di missione (pari a 9.704.934,00 €) sono compresi gli importi stanziati nel 2023 per bandi attualmente in corso di realizzazione, i cui beneficiari saranno resi noti nel 2024.

SETTORI	RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA	EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE	ARTE, ATTIVITÀ E BENI CULTURALI	VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICIENZA	TOTALE
1. Deliberato con risorse 2023	825.000 €	650.400 €	1.448.481 €	140.000 €	3.063.881 €
2. Deliberato con risorse del Fondo Risparmio fiscale	900.000 €	180.000 €	59.513 €	150.000 €	1.289.513 €
3. Deliberato nel 2023 con risorse da Fondo sett rilevanti	735.000 €	441.928 €	330.000 €	- €	1.506.928 €
4. Deliberato nel 2023 con risorse da altri fondi	- €	474.174 €* *	- €	852.553 €** **	1.326.727 €
5. Deliberato nel 2023 con risorse da Fondo sett rilevanti non inseriti nel Bilancio di missione (stanziamenti anni precedenti)	600.000 €	498.396 €	210.000 €	583.996 €	1.892.392 €
TOTALE DELIBERE ASSUNTE NEL 2023 (BILANCIO ESERCIZIO)	3.060.000 €	2.244.898 €	2.047.994 €	1.726.549 €	9.079.441 €
6. Risorse d'esercizio 2023 accantonate da deliberare nel 2024	650.000 €	599.600 €	319.000 €	750.000 €	2.318.600 €
7. Risorse da fondi accantonate da deliberare nel 2024		8.072 €		191.213 €	199.285 €
TOTALE DELIBERE E STANZIAMENTI CON RISORSE 2023 (BILANCIO DI MISSIONE)	3.110.000 €	2.354.174 €	2.156.994,00 €	2.083.766 €	9.704.934 €

* tale importo è relativo al credito d'imposta riconosciuto per il Fondo Repubblica digitale per complessivi 474.174 euro.

** tale importo tiene conto del credito d'imposta riconosciuto per il Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile per complessivi 394.062 euro, delle delibere effettuate a valere sul Fondo Iniziative comuni per complessivi 39.704 euro e delle delibere a valere sul fondo rientri per complessivi 418.786 euro

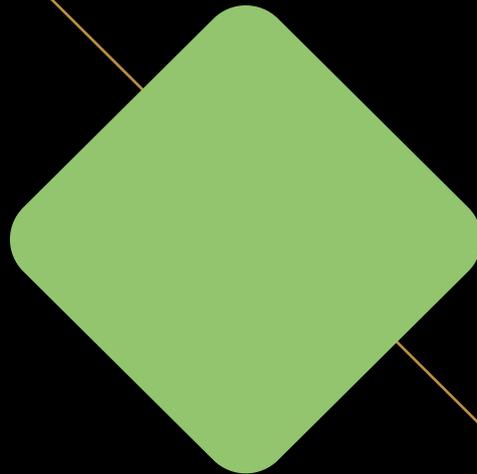
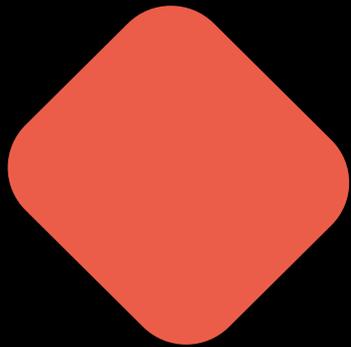
PROGRAMMA DI UTILIZZO DEL FONDO PER EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

Questo fondo riporta gli accantonamenti degli importi stanziati per l'attività erogativa e viene diminuito a seguito della delibera di individuazione del beneficiario. La somma fa parte della voce "5. Erogazioni deliberate", evidenziata nel passivo dello stato patrimoniale, finché il debito non è liquidato.

Di seguito la movimentazione di tale fondo nel corso del 2023.



DESCRIZIONE	IMPORTI
Consistenza iniziale	17.013.165
Aumenti	4.037.687
Accantonamenti con risorse esercizio 2023	2.333.600
Destinazione avanzo residuo – accantonamento esercizio 2023	800.000
Destinazioni risorse esercizi precedenti a Bandi	199.286
Importo destinato ai fondi per i settori rilevanti derivante dal Credito d'imposta per il Volontariato 2023 in riferimento al versamento a favore del FUN (art. 62 D.Lgs. 117/2017)	104.523
Rientri per revoche di erogazioni assunte in esercizi precedenti	555.611
Rientri per revoca su Fondo da residuo Bandi	44.667
Diminuzioni	4.168.800
Trasferimenti a "Erogazioni deliberate" a valere su risorse di esercizi precedenti	3.818.107
Revoca parziale su Bandi esercizio precedente	44.667
Destinazioni risorse esercizio precedente a Bandi	199.286
Riduzione per regolazione Credito d'Imposta Welfare per revoche	106.740
FONDI PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI – CONSISTENZA FINALE	16.882.052



4

Bilancio di Esercizio





Stato patrimoniale

ESERCIZIO 01.01.2023 – 31.12.2023

ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
1. Immobilizzazioni materiali e immateriali:	20.165.218	20.437.310
a) beni immobili	14.848.714	15.242.672
di cui:		
- beni immobili strumentali	8.943.577	9.221.778
b) beni mobili d'arte	4.926.018	4.920.018
c) beni mobili strumentali	369.301	271.291
d) altri beni	21.185	3.329
2. Immobilizzazioni finanziarie:	419.057.938	391.952.962
a) partecipazioni in società ed enti strumentali	50.000	50.000
di cui:		
- partecipazioni di controllo	50.000	50.000
b) altre partecipazioni	151.815.874	151.199.402
c) titoli di debito	67.848.535	41.025.273
d) altri titoli	199.343.529	194.102.821
e) altre attività finanziarie	-	5.575.466
3. Strumenti finanziari non immobilizzati:	2.495.842	19.985.007
a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	-	-
b) strumenti finanziari quotati	2.495.842	-
di cui:		
- titoli di debito	-	-
- titoli di capitale	2.495.842	-
- parti di O.I.C.R.	-	-
c) strumenti finanziari non quotati	-	19.985.007
di cui:		
- titoli di capitale	-	18.635.007
- parti di O.I.C.R.	-	1.350.000
4. Crediti	15.596.057	8.245.674
di cui:		
- esigibili entro l'esercizio successivo	3.964.989	669.910
5. Disponibilità liquide	19.196.879	31.338.651
7. Ratei e risconti attivi	873.292	593.555
TOTALE DELL'ATTIVO	477.385.226	472.553.159

PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
1. Patrimonio netto:	407.889.480	405.877.948
a) fondo di dotazione	336.960.598	336.960.598
d) riserva obbligatoria	50.080.378	48.068.846
e) riserva per l'integrità del patrimonio	20.848.504	20.848.504
f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo	-	-
g) avanzo (disavanzo) residuo	-	-
2. Fondi per l'attività d'istituto:	37.237.531	35.847.353
a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni	17.189.682	15.690.859
b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	16.882.052	17.013.165
d) altri fondi	1.822.491	1.838.057
f) fondo per le erogazioni di cui all'art.1, comma 47, legge n. 178 del 2020	1.343.306	1.305.272
3. Fondi per rischi e oneri	18.709.680	16.602.170
4. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	266.213	241.542
5. Erogazioni deliberate	12.287.058	13.205.654
a) nei settori rilevanti	12.287.058	13.205.654
6. Fondo per il volontariato	268.204	281.103
7. Debiti	715.655	486.451
di cui:		
- esigibili entro l'esercizio successivo	715.655	486.451
8. Ratei e risconti passivi	11.405	10.938
TOTALE DEL PASSIVO	477.385.226	472.553.159

CONTI D'ORDINE	31/12/2023	31/12/2022
Impegni di erogazione	0	0
Beni di terzi	3.500	3.500
Garanzie e impegni	241.110	303.812
TOTALE CONTI D'ORDINE	244.610	307.312

Conto economico

ESERCIZIO 01.01.2023 – 31.12.2023

	31/12/2023	31/12/2022	DIFFERENZE
1. Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	-	-	-
2. Dividendi e proventi assimilati:	12.090.056	11.947.863	142.193
a) da società strumentali	-	-	-
b) da altre immobilizzazioni finanziarie	12.090.056	11.922.386	167.670
c) da strumenti finanziari non immobilizzati	-	25.477	-25.477
3. Interessi e proventi assimilati:	5.048.375	1.798.853	3.249.522
a) da immobilizzazioni finanziarie	4.468.560	1.573.875	2.894.685
b) da strumenti finanziari non immobilizzati	-	40.799	-40.799
c) da crediti e disponibilità liquide	579.815	184.179	395.636
4. Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	-	-630.000	630.000
5. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	355.974	885.622	-529.648
6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie	-1.347.252	-127.641	-1.219.611
9. Altri proventi:	364.483	290.147	74.336
di cui:			
- contributi in conto esercizio	-	-	-
Totale Ricavi ordinari	16.511.636	14.164.844	2.346.792
10. Oneri:	4.837.777	2.787.910	2.049.867
a) compensi e rimborsi spese organi statutari	441.775	449.781	-8.006
b) per il personale	956.543	842.503	114.040
di cui:			
- per la gestione del patrimonio	160.237	88.028	72.209
c) per consulenti e collaboratori esterni	182.036	154.304	27.732
d) per servizi di gestione del patrimonio	66.827	65.078	1.749
e) interessi passivi e altri oneri finanziari	3.809	3.541	268
f) commissioni di negoziazione	3.358	5.321	-1.963
g) ammortamenti	497.550	482.828	14.722
h) accantonamenti	2.107.510	228.944	1.878.566
i) altri oneri	578.369	555.610	22.759
Totale Costi ordinari	4.837.777	2.787.910	2.049.867

11. Proventi straordinari	1.590.507	1.737.028	-146.521
di cui:			
- plusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	1.590.089	1.733.050	-142.961
12. Oneri straordinari	962.568	262.037	700.531
di cui:			
- minusvalenze da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	960.210	146.958	813.252
13. Imposte	931.101	1.005.305	-74.204
13bis. Accantonamento ex art.1, comma 44, L. 178/2020	1.313.034	1.305.272	7.762
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	10.057.663	10.541.348	-483.685
Copertura disavanzi pregressi	-	-	-
14. Accantonamento alla riserva obbligatoria	2.011.533	2.108.269	-96.736
15. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio:	3.063.881	4.562.941	-1.499.060
a) nei settori rilevanti	3.063.881	4.562.941	-1.499.060
b) negli altri settori statutari	-	-	-
16. Accantonamento al fondo per il volontariato	325.692	281.103	44.589
17. Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto:	4.656.557	3.589.035	1.067.522
a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni	1.498.819	626.676	872.143
b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	3.133.600	2.937.060	196.540
c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	-	-	-
d) agli altri fondi	24.138	25.299	-1.161
18. Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	-	-	-
Avanzo (disavanzo) residuo	-	-	-

Rendiconto finanziario

ESERCIZIO 01.01.2023 – 31.12.2023

RENDICONTO FINANZIARIO	31/12/2023	31/12/2022	NOTE
	10.057.663	10.541.348	Avanzo/disavanzo dell'esercizio
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	0	(630.000)	
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	(1.347.252)	(127.641)	
Riv.ne (sval) att.non fin.	0	0	
Ammortamenti	497.550	482.828	
(Genera liquidità)	11.902.465	11.781.817	Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie
Variazione crediti	7.350.383	157.473	
Variazione ratei e risconti attivi	279.737	102.191	
Variazione fondo rischi e oneri	2.107.510	(4.667.644)	
Variazione fondo TFR	24.671	(19.164)	
Variazione debiti	229.204	112.947	
Variazione ratei e risconti passivi	467	605	
A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio	6.634.197	6.948.897	Av./dis.della gestione operativa
Fondi erogativi	49.792.793	49.334.110	
Fondi erogativi anno precedente	49.334.110	46.179.245	
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	3.063.881	4.562.941	
Acc.to al volont. (L. 266/91)	325.692	281.103	
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	4.656.557	3.589.035	
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	7.587.447	5.278.214	Erogazioni liquidate
Imm.ni materiali e imm.li	20.165.218	20.437.310	
Ammortamenti	497.550	482.828	
Riv./sval. attività non finanziarie	0	0	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	20.662.768	20.920.138	
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	20.437.310	20.461.062	
(Assorbe liquidità)	225.458	459.076	Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	419.057.938	391.952.962	
Riv./sval. imm.ni finanziarie	(1.347.252)	(127.641)	
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	420.405.190	392.080.603	
Imm.ni finanziarie anno precedente	391.952.962	403.855.838	
(Assorbe liquidità)	28.452.228	(11.775.235)	Variazione imm.ni fin.rie

Strum. fin.ri non imm.ti	2.495.842	19.985.007	
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	0	(630.000)	
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	2.495.842	20.615.007	
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	19.985.007	13.457.862	
(Genera liquidità)	(17.489.165)	7.157.145	Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Neutrale)	0	0	Variazione altre attività
(Assorbe liquidità)	11.188.521	(4.159.014)	Variazione netta investimenti
Patrimonio netto	407.889.480	405.877.948	
Copertura disavanzi pregressi	0	0	
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	2.011.533	2.108.269	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0	0	
Avanzo/disavanzo residuo	0	0	
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	405.877.947	403.769.679	
Patrimonio netto dell'anno precedente	405.877.948	403.769.678	
(Assorbe liquidità)	(1)	1	Variazione del patrimonio
C) Liquidità assorbita dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	11.188.522	(4.159.015)	Variazione investimenti e patrimonio
D) Liquidità assorbita dalla gestione (A+B+C)	(12.141.772)	5.829.698	
E) Disponibilità liquide all' 1/1	31.338.651	25.508.953	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	19.196.879	31.338.651	

Nota integrativa al Bilancio per l'esercizio

01.01.2023 – 31.12.2023

PREMESSA

Nella redazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 si è tenuto conto delle indicazioni contenute nel Decreto del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro del 11 marzo 2024 e degli orientamenti contabili in tema di bilancio redatti da Acri il 16 luglio 2014 e revisionati tenendo conto delle innovazioni apportate al codice civile dal d.lgs. n. 139 del 2015; essi sono applicati in quanto compatibili con i nuovi principi contabili e in ogni caso tenendo conto del principio di continuità.

La Fondazione non adotta gli schemi di bilancio previsti dal Codice Civile e dai Principi contabili italiani, bensì quelli previsti dal Provvedimento del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001, che rimangono tutt'ora validi nonostante le novità apportate al codice civile dal citato Decreto Legislativo.

Tuttavia, in seguito alle novità introdotte dalla legge n. 178 del 2020, articolo 1, commi da 44 a 47, che ha disposto dal 1° gennaio 2021 la non imponibilità ai fini IRES nella misura del 50%, degli utili percepiti dagli enti non commerciali per la destinazione alle attività di interesse generale, gli schemi di bilancio sono stati aggiornati con due nuove voci di conto economico e stato patrimoniale, per darne la giusta evidenza anche ai fini della trasparenza.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati per la formazione del bilancio al 31/12/2023 sono conformi a quelli adottati negli esercizi precedenti, in aderenza ai principi contabili pubblicati dall' Organismo Italiano di Contabilità.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono iscritte al costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti e delle spese incrementative, al netto delle quote di ammortamento calcolate in base alla residua possibilità di utilizzazione dei beni. Gli ammortamenti dei cespiti sono calcolati a quote costanti applicando le aliquote indicate alla successiva voce 10 punto f) del Conto Economico.

Gli ammortamenti degli immobili sono stati determinati sul valore dei fabbricati mediante scorporo, sulla base di stima, del relativo valore dei terreni. Questi ultimi non sono da considerarsi ammortizzabili.

Le piccole attrezzature di valore unitario inferiore ad euro 600, in deroga all'iscrizione dei beni durevoli fra le immobilizzazioni, sono spese a conto economico.

Il patrimonio artistico non è oggetto di ammortamenti in conformità alla prassi contabile vigente.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte in bilancio al netto degli ammortamenti imputati in conto.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le partecipazioni in società quotate e non quotate sono valutate al costo di acquisto e/o sottoscrizione. Il valore di carico viene ridotto qualora la partecipazione abbia subito perdite di valore ritenute durevoli. Nei casi in cui siano venuti meno i motivi che avevano indotto in precedenti esercizi a svalutare il costo delle partecipazioni, si procede alla ripresa del valore. Tale ripristino non può superare il costo originario.

Le attività finanziarie espresse in valuta vanno iscritte al cambio vigente al momento dell'acquisto. Per le attività non monetarie, l'andamento del cambio costituisce un elemento di cui tenere conto ai fini della determinazione del valore recuperabile; per le attività monetarie, l'eventuale utile netto derivante dall'andamento del cambio viene accantonato ai Fondi per rischi e oneri.

I titoli di debito immobilizzati, considerati quale forma stabile di investimento, sono valutati al prezzo di acquisto e/o sottoscrizione e svalutati solo in caso di deterioramento duraturo della situazione di solvibilità dell'emittente. Il costo originario viene ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata.

Per quanto riguarda l'applicazione del criterio del costo ammortizzato, si è optato per la non applicazione ai titoli in portafoglio in quanto gli effetti sul bilancio non sono rilevanti.

I fondi chiusi sono iscritti al valore dei versamenti effettuati con rilevazione nei conti d'ordine dell'impegno residuo. Il valore di carico viene ridotto qualora il fondo abbia subito perdite di valore ritenute durevoli.

Le polizze assicurative a capitale garantito sono contabilizzate al valore di sottoscrizione dedotto di eventuali caricamenti. Le polizze assicurative che prevedono il rimborso del valore capitalizzato sono incrementate annualmente del rendimento maturato e certificato dalle compagnie.

STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

Gli strumenti finanziari quotati sono valutati al minore tra il costo di acquisto ed il presumibile valore di realizzazione, desumibile dall'andamento del mercato.

Le parti di organismi di investimento collettivo del risparmio aperti armonizzati sono valutate al valore di mercato, dato dalla quotazione puntuale a fine anno pubblicato dalla società di gestione.

Gli strumenti finanziari non quotati sono valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore presumibile di realizzazione.

Per le attività finanziarie in valuta, il valore di mercato tiene conto anche dell'effetto del cambio.

In caso di trasferimento di strumenti finanziari dal comparto immobilizzato a quello non immobilizzato, al momento del trasferimento si adotta il criterio di valutazione previsto dal comparto di provenienza e dunque al valore di costo. Alla fine dell'esercizio in cui è avvenuto il trasferimento si procede alla valutazione degli strumenti finanziari in base al criterio previsto per la loro nuova classificazione.

CREDITI

Sono esposti al loro presumibile valore di realizzo. Gli importi esigibili oltre i 12 mesi sono evidenziati separatamente.

Per quanto riguarda i crediti di durata ultrannuale, anche se il novellato art. 2426, comma 1, n. 1 del cod. civ. ha introdotto il criterio del costo ammortizzato per la loro valutazione, posto che gli effetti derivanti dall'applicazione del sopra citato principio sono irrilevanti, si è optato per la non applicazione di tale criterio.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Sono iscritte per il loro effettivo importo. Riflettono i saldi dei conti accesi con Istituti di credito alla data di chiusura del bilancio.

CIBENI MOBILI STRUMENTALI
 Trattasi dei beni siti all'interno degli immobili strumentali della Fondazione nel 2021 sono iscritti al costo di acquisto. In particolare nel 2021 sono stati effettuati lavori di adeguamento audio-video conferenza e sul sistema di rilevazione turni, sono stati acquistati nuovi software per contabilità e software per gestione del personale presso Palazzo Calceolari a Trento e di via...

Descrizione	Valore di carica al 31/12/2020	Incrementi (decrementi)	Valore al 31/12/2021
Mobili e arredi (rimozione mobili vecchi)	111.350	-21.953	89.397
Macchine di off. elettroniche (per contabilità)	113.363	4.895	118.258
Software per contabilità	3.554	194.970	200.524
Software per gestione del personale	11.363	23.398	34.761
Software per gestione del personale (obsoleto)	15.600	-19.000	-3.400
Software per gestione del personale	189.345	4.171	193.516
TOTALE	363.615	102.411	466.026

RATEI E RISCONTI

Sono iscritte in tali voci quote di oneri e di proventi riguardanti più esercizi in ossequio al principio di competenza temporale.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Rappresenta l'importo maturato alla chiusura dell'esercizio in conformità alle disposizioni di legge ed ai Contratti Collettivi di Lavoro vigenti; esso è esposto al netto delle somme versate ai Fondi di previdenza integrativa.

FONDO PER IL VOLONTARIATO

L'accantonamento è operato ai sensi dell'art. 62 del D.Lgs- 117/2017 (ex art. 15 Legge 266/1991), e determinato con le stesse modalità previste dal provvedimento ministeriale del 19 aprile 2001.

EROGAZIONI DELIBERATE

La voce rappresenta il debito nei confronti di assegnatari di erogazioni, per i quali non sono ancora maturate le condizioni per l'esborso monetario.

DEBITI

Il criterio contabile è quello del costo ammortizzato previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del cod. civ. e dall'OIC 19. Per i debiti a breve termine gli effetti derivanti dall'applicazione del sopra citato principio sono irrilevanti.

La Fondazione ha optato per la non applicazione del criterio del costo ammortizzato poiché a bilancio non sono iscritti debiti a lungo termine; tutti i debiti vengono dunque esposti al loro valore nominale.

IMPEGNI E GARANZIE

Gli impegni e le garanzie sono indicati nei Conti d'Ordine al loro valore contrattuale; sono esposti in bilancio per ragioni di trasparenza, come disposto dal Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001, in deroga alle nuove regole di compilazione previste dal D.Lgs. 139/2015.

Poste economiche

I costi e ricavi sono attribuiti al conto economico nel rispetto del principio della competenza.

PROVENTI

I proventi sui quali è stata applicata una ritenuta a titolo d'imposta o un'imposta sostitutiva sono riportati nel conto economico al netto delle imposte secondo le indicazioni contenute nell'Atto di Indirizzo del 19 aprile 2001, al paragrafo 9.1.

INTERESSI ATTIVI E PASSIVI

Gli interessi attivi e passivi sono iscritti nel rispetto del principio della competenza temporale, secondo il metodo del "pro rata temporis". Gli interessi includono gli oneri ed i proventi aventi natura assimilabile.

DIVIDENDI

I dividendi azionari sono di competenza dell'esercizio nel corso del quale viene deliberata la loro distribuzione.

ONERI PER SERVIZI DI GESTIONE DEL PATRIMONIO

La voce accoglie sia le somme corrisposte ai gestori per l'attività di gestione patrimoniale, sia gli oneri anche di carattere professionale, connessi alla gestione diretta del patrimonio. Sono escluse le commissioni di negoziazione e il costo del personale, in caso di gestione diretta, allocati a voce propria.

Stato patrimoniale

CONTI DELL'ATTIVO

1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

EURO 20.165.218

A) BENI IMMOBILI

BENI IMMOBILI STRUMENTALI:

Includono le unità immobiliari che la Fondazione ha acquistato per gli scopi che le sono propri, come investimento patrimoniale non fruttifero, in ottemperanza a quanto stabilito dal D.lgs. 153/99. La voce è composta dai seguenti immobili:



Palazzo Calepini

Trattasi di un palazzo storico situato in centro storico a Trento acquistato il 6 dicembre 1999 e destinato a sede della Fondazione. All'interno del Palazzo sono accolti anche soggetti patrocinati operanti nei settori individuati dallo Statuto della Fondazione e, al piano terreno, è situata una sala polifunzionale che l'Ente utilizza per organizzare od ospitare manifestazioni ed eventi funzionali ai propri scopi statutari.



Palazzo della Fondazione

È un palazzo storico (denominato in precedenza Palazzo Conti d'Arco) situato in Piazza Rosmini a Rovereto acquistato il 20 settembre 2000 e destinato dal 2006 a sede secondaria della Fondazione.

Il Palazzo attualmente accoglie la patrocinata "Accademia Roveretana degli Agiati", operante nel settore delle attività culturali, ed il suo archivio storico.

Gli ampi spazi consentono anche l'organizzazione logistica di iniziative con ampia diffusione culturale aperte al pubblico.



Altri immobili

L'investimento riguarda due immobili: il primo, situato in Trento - Via Malvasia acquistato il 17 giugno 1998 e concesso in comodato gratuito al Comune di Trento per l'attuazione del progetto "alloggi protetti anziani", il secondo situato in Rovereto - Via Schio acquistato l'8 maggio 2002 e concesso in comodato gratuito al Comune di Rovereto al fine di accogliere donne in grave stato di emarginazione sociale. L'acquisto di tali immobili rientra nello svolgimento dell'attività istituzionale dell'Ente nel campo dell'utilità sociale a favore di categorie disagiate.

BENI IMMOBILI NON STRUMENTALI:

Includono gli immobili che la Fondazione ha acquistato con finalità reddituali e nel rispetto del 15% del Patrimonio netto (al 31/12/2022 euro 405.877.948) come previsto dall'art. 7, comma 3-bis, Legge 153/99 modificato dalla Legge 212/03 e successivamente dalla Legge 122 del 30/07/2010.

La consistenza degli immobili non strumentali è la seguente:



Immobile di Via Dordi - Trento

Trattasi di un immobile di interesse storico ed artistico acquistato il 23 novembre 2006 e facente parte della stessa particella edificale di Palazzo Calepini.



Immobile di Via Orefici - Rovereto

È un immobile di interesse storico e artistico, adiacente al Palazzo della Fondazione a Rovereto, la cui ristrutturazione è stata completata nel 2008 ed acquistato con rogito notarile di data 31 marzo 2008.



Immobile di Piazza Rosmini, 4 - Rovereto

Trattasi della porzione materiale facente parte della stessa particella edificale del Palazzo della Fondazione a Rovereto.

L'immobile, di interesse storico e artistico, è stato acquistato con rogito notarile del 24 settembre 2008 a completamento della proprietà dell'intero Palazzo.

Tenendo conto del principio di continuità e di quanto previsto dal nuovo principio contabile OIC n. 16 sulle immobilizzazioni materiali, la Fondazione ha deciso di continuare ad ammortizzare i suoi immobili, previo scorporo del valore dei terreni dal valore "complessivo" dei fabbricati, effettuato nel 2014 sulla base di stima, redatta da American Appraisal Italia s.r.l. e nello specifico sottoscritta dall'ing. Marco Rubin.

Nella seguente tabella sono evidenziati i valori dei fabbricati, dei terreni e le movimentazioni intervenute nell'esercizio.

DESCRIZIONE IMMOBILI	COSTO STORICO INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	FONDO DI AMMORTAMENTO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE 31/12/2023
Immobili strumentali:					
Palazzo Calepini	4.345.923	-	-	-2.879.199	1.466.724
Terreno Palazzo Calepini	3.054.618	-	-		3.054.618
Palazzo della Fondazione	3.636.480	-	-	-1.870.833	1.765.647
Terreno Palazzo della Fondazione	1.271.754	-	-		1.271.754
Immobile Via Malvasia - Trento	437.170	-	-	-321.320	115.850
Terreno Immobile Via Malvasia	420.026	-	-		420.026
Immobile Via Schio - Rovereto	853.788	-	-	-550.694	303.094
Terreno Immobile Via Schio	545.864	-	-		545.864
Tot. Immobili strumentali	14.565.623	-	-	-5.622.046	8.943.577
Immobili non strumentali:					
Immobile Via Dordi - Trento	606.785	-	-	-318.562	288.223
Terreno Immobile Via Dordi	538.092	-	-		538.092
Immobile Via Orefici - Rovereto	2.058.379	-	-	-933.190	1.125.189
Terreno Immobile Via Orefici	2.643.866	-	-		2.643.866
Immobile Piazza Rosmini - Rovereto	1.193.410	-	-	-554.936	638.474
Terreno Immobile Piazza Rosmini	671.293	-	-		671.293
Tot. Immobili non strumentali	7.711.825	-	-	-1.806.688	5.905.137
Totali beni immobili	22.277.448	-	-	-7.428.734	14.848.714

B) BENI MOBILI D'ARTE

La Fondazione, assieme a Palazzo Calepini, ha acquistato il patrimonio artistico in esso contenuto, che è suddiviso come di seguito specificato. Il patrimonio artistico include, fra l'altro, una scultura dell'artista Fausto Melotti denominata "Dissonanze Armoniose", ora collocata presso il Museo d'Arte Moderna e Contemporanea di Trento e Rovereto.

Nel tempo, anche a seguito di autorizzazioni ministeriali, sono state acquisite ulteriori opere d'arte al fine di mantenere il patrimonio artistico sul territorio. La maggior parte di esse sono depositate con contratto novennale presso il Museo d'Arte Moderna e Contemporanea di Trento e Rovereto per l'esposizione permanente al pubblico.

Le altre opere d'arte sono rappresentate prevalentemente da disegni di Ettore Sottsass, dalla collezione di n. 19 quadri di Gigiotti Zanini in deposito presso il MART di Rovereto, nonché da n. 1 dipinto di Giovanni Battista Lampi in comodato gratuito presso il Castello del Buonconsiglio di Trento, questi ultimi acquisiti nel 2015. Nel corso del 2020 è stata inoltre acquistata un'importante opera lignea di Swabian Master, rappresentante il martirio di Simonino da Trento; l'opera è stata

esposta presso il Museo Diocesano di Trento per una mostra dedicata. Dal mese di luglio 2022 la scultura è stata trasferita presso il Museo Nazionale dell'Ebraismo Italiano e della Shoah con la cui omonima Fondazione è stata siglata una convenzione per il comodato gratuito dell'opera per un periodo di tre anni.

Nel 2021 sono stati acquistati n. 2 quadri dell'artista Angelico Giuseppe Dallabrida e n. 4 quadri di Bartolomeo Bezzi per complessivi euro 151.800, sempre in deposito presso il Mart.

Nel corso dell'esercizio 2023 la voce altre opere d'arte è stata incrementata con l'acquisto di un'opera collettiva in 100 tele di Matteo Boato.

Il fondo archivistico "Carlo Carrà" è composto da carteggi ed epistolari, manoscritti editi ed inediti, bibliografia di Carlo Carrà e su Carlo Carrà, cataloghi, volumi e monografie. All'atto dell'acquisto è stata disposta la concessione in comodato gratuito al Museo d'Arte Moderna e contemporanea di Trento e Rovereto, presso il quale sono conservati i materiali per renderli disponibili alla pubblica fruizione.

PATRIMONIO ARTISTICO	COSTO DI ACQUISTO
presso Palazzo Calepini:	
- Mobili antichi, tappeti e accessori antichi	364.102
- Dipinti contemporanei, stampe, opere di grafica e sculture	190.418
- 12 tele incastonate dell'artista veneto settecentesco "Fontebasso"	570.168
presso M.A.R.T., Castello del Buonconsiglio, MEIS - Ferrara e uffici Fondazione:	
- Opere d'arte	3.205.341
- Scultura F. Melotti "Dissonanze Armoniose"	61.975
- Altre opere d'arte	427.620
- Fondo archivistico "Carlo Carrà"	106.394
TOTALE BENI MOBILI D'ARTE	4.926.018

Le opere d'arte non sono oggetto di ammortamento e sono iscritte al costo storico.

C) BENI MOBILI STRUMENTALI

Trattasi dei beni siti all'interno degli immobili strumentali ed esposti nella tabella seguente. I beni mobili strumentali sono iscritti al costo di acquisto, al netto del relativo fondo ammortamento.

DESCRIZIONE	VALORE DI CARICO AL 31/12/2022	INCREMENTI (DECREMENTI)	FONDO DI AMMORTAMENTO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE 31/12/2023
Mobili e arredi	472.730	43.388	-434.086	82.032
(eliminazione/donazione mobili vecchi)		-1.160	1.160	
Macchine d'uff. elettroniche	127.905	6.104	-116.999	17.010
(eliminaz. per obsolescenza)		-1.301	1.301	
Impianti	1.284.679	135.626	-1.156.260	264.045
(eliminaz. per sostituzione impianti obsoleti)		-31.092	31.092	
Beni strumentali minori	3.064	-	-3.064	-
Attrezzatura varia e minuta	13.243	5.060	-12.089	6.214
Strumenti musicali	15.600	-	-15.600	-
TOTALE BENI MOBILI STRUMENTALI	1.917.221	156.625	-1.704.545	369.301

D) ALTRI BENI

Sono indicate in questa categoria le immobilizzazioni immateriali, che vengono ammortizzate con il metodo diretto. L'incremento dell'esercizio è relativo allo sviluppo del nuovo sito internet di Fondazione Caritro.

DESCRIZIONE	VALORE DI CARICO AL 31/12/2022	INCREMENTI (DECREMENTI)	AMMORTAMENTO DIRETTO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE 31/12/2023
Software	3.329	29.280	-11.424	21.185
TOTALE ALTRI BENI	3.329	29.280	-11.424	21.185

2. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

EURO 419.057.938

La composizione è la seguente:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
a) Partecipazioni in società ed enti strumentali	50.000	50.000
b) Altre partecipazioni non strumentali	151.815.874	151.199.402
- quotate	44.147.103	42.183.379
- non quotate	107.668.771	109.016.023
c) Titoli di debito	67.848.535	41.025.273
- quotati	61.090.560	34.267.298
- non quotati	6.757.975	6.757.975
d) Altri titoli	199.343.529	194.102.821
e) Altre attività finanziarie	0	5.575.466
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	419.057.938	391.952.962

A) PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ ED ENTI STRUMENTALI - EURO 50.000

FONDAZIONE PER LA VALORIZZAZIONE DELLA RICERCA TRENTINA- EURO 50.000

In data 21/12/2018 è stata costituita la Fondazione per la Valorizzazione della Ricerca Trentina con l'utilizzo di risorse destinate all'attività erogativa.

L'ente strumentale ha sede in Trento, Via Calepina, 1 ed è stata fondata dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto con una dotazione patrimoniale pari a 50.000 euro e contributi assegnati per l'attività per complessivi euro 2.586.949, a valere sugli esercizi dal 2018 al 2023 compresi.

La Fondazione ha per oggetto la promozione, l'organizzazione, il finanziamento e la realizzazione di attività propedeutiche alla valorizzazione imprenditoriale volte a incentivare l'applicazione di tecnologie, brevetti, invenzioni ritrovati medici e scientifici, sviluppati nelle università e altri istituti o enti. La Fondazione impiega eventuali utili o avanzi di gestione esclusivamente per la realizzazione delle proprie attività istituzionali e ne è vietata la distribuzione, anche indiretta, a fondatori, lavoratori e collaboratori, amministratori ed altri componenti degli organi sociali.

La durata della stessa è fissata fino al 31/12/2030.

Il bilancio al 31/12/2023 si è chiuso con un avanzo di esercizio pari a zero.

B) ALTRE PARTECIPAZIONI – EURO 151.815.874

Di seguito sono elencate le partecipazioni detenute, con il rispettivo valore in bilancio e le movimentazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

Si evidenzia, in particolare:

- ◆ Il trasferimento al comparto circolante dell'ETF Powershares S&P 500 High Dvd Low Vly (MT) per la vendita intervenuta il 04/03/2024. L'operazione di riclassificazione del titolo non ha avuto effetti economici sull'esercizio 2023;
- ◆ la vendita degli ETF SPDR S&P Emerg Mkts Dividend e degli ETF Ishares Euro Stoxx Select Dvd 30, con l'iscrizione a bilancio di minusvalenze complessive per euro 960.210;
- ◆ la vendita delle partecipazioni in Siemens, Banco BPM, Broadcom, DHL Group e dell'ETC Copper/ETFS, che hanno prodotto plusvalenze totali per euro 1.586.471;
- ◆ lo Spin Off Novartis AG con scissione di Sandoz Group e carico nuove azioni nel rapporto di 0,2 azioni ogni singola azione Novartis;
- ◆ le svalutazioni delle partecipazioni in Mittel Generale Investimenti s.r.l. e CFP Single Investment S.p.A. con allineamento ai valori di patrimonio netto al 31/12/2022.



ELENCO ALTRE PARTECIPAZIONI	VALORE A BILANCIO AL 31/12/2022	INCREMENTI DELL'ESERCIZIO	DECREMENTI DELL'ESERCIZIO	RIVALUTAZIONE/ SVALUTAZIONE	VALORE A BILANCIO AL 31/12/2023
ENEL S.p.A.	598.728	180.661	0		779.389
ENI S.P.A.	547.126	0	0		547.126
TERNA S.P.A.	0	772.913	0		772.913
INTESA SANPAOLO S.P.A.	1.476.644	0	0		1.476.644
ETF POWERSHARES S&P 500 HIGH DVD LOW VLY (MT)	2.495.842	0	2.495.842		0
ETF LYXOR IND F STOXX EUR SELECT DIV 30 (MT)	2.000.133	0	0		2.000.133
ETF SPDR S&P EMERG MKTS DIVIDEND (MT)	1.000.059	0	1.000.059		0
ETF ISHARES EURO STOXX SELECT DVD 30 (MT)	3.602.630	0	3.602.630		0
NESTLÈ ORD CHF	0	814.331	0		814.331
GENERALI ASSICURAZIONI	501.485	0	0		501.485
SIEMENS NOM	0	525.353	525.353		0
RECKITT BENCKISE GBP	0	425.967	0		425.967
ITALGAS S.P.A. AZIONI	0	629.179	0		629.179
BANCO BPM RG	999.898	129.957	1.129.855		0
SNAM S.P.A.	601.132	361.063	0		962.195
ALLIANZ SE-REG	0	250.915	0		250.915
UNILEVER PLC (AMSTERDAM)	500.615	174.732	0		675.347
POSTE ITALIANE AOR	499.450	80.674	0		580.124
ETF INVESCO ATI CAPITAL BOND UCITS (EUR)	2.000.182	999.839	0		3.000.021
ETF ISHARES II BARCLAYS \$ TREAS 7-10 (EUR)	7.495.004	0	0		7.495.004
ETC DB PHYSICAL GOLD HEDGED (EUR)	3.973.413	0	0		3.973.413
CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA - SUEDTI-ROLERSPARKASSE AG	9.672.495	0	0		9.672.495
ETC INDUSTRIAL METALS - EUR (MT) (EUR)	744.373	0	0		744.373
ETC COPPER/ETFs (MT) (EUR)	249.613	0	249.613		0

ELENCO ALTRE PARTECIPAZIONI	VALORE A BILANCIO AL 31/12/2022	INCREMENTI DELL'ESERCIZIO	DECREMENTI DELL'ESERCIZIO	RIVALUTAZIONE/ SVALUTAZIONE	VALORE A BILANCIO AL 31/12/2023
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	444.156	229.857	0		674.013
BROADCOM USD	421.302	117.777	539.079		0
NOVARTIS AG (ZURIGO) (CHF)	502.505	150.380	29.566		623.319
SANOFI (PARIGI) (EUR)	503.946	225.337	0		729.283
SWISS RE N (ZURIGO) (CHF)	501.505	200.729	0		702.234
AXA UAP (PARIGI) (EUR)	601.148	0	0		601.148
GPI S.P.A.	249.995	0	0		249.995
ANIMA HLDG	0	303.529	0		303.529
COCA-COLA (NEW YORK) (USD)	0	727.722	0		727.722
ABBVIE INC (NYSE) (USD)	0	583.450	0		583.450
HEWLETT PACKARD (NEW YORK) (USD)	0	386.054	0		386.054
AHOLD DELHAIZE (AMSTERDAM) (EUR)	0	485.264	0		485.264
RED ELECTRICA (EUR)	0	650.013	0		650.013
PROCTER & GAMBLE (USD)	0	576.919	0		576.919
JOHNSON & JOHNSON CO (NEW YORK) (USD)	0	522.900	0		522.900
DHL GROUP (XETRA) (EUR)	0	498.781	498.781		0
IBERDROLA (MADRID) (EUR)	0	501.185	0		501.185
KONINKLIJKE PHILIPS (AMSTERDAM) (EUR)	0	499.466	0		499.466
SANDOZ GROUP (SVIZZERA) (CHF)	0	29.566	11		29.555
TOTALE ALTRE PARTECIPAZIONI QUOTATE	42.183.379	12.034.513	10.070.789	0	44.147.103

ELENCO ALTRE PARTECIPAZIONI	VALORE A BILANCIO AL 31/12/2022	INCREMENTI DELL'ESERCIZIO	DECREMENTI DELL'ESERCIZIO	RIVALUTAZIONE/SVALUTAZIONE	VALORE A BILANCIO AL 31/12/2023
FONDAZIONE CON IL SUD	1.112.336	0	0		1.112.336
DOLOMITI ENERGIA HOLDING S.P.A.	25.010.535	0	0		25.010.535
ISTITUTO ATESINO DI SVILUPPO S.P.A.	6.683.984	0	0		6.683.984
CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.	39.771.820	0	0		39.771.820
MINDFUL CAPITAL PARTNERS II SCA SICAR (ex MANDARIN C.P. II)	19.554	0	0		19.554
CDP RETI S.P.A.	3.000.000	0	0		3.000.000
LA FINANZIARIA TRENTINA S.P.A.	810.480	0	0		810.480
M.G.I. S.R.L.	5.916.997	0	0	-1.138.286	4.778.711
STRUMENTI FINANZIARI PARTECIPATIVI JUNIOR C.I.S. S.P.A.	4.077.130	0	0		4.077.130
SEAC S.P.A.	780.341	0	0		780.341
TRENTINO INVEST S.R.L.	600.000	0	0		600.000
STRUMENTI FINANZIARI PARTECIPATIVI SERIE A SENIOR C.I.S. S.P.A.	1.164.895	0	0		1.164.895
RIVA DEL GARDA FIERE CONGRESSI S.P.A.	1.000.402	0	0		1.000.402
SEAC FIN S.P.A.	1.327.549	0	0		1.327.549
CFP SINGLE INVESTMENT S.P.A. (ex CFP2 S.P.A.)	240.000	0	0	-208.966	31.034
BANCA D'ITALIA	15.000.000	0	0		15.000.000
ITAS MUTUA	2.500.000	0	0		2.500.000
TOTALE ALTRE PARTECIPAZIONI NON QUOTATE	109.016.023	0	0	-1.347.252	107.668.771
TOTALE GENERALE	151.199.402	12.034.513	10.070.789	-1.347.252	151.815.874

Di seguito sono esposti gli stimati valori correnti dei soli titoli presenti in portafoglio a fine esercizio. Per le partecipazioni quotate è indicato il valore di borsa dell'ultimo giorno dell'anno disponibile. I valori non espressi all'origine in euro sono convertiti secondo il cambio indicato dalla banca depositaria al 31/12/2023.

TITOLI AZIONARI QUOTATI	% C.S.	N. AZIONI AL 31/12/2023	CAMBIO 31/12/2023	QUOTAZ. EUR AL 31/12/2023	VALORE DI MERCATO EUR AL 31/12/2023	N. AZIONI AL 31/12/2022	CAMBIO 31/12/2022	QUOTAZ. EUR AL 31/12/2022	VALORE DI MERCATO EUR AL 31/12/2022
ENEL S.p.A.	0,0%	147.071	1,0000	6,7373	990.861	116.221	1,0000	5,0532	587.288
ENI S.P.A.	0,0%	38.920	1,0000	15,3972	599.259	38.920	1,0000	13,3879	521.057
TERNA S.P.A.	0,0%	101.800	1,0000	7,5528	768.875	-	1,0000	-	-
INTESA SANPAOLO S.P.A.	0,0%	716.431	1,0000	2,6466	1.896.106	716.431	1,0000	2,09	1.494.618
ETF POWERSHARES S&P 500 HIGH DVD LOW VLY (MT)	0,0%	-	1,0000	-	-	86.045	1,0000	31,10	2.675.612
ETF LYXOR IND F STOXX EUR SELECT DIV 30 (MT)	0,0%	121.539	1,0000	15,2316	1.851.233	121.539	1,0000	14,70	1.786.514
ETF SPDR S&P EMERG MKTS DIVIDEND (MT)	0,0%	-	1,0000	-	-	70.265	1,0000	12,33	866.037
ETF ISHARES EURO STOXX SELECT DVD 30 (MT)	0,0%	-	1,0000	-	-	160.980	1,0000	17,48	2.813.641
NESTLÉ ORD CHF	0,0%	7.141	0,9260	97,5100	751.964	-	1,0000	-	-
GENERALI ASSICURAZIONI	0,0%	29.010	1,0000	19,1251	554.819	29.010	1,0000	16,67	483.733
RECKITT BENCKISE GBP	0,0%	6.090	0,8691	54,2000	379.815	-	1,0000	-	-
ITALGAS S.P.A. AZIONI	0,0%	114.495	1,0000	5,1863	593.805	-	1,0000	-	-
BANCO BPM RG	0,0%	-	1,0000	0,0000	-	419.461	1,0000	3,34	1.399.867
SNAM S.P.A.	0,0%	200.761	1,0000	4,6579	935.125	124.595	1,0000	4,55	566.683
ALLIANZ SE-REG	0,0%	1.170	1,0000	241,9500	283.082	-	1,0000	-	-
UNILEVER PLC (AMSTERDAM)	0,0%	14.085	1,0000	43,8550	617.698	10.485	1,0000	46,87	491.432
POSTE ITALIANE AOR	0,0%	62.051	1,0000	10,2820	638.008	53.631	1,0000	9,1583	491.169
ETF INVESCO AT1 CAPITAL BOND UCITS (EUR)	0,0%	151.298	1,0000	15,9544	2.413.869	94.898	1,0000	17,02	1.614.775
ETF ISHARES II BARCLAYS \$ TREAS 7-10 (EUR)	0,0%	39.365	1,0000	159,2576	6.269.175	39.365	1,0000	164,30	6.467.772
ETC DB PHYSICAL GOLD HEDGED (EUR)	0,0%	32.627	1,0000	125,3482	4.089.736	32.627	1,0000	113,59	3.706.078
CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA - SÜEDTIROLERSPARKASSE AG	1,856%	1.131.286	1,0000	9,9000	11.199.731	1.131.286	1,0000	9,9000	11.199.731
ETC INDUSTRIAL METALS - EUR (MT) (EUR)	0,0%	44.420	1,0000	13,0974	581.787	44.420	1,0000	15,2188	676.019

ETC COPPER/ETFS (MT) (EUR)	0,0%	-	1,0000	-	-	8.240	1,0000	31,5836	260.249
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	0,0%	172.990	1,0000	5,8640	1.014.413	118.350	1,0000	3,8081	450.689
BROADCOM USD	0,0%	-	1,0000	0,0000	-	823	1,0666	559,1300	431.431
NOVARTIS AG (ZURIGO) (CHF)	0,0%	7.472	0,9260	84,8700	684.826	5.905	0,9847	83,5900	501.268
SANOFI (PARIGI) (EUR)	0,0%	8.070	1,0000	89,7600	724.363	5.750	1,0000	89,8400	516.580
SWISS RE N (ZURIGO) (CHF)	0,0%	7.862	0,9260	94,5600	802.841	5.862	0,9847	86,4800	514.823
AXA UAP (PARIGI) (EUR)	0,0%	22.396	1,0000	29,4900	660.458	22.396	1,0000	26,0550	583.528
GPI S.P.A.	0,1%	19.011	1,0000	9,9700	189.540	19.011	1,0000	14,1000	268.055
ANIMA HLDG	0,0%	79.530	1,0000	4,0232	319.965	-	1,0000	-	-
COCA-COLA (NEW YORK) (USD)	0,0%	13.090	1,1050	58,9300	698.094	-	1,0000	-	-
ABBVIE INC (NYSE) (USD)	0,0%	4.035	1,1050	154,9700	565.886	-	1,0000	-	-
HEWLETT PACKARD (NEW YORK) (USD)	0,0%	14.180	1,1050	30,0900	386.132	-	1,0000	-	-
AHOLD DELHAIZE (AMSTERDAM) (EUR)	0,0%	16.180	1,0000	26,0150	420.923	-	1,0000	-	-
RED ELECTRICA (EUR)	0,0%	40.345	1,0000	14,9100	601.544	-	1,0000	-	-
PROCTER & GAMBLE (USD)	0,0%	4.094	1,1050	146,5400	542.927	-	1,0000	-	-
JOHNSON & JOHNSON CO (NEW YORK) (USD)	0,0%	3.615	1,1050	156,7400	512.774	-	1,0000	-	-
IBERDROLA (MADRID) (EUR)	0,0%	46.010	1,0000	11,8700	546.139	-	1,0000	-	-
KONINKLIJKE PHILIPS (AMSTERDAM) (EUR)	0,0%	26.210	1,0000	21,0850	552.638	-	1,0000	-	-
SANDOZ GROUP (SVIZZERA) (CHF)	0,0%	1.334	0,9260	27,0600	38.983	-	1,0000	-	-
TOTALE					44.677.394				41.368.649

La percentuale di Capitale Sociale posseduta non è indicata, ove il dato è da ritenersi irrisorio.

Di seguito è rappresentato il valore corrente delle partecipazioni non quotate; la valorizzazione è effettuata in base al patrimonio netto, risultante dal rispettivo ultimo bilancio approvato disponibile.

TITOLI AZIONARI NON QUOTATI	PATRIMONIO NETTO (DATI BILANCIO PIÙ AGGIORNATI)	N. AZIONI POSSEDUTE 31/12/2023	% CAPITALE SOCIALE 31/12/2023	VALORE CORRENTE (P.N. / % C.S.) 31/12/2023
Fondazione con il Sud	420.301.705	0	0,000%	1.112.336
Dolomiti Energia S.p.A.	597.304.595	22.218.753	5,400%	32.254.448
Istituto Atesino di Sviluppo S.p.A.	142.386.536	2.761.977	3,476%	4.949.356
Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.	25.749.074.387	1.753.059	0,512%	131.835.261
Mindful Capital Partners II Sca Sicar (ex Mandarin C.P. II)	125.427.949	3.975	0,798%	1.000.803
CDP RETI S.p.A.	3.591.082.099	91	0,056%	2.011.006
La Finanziaria Trentina S.p.A	87.066.902	550.000	1,000%	870.669
MGI s.r.l. (ex Liberata S.p.A.)	13.092.359	36.500	36,500%	4.778.711
SFP Junior C.I.S. S.p.A.	-23.826.914	4.077.130	50,147%	0
Seac S.p.A.	86.436.188	569.700	1,307%	1.129.721
Trentino Invest S.r.l.	4.817.872	600.000	12,000%	578.145
SFP serie A Senior C.I.S. S.p.A.	-23.826.914	1.164.895	25,110%	0
Riva del Garda Fiere Congressi S.p.A.	10.721.818	208.417	6,248%	669.899
Seac Fin S.p.A.	94.691.393	130.665	1,307%	1.237.617
CFP Single Investment S.p.A.	756.011	24.000	4,105%	31.034
Banca d'Italia	28.360.410.227	600	0,200%	56.720.820
ITAS Mutua	346.014.918	10	1,045%	3.616.621
TOTALE				242.796.447



Per la Fondazione con il Sud, il dato indicato come valore corrente corrisponde all'importo versato in occasione della formazione del patrimonio iniziale (Fondo di dotazione).

Per MCP II il dato indicato alla voce patrimonio netto fa riferimento all'ultimo bilancio approvato al 30/06/2023, in quanto il bilancio di fine esercizio 2023 non risulta ancora disponibile.

Per quanto riguarda **Mindful Capital Partners II** la percentuale indicata nel prospetto si riferisce alla quota di patrimonio netto spettante alla Fondazione e non alla quota di Capitale Sociale, esistendo due categorie di azioni con differenti diritti patrimoniali ed è allineato al NAV fornito dalla società sempre al 30/06/2023.

Il valore corrente degli **SFP Junior CIS S.p.A.** è stato determinato tenendo conto che la Fondazione ha esclusivamente quote di riserve patrimoniali, ma non di capitale sociale. La quota indicata fa riferimento al 50,147% delle riserve denominate SFP serie B Junior. **Gli SFP serie A Senior CIS S.p.A.** sono stati emessi nel 2018 al fine della copertura delle perdite pregresse per il ripristino del patrimonio netto; analogamente agli SFP Junior, il valore corrente è stato determinato tenendo conto di un riparto proporzionale fra le varie categorie di SFP ed escludendo il capitale sociale. La quota indicata fa riferimento al 25,11% di tutti gli SFP serie A Senior.

Per entrambe le classi di SFP di CIS S.p.A. gli importi indicati sono azzerati in presenza di un patrimonio netto negativo.

Per Itas Mutua le voci di patrimonio che non possono essere distribuite ai soci per statuto, sono state escluse.

B1) DESCRIZIONE DELLE PARTECIPAZIONI QUOTATE

ALTRE PARTECIPAZIONI QUOTATE

Le informazioni relative alle altre partecipazioni azionarie esistenti a fine esercizio sono indicate nella tabella seguente.

PARTECIPAZIONI AZIONARIE VALUTA EURO	SEDE	OGGETTO/SCOPO	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CONSOLID. 2022) EUR	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CIVILISTICO 2022) EUR	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (LORDO FRONTIERA)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (NETTO FRONTIERA)
Enel S.p.A.	Viale Regina Margherita, 137 - Roma, 00198	Società multinazionale energetica e operatore globale integrato nelle industrie dell'elettricità e del gas con un focus su Europa e America Latina	1.682.000.000	7.157.365.949	29.414	-
ENI S.P.A.	Piazzale Enrico Mattei 1 - Roma, 00144	Società che si occupa di produzione, promozione ed esplorazione di idrocarburi, fornitura e la commercializzazione di gas, il gas naturale liquefatto, raffinazione e commercializzazione di prodotti petroliferi	13.961.000.000	5.403.018.838	8.952	-
TERNA S.P.A.	Viale Egidio Galbani 70 Rome, 00156	Società impegnata nel settore delle utility, gestore di rete indipendente per la trasmissione di energia elettrica	857.000.000	834.138.704	10.512	-
INTESA SANPAOLO S.P.A.	Piazza San Carlo, 156 - Torino, 10121	Opera nel settore dei servizi finanziari, assicurazioni	4.354.000.000	4.284.455.587	103.166	-
GENERALI ASSICURAZIONI	Piazza Duca degli Abruzzi, 2 - Trieste, 34132	Società impegnata nei settori assicurativo e finanziario attraverso tre segmenti: Vita, Non-Vita (proprietà e danni) e Holding ed altri affari	2.912.000.000	2.820.528	33.652	-
ITALGAS S.P.A. AZIONI	Via Carlo Bo, 11 - Milano 20143	Società attiva nella distribuzione di gas naturale.	458.853.000	259.813.111	23.626	-
SNAM S.P.A.	Piazza Santa Barbara, 7 - San Donato Milanese, 20097	Società con sede in Italia impegnata nella gestione di servizi di gas naturale	1.101.000.000	696.926.272	25.902	-

ALLIANZ SE-REG	Königinstrasse 28 Munich, 80802 Germany	Allianz SE, insieme alle sue controllate, fornisce prodotti e servizi di assicurazione danni, assicurazioni vita/salute e gestione patrimoniale in tutto il mondo.	6.738.000.000	4.929.827.000	5.959	-
UNILEVER PLC (AMSTERDAM)	100 Victoria Embankment - London EC4Y ODY United Kingdom	Società di beni di consumo che opera nei settori: cura della persona, alimenti, prodotti per la casa e rinfreschi	8.269.000.000	2.988.000.000	6.011	-
POSTE ITALIANE AOR	Viale Europa, 190 - Roma, 00144	Società attiva nei settori della corrispondenza e della logistica, nonché nei servizi finanziari ed assicurativi	1.506.000.000	847.112.738	14.706	-
CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA - SUEDTIROLERSPARKASSE AG	Via Cassa di Risparmio, 12 - Bolzano 39100	Istituto di credito che opera nel settore dei servizi finanziari	175.384.000	74.683.101	93.897	-
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	Piazza Giuseppe Garibaldi 16 - Sondrio, 23100	Società attiva nel settore bancario	251.321.000	212.901.668	48.437	-
SANOFI (PARIGI) (EUR)	46, avenue de la Grande Armée - Paris, 75017 France	Società di assistenza sanitaria impegnata nella ricerca, nello sviluppo, nella produzione e commercializzazione di soluzioni terapeutiche	8.371.000.000	4.912.000.000	15.353	-
AXA UAP (PARIGI) (EUR)	25, avenue Matignon - Paris, 75008 France	Holding impegnata in attività di protezione finanziaria, con sede in Francia	6.856.000.000	2.809.000.000	28.555	-
GPI S.P.A.	Via Ragazzi del '99, 13 - Trento, 38123	Società impegnata nell'industria dei software ed in particolare per i settori sanitari e di assistenza sociale	10.114.000	9.074.034	9.506	-
ANIMA HLDG	Corso Giuseppe Garibaldi, 99 - Milano, 20121	Società operativa nel settore finanziario, fornisce servizi di asset management.	120.801.000	263.665.513	17.497	-
AHOLD DELHAIZE (AMSTERDAM) (EUR)	Provincialeweg 11 Zaandam, 1506 MA Netherlands	Società di vendita al dettaglio che opera in Europa e negli Stati Uniti.	2.546.000.000	2.546.000.000	4.107	-
IBERDROLA (MADRID) (EUR)	Plaza Euskadi número 5 Bilbao, 48009 Spain	Società che si occupa di generazione, trasmissione, distribuzione e fornitura di energia elettrica in Spagna, Regno Unito, Stati Uniti, Messico, Brasile, Germania, Francia e Australia.	4.339.000.000	2.840.000.000	-	-
KONINKLIJKE PHILIPS (AMSTERDAM) (EUR)	Philips Center Amstelplein 2 Amsterdam, 1096 BC Netherlands	Azienda di tecnologie sanitarie, con sede in Paesi Bassi. I segmenti della Società includono Sanitario Personale, Trattamento e Diagnosi, Connected Care ed Informatica Sanitaria, HealthTech Altro e Legacy	-1.608.000.000	-1.608.000.000	-	-
RED ELECTRICA (EUR)	Paseo del Conde de los Gaitanes, 177 Alcobendas, 28109 Spain	Società impegnata nella trasmissione di energia elettrica e nella gestione della rete di trasmissione per il sistema elettrico in Spagna e a livello internazionale	664.731.000	947.571.000	791	-

PARTECIPAZIONI AZIONARIE VALUTA USD	SEDE	OGGETTO/SCOPO	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CONSOLID. 2022) USD	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CIVILISTICO 2022) USD	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (LORDO FRONTIERA)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (NETTO FRONTIERA)
ABBVIE INC (NYSE) (USD)	1 North Waukegan Road North Chicago, 60064-6400 United States	Società basata sulla ricerca biofarmaceutica, sviluppa e commercializza terapie che affrontano una gamma di malattie; la società opera nel comparto dei prodotti farmaceutici.	\$11.836.000.000	\$11.836.000.000	4.651	-
COCA-COLA (NEW YORK) (USD)	One Coca-Cola Plaza Atlanta, 30313 United States	Azienda produttrice di bevande, possiede o concede in licenza e commercializza una vasta gamma dei marchi di bevande.	\$9.542.000.000	\$9.542.000.000	4.656	-
HEWLETT PACKARD (NEW YORK) (USD)	1501 Page Mill Road Palo Alto, 94304 United States	Fornitore di personal computer e altri dispositivi di accesso, prodotti di stampa e imaging e relative tecnologie, soluzioni e servizi; la società opera attraverso tre sezioni: Sistemi personali, Stampa e Investimenti aziendali.	\$3.203.000.000	\$3.203.000.000	2.998	-
JOHNSON & JOHNSON CO (NEW YORK) (USD)	One Johnson & Johnson Plaza New Brunswick, 08933 United States	Holding impegnata nella ricerca e nello sviluppo, nella produzione e nella vendita di una gamma di prodotti nel campo dell'assistenza sanitaria. La Società opera attraverso tre segmenti: Consumatore, Farmaceutico e Dispositivi Medici.	\$17.941.000.000	\$17.941.000.000	1.874	-
PROCTER & GAMBLE (USD)	One Procter & Gamble Plaza Cincinnati, 45202 United States	Società che si occupa di fornitura di beni di consumo confezionati di marca ai consumatori di tutto il mondo	\$14.653.000.000	\$14.653.000.000	2.604	-
PARTECIPAZIONI AZIONARIE VALUTA GBP	SEDE	OGGETTO/SCOPO	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CONSOLID. 2022) GBP	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CIVILISTICO 2022) GBP	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (LORDO FRONTIERA)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (NETTO FRONTIERA)
RECKITT BENCKISE GBP	Turner House 103-105 Bath Road Slough, SL1 3UH United Kingdom	Produttore e distributore di prodotti per la salute, igiene e per la casa.	£3.162.000.000	£3.162.000.000	3.792	-
PARTECIPAZIONI AZIONARIE VALUTA CHF	SEDE	OGGETTO/SCOPO	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CONSOLID. 2022) USD	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CIVILISTICO 2022) CHF	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (LORDO FRONTIERA)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (NETTO FRONTIERA)
NOVARTIS AG (ZURIGO) (CHF)	Lichtstrasse 35 - Basel, 4056 Switzerland	Società specializzata nella ricerca, sviluppo, produzione e commercializzazione di prodotti sanitari e farmaceutici	\$6.955.000.000	25.392.000.000 CHF	12.462	-
SWISS RE N (ZURIGO) (CHF)	Mythenquai 50/60, PO Box - Zurich, 8022 Switzerland	Società che fornisce servizi di riassicurazione e altre assicurazioni	\$472.000.000	1.295.000.000 CHF	25.948	-
SANDOZ GROUP (SVIZZERA) (CHF)	Sandoz AG Forum 1 Novartis Campus CH-4056 Basel Switzerland	Società operativa nel settore farmaceutico e biotecnologie	non disponibile	non disponibile	-	-

PARTECIPAZIONI AZIONARIE VALUTA CHF	SEDE	OGGETTO/SCOPO	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CONSOLID. 2022) CHF	RIS. ULTIMO ESERCIZIO (CIVILISTICO 2022) CHF	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (LORDO FRONTIERA)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (NETTO FRONTIERA)
NESTLÈ ORD CHF	Avenue Nestle 55 Vevey, 1800 Switzerland	Società alimentare, di salute e benessere; le categorie di prodotti includono bevande liquide e in polvere; acqua; prodotti lattiero-caseari e gelati; scienza dell'alimentazione e salute; dolci e PetCare	\$9.270.000.000	8.835.000.000 CHF	2.598	-

PARTECIPAZIONI ETF AZIONARIE VALUTA EURO	VALORE A BILANCIO EURO	EMITTENTE	SOTTOSTANTE	AREA GEOGRAFICA	ASSET NETTI (MLN EURO)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (NETTO IMPOSTA SOST.)
ETF LYXOR IND F STOXX EUR SELECT DIV 30 (MT)	2.000.133	Amundi Luxembourg S.A.	STOXX EUROPE SELECT DIVIDEND 30 TRN	Europa	154	81.844
ETF INVESCO AT1 CAPITAL BOND UCITS (EUR)	3.000.021	Invesco Markets II plc	iBoxx USD Contingent Convertible Liquid Developed Market AT1	Europa	1.052	23.881

PARTECIPAZIONI ETF AZIONARIE VALUTA EURO	VALORE A BILANCIO EURO	EMITTENTE	SOTTOSTANTE	AREA GEOGRAFICA	ASSET NETTI (MLN USD)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (NETTO IMPOSTA SOST.)
ETF ISHARES II BARCLAYS \$ TREAS 7-10 (EUR)	7.495.004	iShares II plc	ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index	Governativo USD	\$8.908,39	90.167
ETF POWERSHARES S&P 500 HIGH DVD LOW VLY (MT)	2.495.842	Invesco Markets III plc	S&P 500 Low Volatility High Dividend	USA, Svizzera	\$409,67	18.919

PARTECIPAZIONI ETC AZIONARIE	VALORE A BILANCIO EURO	EMITTENTE	SOTTOSTANTE	AREA GEOGRAFICA	ASSET NETTI (MLN EURO)	ULTIMO DIVIDENDO PERCEPITO EURO (NETTO IMPOSTA SOST.)
ETC INDUSTRIAL METALS - EUR (MT) (EUR)	744.373	WisdomTree Commodity Securities Limited	Bloomberg Industrial Metals Subindex Total Return	Globale / Aree multiple - Mercati sviluppati ed emergenti	405	-
ETC DB PHYSICAL GOLD HEDGED (EUR)	3.973.413	DB ETC plc	oro fisico	Globale / Aree multiple - Mercati sviluppati ed emergenti	1.174	-

B2) DESCRIZIONE DELLE PARTECIPAZIONI NON QUOTATE

FONDAZIONE CON IL SUD – EURO 1.112.336

Sede: Roma – Via del Corso, 267.

La Fondazione con il Sud è un ente senza fine di lucro, ha sede a Roma in Via del Corso, 267 ed ha per scopo la promozione ed il sostegno dello sviluppo economico e sociale del Sud d'Italia. Alla sua costituzione hanno partecipato 85 Fondazioni, che hanno sottoscritto l'atto costitutivo in data 22 novembre 2006.

Alla formazione del patrimonio iniziale la Fondazione ha destinato la somma di euro 1.112.336, corrispondente agli accantonamenti effettuati in via prudenziale ed indisponibile al Fondo per il Volontariato dal 2000 al 2004. La Fondazione con il Sud ha un Fondo di dotazione di euro 314.801.028, di cui euro 209.644.364 provenienti dalle fondazioni di origine bancarie ed euro 105.156.664 derivanti dalle destinazioni disposte dagli Enti di Volontariato Fondatori. In attuazione dell'accordo Acri-Volontariato del 23/06/2010 e del rinnovo del sostegno per il quinquennio 2016-2020, le quote destinate alla Fondazione con il Sud di competenza delle fondazioni bancarie vengono determinate annualmente da Acri sulla base di specifici calcoli e sono considerate a tutti gli effetti come un'erogazione nel settore Volontariato, Filantropia e Beneficenza. La somma dovuta dalla Fondazione per il 2023 ammonta ad euro 196.255, di cui il 21% convogliato verso il Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile.

Il bilancio di esercizio 2022 si è chiuso con un disavanzo di euro 2.396.877. Il bilancio 2023 non è disponibile alla data di redazione del presente documento.

DOLOMITI ENERGIA HOLDING S.P.A. – EURO 25.010.535

Sede: Rovereto – Via Manzoni, 24.

La Società opera nell'ambito dei servizi energetici, in via diretta o indiretta, prevalentemente nella Regione Trentino Alto Adige. Nel maggio 2016 per ottemperare alla delibera dell'Autorità per l'Energia Elettrica il Gas e il Sistema Idrico, la società ha scelto di utilizzare il marchio Dolomiti Energia per le attività di vendita ai clienti finali sul mercato libero da parte della controllata Trenta S.p.A., ora denominata Dolomiti Energia S.p.A.. Di conseguenza la nuova denominazione della controllante è divenuta Dolomiti Energia Holding S.p.A.. A far data dal bilancio chiuso al 31/12/2016, la società ha deciso di applicare gli International Financial Reporting Standards (IFRS) in luogo dei principi contabili italiani. Nell'esercizio 2022 sono state acquistate ulteriori n. 340.653 azioni a seguito di offerta in opzione e prelazione da parte di un socio uscente; la quota di capitale posseduta passa dunque dal 5,32% al 5,40%.

L'esercizio 2022 si è chiuso con un utile di esercizio di euro 48.337.188 e con un utile consolidato di euro 8,7 milioni. Il bilancio 2023 al momento della redazione della presente relazione non è ancora approvato. Ultimo dividendo incassato in data 03/07/2023: euro 0,06 per azione per un corrispettivo totale di euro 1.333.125.

ISTITUTO ATESINO DI SVILUPPO S.P.A. – EURO 6.683.984

Sede: Trento – Viale Adriano Olivetti, 36.

La società ha per oggetto la gestione, non nei confronti del pubblico, di attività finanziarie tra le quali l'assunzione di partecipazioni allo scopo di stabilire legami economici durevoli con le partecipate e per investimento di portafoglio – l'amministrazione, la gestione e la compravendita di proprietà immobiliari – lo svolgimento di attività di servizi tecnici alle imprese. La società ha un capitale sociale di euro 79.450.676 interamente sottoscritto e versato. Nell'esercizio 2022 sono state cedute n. 4.593.395 azioni al prezzo di 2,65 cadauna. A seguito delle cessioni, la quota del capitale sociale posseduta dalla Fondazione è scesa dal 9,258% al 3,476%.

La società non ha ancora approvato il bilancio al 31/12/2023. Il bilancio 2022 si era chiuso con un utile netto di esercizio pari ad euro 6.838.391 e un utile consolidato pari ad euro 10,72 milioni. Ultimo dividendo incassato in data 12/07/2023: euro 0,054 per azione, corrispondente ad un totale di euro 149.147.



CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A. – EURO 39.771.820

Sede: Roma – Via Goito, 4.

La società ha per oggetto il finanziamento di organismi pubblici e di opere pubbliche. La Fondazione detiene n. 1.753.059 azioni, corrispondenti ad una quota di partecipazione dello 0,512%. Il risultato dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 presentava un utile di euro 2.490,5 milioni e un utile consolidato di euro 5.417 milioni. Il bilancio 2023 non è ancora disponibile.

Ultimo dividendo incassato in data 30/06/2023: euro 4,05 per azione per un corrispettivo di euro 7.099.889.

MINDFUL CAPITAL PARTNERS II SCA SICAR – EURO 19.554

Sede: Lussemburgo – 10, rue Antoine Jans.

La SICAR ha come oggetto l'investimento in società di piccole e medie dimensioni, in particolare in società europee e aziende cinesi, con una buona posizione di mercato, che desiderano accelerare le loro prospettive di crescita in Cina ed Europa. L'obiettivo industriale non ha alcun vincolo specifico, ma si concentra sul settore farmaceutico e sanitario, prodotti chimici di specialità, beni di consumo di altra qualità e tecnologie ambientali. La società ha durata di dieci anni, a partire dalla data di costituzione (16/07/2013) ovvero dalla data del primo closing, con possibilità di proroga non superiore a due anni. La raccolta di sottoscrizioni raggiunta alla data del closing finale, posticipata dal 30/06/2015 al 31/12/2015 per l'ingresso di altri investitori, ammonta ad euro 195.053.600. La Fondazione ha sottoscritto un impegno complessivo di euro 2.000.000. Il capitale è suddiviso in azioni di classe A, riservate a investitori qualificati e azioni B, riservate al management della società. Entrambe le classi di azioni hanno valore nominale di 1,00 euro e, solamente le "A" sono emesse con un sovrapprezzo di 99,00 euro.

Nel corso dell'esercizio 2022 la società ha variato denominazione sociale, passando da Mandarin Capital Partners II Sca Sicar a Mindful Capital Partners II Sca Sicar. Alla data di chiusura dell'esercizio le azioni emesse dalla SICAR sono: n. 387.691 classe A e n. 50.264 classe B per un capitale sociale complessivo di euro 437.955. Alla stessa data la nostra Fondazione ha sottoscritto n. 3.975 azioni di classe A per un controvalore di euro 19.554. L'impegno residuo alla sottoscrizione di azioni di classe A, da effettuare al richiamo della società nelle proporzioni di ogni singolo sottoscrittore, è registrato fra i conti d'ordine per un totale di euro 90.609. La quota di capitale posseduta corrisponde al 0,908%, comprensiva di tutte le classi di azioni, e all' 1,025% sulle azioni di categoria A.

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 presentava un utile di esercizio di euro 23.033.409. Il bilancio chiuso al 31/12/2023 non è ancora disponibile. L'ultimo dividendo è stato incassato in data 13/05/2022 per euro 137.237 mentre nell'esercizio 2023 non ne sono stati incassati.

CDP RETI S.P.A. – EURO 3.000.000

Sede: Roma – Via Goito, 4.

La società ha per oggetto la detenzione e la gestione sia ordinaria sia straordinaria, in via diretta e/o indiretta, delle partecipazioni in Snam S.p.A., Italgas S.p.A. e Terna S.p.A.. La società può inoltre compiere, purché in via strumentale al raggiungimento dell'oggetto sociale, tutte le operazioni mobiliari, immobiliari, commerciali, industriali e finanziarie, utili e/o opportune. Il capitale sociale è di euro 161.514, rappresentato da n. 161.514 azioni senza indicazione del valore nominale, suddivise in n. 95.458 azioni di categoria A, n. 56.530 azioni di categoria B e n. 9.526 azioni di categoria C, tutte con i medesimi diritti amministrativi e patrimoniali, salvo quanto previsto da specifiche disposizioni statutarie. Le azioni di categoria C possono essere sottoscritte e detenute unicamente da fondazioni bancarie, casse private di previdenza e assistenza, compagnie di assicurazione, fondi pensione e fondi assicurativi aventi sede legale in Italia. La Fondazione nel mese di novembre 2014 ha acquisito da Cassa depositi



e prestiti n. 91 azioni di categoria C per un controvalore di euro 3 milioni e corrispondenti ad una partecipazione dello 0,056%.

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 presentava un utile di euro 500.512.909 e un utile consolidato di euro 512,7 milioni.

Il bilancio al 31/12/2023 non è ancora stato approvato. Ultimo dividendo incassato in data 30/11/2023: euro 2.123,92 per azione, per un corrispettivo totale di euro 193.277, quale acconto dividendo 2023 deliberato dalla società in data 21/11/2023 sulla base della situazione contabile al 30/06/2023.

LA FINANZIARIA TRENTINA S.P.A. – EURO 810.480

Sede: Trento – Via Mantova, 53.

La società ha per oggetto e si propone, operando esclusivamente non nei confronti del pubblico, lo svolgimento in via prevalente dell'attività di assunzione di partecipazioni in altre Società italiane o straniere, enti, consorzi ed imprese ed il possesso e la compravendita per conto proprio di titoli pubblici e privati e di strumenti finanziari in genere. Nell'ambito della predetta attività, la società ha altresì per oggetto, sempre operando non nei confronti del pubblico, la concessione di finanziamenti e il coordinamento tecnico, amministrativo e finanziario delle società, enti consorzi ed imprese partecipate. Il capitale sociale è di euro 55 milioni diviso in 55 milioni di azioni del valore nominale di 1,00 euro ciascuna. La Fondazione ha acquistato n. 450.000 azioni nel 2017 e n. 100.000 azioni nel 2021 per un totale complessivo pari a n. 550.000 azioni e corrispondenti all' 1% del Capitale Sociale.

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 presentava un utile di euro 6.446.493 e una perdita consolidata di euro 0,8 milioni. Il bilancio chiuso al 31/12/2023 non è ancora disponibile. Ultimo dividendo incassato in data 21/06/2023: euro 0,08 per azione, per un corrispettivo totale di euro 44.000.

MITTEL GENERALE INVESTIMENTI (EX LIBERATA S.R.L.) – EURO 4.778.711

Sede: Milano – Via Borromei, 5.

Nel mese di giugno 2017 Liberata e Mittel Generale Investimenti (M.G.I.), dopo essersi trasformate entrambe da S.p.A. in società a responsabilità limitata, hanno posto in essere un'operazione straordinaria di fusione inversa mediante incorporazione della società controllante Liberata nella società controllata al 100% M.G.I.. La fusione è avvenuta senza alcun aumento di capitale sociale dell'incorporante, che è pari a nominali euro 17 milioni e mediante annullamento dell'intero capitale sociale di Liberata s.r.l.. La quota di partecipazione della Fondazione è invariata e pari al 36,50% del capitale sociale.

La società ha per oggetto lo svolgimento delle attività tese a ricevere il pagamento dei crediti derivanti dall'esercizio dell'attività svolta in precedenza quale intermediario finanziario ai sensi degli artt. 106 e 107 del TUB. Nell'esercizio 2021 la società a fronte della liquidità presente aveva provveduto a rimborsare il capitale sociale riducendolo da euro 17.000.000 ad euro 100.000 e a distribuire riserve sotto forma di dividendo. La Fondazione in data 01 marzo 2022 aveva incassato euro 365.000 a titolo di distribuzione parziale di riserve.

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 presentava una perdita di esercizio di euro 676.286.

In considerazione del valore della quota di patrimonio netto posseduta da Fondazione Caritro, a fine esercizio è stata operata una svalutazione di euro 1.138.286 per allineare il valore contabile al valore corrente sulla base dei dati di bilancio della società al 31/12/2022. Inoltre, per via di alcune posizioni creditorie critiche che hanno portato MGI s.r.l. a considerare svalutazioni delle stesse, sulla base dell'ultima situazione infrannuale al 30/06/2023 e sulla base della presumibile consistenza del patrimonio netto al 31/12/2023, è stato effettuato un accantonamento a Fondo rischi e oneri per complessivi euro 1.710.419.

Il bilancio chiuso al 31/12/2023 non è ancora disponibile.



SFP JUNIOR CIS S.P.A. – EURO 4.077.130

In data 25 luglio 2017, in attuazione del nuovo accordo di ristrutturazione dei debiti ex art. 182 bis della legge fallimentare sottoscritto tra CIS S.p.A. e i propri creditori in data 2 dicembre 2016, omologato dal Tribunale di Verona il 7 marzo 2017 e divenuto efficace con decorrenza dal 29/06/2017 per via dell'avveramento delle condizioni sospensive, l'Assemblea straordinaria di CIS S.p.A. ha deliberato di emettere strumenti finanziari denominati "SFP Serie B Junior Non Banche" riservati a Fondazione Caritro per nominali euro 4.077.130, a fronte dell'apporto del credito vantato in forza del Prestito Obbligazionario Convertibile per nominali euro 10 milioni. Gli SFP Junior costituiscono una posta di patrimonio netto e non di capitale sociale. La percentuale di possesso della riserva corrispondente ammonta al 50,147%. I diritti patrimoniali degli SFP sono relativi alla ripartizione dell'attivo di liquidazione e non alla distribuzione di dividendi e nei limiti dell'attivo di liquidazione, dopo il soddisfacimento del debito bancario e del prestito obbligazionario non convertito e con priorità rispetto ai soci. Alla voce titoli di debito è esposto il prospetto riepilogativo che recepisce gli effetti del citato accordo di ristrutturazione dei debiti di CIS S.p.A.. Il bilancio di CIS S.p.A. chiuso al 31/12/2022 presentava una perdita di esercizio di euro 2.089.960 e un patrimonio netto negativo per euro 23,8 milioni. CIS S.p.A. pur essendo società controllante non è più tenuta alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ha superato per due anni consecutivi almeno due dei parametri dimensionali previsti dal D.Lgs 127/91.

Il bilancio al 31/12/2023 non è ancora stato approvato.

Alla luce delle difficoltà economiche e finanziarie riscontrate dalla società, a partire dal 2020 e per tutto il 2022 sono proseguite le analisi per la definizione di un nuovo accordo di ristrutturazione. Nel mese di marzo 2023 è pervenuta da CIS la richiesta di selezionare un advisor finanziario per la dismissione della partecipazione in Infra-cis s.r.l.. Fondazione Caritro congiuntamente ad altro sottoscrittore ha autorizzato la nomina subordinatamente a una serie di condizioni, a propria garanzia. A tutt'oggi non ci sono progressi. La società è in liquidazione volontaria dal mese di luglio 2020 e non è seguito alcun atto modificativo dell'accordo tuttora in essere. Si rimanda alla voce Fondo per rischi e oneri per le considerazioni in merito alla copertura dei rischi relativi a tutte le voci di bilancio connesse a CIS S.p.A..

SFP SERIE A SENIOR CIS S.P.A. – EURO 1.164.895

Con delibera del 26 ottobre 2018 la società CIS S.p.A. ha emesso gli Strumenti Finanziari Partecipativi serie A Senior e ha stralciato il Prestito Obbligazionario relativo alla quota Prestito Convertendo. Tale conversione automatica era prevista dall' accordo di ristrutturazione dei debiti ex art. 182 bis della legge fallimentare del 2 dicembre 2016 e l'operazione ha efficacia a far data dal 01/01/2018 quale primo giorno dell'esercizio sociale che recepisce gli effetti dell'emissione. Sull'importo convertito continuano a maturare interessi fissi dell'1,50%. Gli SFP serie A Senior CIS S.p.A. rientrano nelle quote di patrimonio netto e non di capitale sociale, con priorità di rimborso rispetto agli SFP Junior. La percentuale di possesso della riserva corrispondente ammonta al 25,11% di tutte le categorie degli SFP di serie A senior.

Per quanto attiene ai valori di bilancio si fa riferimento a quanto esposto nella voce precedente.

SEAC S.P.A. – EURO 780.341

Sede: Trento – Via Solteri, 74.

La società ha per oggetto la fornitura di beni e servizi ad imprese, professionisti, associazioni e enti a supporto delle loro attività. In particolare, è focalizzata alla fornitura di servizi in ambito fiscale e previdenziale. Il capitale sociale ammonta ad euro 43.600.000 e la quota di partecipazione della Fondazione è pari all' 1,307%, corrispondente a n. 569.700 azioni. Il 27 maggio 2019 è avvenuta la scissione parziale e proporzionale di SEAC S.p.A. in favore della società beneficiaria interamente partecipata SEAC FIN s.r.l., contestualmente trasformata in S.p.A., mediante un trasferimento di parte del patrimonio per un valore pari ad euro 91.500.000. Per effetto della scissione agli azionisti di SEAC S.p.A. sono state assegnate azioni di nuova emissione della società beneficiaria in misura proporzionale a quelle della società scissa da ciascuno possedute alla data degli effetti giuridici della scissione.



Contabilmente, l'operazione di trasferimento è avvenuta mediante l'applicazione della percentuale ottenuta attraverso il confronto dei patrimoni netti delle due società pre scissione e post scissione, ovvero del 62,98%, pari ad euro 1.327.549, non avendo la società messo a disposizione dei soci una percentuale di conversione ufficiale. Nel corso del 2021 la società ha perfezionato un'operazione di fusione per incorporazione della partecipata al 100% In4Mago s.r.l..

Il bilancio al 31/12/2022 espone un utile di esercizio di euro 6.175.978. Il bilancio 2023 non è ancora disponibile. Ultimo dividendo incassato in data 14/08/2023: euro 0,061 per azione, per un corrispettivo totale di euro 34.751,70.

SEAC FIN S.P.A. - EURO 1.327.549

Sede: Trento – Via Solteri, 74.

La società ha per oggetto la gestione, non nei confronti del pubblico, di attività finanziarie, l'assunzione di partecipazioni, l'amministrazione, gestione e compravendita di proprietà immobiliari e lo svolgimento di attività di servizi tecnici alle imprese. La partecipazione nella società nasce dall'atto di scissione parziale e proporzionale del 27/05/2019 esposto al punto precedente. L'operazione ha l'intento di sviluppare le attività di gestione e valorizzazione professionale dell'importante patrimonio finanziario generato dall'attività caratteristica di Seac S.p.A. e dalle sue partecipate, lasciando a Seac S.p.A. le risorse finanziarie sufficienti a proseguire il proprio piano industriale concentrandosi esclusivamente sulla sua attività caratteristica. Il capitale sociale ammonta ad euro 10.000.000 e la quota di partecipazione della Fondazione è pari all' 1,307%, corrispondente a n. 130.665 azioni.

Il bilancio al 31/12/2022 espone un utile di esercizio di euro 1.779.196. Il bilancio 2023 non è ancora disponibile. Non è stato incassato alcun dividendo.

TRENTINO INVEST S.R.L. - EURO 600.000

Sede: Rovereto – Via Fortunato Zeni, 8.

La società è stata costituita il 21/12/2012 con un capitale sociale iniziale di euro 295.000. In data 14/12/2018 è stato deliberato l'aumento del capitale sociale ad euro 5.000.000 ed è stato sottoscritto e versato per euro 1.000.000 nel 2018, per euro 1.000.000 nel 2019, per euro 1.000.000 nel 2020 e per euro 1.000.000 nel 2021. Con l'ultimo versamento avvenuto nel 2022 il capitale risulta ora interamente sottoscritto e versato. Trentino Invest s.r.l. ha per oggetto l'assunzione di partecipazioni in società ad alto potenziale di sviluppo, quali eccellenze imprenditoriali innovative (spin-off e start-up) ad alta intensità di ricerca che intendono operare sul territorio della provincia di Trento. La società riveste la qualifica di società strumentale per la Fondazione, che ha aderito all'aumento di capitale con un importo di complessivi 600.000 euro. La quota detenuta è pari al 12%. Il bilancio al 31/12/2022 si è chiuso con una perdita di esercizio pari ad euro 62.888. Il bilancio al 31/12/2023 non è ancora stato approvato alla data di redazione della presente relazione.

RIVA DEL GARDA FIERE CONGRESSI S.P.A. - EURO 1.000.402

Sede: Riva del Garda – Parco Lido – Palazzo dei Congressi.

La società è stata costituita il 05/12/1988 ed ha per oggetto l'organizzazione e gestione in proprio o tramite altri enti e/o organizzazioni pubbliche o private, di congressi, mostre, fiere e altre attività correlate. La società nel mese di maggio 2019 ha deliberato un aumento di capitale sociale, sottoscritto dalla Fondazione per euro 1.000.402 e corrispondente a n. 208.417 azioni del valore nominale di 0,51 euro. Il capitale sociale ammonta ad euro 1.701.355 e la quota di partecipazione della Fondazione è pari al 6,248%. La Fondazione, nel corso del 2021, aveva deciso di non esercitare l'opzione di vendita per le azioni nei confronti di Edizioni Foto Shoe 30 srl con sede in Milano. Tale opzione era stata prevista con uno specifico accordo di data 28 maggio 2019, garantito da una fidejussione bancaria a prima richiesta per euro 1.000.000.

Il bilancio al 31/12/2022 espone una perdita di esercizio di euro 2.443.766. Il bilancio 2023 non è ancora disponibile. Non sono stati incassati dividendi.



CFP SINGLE INVESTMENT S.P.A. (EX CFP2 SPAC) – EURO 31.034

Sede: Milano – Viale Majno, 17/A.

La società opera nel settore dei servizi finanziari, SPAC.

La società è stata costituita nel luglio 2017 e la Fondazione ha sottoscritto il capitale sociale per euro 400.000 in prima allocazione, corrispondenti a n. 40.000 azioni, ad un prezzo di euro 10,00 cadauna. Nel 2019 sono state riacquistate da parte della società CFP Single Investment S.p.A. n. 16.000 azioni allo stesso prezzo di acquisto. A fine esercizio 2019 la partecipazione della Fondazione ammontava ad euro 240.000, pari al 0,356% del Capitale Sociale. Con decorrenza 01/01/2021, le azioni della società non sono più negoziate sul mercato AIM Italia di Borsa Italiana, e pertanto sono classificate fra le partecipazioni non quotate. Nel mese di luglio 2021 la società ha inoltre annullato n. 61.623.000 azioni proprie mantenendo invariato l'importo del capitale sociale, che al 31/12/2021 ammonta ad euro 674.700 ed è composto da n. 584.700 azioni ordinarie interamente sottoscritte e liberate, tutte in circolazione, con valore nominale pari ad euro 674.700 e sovrapprezzo pari ad euro 66.769.300. A seguito dell'operazione sopra descritta, la partecipazione della Fondazione passa dunque dal 0,356% al 4,105%. In considerazione del perdurare degli andamenti negativi della società, il Consiglio di Gestione di Fondazione Caritro, ha ritenuto opportuno svalutare l'investimento effettuato allineandolo al valore della quota di patrimonio netto posseduta alla data del 31/12/2022 per euro 208.966. È stato altresì iscritto in bilancio un accantonamento a Fondo rischi e oneri per euro 31.034, a copertura integrale della partecipazione posseduta.

Il bilancio al 31/12/2022 espone una perdita di esercizio di euro 156.130. Il bilancio 2023 non è ancora disponibile. Non sono stati incassati dividendi.

BANCA D'ITALIA – EURO 15.000.000

Sede: Roma – Via Nazionale, 91.

La Banca d'Italia è un istituto di diritto pubblico ai sensi del regio decreto-legge 12 marzo 1936-XIV, n. 375 Quale banca centrale della Repubblica italiana, è parte integrante del Sistema europeo di banche centrali (SEBC). Svolge i compiti e le funzioni che in tale qualità le competono, nel rispetto dello statuto del SEBC. Persegue gli obiettivi assegnati al SEBC ai sensi dell'art. 127.1 del Trattato sul funzionamento dell'Unione europea (Trattato). La Banca d'Italia è autorità nazionale competente nell'ambito del meccanismo di vigilanza unico di cui all'art. 6 del Regolamento (UE) n. 1024/2013 del Consiglio del 15 ottobre 2013. Nel mese di febbraio 2022 la Fondazione ha acquistato n. 600 quote, per un controvalore complessivo di euro 15.000.000. Il capitale sociale ammonta a 7,5 miliardi di euro e la quota di partecipazione della Fondazione è pari al 0,20%.

Il bilancio al 31/12/2022 espone un utile di esercizio pari a 2,1 miliardi di euro. Il bilancio 2023 non è ancora disponibile. In data 12/04/2023 sono stati incassati dividendi per complessivi euro 680.000, pari ad euro 1.133,333 per singola quota.

ITAS MUTUA – EURO 2.500.000

Sede: Trento – Piazza delle Donne Lavoratrici, 2.

La Società di Mutua Assicurazione a responsabilità limitata, già eretta il 05 ottobre 1821 con la denominazione Istituto Provinciale Incendi, esercita la propria attività sia in Italia che all'estero ispirandosi ai principi solidaristici della mutualità e ha lo scopo di favorire i propri Soci nelle loro esigenze ed operazioni di carattere assicurativo, in tutti i rami danni, stipulando contratti a premio fisso con i quali l'assicurato acquista la qualità di Socio. In via non prevalente e in tutti i rami assicurativi danni, essa può assicurare anche i non soci appartenenti a categorie definite dal Consiglio di amministrazione e assumere direttamente o indirettamente e cedere partecipazioni anche di controllo in imprese e società che svolgano ogni tipo di attività assicurativa o attività connesse strumentali al proprio oggetto sociale.



I soci si distinguono in Soci Assicurati, intendendo coloro che sottoscrivono una polizza di assicurazione con Itas Mutua, Soci Sovventori, intendendo coloro che contribuiscono al fondo di garanzia e al fondo quote sociali con un minimo di 10 a un massimo di 39 quote di euro 250.000 a norma dell'art. 2548 del c.c. e Soci Sovventori Partner, intendendo coloro che, come la categoria precedente, sottoscrivono oltre 39 quote di euro 250.000. Il patrimonio sociale è inalienabile e indivisibile fra i Soci e conseguentemente è vietata qualsiasi distribuzione degli utili d'esercizio e riserve fra gli stessi. E' facoltà di Itas Mutua riconoscere ai Soci Sovventori e ai Soci Sovventori Partner una remunerazione annuale pari al tasso Euribor a 12 mesi, identificato nel valore di chiusura di ciascun esercizio, aumentato di tre punti e con limitazioni all' 80% del tasso medio di rendimento netto realizzato su tutti gli investimenti detenuti da Itas Mutua, per i Soci Sovventori, e limitazioni al 90% per i Soci Sovventori Partner. La remunerazione verrà comunque meno in caso di perdite di esercizio di Itas Mutua o del Gruppo Itas e in altri casi previsti dallo statuto. Nel mese di dicembre 2022 Fondazione Caritro ha acquistato n. 10 quote di nuovo Socio Sovventore per un controvalore di 2,5 milioni. Il Capitale sociale ammonta ad euro 239.183.850 e la quota di partecipazione della Fondazione è pari al 1,045%.

Il bilancio al 31/12/2022 espone un utile di esercizio pari ad euro 800.822. Il bilancio 2023 non è ancora disponibile.

Non sono state distribuite remunerazioni ai soci sovventori.

C) TITOLI DI DEBITO – EURO 67.848.535

Nella voce sono inclusi titoli di emittenti sia locali che nazionali di primaria importanza, acquistati al fine diversificare e ottimizzare il rendimento del portafoglio.

Di seguito si riporta la composizione al 31/12/2023:

CODICE / TITOLO	CEDOLA LORDA	G M ANNO	VALORE NOMINALE	PREZZO DI ACQUISTO / BILANCIO	VALORE DI BILANCIO AL 31/12/2023
OBBLIG. DOLOMITI ENERGIA HOLDING S.P.A. € 7.540.000 Sub. Float. Rate Notes due 2029	euribor 3m base 360 + spread 165 p.b. - in caso di tasso negativo interesse 1,65%	01/08/2029	5.051.800	100,00	5.051.800
Prestito convertendo Non-Banche C.I.S. S.p.A.	euribor 12m + 50 p.b. pagabile in un'unica soluzione alla scadenza finale	31/12/2020 (*)	4.757.975	100,00	4.757.975
ASSICURAZIONI GENERALI 2016/2048 FR € XS1428773763	cedola 5%	08/06/2048	1.000.000	101,2979	1.012.979
CATTOLICA 2017/2047 FR EUR XS1733289406	cedola fissa 4,25% fino al 14/12/2027 poi indicizzata (euribor 3m + 4,455%)	14/12/2047	1.000.000	94,0572	940.572
INTESA SANPAOLO 2014/2026 3,928% EUR XS1109765005	cedola 3,928%	15/09/2026	1.000.000	97,7697	977.697
TELECOM ITALIA 3% 30/09/2025 EUR XS1497606365	cedola 3%	30/09/2025	700.000	93,8000	656.600
VITTORIA ASS. 5,75% 11/07/2028 EUR XS1855456288	cedola 5,750%	11/07/2028	1.000.000	109,1368	1.091.368
WEBUILD 3,625% CALL 28/01/2027 (ex SALINI IMPREGILO 3,625% 28/01/2027 EUR) XS2102392276	cedola 3,625%	28/01/2027	500.000	98,2436	491.218
TIP 2,5% 05/12/2024 EUR XS2088650051	cedola 2,500%	05/12/2024	500.000	100,7658	503.829
BANCO BPM 4,25% 01/10/2029 EUR XS2058908745	cedola 4,250%	01/10/2029	500.000	102,9206	514.603
TIM 4% 11/04/2024 EUR XS1935256369	cedola 4,000%	11/04/2024	500.000	97,9580	489.790
BTP ITALIA 20-25 1,40% (FOI) IT0005410912	cedola 1,40% indicizzata FOI erogabile in cedole semestrali	26/05/2025	5.000.000	102,4956	5.124.780
ITAS 25/06/2020-2030 5,5% SUB EUR IT0005414252	cedola 5,500%	25/06/2030	2.000.000	100,0000	2.000.000
UNIPOL 3,25% 23/09/2030 XS2237434803	cedola 3,250%	23/09/2030	1.000.000	97,5720	975.720
BPER FRN 30/11/2030 SUB XS2264034260 (TASSO FISSO 3,625% + TASSO VARIAB.)	cedola 3,625%	30/11/2030	1.000.000	96,6393	966.393
SAIPEM FIN 3,125% 31/03/2028 XS2325696628	cedola 3,125%	31/03/2028	500.000	100,9222	504.611
NEXI 1,625% 30/04/2026 XS2332589972	cedola 1,625%	30/04/2026	500.000	99,8700	499.350
BANCO BPM TF 2,875% + TV 29/06/2031 XS2358835036	cedola 2,875% fino al 29/06/2026 poi indicizzata (euro swap rate 5yr + spread 3,17%)	29/06/2031	500.000	99,9208	499.604
POSTE ITALIANE FRN PERPETUAL TF 2,625% + TV 24/06/2070 XS2353073161	cedola 2,625%	24/06/2070	1.000.000	93,3587	933.587
ILLIMITY BANK FRN TF 4,375% + TV 07/10/2031 SUB XS2361258317	cedola 4,375%	07/10/2031	700.000	100,3486	702.440
BP SONDRIO FRN 25/02/2032 SUB 3,875% + TV 25/02/2027 XS2411537033	cedola 3,875%	25/02/2032	700.000	94,7261	663.083
BTP ITALIA 21/05/2018-26 0,55% IND (FOI) IT0005332835	cedola 0,55% indicizzata FOI erogabile in cedole semestrali	21/05/2026	1.000.000	100,5641	1.005.641

ENEL FINANCE INTL 3,875% 09/03/2029 EUR XS2531420656	cedola 3,875%	09/03/2029	500.000	100,0592	500.296
BANCO BPM 6% 13/09/2026 EUR XS2530053789	cedola 6%	13/09/2026	450.000	100,0480	450.216
WEBUILD 5,875% 15/12/2025 EUR XS2271356201	cedola 5,875%	15/12/2025	500.000	87,6776	438.388
FERROVIE DELLO STATO 3,75% 14/04/2027 EUR XS2532681074	cedola 3,750%	14/04/2027	500.000	96,9424	484.712
C.D.P. FRN 2a TF + EURIBOR 3M 28/06/2026 EUR XS0005374043	cedola variabile erogabile trimestralmente (euribor 3m + 1,94)/4	28/06/2026	1.000.000	100,8646	1.008.646
BTP 22/01/13-01/09/2028 4,75% IT0004889033	cedola 4,75% erogabile in cedole semestrali	01/09/2028	1.000.000	103,6500	1.036.500
GOLDMAN SACHS GROUP 5% 28/09/2023 EUR XS2521873328	cedola 5%	28/09/2032	500.000	100,0200	500.100
INTESA SANPAOLO 5,25% 13/01/2030 EUR XS2545759099	cedola 5,25%	13/01/2030	1.000.000	99,1639	991.639
C.D.P. RETI 5,875% 25/10/2027 IT0005514390	cedola 5,875%	25/10/2027	500.000	99,5700	497.850
ENI 3,625% 29/01/2029 XS1023703090	cedola 3,625%	29/01/2029	1.000.000	98,6157	986.157
BTP ITALIA 2022/2030 1,60% FOI LINKED IT0005497000	cedola 1,60% indicizzata FOI erogabile in cedole semestrali	28/06/2030	2.000.000	99,7000	1.994.000
BTP ITALIA 22/11/2022-2028 1,60% (FOI) IT0005517195	cedola 1,60% indicizzata FOI erogabile in cedole semestrali	22/11/2028	2.000.000	100,0000	2.000.000
PIRELLI 4,25% 18/01/2028 XS2577396430	cedola 4,25%	18/01/2028	500.000	100,8000	504.000
VOLKSWAGEN 4,25% 15/02/2028 XS2554488978	cedola 4,25%	15/02/2028	500.000	101,5050	507.525
CREDIT AGRICOLE TF 4% + TV 12/10/2026 FRO01400DOYO	cedola fissa 4,00% fino al 12/10/2025 poi indicizzata (euribor 3m + 1,35%)	12/10/2026	1.000.000	100,5835	1.005.835
ASS. GENERALI TF 5,5% + TV 27/10/2047 XS1311440082	cedola fissa 5,5% fino al 27/10/2027 poi indicizzata (euribor 3m + 5,35%)	27/10/2047	1.000.000	102,4553	1.024.553
BTP GREEN 30/04/2022-04/35 4% IT0005508590	cedola 4,00% erogabile in cedole semestrali	30/04/2035	3.000.000	97,3375	2.920.124
BTP 17/10/22-15/01/26 3,50% IT0005514473	cedola 3,50% erogabile in cedole semestrali	15/01/2026	4.000.000	100,4188	4.016.751
BTP 15/11/22-15/12/29 3,85% IT0005519787	cedola 3,85% erogabile in cedole semestrali	15/12/2029	5.000.000	100,1800	5.009.000
UNICREDIT 4,10% 02/27 XS2579191532	cedola 4,10%	23/02/2027	1.200.000	100,0000	1.200.000
BOBL - GERMANIA 0% 03/02/22-15/03/24 DE0001104875	senza cedola - prezzo di rimborso 100,00	15/03/2024	3.000.000	97,1998	2.915.993
OAT - FRANCIA 0% 25/02/20-24 FRO01400IN46	senza cedola - prezzo di rimborso 100,00	25/02/2024	2.000.000	96,9924	1.939.848
BTP 29/07/21-30/01/24 0% IT0005454050	senza cedola - prezzo di rimborso 100,00	30/01/2024	2.000.000	96,9994	1.939.988
OAT - FRANCIA 0% 25/03/18-24 FRO013344751	senza cedola - prezzo di rimborso 100,00	25/03/2024	1.000.000	97,1023	971.023
BTP 15/03/21-15/04/24 0% IT0005439275	senza cedola - prezzo di rimborso 100,00	15/04/2024	2.000.000	96,7804	1.935.607
PORSCHE 4,5% 27/09/2028 XS2615940215	cedola 4,50%	27/09/2028	250.000	102,2668	255.667
CREDEM TF 5,625% + TV 30/05/2029 XS2606341787	cedola fissa 5,625% fino al 30/05/2028 poi indicizzata (euribor 3m cash deposit + 3,50%)	30/05/2029	450.000	100,1060	450.477
TOTALE			68.259.775		67.848.535

(*) scadenza da rideterminare in base al nuovo piano in corso di definizione

I titoli di debito in elenco sono tutti quotati, ad eccezione del prestito obbligazionario ITAS, sottoscritto nel 2020, e del Prestito C.I.S. S.p.A., di cui segue un riepilogo della complessiva rappresentazione dell'attivo patrimoniale, con relativa riallocazione e note per il calcolo degli interessi a seguito del piano di ristrutturazione dei debiti del 02/12/2016 ed efficace a far data dal 29/06/2017.

OBBLIGAZIONISTI NON BANCHE - CIS S.P.A.		IMPORTI	RIPARTO CONTABILE DELL'IMMOBILIZZAZIONE FINANZIARIA	NOTE
Prestito Obbligazionario al 31/12/2015 - vecchio piano ristrutturazione 2013:		11.648.944		
Capitale		10.000.000		
Interessi		1.648.944		
Suddivisione post nuovo accordo 02/12/2016 efficace dal 29/06/2017:				
35%	conversione in SFP Junior	4.077.130	Partecipazioni	non maturano interessi - diritti patrimoniali alla ripartizione dell'attivo di liquidazione, in subordine agli SFP Senior
10%	SFP Senior dal 2018 (ex conversione a convertendo)	1.164.895	Partecipazioni (ex Titoli di debito fino al momento della conversione in SFP Senior)	maturano interessi fissi del 1,50% anche dopo la conversione - diritti patrimoniali alla ripartizione dell'attivo di liquidazione, con priorità rispetto agli SFP Junior e agli azionisti, ma dopo l'integrale pagamento dei debiti
35%	antergazione:			
	capitale	3.027.742	Titoli di debito	matura interessi euribor 12m + 0,50% decorrenza 01/01/2016
	interessi maturati al 31/12/2015	1.049.388	crediti	non matura ulteriori interessi
20%	chirografo (PO residuo):			
	capitale	1.730.233	Titoli di debito	matura interessi euribor 12m + 0,50% decorrenza 01/01/2016
	interessi	599.556	crediti	non matura ulteriori interessi

Il nuovo piano di ristrutturazione era volto al superamento della crisi aziendale attraverso una cessione ordinata ed in bonis dei beni aziendali che ne consentiva nell'arco del periodo del piano, la migliore valorizzazione.

Nonostante ciò, già nel mese di giugno 2019 la società CIS aveva presentato al ceto creditorio la richiesta di differimento di almeno due anni nella tempistica del piano a seguito di un prolungamento della cessione degli asset.

A far data dal 2020 e a tutt'oggi sono state analizzate le ipotesi per la definizione di un nuovo piano di ristrutturazione, a fronte di una posizione economica e finanziaria in progressivo peggioramento, senza giungere ancora ad un risultato definitivo alla data di approvazione del presente bilancio.

La società è attualmente in liquidazione volontaria.

In considerazione della difficile situazione di crisi della società, la Fondazione nell'esercizio 2019 aveva ritenuto di accantonare a Fondo rischi e oneri un ulteriore importo di euro 4.369.088, che unitamente a quanto accantonato negli anni pregressi consentisse di coprire integralmente l'esposizione complessiva di CIS S.p.A., compresi gli interessi maturati dalla data di efficacia del piano sulle varie voci esposte nella tabella precedente.

Le imposte stimate sugli interessi sono state accantonate al relativo Fondo allocato alla voce di bilancio "Fondi per rischi ed oneri" poiché tutti i calcoli per gli interessi maturati del piano precedente hanno visto la conversione di importi lordi.

I movimenti dei titoli di debito sono riepilogati nella tabella seguente:

VARIAZIONI ANNUE NELLE IMMOBILIZZAZIONI	TITOLI DI DEBITO NON QUOTATI	TITOLI DI DEBITO QUOTATI
Valore di bilancio a inizio esercizio	6.757.975	34.267.298
Valore di mercato a inizio esercizio	0	33.146.831
Aumenti:	0	27.107.444
- Acquisti	0	27.107.444
- Rivalutazioni		
- Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato		0
- Riclassificazione titolo quotato		0
Diminuzioni:	0	284.182
- Vendite		284.182
- Rimborsi		0
- Svalutazioni		0
- Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato		0
Valore di bilancio a fine esercizio	6.757.975	61.090.560
Valore di mercato a fine esercizio	0	61.331.526
Totale valore di bilancio titoli quotati e non quotati a fine esercizio		67.848.535
Totale valore corrente titoli quotati e non quotati a fine esercizio		68.089.501

Il valore corrente dei titoli di debito quotati è stato determinato come di seguito:

TITOLI DI DEBITO QUOTATI	VALORE NOMINALE	PREZZO DI MERCATO 31/12/2023	INDICIZZATO	VALORE CORRENTE A FINE ESERCIZIO 31/12/2023
OBBLIG. DOLOMITI ENERGIA HOLDING S.P.A. € 7.540.000 Sub. Float. Rate Notes due 2029	5.051.800	100,000	no	5.051.800
ASSICURAZIONI GENERALI 2016/2048 FR € XSI428773763	1.000.000	102,739	no	1.027.390
CATTOLICA 2017/2047 FR EUR XS1733289406	1.000.000	98,716	no	987.160
INTESA SANPAOLO 5,25% 13/01/2030 EUR XS2545759099	1.000.000	107,064	no	1.070.640
TELECOM ITALIA 3% 30/09/2025 EUR XS1497606365	700.000	97,389	no	681.723
VITTORIA ASS. 5,75% 11/07/2028 EUR XS1855456288	1.000.000	101,071	no	1.010.710
WEBUILD 3,625% CALL 28/01/2027 (ex SALINI 3,625% 28/01/2027 EUR) XS2102392276	500.000	93,829	no	469.145
TIP 2,5% 05/12/2024 EUR XS2088650051	500.000	98,300	no	491.500
BANCO BPM 4,25% 01/10/2029 EUR XS2058908745	500.000	99,335	no	496.675
TIM 4% 11/04/2024 EUR XS1935256369	500.000	99,524	no	497.620
BTP ITALIA 20-25 1,40% (FOI) IT0005410912	5.000.000	98,213	si	4.910.642
UNIPOL 3,25% 23/09/2030 XS2237434803	1.000.000	97,592	no	975.920
BPER FRN 30/11/2030 SUB XS2264034260 (TASSO FISSO 3,625% + TASSO VARIAB.)	1.000.000	98,017	no	980.170
SAIPEM FIN 3,125% 31/03/2028 XS2325696628	500.000	93,319	no	466.595
NEXI 1,625% 30/04/2026 XS2332589972	500.000	94,641	no	473.205
BANCO BPM TF 2,875% + TV 29/06/2031 XS2358835036	500.000	95,250	no	476.250
POSTE ITALIANE FRN PERPETUAL TF 2,625% + TV 24/06/2070 XS2353073161	1.000.000	81,589	no	815.890
ILLIMITY BANK FRN TF 4,375% + TV 07/10/2031 SUB XS2361258317	700.000	81,000	no	567.000
BP SONDRIO FRN 25/02/2032 SUB 3,875% + TV 25/02/2027 XS2411537033	700.000	92,496	no	647.472
BTP ITALIA 21/05/2018-26 0,55% IND (FOI) IT0005332835	1.000.000	96,431	si	964.307
ENEL FINANCE INTL 3,875% 09/03/2029 EUR XS2531420656	500.000	103,224	no	516.120
BANCO BPM 6% 13/09/2026 EUR XS2530053789	450.000	105,337	no	474.017

WEBUILD 5,875% 15/12/2025 EUR XS2271356201	500.000	101,490	no	507.450
FERROVIE DELLO STATO 3,75% 14/04/2027 EUR XS2532681074	500.000	100,900	no	504.500
C.D.P. FRN 2a TF + EURIBOR 3M 28/06/2026 EUR IT0005374043	1.000.000	103,526	no	1.035.260
BTP 22/01/13-01/09/2028 4,75% IT0004889033	1.000.000	107,770	no	1.077.700
GOLDMAN SACHS GROUP 5% 28/09/2023 EUR XS2521873328	500.000	102,349	no	511.745
INTESA SANPAOLO 2014/2026 3,928% EUR XS1109765005	1.000.000	100,264	no	1.002.640
C.D.P. RETI 5,875% 25/10/2027 IT0005514390	500.000	107,122	no	535.610
ENI 3,625% 29/01/2029 XS1023703090	1.000.000	102,645	no	1.026.450
BTP ITALIA 2022/2030 1,60% FOI LINKED IT0005497000	2.000.000	94,897	si	1.897.943
UNICREDIT 4,10% 02/27 XS2579191532	1.200.000	100,080	no	1.200.960
BTP 15/11/22-15/12/29 3,85% IT0005519787	5.000.000	103,640	no	5.182.000
BTP 17/10/22-15/01/26 3,50% IT0005514473	4.000.000	101,320	no	4.052.800
BTP ITALIA 22/11/2022-2028 1,60% (FOI) IT0005517195	2.000.000	96,656	si	1.933.117
ASS. GENERALI TF 5,5% + TV 27/10/2047 XS1311440082	1.000.000	103,657	no	1.036.570
BOBL - GERMANIA 0% 03/02/22- 15/03/24 DE0001104875	3.000.000	99,277	no	2.978.310
BTP 15/03/21-15/04/24 0% IT0005439275	2.000.000	98,983	no	1.979.660
BTP 29/07/21-30/01/24 0% IT0005454050	2.000.000	99,712	no	1.994.240
BTP GREEN 30/04/2022-04/35 4% IT0005508590	3.000.000	102,145	no	3.064.350
CREDEM TF 5,625% + TV 30/05/2029 XS2606341787	450.000	104,407	no	469.832
CREDIT AGRICOLE TF 4% + TV 12/10/2026 FRO01400DOYO	1.000.000	100,744	no	1.007.440
OAT - FRANCIA 0% 25/03/18-24 FRO013344751	1.000.000	99,166	no	991.660
OAT - FRANCIA 0% 25/02/20-24 FRO014001N46	2.000.000	99,467	no	1.989.340
PIRELLI 4,25% 18/01/2028 XS2577396430	500.000	103,743	no	518.715
PORSCHE 4,5% 27/09/2028 XS2615940215	250.000	106,133	no	265.333
VOLKSWAGEN 4,25% 15/02/2028 XS2554488978	500.000	103,190	no	515.950
Totale	61.501.800			61.331.526

D) ALTRI TITOLI – EURO 199.343.529

Il dettaglio è composto come segue:

ELENCO ALTRI TITOLI	VALORE A BILANCIO AL 31/12/2022	INCREMENTI DELL' ESERCIZIO	DECREMENTI DELL' ESERCIZIO	RIVALUTAZIONE/ SVALUTAZIONE	VALORE A BILANCIO AL 31/12/2023
Fondo Clesio	0	0	0	0	0
Fondo F2i – Fondo Italiano per le infrastrutture III	790.248	62.702	71.991		780.959
Fondo Ambienta II	0	2.544	2.544		0
Morgan Stanley Investm.Fund – MS Global Brands Equity Income AR EUR Dis (EUR)	4.500.000	0	0		4.500.000
JPMorgan Funds – JPM Europe High Yield short duration BD A DIV EUR (EUR)	4.000.000	0	0		4.000.000
Fondo Fondazione Caritro SIF – Aggregate I EUR D	150.000.000	0	0		150.000.000
Fund NINE CL I DIS EUR	23.512.573	3.399.997	0		26.912.570
Fidelity Funds – FF Global Dividend Fund AQ Income G EURO	3.300.000	850.000	0		4.150.000
Black Rock – BGF Global High Yield Bond Hedged E5 DIS EUR	2.000.000	1.000.000	0		3.000.000
JPMorgan Investment Funds – JPM Global Dividend D Div Eur HDG DIS EUR	2.500.000	0	0		2.500.000
Morgan Stanley Investm.Fund – MS Global Brands Equity Income AHR EUR DIS	2.500.000	0	0		2.500.000
BNY Mellon Global Funds Plc – Bny Mellon Global Infrastructure Income "A" (Eur) Inc	1.000.000	0	0		1.000.000
Totale	194.102.821	5.315.243	74.535	0	199.343.529

Il Fondo Clesio è esposto a valore pari a zero in quanto interamente svalutato negli esercizi precedenti.

Di seguito sono esposti i valori correnti dei precedenti fondi, in base agli ultimi rendiconti annuali disponibili.

ELENCO ALTRI TITOLI	N. QUOTE POSSEDUTE	VALORE UNITARIO QUOTA	VALORE CORRENTE FINE ESERCIZIO
Fondo Clesio	336,00	0,0000	0
Fondo F2i III- Fondo Italiano per le infrastrutture	224,00	9.993,3650	2.238.514
Fondo Ambienta II	20,00	1.861,9330	37.239
Morgan Stanley Investm.Fund - MS Global Brands Equity Income AR EUR Dis (EUR)	171.781,171	29,0300	4.986.807
JPMorgan Funds - JPM Europe High Yield short duration BD A DIV EUR (EUR)	45.771,440	85,2750	3.903.160
Fondo Fondazione Caritro SIF - Aggregate I EUR D	1.500.000,000	104,8274	157.241.100
Fund NINE CL I DIS EUR	25.779,152	1.356,1200	34.959.624
Fidelity Funds - FF Global Dividend Fund AQ Income G EURO	212.394,900	21,4700	4.560.119
Black Rock - BGF Global High Yield Bond Hedged E5 DIS EUR	309.564,770	8,5700	2.652.970
JPMorgan Investment Funds - JPM Global Dividend D Div Eur HDG DIS EUR	20.554,487	122,6200	2.520.391
Morgan Stanley Investm.Fund - MS Global Brands Equity Income AHR EUR DIS	80.271,575	26,7600	2.148.067
BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Global Infrastructure Income "A" Eur Inc.	1.082.240,260	0,8533	923.476
Totale	3.448.937,76		216.171.467

Di seguito la descrizione dei fondi di private equity. Non seguirà invece alcun commento circa le voci delle tabelle precedenti, relative a quote di comparti SICAV quotate.

FONDO CLESIO

euro 0

È un Fondo chiuso immobiliare riservato ad investitori qualificati, che possiede l'area ex Michelin sita in Trento, con una superficie di circa 116.000 mq. adiacenti al centro storico della città. Obiettivo del Fondo è quello di sviluppare tale area attraverso la realizzazione di immobili differenti per destinazione d'uso (residenziale, terziario, commerciale, fruizione collettiva, posti auto, etc.) e massimizzare il risultato mediante la cessione degli stessi.

La sottoscrizione del Fondo si è chiusa il 29 novembre 2007 al raggiungimento di euro 80.000.000, suddiviso in n. 1.600 quote, ciascuna del valore nominale di euro 50.000.

La durata del Fondo è di cinque anni a decorrere dalla data di chiusura delle sottoscrizioni, con scadenza alla data di chiusura del primo rendiconto annuale successivo e con la possibilità di proroga per altri tre anni. Nel 2011 si era optato per una proroga al 2015; nel 2014, con riferimento al nuovo piano industriale del Fondo (predisposto dalla società PricewaterhouseCoopers e approvato dall'Organo Amministrativo di Castello SGR il 25/3/2015) si era resa necessaria l'esigenza di allungare la sua durata fino al 31/12/2020 e di rimodulare i finanziamenti in essere, al fine di completare la costruzione e massimizzare i proventi derivanti dalla commercializzazione dei beni.

A seguito del perdurare di una situazione di mercato non favorevole, e in riferimento al nuovo piano industriale di cui sopra, era stato siglato un accordo tra creditori, con le banche finanziatrici e i quotisti, in merito al consolidamento delle linee di credito a fine 2020, con trasformazione delle stesse in debito amortizing assistito da ALA Allocated Loan Amount e alla sottoscrizione di un finanziamento quotisti fruttifero per complessivi euro 12.024.373.

Il finanziamento quotisti è subordinato e postergato alle ragioni creditorie delle banche finanziatrici e prevede un tasso di interessi in misura fissa pari al 4% per ciascun periodo di maturazione degli interessi. L'impegno per il finanziamento quotisti di competenza della Fondazione ammonta ad euro 3.629.514, completamente liquidato al 31/12/2016. Per i relativi interessi, Castello sgr ha esercitato l'opzione di capitalizzazione degli interessi maturati, secondo quanto previsto dal contratto.

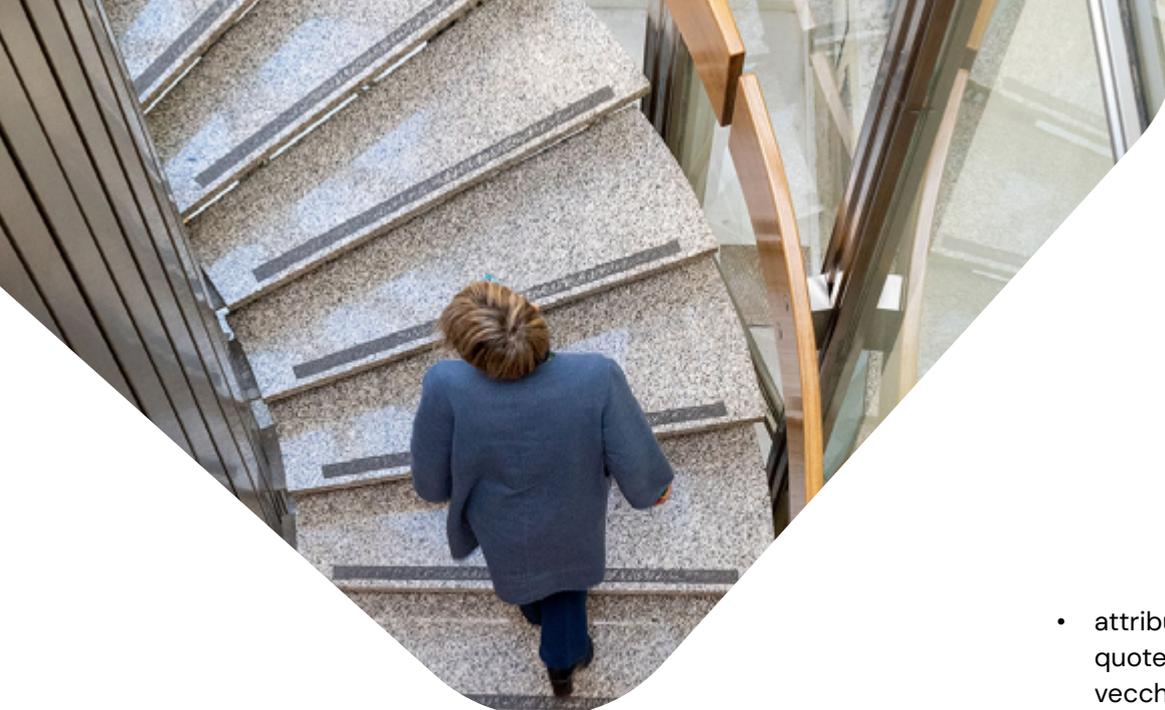
Nonostante le iniziative sopra citate, il Fondo nel primo semestre 2020 presentava ancora una situazione di tensione finanziaria tale da richiedere un intervento tempestivo circa la definizione di una nuova manovra finanziaria, che prorogasse ulteriormente la durata degli accordi con i creditori e con i quotisti. L'assemblea dei partecipanti del Fondo Clesio, nella seduta del 22/06/2020 ha deliberato l'estensione della durata dello stesso al 31/12/2025. Nel mese di settembre 2020 sono stati siglati i nuovi accordi tra i creditori e i quotisti, in modo da recepire la nuova scadenza, anche per il Finanziamento quotisti, mantenendo invariate le condizioni economiche di quest'ultimo.

Nel 2016 era stata operata una svalutazione per euro 4.985.199 ai fini dell'allineamento del valore di carico con il valore di mercato, tenendo conto anche di una relazione di stima effettuata a cura di un esperto indipendente incaricato da Castello sgr. Negli anni successivi, il valore del fondo è stato svalutato al NAV, per ulteriori euro 11.371.051, di cui euro 219.548 nell'esercizio 2022 mediante utilizzo dell'apposito Fondo rischi costituito all'uopo.

A seguito delle predette valutazioni il valore unitario della quota è stato azzerato, in presenza di un NAV al 30/06/2022 negativo.

Complessivamente le svalutazioni operate ammontano ad euro 16.356.250, corrispondenti al valore iniziale di carico del Fondo.

Il NAV dell'ultimo rendiconto disponibile al 30/06/2023, è ulteriormente peggiorato e valorizzato in meno 29.549,711 pro-quota.



In considerazione di quanto sopra esposto si evidenzia che anche il finanziamento quotisti ancora in essere e i relativi interessi sono integralmente coperti dal Fondo rischi e oneri.

A fine esercizio la Fondazione detiene n. 336 quote, corrispondenti al 21% del Fondo.

FONDO F2I – FONDO ITALIANO PER LE INFRASTRUTTURE III

euro 780.959

Il Fondo ha forma chiusa ed ha come oggetto l'investimento, in forma diretta o indiretta, in operazioni attinenti al settore delle infrastrutture.

Nel mese di dicembre 2017 si è concluso il progetto di fusione per incorporazione del Primo Fondo nel Terzo Fondo F2i con l'obiettivo di estendere la scadenza massima al 2030 ed incrementare l'importo di investimento con un valore massimo previsto dal Regolamento pari a 3,3 miliardi di euro.

L'operazione di concambio è avvenuta mediante annullamento delle quote detenute nel Fondo I ed emissione di quote del Fondo III di nuova emissione, nel rapporto di n. 89,7865 quote nuove ogni vecchia quota posseduta, con conguaglio in denaro per le spezzature.

Successivamente alla fusione gli Investitori attuali hanno avuto la possibilità di esercitare il diritto di riscatto delle quote. Al fine di allineare la posizione di tutti gli investitori, attuali e nuovi, è stato istituito un processo di equalizzazione mediante distribuzione agli investitori attuali di rimborsi parziali (temporanei) del valore nominale delle quote concambiate.

Per quanto riguarda la Fondazione, la fusione per incorporazione aveva comportato quanto segue:

- attribuzione di n. 448 nuove quote A e annullamento n. 5 vecchie quote B;
- riscatto di n. 224 quote A per euro 1.018.888 in conto capitale, come per la liquidazione delle frazioni per euro 9.324 e il rimborso per equalizzazione per euro 784.420.

Il 12 dicembre 2018 ha avuto luogo il final closing del Fondo F2i III, raggiungendo un ammontare totale di euro 3.600 milioni, distribuito tra le diverse categorie di quote.

La Fondazione, con la sottoscrizione n. 224 quote di classe A del valore nominale di euro 10.000 cadauna, deteneva una quota di partecipazione al Fondo dello 0,0622%.

Nel mese di luglio 2023, mediante assenso per iscritto, il Fondo ha modificato il regolamento riducendo il valore unitario nominale delle quote C da euro 10.000 a euro 1,00, con contestuale e corrispondente aumento del numero di Quote C a 400 a 4 milioni. In conseguenza di tale modifica la percentuale di partecipazione detenuta da Fondazione Caritro passa dallo 0,0622% allo 0,0051% sul totale delle quote, restando invariato il loro valore complessivo.

Il regolamento del Fondo prevede che, a fronte di rimborsi di finanziamenti effettuati e a fronte di interessi, dividendi e altri proventi monetari percepiti dal Fondo F2i III, si effettuino, nell'interesse dei partecipanti, rimborsi parziali pro quota e pagamenti di proventi fino a concorrenza del 100% delle risorse di cui sopra disponibili.

Nell'esercizio sono stati effettuati richiami per complessivi euro 62.702 e rimborsi di capitale per euro 71.991.

Al 31/12/2023 il saldo dell'investimento della Fondazione nel Fondo è pari ad euro 780.959 e l'impegno residuo è di euro 13.263, tenendo conto anche delle equalizzazioni operate dal Fondo.

Nel corso dell'esercizio sono stati incassati proventi netti per euro 60.185.

Valore unitario della quota al 31/12/2023: 9.993,365 euro.

FONDO AMBIENTA II

euro 0

Trattasi di un fondo comune di investimento mobiliare di tipo chiuso, rivolto al settore ambientale e a iniziative eco-innovative.

Il 30 ottobre 2014 è stato comunicato il closing finale del Fondo con una raccolta complessiva di euro 203.350.000.

Il Fondo è suddiviso in n. 3.851 quote di classe A (per gli Investitori Qualificati), n. 200 quote di classe B (riservate a Investitori diversi dalla SGR, associati o componenti dell'Ambienta Team, che al primo closing abbiano sottoscritto almeno 25 milioni di euro nel Fondo) e n. 16 quote di classe C (SGR e componenti dell'Ambienta Team), tutte del valore nominale di euro 50.000.

La Fondazione, con la sottoscrizione di n. 20 quote di classe A per un controvalore di un milione, detiene una quota di partecipazione al Fondo dello 0,49%.

La durata del fondo, inizialmente fissata fino al 31 dicembre 2022 a decorrere dal Primo Closing, è stata prorogata nell'esercizio fino al 31/12/2024 entro i termini previsti dal regolamento, possibili non oltre il 31/12/2025.

La SGR, nell'interesse dei partecipanti, può disporre rimborsi parziali pro-quota a seguito di disinvestimenti realizzati.

Nell'esercizio sono stati effettuati versamenti per richiamo fondi per un totale di euro 2.544, rimborsi parziali a titolo di capitale per complessivi euro 2.544, portando il saldo a zero e distribuiti proventi netti per euro 94.297.

L'impegno residuo al 31/12/2023 è di euro 137.238 ed è stato regolato in base alle comunicazioni ricevute dalla SGR in merito ad alcune disposizioni previste dal regolamento del Fondo, che ne variano il capitale richiamabile.

Valore unitario della quota al 31/12/2023: 1.861,933 euro.

FONDI CONFERITI NEL FUND NINE CLASSE I DIS EUR – QUAESTIO SGR

euro 26.912.570

Il Fund Nine Classe I DIS Eur è un fondo di investimento di diritto lussemburghese e di tipo aperto.

Nell'esercizio 2020, nell'ottica di una migliore organizzazione degli investimenti, è stata portata a termine un'importante operazione di conferimento di fondi alternativi illiquidi.

La sottoscrizione iniziale di quote del fondo Fund Nine Classe I DIS Eur è avvenuta mediante conferimento in natura di quote di fondi illiquidi per euro 13.762.600 e un conferimento in denaro per euro 2.499.975, pari a complessivi euro 16.262.575.

Il conferimento in denaro è necessario alla gestione dei richiami dei Fondi di private equity sottostanti.

Nel corso del 2021 sono state sottoscritte ulteriori n. 6.129,519 quote per un valore complessivo di euro 6.199.999, nel 2022 ulteriori n. 866,289 quote per complessivi euro 1.049.999 e nel 2023 ulteriori n. 2.520,770 quote per un controvalore di euro 3.399.997.

A fine esercizio il valore finale del fondo è pari ad euro 26.912.570 corrispondenti a n. 25.779,152 quote.

Eventuali rimborsi di capitale e proventi derivanti dai vari fondi sottostanti, potranno essere utilizzati del gestore per i richiami sottostanti, nuovi investimenti o essere distribuiti.

Per la natura non quantificabile, nessun importo è stato iscritto fra i conti d'ordine relativo al Fund Nine.

Valore unitario della quota al 31/12/2023: 1.356,120 euro.

FONDO FONDAZIONE CARITRO SIF – AGGREGATE I EUR D

euro 150.000.000

Trattasi di un fondo di investimento alternativo di diritto lussemburghese e di tipo aperto, gestito da Fondaco LUX S.A..

Il fondo è stato costituito nel 2020 in un'ottica di ottimizzazione delle strategie di investimento della Fondazione. In tale veicolo sono confluite le risorse dismesse nel 2019 dalle gestioni patrimoniali e da altri investimenti azionari per un importo complessivo di euro 150.000.000.

La Fondazione detiene n. 1.500.000 quote, sottoscritte al prezzo unitario di 100,00.

Nel 2023 sono stati incassati proventi netti per euro 2.220.000.

A fine esercizio, la Management Company comunica un valore unitario per quota pari ad euro 104,8274, corrispondenti a complessivi euro 157.241.100.

E) ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE – EURO 0

Nella seguente tabella sono rappresentati i movimenti intervenuti nell'esercizio:

VARIAZIONI ANNUE NELLE IMMOBILIZZAZIONI NON QUOTATE	ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE
Valore di bilancio a inizio esercizio	5.575.466
Aumenti:	0
- Acquisti	0
- Rivalutazioni	
- Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	
Diminuzioni:	5.575.466
- Vendite / Riscatto anticipato	5.575.466
- Rimborsi	0
- Svalutazioni	0
- Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
VALORE DI BILANCIO A FINE ESERCIZIO	0

POLIZZA VITA GENERTELLIFE CON CAPITALE RIVALUTABILE (RAMO I)

euro 0

La Fondazione in data 27/11/2020 aveva sottoscritto con la compagnia Genertellife partners S.p.A una polizza vita a capitale garantito e rivalutabile di ramo I per un importo di euro 5.500.000.

La polizza è stata interamente riscattata a fine gennaio 2023 senza penalità con un incasso al netto delle imposte per euro 5.561.373.

Il valore a inizio anno era già stato allineato al valore di riscatto; l'unico effetto economico a carico dell'esercizio 2023 risulta essere il carico fiscale per euro 14.093.

3. STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

EURO 2.495.842

B) STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI - EURO 2.495.842

Nell'esercizio è stato acquistato uno strumento a breve termine sul comparto dei titoli di debito, la cui negoziazione ha prodotto un risultato positivo per la negoziazione di euro 21.100.

Il trasferimento dal comparto immobilizzato al comparto circolante nella categoria titoli di capitale quotati è relativo all' ETF Powershares S&P 500 High Dvd Low Vly (MT), ceduto nei primi mesi del 2024; il trasferimento dei titoli è stato rilevato in base al comparto di provenienza e dunque al costo senza effetti economici.

Gli strumenti finanziari quotati e non immobilizzati sono illustrati nelle sottostanti tabelle, ove sono esposti anche gli effetti economico - patrimoniali dei trasferimenti, se presenti.

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
Titoli di debito	0	0
Titoli di capitale	2.495.842	0
Parti di organismi di investim. collettivo del risparmio	0	0
Totale strumenti finanziari quotati	2.495.842	0

Di seguito sono esposti i movimenti degli strumenti finanziari quotati, ripartiti per categoria:

VARIAZIONI ANNUE NEGLI STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI	TITOLI DI DEBITO	TITOLI DI CAPITALE	PARTI DI O.I.C.R.
Valore di bilancio a inizio esercizio	0	0	0
Valore di mercato a inizio esercizio	0	0	0
Aumenti:	4.978.900	2.495.842	0
- Acquisti	4.978.900	0	
- Rivalutazioni	0	0	
- Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	0	2.495.842	
Diminuzioni:	4.978.900	0	0
- Vendite	4.978.900	0	0
- Rimborsi	0	0	
- Svalutazioni	0	0	
- Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	0	0	
Valore di bilancio a fine esercizio	0	2.495.842	0
Valore di mercato a fine esercizio	0	2.504.520	0

C) STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI - EURO O

A fine esercizio la voce è pari a zero in quanto nei primi mesi del 2023 sono intervenute le seguenti operazioni di vendita:

- cessione di n. 3.186.846 azioni Progetto Co-Val S.p.A. per un controvalore di euro 18.635.007;
- cessione di n. 200 quote di classe "A" del Fondo immobiliare chiuso Fondo Augusto per un controvalore di euro 1.350.000.

Entrambe le operazioni non hanno avuto effetti economici sul presente esercizio, in quanto i rispettivi valori di carico erano già stati allineati ai valori di cessione nell'anno precedente.

Gli strumenti finanziari non quotati e non immobilizzati sono illustrati nelle sottostanti tabelle:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
Titoli di debito	0	0
Titoli di capitale	0	18.635.007
Parti di organismi di investim. collettivo del risparmio	0	1.350.000
Totale strumenti finanziari non quotati	0	19.985.007

VARIAZIONI ANNUE NEGLI STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI	TITOLI DI DEBITO	TITOLI DI CAPITALE	PARTI DI O.I.C.R.
Valore di bilancio a inizio esercizio	0	18.635.007	1.350.000
Valore di mercato a inizio esercizio	0	18.539.437	6.745.661
Aumenti:	0	0	0
- Acquisti	0	0	0
- Rivalutazioni	0	0	0
- Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	0	0	0
Diminuzioni:	0	18.635.007	1.350.000
- Vendite	0	18.635.007	1.350.000
- Rimborsi	0		0
- Svalutazioni	0		0
- Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	0		0
Valore di bilancio a fine esercizio	0	0	0
Valore di mercato a fine esercizio	0	0	0

4. CREDITI

EURO 15.596.057

La voce crediti è così composta:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
Credito verso Mediocredito per deposito vincolato - tasso 4,25% lordo - periodo: 16/10/2023 - 08/04/2025	4.061.609	0
Credito verso Banca Generali per deposito vincolato - tasso 4,00% lordo - periodo: 27/12/2023 - 27/06/2024	2.000.000	0
Credito verso Banca Generali per deposito vincolato - tasso 4,00% lordo - periodo: 27/12/2023 - 27/03/2024	1.000.000	0
Crediti per interessi su titoli	413.147	209.743
Dividendi e/o cedole da incassare	74.617	36.950
Altri crediti	499.594	646.432
Crediti per finanzia. quotisti fruttifero - Fondo Clesio	3.629.514	3.629.514
Crediti per interessi su finanziamento quotisti fruttif.	1.136.835	991.655
Credito d'imposta per Fondo Povertà Educativa Minorile	0	0
Credito d'imposta Volontariato	104.523	103.128
Credito d'imposta Welfare di Comunità	443.031	856.994
Credito d'imposta Fondo per la Repubblica Digitale	304.456	0
Credito per interessi maturati su antergazione 35% C.I.S. S.p.A. fino al 31/12/2015	1.049.388	1.049.388
Credito per interessi maturati su Prestito Obbligazionario residuo 20% C.I.S. S.p.A. fino al 31/12/2015	599.556	599.556
Credito per interessi maturati fino al 31/12/2015 e maturandi dal 01/01/2016 al 31/12/2017 su conversione a convertendo 10% C.I.S. S.p.A. e dal 01/01/2018 su SFP Senior CIS	139.787	122.314
crediti di attività statutaria per progetti congiunti	140.000	0
TOTALE	15.596.057	8.245.674

Di seguito sono esposte le voci che necessitano di maggiori esplicazioni:

CREDITI PER INTERESSI SU TITOLI

La voce si riferisce agli interessi maturandi calcolati e rideterminati a far data dal 01/01/2016 e fino al 31/12/2023 sulle voci "antergazione 35%" e "chirografo (P.O. residuo)" di C.I.S. S.p.A., come definiti dal nuovo piano di ristrutturazione dei debiti del 02/12/2016, divenuto efficace dal 29/06/2017 (cfr. voce c) Titoli di debito).

ALTRI CREDITI

La voce è dettagliata dalla seguente tabella:

DESCRIZIONE	IMPORTI
Crediti per riparto spese condominiali	11.844
Crediti per canoni di affitto e crediti per imposte di registro da rimborsare	399
Crediti v/erario per IRAP	10.064
Crediti v/erario per IRES	247.838
Crediti v/erario per imposta sostitutiva (acc.to imp. sost. T.F.R.)	811
Crediti v/Inail	38
Depositi Cauzionali	40
Note di credito da ricevere	9.754
Anticipi a fornitori	460
Credito per trattamento integrativo / Bonus statali dipendenti	1.506
Credito d'imposta Art Bonus	158.161
Crediti per interessi bancari da accreditare	55.119
Altri crediti	3.560
TOTALE	499.594

CREDITI PER FINANZIAMENTO QUOTISTI FRUTTIFERO FONDO CLESIO E CREDITI PER INTERESSI

Come meglio illustrato al punto 2. d) dell'attivo patrimoniale, la Fondazione ha sottoscritto un impegno per finanziamento quotisti del Fondo Clesio per complessivi euro 3.629.514, che risulta interamente versato al 31/12/2016.

Gli interessi maturati sulle somme versate, nella misura del 4% per ciascun periodo di interessi, ammontano ad euro 1.136.835.

Il finanziamento quotisti è subordinato e postergato alle ragioni creditorie delle banche finanziatrici.

Castello SGR per conto del Fondo Clesio ha esercitato l'Opzione di Capitalizzazione degli interessi maturati fino alla data del 27 gennaio 2024. Con l'esercizio di tale opzione, gli interessi maturati verranno pagati unitamente al capitale in maniera postergata rispetto al rimborso del finanziamento bancario e non spettano interessi di mora.

Il rimborso del finanziamento quotisti è previsto al 6° mese successivo alla data di scadenza finale prorogata al 31/12/2025 con l'accordo del 16/09/2020.

CREDITO D'IMPOSTA FONDO POVERTÀ EDUCATIVA MINORILE

Il credito viene riconosciuto alle Fondazioni bancarie che hanno aderito all'iniziativa coordinata da A.C.R.I. ai sensi dell' art. 1 commi da 478 a 480 della legge n. 145 del 2018, che ha prorogato per gli anni 2019, 2020 e 2021 il "Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile" di cui all'articolo 1, comma 392, della legge 28 dicembre 2015, n. 208, prevedendo un credito d'imposta pari al 65% dei versamenti effettuati dalle Fondazioni fino ad un importo pari a 55 milioni di euro annui.

La legge 30 dicembre 2021, n. 234 art. 1, comma 135, ha ulteriormente prorogato il Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile fino al 2024, definendo un credito d'imposta pari al 65% fino al 2023 e del 75% per l'anno 2024.

Alla Fondazione, che ha aderito all'iniziativa, è stato riconosciuto un credito d'imposta per l'esercizio 2023 di euro 394.062, che è stato interamente utilizzato in compensazione per il versamento di imposte nel corrente esercizio e pertanto il saldo finale è pari a zero.

CREDITO D'IMPOSTA PER IL VOLONTARIATO

La voce accoglie i crediti d'imposta riconosciuti dall' Agenzia delle Entrate a seguito del versamento a favore del FUN – Fondo Unico Nazionale – Fondazione ONC con riferimento all'art. 62, comma 3, del D. Lgs. 117/17.

L'importo relativo all'esercizio 2022 di euro 103.128 è stato interamente compensato nel 2023.

Il credito riconosciuto dall'Agenzia delle Entrate nel mese di dicembre 2023 per euro 104.523 non risulta ancora compensato a fine esercizio.

CREDITO D'IMPOSTA WELFARE DI COMUNITÀ

La legge n. 205 del 2017 (legge di bilancio per l'anno 2018), ha riconosciuto alle Fondazioni di origine bancaria una premialità fiscale, sotto forma di credito d'imposta, pari al 65% delle erogazioni effettuate per la promozione del welfare di comunità nel triennio 2018/2020.

L'art. 63 del decreto legge 25 maggio 2021, n. 73 ha previsto una proroga dell'agevolazione anche per gli anni 2021 e 2022.

Nel 2019 l'Agenzia delle Entrate, sulla base delle delibere di impegno assunte negli anni 2018 e 2019, ha riconosciuto alla Fondazione crediti d'imposta, rispettivamente per euro 289.154 ed euro 350.350, per complessivi euro 639.504.

Nel mese di maggio 2021 è stato riconosciuto il credito d'imposta per l'anno 2020 per un importo di euro 621.478 e nel mese di maggio 2022 è stato riconosciuto il credito d'imposta per l'anno 2021 per un ammontare di euro 210.561, l'ultimo previsto dalla normativa.

Tali crediti sono utilizzabili in compensazione solo successivamente alla comunicazione, da parte di ACRI, dell'effettuazione del versamento indicato nelle delibere di impegno della Fondazione e necessitano di una comunicazione di sblocco del credito, che avviene sulla base di un monitoraggio trimestrale.

Nel corso dell'esercizio 2023 sono stati compensati crediti nel modello F24 per euro 307.222 e regolati per revoche su delibere per euro 106.741. Rimangono esposti in bilancio crediti per euro 443.031, il cui utilizzo è subordinato alla procedura sopra indicata.

CREDITO D'IMPOSTA FONDO PER LA REPUBBLICA DIGITALE

La voce accoglie il credito d'imposta riconosciuto alle Fondazioni di origine bancaria che hanno aderito al protocollo d'intesa ACRI-MEF che definisce le modalità di intervento del Fondo per la Repubblica Digitale.

Il Fondo è stato istituito in via sperimentale per gli anni 2022, 2023, 2024, 2025 e 2026 dall'art. 29 del D.L. 06/11/2021, n. 152 per il sostegno di progetti rivolti alla formazione e all'inclusione digitale con la finalità di accrescere le competenze digitali anche allo scopo di migliorare i corrispondenti indicatori del Digital Economy and Society Index (DESI) della Commissione Europea.

Il credito d'imposta riconosciuto ammonta al 65% per gli anni 2022 e 2023 e al 75% per gli anni 2024, 2025 e 2026.

Il funzionamento del Fondo è analogo a quello previsto per il Fondo per la povertà educativa minorile.

La Fondazione ha aderito all'iniziativa con delibera del 29 aprile 2022, destinando per il 2023 complessivi euro 729.498, ottenendo un credito d'imposta di euro 474.174, parzialmente compensato nell'esercizio per euro 169.718. A fine esercizio il credito residuo ammonta ad euro 304.456.

PIANO DI RISTRUTTURAZIONE C.I.S. S.P.A. DEL 02/12/2016 ED EFFICACE DAL 29/06/2017

Nelle ultime tre voci della prima tabella di cui al punto 4. Crediti, sono espone le risultanze contabili determinate dall'applicazione del piano in questione.

Maggiori dettagli sono esposti nella tabella Obbligazionisti non Banche – CIS S.p.A. esposta al punto 2. c) Titoli di debito delle immobilizzazioni finanziarie.

Di seguito si riporta la suddivisione dei crediti esigibili entro l'esercizio successivo e di quelli esigibili oltre il termine dei dodici mesi.

DESCRIZIONE CREDITI	ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO
Credito verso Mediocredito per deposito vincolato - tasso 4,25% lordo - periodo: 16/10/2023 - 08/04/2025	0	4.061.609
Credito verso Banca Generali per deposito vincolato - tasso 4,00% lordo - periodo: 27/12/2023 - 27/06/2024	2.000.000	0
Credito verso Banca Generali per deposito vincolato - tasso 4,00% lordo - periodo: 27/12/2023 - 27/03/2024	1.000.000	0
Crediti per interessi su titoli	0	413.147
Dividendi e/o cedole da incassare	74.617	0
Altri crediti	341.393	158.201
Crediti per finanzia. quotisti fruttifero - Fondo Clesio	0	3.629.514
Crediti per interessi su finanziamento quotisti fruttif.	0	1.136.835
Credito d'imposta per Fondo Povertà Educativa Minorile	0	0
Credito d'imposta Volontariato	104.523	0
Credito d'imposta Welfare di Comunità	0	443.031
Credito d'imposta per Fondo Repubblica Digitale	304.456	0
Credito per interessi maturati su antergazione 35% C.I.S. S.p.A. fino al 31/12/2015	0	1.049.388
Credito per interessi maturati su Prestito Obbligazionario residuo 20% C.I.S. S.p.A. fino al 31/12/2015	0	599.556
Credito per interessi maturati fino al 31/12/2015 e maturandi dal 01/01/2016 su conversione a convertendo 10% C.I.S. S.p.A.	0	139.787
crediti di attività statutaria per progetti congiunti	140.000	0
TOTALE	3.964.989	11.631.068

5. DISPONIBILITÀ LIQUIDE

EURO 19.196.879

CASSA – EURO 1.381

È la giacenza del fondo economale per spese postali ed amministrative.

C/C AFFRANCATRICE POSTALE – EURO 591

DEPOSITI BANCARI – EURO 19.194.907

I conti accesi presso aziende di credito espongono a fine esercizio i seguenti saldi:

DESCRIZIONE CONTO	IMPORTI
Unicredit S.p.A.	10.733.946
Cassa Rurale Altogarda - Rovereto	1.985
Cassa di Trento	89.987
Intesa Sanpaolo S.p.A.	712.282
Fineco	0
Deutsche Bank	0
Banca Generali S.p.A.	5.268.351
Banca Generali S.p.A. (conto n. 2)	23.787
Banco BPM S.p.A.	144.067
Banca Mediolanum S.p.A.	0
Prader Bank	42.011
Mediocredito Investitionsbank	80.751
Credit Agricole Italia S.p.A. (ex Creval)	0
Pictet & CIE (Europe) S.A., Succursale Italiana	55.384
Banca Passadore & C. S.p.A.	2.042.356
TOTALE	19.194.907

7. RATEI E RISCONTI ATTIVI

EURO 873.292

RISCONTI ATTIVI

Rappresentano costi sostenuti e di competenza degli esercizi successivi.

La loro composizione è la seguente:

Imposte affrancamento C.D.P. su azioni non vendute	Euro	264.000
Polizze assicurative	Euro	15.022
Servizi di gestione del patrimonio	Euro	27.867
Altre spese	Euro	8.169
Costi anticipati	Euro	31.901
TOTALE	Euro	346.959

RATEI ATTIVI – EURO 526.333

La voce accoglie gli interessi netti maturati al 31/12/2023 su titoli di debito per euro 498.763 e su depositi vincolati per euro 27.570.

Stato patrimoniale

CONTI DEL PASSIVO

1. PATRIMONIO NETTO

EURO 407.889.480

a) Fondo di dotazione – euro 336.960.598

DESCRIZIONE	IMPORTI
Consistenza iniziale	336.960.598
Aumenti	-
Diminuzioni	-
FONDO DI DOTAZIONE – CONSISTENZA FINALE	336.960.598

d) Riserva obbligatoria – euro 50.080.378

La riserva obbligatoria è annualmente alimentata dal 20% dell'avanzo dell'esercizio, al netto della destinazione per la copertura dei disavanzi pregressi, come previsto dalle vigenti disposizioni.

DESCRIZIONE	IMPORTI
Consistenza iniziale	48.068.846
Accantonamento esercizio 2023 (20% dell'avanzo dell'esercizio meno copertura disavanzi pregressi)	2.011.532
RISERVA OBBLIGATORIA – CONSISTENZA FINALE	50.080.378

e) Riserva per l'integrità del patrimonio – euro 20.848.504

DESCRIZIONE	IMPORTI
Consistenza iniziale	20.848.504
Accantonamento esercizio 2023	0
RISERVA PER L'INTEGRITÀ DEL PATRIMONIO – CONSISTENZA FINALE	20.848.504

2. FONDI PER L'ATTIVITÀ D'ISTITUTO

EURO 37.237.531

a) Fondo di stabilizzazione delle erogazioni euro 17.189.682

DESCRIZIONE	IMPORTI
Consistenza iniziale	15.690.863
Utilizzo Fondo	-
Accantonamento esercizio 2023	1.498.819
FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI - CONSISTENZA FINALE	17.189.682

b) Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti euro 16.882.052

La voce accoglie le somme accantonate a favore delle attività istituzionali definite "rilevanti" dallo Statuto dell'Ente (rif. punto 17 b) del Conto Economico) e per le quali non sono stati ancora individuati i beneficiari.

Con le delibere di erogazione, che individuano i singoli soggetti, i fondi sono trasferiti alla voce di debito di cui al punto 5 dello Stato Patrimoniale passivo "Erogazioni deliberate".

Le somme che derivano dalla revoca e/o riduzione di delibere assunte in esercizi precedenti nei settori "rilevanti" vengono allocate nel fondo in attesa che l'organo di Indirizzo ne definisca l'utilizzo; per regolamento interno il Consiglio di Gestione sottopone al Comitato di Indirizzo il resoconto delle revoche e/o rinunce entro i termini per la redazione del Documento Programmatico Previsionale di ogni anno.

La movimentazione dei fondi è illustrata nel seguente prospetto:

DESCRIZIONE	IMPORTI
Consistenza iniziale	17.013.165
Aumenti:	4.037.687
- Accantonamenti con risorse esercizio 2023	2.333.600
- Destinazione avanzo residuo - accantonamento esercizio 2023	800.000
- Destinazioni risorse esercizi precedenti a Bandi	199.286
- Importo destinato ai fondi per i settori rilevanti derivante dal Credito d'imposta per il Volontariato 2023 in riferimento al versamento a favore del FUN (art. 62 D.Lgs. 117/2017)	104.523
- Rientri per revoche di erogazioni assunte in esercizi precedenti	555.611
- Rientri per revoca su Fondo da residuo Bandi	44.667
Diminuzioni:	4.168.800
- Trasferimenti a "Erogazioni deliberate" a valere su risorse di esercizi precedenti	3.818.107
- Revoca parziale su Bandi esercizio precedente	44.667
- Destinazioni risorse esercizio precedente a Bandi	199.286
- Riduzione per regolazione Credito d'imposta Welfare per revoche	106.740
FONDI PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI - CONSISTENZA FINALE	16.882.052

d) Altri fondi

euro 1.822.491

La voce comprende i seguenti fondi:

DESCRIZIONE	FONDO FONDAZIONE CON IL SUD	FONDO NAZIONALE INIZIATIVE COMUNI	FONDO POVERTÀ EDUCATIVA MINORILE	FONDO TRENINO INVEST S.R.L.	FONDO FONDAZIONE VALORIZZAZIONE RICERCA TRENINA	FONDO PER LA REPUBBLICA DIGITALE	TOTALE
Consistenza iniziale	1.112.336	75.721	0	600.000	50.000	0	1.838.057
Aumenti	0	24.138	394.062	0	0	474.174	892.374
Diminuzioni	0	39.704	394.062	0	0	474.174	907.940
ALTRI FONDI - CONSISTENZA FINALE	1.112.336	60.155	0	600.000	50.000	0	1.822.491

Fondi società/enti strumentali e partecipazioni non di controllo:

L'istituzione dei fondi di copertura è conseguente alle indicazioni del Ministero dell'Economia e delle Finanze in merito agli investimenti non adeguatamente redditizi e rappresentano la contropartita contabile alle rispettive voci dell'attivo patrimoniale individuate, rispettivamente, fra le partecipazioni in società strumentali e fra le altre partecipazioni.

In particolare, trattasi dei fondi relativi a:

- Fondazione con il Sud, di cui al protocollo d'intesa sottoscritto dall'ACRI e dal Forum Permanente del Terzo Settore il 5 ottobre 2005;
- Trentino Invest s.r.l., partecipata al 12% dalla Fondazione e non di controllo;
- Fondazione per la Valorizzazione della Ricerca Trentina, ente strumentale di controllo istituito nel 2018.

Fondo Nazionale Iniziative Comuni:

Il Fondo Nazionale per le Iniziative Comuni è stato costituito nell'esercizio 2012 dall'Assemblea degli associati ACRI, con lo scopo di avviare una collaborazione tra le Fondazioni per il perseguimento degli scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico nell'ambito dei settori ammessi previsti dalla legislazione di riferimento, attraverso il finanziamento di iniziative comuni condivise. Il regolamento del fondo prevede che le iniziative, per le quali viene richiesto l'intervento del Fondo Nazionale, debbano essere finalizzate alla realizzazione di progetti di ampio respiro sia nazionali, che internazionali, caratterizzati da una forte valenza culturale, sociale o economica ad elevata visibilità.

Il Fondo si alimenta annualmente mediante un accantonamento dello 0,3% dell'avanzo di esercizio al netto degli accantonamenti patrimoniali a riserva obbligatoria, a riserva per l'integrità del patrimonio e a copertura di disavanzi pregressi.

Le risorse accantonate rimangono di pertinenza della Fondazione sino al momento in cui vengono richiamate dall'ACRI per il sostegno delle iniziative prescelte.

Nell'esercizio il Fondo è stato utilizzato per euro 39.704, di cui a sostegno dell'emergenza alluvione in Emilia-Romagna per euro 20.488 e a sostegno dell'emergenza alluvione in Toscana per euro 19.216.

Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile:

La voce accoglie la contropartita contabile del credito d'imposta riconosciuto, pari al 65% dell'importo deliberato per il Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile, in base alle indicazioni fornite da Acri. Il fondo viene stornato in fase di riconoscimento del credito da parte dell'Agenzia delle Entrate con conseguente imputazione alle erogazioni deliberate, con successivo versamento.

Il credito d'imposta per l'esercizio 2023 ammonta ad euro 394.062 ed è stato interamente utilizzato in compensazione per il pagamento delle imposte e contributi, come previsto dal decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze, del 1° giugno 2016.

Fondo per la Repubblica Digitale:

La voce accoglie la contropartita contabile del credito d'imposta riconosciuto, pari al 65% dell'importo deliberato per il Fondo per la Repubblica Digitale, in base alle indicazioni fornite da Acri. Analogamente al fondo precedente, esso viene stornato in fase di riconoscimento del credito da parte dell'Agenzia delle Entrate con conseguente imputazione alle erogazioni deliberate, con successivo versamento.

Il credito d'imposta per l'esercizio 2023 ammonta ad euro 474.174 ed è stato interamente utilizzato in compensazione per il pagamento delle imposte.

f) fondo per le erogazioni di cui all'art.1, c.47, L.178/2020 euro 1.343.306

La voce, di nuova istituzione a far data dall'esercizio 2021, trae origine dalla normativa fiscale introdotta in applicazione dell'art. 1, commi da 44 a 47 della legge 178/2020, con la quale è stato introdotto il dimezzamento della base imponibile dei dividendi percepiti dagli enti non commerciali di cui all'articolo 73, comma 1, lettera c) e volta a favorire il finanziamento delle attività di interesse generale mediante accantonamento ad apposito fondo destinato all'attività istituzionale.

In considerazione del vincolo di destinazione previsto dal legislatore, l'utilizzo del fondo deve essere distinto e prioritario rispetto a quello delle altre risorse disponibili.

Nella voce confluiscono anche le risorse derivanti da eventuali revoche di contributi concessi a valere sulle medesime disponibilità.

Le movimentazioni del Fondo sono esposte nella seguente tabella:

DESCRIZIONE	IMPORTI
Consistenza iniziale	1.305.272
Aumenti:	1.327.547
- Accantonamenti con risorse esercizio 2023	1.313.034
- Regolazione accantonamento esercizio precedente	-
- Revoche sul Fondo	14.513
Diminuzioni:	1.289.513
- Trasferimenti a "Erogazioni deliberate"	1.289.513
FONDO PER LE EROGAZIONI L. 178/2020 - CONSISTENZA FINALE	1.343.306

3. FONDO PER RISCHI E ONERI

EURO 18.709.680

Nell'esercizio 2015 la Fondazione aveva proceduto alla svalutazione del titolo obbligazionario C.I.S. S.p.A. per euro 3,5 milioni, pari al 35% del prestito obbligazionario sottoscritto.

Il recepimento del nuovo piano di ristrutturazione dei debiti del 02/12/2016 aveva comportato dalla data di efficacia del piano (29/06/2017) la riclassificazione contabile dell'attivo patrimoniale, con conseguente iscrizione di una rivalutazione pari a euro 3.500.000, annullata mediante un accantonamento di pari importo al Fondo rischi e oneri.

Anche il fondo svalutazione crediti esistente al 31/12/2016, che rettificava i crediti vantati sempre nei confronti di C.I.S. S.p.A. per cedole e interessi maturati secondo il vecchio piano, era stato girato al Fondo rischi e oneri, in applicazione del nuovo accordo.

La voce comprende altresì le ritenute stimate sugli interessi maturandi e non incassati come determinati dal piano di ristrutturazione dei debiti C.I.S. S.p.A..

Nel 2018, in considerazione del perdurare di posizioni critiche in relazione alle difficoltà di vendita degli asset e rientro dei debiti di C.I.S. S.p.A. e Fondo Clesio, con annesso finanziamento quotisti, e con una scadenza prevista per i rispettivi piani fissata al 31/12/2020, era stato operato in via prudenziale, un accantonamento di 2,5 milioni ciascuno.

Al 31/12/2019 le due posizioni sopra descritte hanno rilevato delle criticità ancora più ampie, determinando delle forti incertezze sulle prospettive di ripresa e di rientro dei capitali.

In considerazione di ciò, la Fondazione aveva ritenuto di accantonare a Fondo rischi e oneri importi sufficienti a coprire integralmente l'esposizione complessiva nei due investimenti.

In particolare:

- ◆ per C.I.S. S.p.A. l'esposizione riguarda tutte le voci previste dal riparto del nuovo piano, compresi gli interessi maturati fino al 31/12/2023 dalla data di efficacia del piano stesso e quelli maturati dal piano precedente;
- ◆ per il Fondo Clesio l'esposizione riguarda, il finanziamento quotisti fruttifero e i crediti per interessi maturati sullo stesso fino alla data del 31/12/2023, mentre il valore del Fondo è stato azzerato in presenza di un NAV negativo.

Il Fondo per rischi e oneri è stato interessato nell'esercizio dai seguenti movimenti:

- in aumento a copertura di interessi maturati nell'anno sulle posizioni CIS e Fondo Clesio;
- in aumento per Mittel Generale Investimenti per allineamento alla quota del Patrimonio Netto determinata sulla base della situazione semestrale e quella stimata al 31/12/2023;
- in aumento per CFP Single Investment S.p.A. a integrale copertura dell'investimento, in considerazione delle esigue possibilità di recupero.

Di seguito il prospetto di riparto del fondo per rischi e oneri:

FONDO PER RISCHI E ONERI	POSIZIONI COMPAGNIA INVESTIMENTO E SVILUPPO S.P.A.	POSIZIONI FONDO CLESIO	POSIZIONE MITTEL GENERALE INVESTIMENTI SRL	POSIZIONE CAPITAL FOR PROGRESS SINGLE INVESTMENT SPA
Consistenza iniziale	11.981.001	4.621.169	0	0
di cui:				
- Fondo rischi e oneri	11.894.666	4.621.169	0	0
- Fondo imposte per ritenute stimate su interessi	86.335	0	0	0
Aumenti:	220.877	145.180	1.710.419	31.034
- Accantonamenti con risorse esercizio 2023	163.449	145.180	1.710.419	31.034
- Accantonamenti per ritenute stimate su interessi maturandi relativi al nuovo piano C.I.S. S.p.A.	57.428			
Diminuzioni:	0	0	0	0
- Utilizzo Fondo rischi e Oneri	0	0	0	0
FONDO PER RISCHI E ONERI - CONSISTENZA FINALE	12.201.878	4.766.349	1.710.419	31.034

4. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

EURO 266.213

Il fondo rappresenta il debito maturato al 31 dicembre 2023 nei confronti dei dipendenti che hanno optato per il mantenimento del TFR presso la Fondazione ed è così riepilogato:

Consistenza iniziale	Euro	241.542
Accantonamento esercizio 2023	Euro	33.459
Imposta sostitutiva su rivalutazione TFR	Euro	-798
T.F.R. liquidato	Euro	-7.990
CONSISTENZA FINALE	Euro	266.213

5. EROGAZIONI DELIBERATE

EURO 12.287.058

La voce riguarda erogazioni per finalità istituzionali deliberate nell'esercizio ed in quelli precedenti per i quali non si è ancora dato luogo ad esborsi monetari, generalmente per i termini tecnici di esecuzione dei progetti o poiché in fase di valutazione. La suddivisione dei debiti in questione è la seguente:

Residuo deliberato al 31/12/08 non ancora liquidato	Euro	22.758
Residuo deliberato al 31/12/09 non ancora liquidato	Euro	3.999
Residuo deliberato al 31/12/10 non ancora liquidato	Euro	0
Residuo deliberato al 31/12/11 non ancora liquidato	Euro	0
Residuo deliberato al 31/12/12 non ancora liquidato	Euro	4.062
Residuo deliberato al 31/12/13 non ancora liquidato	Euro	15.000
Residuo deliberato al 31/12/14 non ancora liquidato	Euro	6.860
Residuo deliberato al 31/12/15 non ancora liquidato	Euro	926
Residuo deliberato al 31/12/16 non ancora liquidato	Euro	0
Residuo deliberato al 31/12/17 non ancora liquidato	Euro	14.569
Residuo deliberato al 31/12/18 non ancora liquidato	Euro	109.904
Residuo deliberato al 31/12/19 non ancora liquidato	Euro	693.408
Residuo deliberato al 31/12/20 non ancora liquidato	Euro	1.321.518
Residuo deliberato al 31/12/21 non ancora liquidato	Euro	1.420.520
Residuo deliberato al 31/12/22 non ancora liquidato	Euro	3.214.160
Residuo deliberato al 31/12/23 non ancora liquidato	Euro	5.459.374
TOTALE	EURO	12.287.058

Prospetto delle erogazioni monetarie effettuate nell'esercizio:

DESCRIZIONE	IMPORTI
Esistenze iniziali	13.205.654
Aumenti:	9.420.074
- Delibere assunte nell'esercizio	3.063.881
- Trasferimenti dai Fondi per erogazioni nei settori rilevanti effettuati nell'esercizio su risorse di esercizi precedenti	3.818.107
- Delibere assunte nell'esercizio a valere sul Fondo Nazionale Iniziative comuni	39.704
- Delibere assunte nell'esercizio a valere sul Fondo L. 178/2020	1.289.513
- Quota delibere da altre Fondazioni per progetto congiunto	328.133
- Restituzione di somme versate in eccesso a beneficiari (anticipi)	12.500
- Fondo povertà educativa minorile (quota da credito d'imposta)	394.062
- Fondo Repubblica Digitale (quota da credito d'imposta)	474.174
Diminuzioni:	10.338.670
- Erogazioni effettuate nell'esercizio	9.768.546
- Erogazioni effettuate nell'esercizio a fronte di delibere di esercizi precedenti	0
- Trasferimenti ai Fondi per erogazioni nei settori rilevanti per revoche di contribuiti esercizi precedenti	555.611
- Revoche su delibere assunte a valere sul Fondo L. 178/2020	14.513
ESISTENZE FINALI	12.287.058

6. FONDO PER IL VOLONTARIATO

EURO 268.204

Come evidenziato nei criteri di valutazione, l'accantonamento è effettuato ai sensi dell'art. 62 del D.Lgs-117/2017 (ex art. 15 della legge quadro 11 agosto 1991 n. 266) che è determinato con le stesse modalità di calcolo indicate nell'Atto di Indirizzo del 19 aprile 2001.

Nel corso dell'esercizio 2023 è pervenuta la richiesta di un contributo integrativo al FUN deliberato dalla Fondazione ONC, a copertura dei costi annuali. L'importo proporzionalmente diviso fra le Fondazioni bancarie, è stato comunicato nel mese di luglio 2023 e ammonta ad euro 57.488; lo stesso è stato determinato sulla base del quindicesimo accantonato al 31/12/2022.

Lo schema che segue evidenzia il dettaglio degli accantonamenti e dei versamenti effettuati.

PERIODO DI ACCANTONAMENTO	STANZIAMENTI FONDO VOLONTARIATO	IMPORTI VERSATI NELL'ESERCIZIO	RESIDUI DA VERSARE
01/01/22 - 31/12/22	281.103	281.103	-
01/01/23 - 31/12/23 contributo integrativo	57.488	57.488	-
01/01/23 - 31/12/23	268.204	-	268.204
TOTALE	606.795	338.591	268.204

7. DEBITI

EURO 715.655

I debiti sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

La voce è composta nel seguente modo:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
Debiti verso fornitori	397.363	268.458
Debiti tributari	149.519	61.143
Debiti verso Istituti di Previdenza e Assistenza	62.992	61.222
Altri debiti	105.781	95.628
TOTALE	715.655	486.451

Di seguito si analizza il contenuto delle poste di cui sopra.

DEBITI VERSO FORNITORI

euro 397.363

Per debiti non ancora liquidati al 31/12/2023, comprese fatture da ricevere per Euro 55.776. Queste ultime sono riferite prevalentemente a compensi a professionisti, in particolare ai membri degli organi che emettono fattura, a utenze e spese di manutenzione impianti.

DEBITI TRIBUTARI

euro 149.519

DESCRIZIONE	IMPORTI
Debiti verso erario per ritenute d'acconto e addizionali regionali Irpef da versare nel mese di gennaio dell' esercizio successivo	52.312
Debiti per imposte sostitutive 461/97 maturate su plusvalenze realizzate 2023	96.409
Debiti per ritenute e imposte sostitutive su rivalutazione T.F.R.	798
TOTALE	149.519

DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA

euro 62.992

DESCRIZIONE	IMPORTI
Debiti verso l'INPS per contributi riferiti a retribuzioni del personale dipendente da versare nel mese di gennaio dell'esercizio successivo	24.488
Debiti verso l'INPS per contributi relativi a compensi per collaborazione coordinata continuativa di competenza dell'esercizio	11.245
Debiti per contributi previdenziali Fondo Negri	2.555
Debiti per contributi previdenziali FASDAC	1.176
Debiti per contributi Fondo Pastore	1.190
Debiti verso INAIL	-
Debiti verso INAIL per contributi su retribuzioni differite	186
Debiti verso INPS per contributi su retribuzioni differite	15.075
Debiti verso Laborfonds	3.083
Debiti per previdenza complementare Fondo TFR Fondo Negri	3.994
TOTALE	62.992

ALTRI DEBITI

euro 105.781

DESCRIZIONE	IMPORTI
Debiti diversi	42.852
Debiti verso dipendenti per retribuzioni differite	56.416
Debiti verso Ente Bilaterale del Terziario	118
Debiti per utilizzo carta di credito	695
Debiti per cauzioni ricevute	5.700
TOTALE	105.781

I debiti diversi sono originati da oneri prevalentemente maturati nel 2023, i quali vedranno l'effettivo esborso monetario solamente nell'esercizio successivo; essi si riferiscono per la maggior parte a imposte di bollo e a debiti verso prestatori occasionali.

8. RATEI E RISCONTRI PASSIVI

EURO 11.405

RISCONTI PASSIVI

euro 11.405

La voce si riferisce all'incasso di affitti attivi di competenza dell'esercizio successivo.



Stato patrimoniale

CONTI D'ORDINE

L'indicazione dei conti d'ordine non è più prevista dai principi contabili nazionali, ma per ragioni di trasparenza e come da indicazioni dell'Atto di Indirizzo del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 19 aprile 2001, vengono illustrati come segue.

BENI DI TERZI euro 3.500

Riguardano un quadro raffigurante Andrea Bassetti, fondatore del Monte di Pietà di Trento dal quale trasse poi vita la Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto. Il quadro, di proprietà del Comune di Trento, è esposto nella sede di Via Calepina ed è indicato a bilancio per un valore di euro 3.500.

GARANZIE E IMPEGNI euro 241.110

La voce riunisce gli impegni per fondi da versare e relativi alla sottoscrizione dei Fondi comuni d'investimento chiusi e gli impegni per azioni da acquistare.

IMPEGNI PER FONDI DA VERSARE euro 150.501

FONDI E SOCIETÀ DI GESTIONE	AMBITO DI INVESTIMENTO	IMPEGNO TOTALE INIZIALE	IMPEGNO RESIDUO 31/12/2023
Fondo F2i III			
F2i S.G.R. S.p.A.	Fondo per le infrastrutture	2.240.000	13.263
n. 224 quote "A" – v.n. € 10.000			
Fondo Ambienta II			
Ambienta S.G.R. S.p.A.	Fondo mobiliare	1.000.000	137.238
n. 20 quote "A" – v.n. € 50.000			
TOTALE IMPEGNI PER FONDI DA VERSARE A FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO CHIUSI			150.501

IMPEGNI PER AZIONI DA ACQUISTARE

euro 90.609

La voce rappresenta l'impegno ancora da richiamare per l'acquisto di azioni Mindful Capital Partners II di categoria A, su un impegno di sottoscrizione totale di euro 2.000.000.

Stato patrimoniale a valori correnti

In ottemperanza alle indicazioni ACRI ed esclusivamente in funzione informativa, si espongono il valore corrente del patrimonio e del totale attivo di bilancio alla data del 31 dicembre 2023:

Valore corrente del Patrimonio euro 560.625.029

Totale attivo euro 630.120.775

Conto economico

1. RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI

EURO 0

2. DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI

EURO 12.090.056

I dividendi azionari sono di competenza dell'esercizio nel corso del quale viene deliberata la loro distribuzione. Essi sono suddivisi come segue:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
b) Dividendi da altre immobilizzazioni finanziarie	12.090.056	11.922.386
c) Dividendi da strumenti finanziari non immobilizzati	0	25.477
TOTALI	12.090.056	11.947.863

Di seguito viene esposta la ripartizione dei dividendi percepiti.

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
Dividendi da partecipazioni azionarie immobilizzate (n. 56 stacchi)	10.905.001	10.851.119
Dividendi da ETF immobilizzati (n. 15 stacchi)	532.197	498.632
Dividendi da SICAV immobilizzate (n. 27 stacchi)	578.241	535.685
Dividendi da partecipazioni azionarie di competenza dell'esercizio da incassare (nessuno stacco)	74.617	36.950
TOTALI	12.090.056	11.922.386

3. INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI

EURO 5.048.375

Sono rilevati al netto delle imposte definitive subite e sono così composti:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
a) Interessi da immobilizzazioni finanziarie:	4.468.560	1.573.875
- Interessi da titoli	2.108.171	730.383
- Proventi da Fondi di investimento chiusi	154.482	474.865
- Interessi su polizze vita a capitale garantito	0	368.627
- Interessi su polizze vita a capitalizzazione	-14.093	0
- Proventi da Fondi di investimento aperti	2.220.000	0
b) Interessi e proventi da strumenti finanziari non immobil.:	0	40.799
- Interessi da titoli	0	40.799
- Proventi finanziari	0	0
- Proventi da O.I.C.R.	0	0
c) Interessi da crediti e disponibilità liquide:	579.815	184.179
- Interessi su conti correnti bancari	417.518	38.998
- Redditi da investimenti finanziari in Pronti/Termine	17.116	0
- Interessi su crediti di imposta	0	0
- Interessi su finanziamento quotisti fruttifero	145.181	145.181
TOTALI	5.048.375	1.798.853
imposta sostitutiva su interessi da titoli immobilizzati	467.514	189.505
imposta sostitutiva su interessi da titoli non immobilizzati	0	14.335
imposta su proventi da Fondi di investimento chiusi	54.277	166.845
imposta su interessi bancari	146.695	13.702
imposta su polizza vita a capitale garantito	0	158.310
imposta su polizza vita a capitalizzazione	14.093	0
imposta su proventi da Fondi di investimento aperti immob.	780.000	0
imposta su investimenti finanziari in Pronti/Termine	2.445	0
TOTALE IMPOSTE SUBITE / MATURATE	1.465.024	542.697

Alla lettera a) "Proventi da fondi di investimento chiusi" sono esposti i proventi netti derivanti dai seguenti fondi di private equity di cui al punto 2 d) dell'attivo patrimoniale:

- Fondo F2i III per euro 60.185;
- Fondo Ambienta II per euro 94.297.

Gli interessi su polizze vita a capitalizzazione rappresentano la sola imposta trattenuta sui proventi da riscatto della polizza Genertellife con capitale rivalutabile (ramo I), il cui incasso è avvenuto a fine gennaio 2023. Il valore della polizza al termine dell'esercizio precedente era già stato allineato a quello di realizzo lordo.

4. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) DI STRUM. FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

EURO 0

La voce espone il risultato della valutazione degli strumenti finanziari non immobilizzati.

I titoli azionari, di debito quotati e le parti di O.I.C.R. sono valutati al criterio civilistico del minore fra il costo di acquisto e il valore di mercato rilevato alla data di chiusura di esercizio o tenendo conto del valore di cessione realizzato in data anteriore alla redazione del bilancio. Nessuna rivalutazione / svalutazione è stata effettuata nel corso dell'esercizio.

Di seguito ne è esposta la composizione:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
Rivalutazione strumenti finanziari non immobilizzati:	0	0
Svalutazione strumenti finanziari non immobilizzati:	0	-630.000
- n. 200 quote cl. A del Fondo Immobiliare chiuso Augusto	0	-630.000
TOTALI	0	-630.000

5. RISULTATO NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI

EURO 355.974

Di seguito è esposto il dettaglio della negoziazione degli strumenti finanziari non immobilizzati:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
Risultato della negoziazione strumenti finanz. non immob.:		
- vendita azioni minori	0	-149.903
- vendita/rimborso titoli di debito	21.100	172.512
- vendita ETC	0	863.013
- vendita azioni Progetto Co-VAL	428.605	0
- proventi da opzioni call (con scadenza nell'esercizio)	2.678	0
imposte capital gain	-96.409	0
TOTALE	355.974	885.622

Sul risultato di negoziazione sono state determinate imposte capital gain detraendo minusvalenze pregresse dalla plusvalenza realizzata, ove non compensate dall'intermediario bancario.

6. RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

EURO -1.347.252

La voce espone le svalutazioni effettuate nell'esercizio a fronte dell'allineamento dei valori iscritti alle quote di patrimonio netto dell'ultimo bilancio disponibile al 31/12/2022 delle seguenti partecipazioni:

- Capital For Progress Single Investment: svalutazione di euro 208.966;
- Mittel Generali Investimenti s.r.l.: svalutazione di euro 1.138.286.

9. ALTRI PROVENTI

EURO 364.483

Sono riferiti per euro 260.756 ad affitti attivi relativi al patrimonio immobiliare con finalità reddituali, per euro 52 ad un rimborso forfettario da parte del Comune di Trento e per euro 103.675 all'esposizione a bilancio del credito d'imposta Art Bonus.

10. ONERI

EURO 4.837.777

a) Compensi e rimborsi spese organi statutari euro 441.775

La voce è ripartita nel seguente modo:

DESCRIZIONE	CONSIGLIO DI GESTIONE N. 5 MEMBRI	COMITATO DI INDIRIZZO N. 18 MEMBRI	COLLEGIO DEI REVISORI N. 3 MEMBRI
compensi	111.728	140.870	59.928
gettoni di presenza	39.131	36.146	10.441
rimborsi spese	3.301	3.954	643
oneri previdenziali	8.319	24.473	2.841
TOTALI	162.479	205.443	73.853

b) Oneri per il personale

euro 956.543

così composti:		
Retribuzioni	Euro	652.124
Retribuzioni - somministraz. di lavoro a tempo determin.	Euro	0
Contributi previdenziali e assistenziali	Euro	186.463
T.F.R. maturato nell'esercizio	Euro	51.553
Buoni pasto e rimborsi a piè di lista ai dipendenti	Euro	27.631
Costi piano welfare	Euro	11.839
Premi assicurativi dipendenti	Euro	22.844
Spese formazione personale	Euro	4.089
TOTALE	EURO	956.543

Gli oneri relativi al personale dedicato alla gestione diretta del patrimonio sono pari ad euro 160.237.

Il trattamento di fine rapporto comprende le quote destinate ai fondi di previdenza complementare "Laborfonds" e Fondo Mario Negri per complessivi euro 16.025. L'accantonamento relativo ai dipendenti che hanno optato per mantenere il T.F.R. in Fondazione è pari ad euro 35.528.

La composizione dell'organico, al 31/12/2023, risulta essere la seguente:

NUMERO DIPENDENTI	CATEGORIA	AREA - ATTIVITÀ
1	Dirigente	Direttore generale e Dirigente
1	Quadro	Organizzazione e Valutazione: Amministrazione e Rendicontazione
1	Quadro	Attività Istituzionale
1	Quadro	Legale e Segreteria Generale
4	Impiegati	Attività Istituzionale
4	Impiegati (di cui n.2 a tempo parziale)	Legale e Segreteria Generale
2	Impiegati (di cui n.1 a tempo parziale)	Organizzazione e Valutazione: Amministrazione e Rendicontazione
2	Impiegati	Organizzazione e Valutazione: Finanza e Monitoraggio
2	Impiegati	Comunicazione

c) Oneri per consulenti e collaboratori esterni

euro 182.036

Consulenze contabili, fiscali e del lavoro	Euro	22.255
Compensi per valutazione progetti, ricerca di personale, spese tecniche relative agli immobili, competenze per servizi fotografici, video e grafica aziendale, spese notarili e altre consulenze	Euro	114.072
Consulenze legali	Euro	11.315
Compenso a commissioni consultive permanenti e altri co.co.co.	Euro	29.250
Contributi INPS su compensi di collaboraz.	Euro	5.144
TOTALE	EURO	182.036

d) Oneri per servizi di gestione del patrimonio

euro 66.827

Sono quasi integralmente relativi ai servizi di consulenza in materia di investimenti finanziari prestati dall'advisor.

e) Interessi passivi e altri oneri finanziari

euro 3.809

La voce è riferita quasi integralmente a commissioni ed oneri bancari.

f) Commissioni di negoziazione

euro 3.358

La voce accoglie le commissioni pagate a fronte della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati gestiti direttamente dalla Fondazione e le commissioni corrisposte a fronte della cessione degli strumenti finanziari immobilizzati.

g) Ammortamenti

euro 497.550

Ammortamenti immobilizzazioni immateriali		
Quota ammortamento software	Euro	11.425
Ammortamenti immobilizzazioni materiali		
Quota ammortamento immobili	Euro	38.729
Quota ammortamento Palazzo Calepini	Euro	130.378
Quota ammortamento Palazzo della Fondazione	Euro	109.094
Quota ammortamento immobile via Dordi – Trento	Euro	18.204
Quota ammortamento immobile via Orefici – Rovereto	Euro	61.751
Quota ammortamento immob. P.zza Rosmini 4 – Rovereto	Euro	35.802
Quota ammortamento mobili e arredi	Euro	16.415
Quota ammortamento macchine d'ufficio elettroniche	Euro	15.797
Quota ammortamento impianti	Euro	58.413
Quota ammortamento attrezzatura varia e minuta	Euro	1.542
TOTALE	EURO	497.550

I coefficienti di ammortamento applicati per le immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

- 3% per gli immobili sul valore dei fabbricati al netto dei terreni;
- 12% per i mobili e arredi;
- 20% per macchine elettroniche d'ufficio ad eccezione dei computers, che per la loro veloce obsolescenza vengono ammortizzati in 3 anni (33,33%);
- coefficienti diversi a seconda del tipo di impianto;
- 15% per l'attrezzatura varia e minuta.

h) Accantonamenti

euro 2.107.510

Trattasi degli accantonamenti a Fondo rischi e oneri effettuati per la copertura parziale delle posizioni relative a Capital For Progress Single Investment SpA (euro 31.034) e a Mittel Generale Investimenti srl (euro 1.710.419), determinati sulla base dei presumibili andamenti dei patrimoni netti delle società, nonché di quelli effettuati a copertura degli interessi maturati nel 2023 sulle posizioni relative a C.I.S. S.p.A. e Fondo Clesio, rispettivamente per euro 163.449 ed euro 145.180.

Maggiori dettagli sono esposti alla voce del passivo Fondo rischi e oneri.

La posta comprende altresì l'accantonamento per le ritenute stimate sugli interessi maturati sui crediti verso C.I.S. S.p.A. per euro 57.428.

i) Altri oneri

euro 578.369

Sono così composti:

materiali ufficio e cancelleria	Euro	8.200
spese telefoniche e postali	Euro	10.104
altre spese amministrative	Euro	41.637
libri e giornali	Euro	2.854
spese di gestione e manutenzione immobili	Euro	159.865
canone di manutenzione e assistenza software e macch.	Euro	62.881
spese di viaggio e trasferte, corsi e seminari	Euro	12.804
piccola attrezzatura di valore inferiore a 600 €	Euro	13.247
assicurazioni	Euro	50.729
promozione e comunicazione	Euro	48.417
spese di rappresentanza e ospitalità	Euro	38.265
spese di manutenzione diverse	Euro	39.057
altre spese generali	Euro	39.794
contributo associativo ACRI	Euro	46.547
spese di noleggio e gestione automezzi	Euro	1.223
spese realizzazione convegno Fondazione	Euro	2.745
TOTALE	EURO	578.369

11. PROVENTI STRAORDINARI

EURO 1.590.507

SOPRAVVENIENZE ATTIVE – EURO 418

Si riferiscono prevalentemente all'insussistenza di debiti relativi agli esercizi precedenti.

PLUSVALENZE DA ALIENAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – EURO 1.590.089

Le plusvalenze più significative sono relative alla vendita di n. 454.481 azioni Banco BPM per euro 907.402, di n. 1.033 azioni Broadcom per euro 493.280 e di altri titoli minori per complessivi euro 189.407.

Ai fini dell'ottimizzazione fiscale l'intermediario ha compensato minusvalenze pregresse.

12. ONERI STRAORDINARI

EURO 962.568

SOPRAVVENIENZE PASSIVE – EURO 2.358

Trattasi principalmente di costi relativi agli esercizi precedenti notificati tardivamente.

MINUSVALENZE DA ALIENAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – EURO 960.210

Sono le minusvalenze derivanti dalla vendita di quote di ETF Spdr S&P Emergent Mkts Dividend e di ETF Ishares Euro Stoxx Select Dvd 30.

13. IMPOSTE

EURO 931.101

Sono le imposte e tasse a carico dell'esercizio e precisamente:

DESCRIZIONE	IMPORTI
Per IRES	781.153
Per IRAP	13.502
Per I.M.I.S.	41.466
Per imposte di registro	2.675
Per imposte di bollo	71.339
Per Tobin Tax	2.687
Altre	18.279
TOTALE	931.101

L'imposta IRES, per effetto della Legge 178/2020 (legge di bilancio 2021) e a far data dal 01/01/2021, è determinata nella misura del 24% su una base imponibile degli utili percepiti (dividendi) dimezzata. Il tributo tiene conto degli oneri fiscalmente deducibili, in particolare quelli derivanti da contributi erogati per il finanziamento della Ricerca e degli oneri detraibili.

L'IRAP è determinata secondo il criterio retributivo applicando l'aliquota ridotta del 1,50% per via dell'incremento occupazionale verificatosi nel 2023, in deroga all'aliquota ordinaria del 2,68%, stabilita dalla normativa provinciale.

EFFETTIVO CARICO FISCALE

La voce Imposte e tasse del Conto economico non accoglie l'intero carico fiscale della Fondazione, poiché secondo le disposizioni ministeriali i proventi finanziari soggetti a ritenute alla fonte e a imposte sostitutive devono essere contabilizzati al netto dell'imposta subita.

A tal fine si riporta di seguito l'evidenza degli oneri tributari complessivamente sostenuti nell'esercizio:

DESCRIZIONE	IMPORTI
Totale imposte rilevato a Conto economico	931.101
Imposte su interessi e proventi da immobilizzazioni finanziarie	1.315.884
Imposte su interessi e proventi da strumenti finanziari non immobilizz.	-
Imposte da crediti e disponibilità liquide	146.695
Imposta su investimenti finanziari Pronti contro Termine	2.445
Imposte su plusvalenze da negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	96.409
Imposte sostitutive su dividendi ETF immobilizzati	151.515
Imposte sostitutive su dividendi da SICAV immobilizzate	203.126
TOTALE CARICO FISCALE EFFETTIVO	2.847.175

A quanto sopra, vanno sommati euro 265.821 di imposta sul valore aggiunto, che la Fondazione non può detrarre in quanto non è soggetto passivo di IVA.

13BIS. ACCANTONAMENTO EX ART. 1, COMMA 44, LEGGE 178/2020

EURO 1.313.034

Nella voce trova evidenza l'accantonamento previsto dall' art. 1, commi da 44 a 47, della legge n. 178/2020, con contropartita contabile all'omonimo fondo allocato fra i fondi per l'attività d'istituto al punto f).

La voce istituita a decorrere dal 2021 è determinata dal risparmio fiscale conseguito dal dimezzamento della base imponibile degli utili percepiti nell'anno, diversi da quelli che derivano da Stati o territori a regime fiscale privilegiato.

L'agevolazione è subordinata alla destinazione delle risorse che ne derivano al finanziamento delle attività nei settori di intervento delle Fondazioni ex d.lgs. n. 153/1999.

14. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA

EURO 2.011.533

È determinato nella misura del 20% dell'avanzo dell'esercizio, al netto della destinazione a copertura di disavanzi pregressi, come da Decreto Ministeriale del 11 marzo 2024.

15. EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO

EURO 3.063.881

La voce comprende i settori di intervento previsti dallo statuto cui sono volte le risorse della Fondazione:

SETTORE DI INTERVENTO	PROGETTI ANNUALI	PROGETTI PLURIENNALI	TOTALE
Ricerca scientifica e tecnologica	825.000	0	825.000
Educazione, istruzione e formazione	650.400	0	650.400
Arte, beni e attività culturali	1.448.481	0	1.448.481
Volontariato, filantropia e beneficenza	140.000	0	140.000
TOTALI	3.063.881	0	3.063.881

Alle suddette risorse si aggiungono gli stanziamenti ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti (euro 3.133.600) per un ammontare totale di euro 6.197.481. Il limite minimo di cui all'art. 8, comma 1, lett. d) del D.lgs. 153/99 da erogare nei settori rilevanti risulta pertanto rispettato.

TOTALE EFFETTIVO DELLE DELIBERE ASSUNTE NELL'ESERCIZIO

SETTORE DI INTERVENTO	EROGAZIONI DELIBERATE CON RISORSE 2023	DELIBERATO 2023 A VALERE SU FONDI (*)	FONDO POVERTÀ EDUCATIVA MINORILE 2023 (**)	FONDO REPUBBLICA DIGITALE 2023 (***)	TOTALE
Ricerca scientifica e tecnologica	825.000	2.235.000			3.060.000
Educazione, istruzione e formazione	650.400	865.000		729.498	2.244.898
Arte, beni e attività culturali	1.448.481	599.513			2.047.994
Volontariato, filantropia e beneficenza	140.000	980.300	606.249		1.726.549
TOTALI	3.063.881	4.679.813	606.249	729.498	9.079.441

(*) Nel settore Volontariato, filantropia e beneficenza non è stato inserito l'importo di euro 212.187, esposto separatamente nella colonna Fondo povertà educativa minorile; nel settore Educazione, istruzione e formazione non è stato inserito l'importo di euro 255.324, esposto separatamente nella colonna Fondo Repubblica digitale.

La voce delibere da Fondi include le seguenti voci lorde:

-delibere da Fondo Legge 178/2020 per euro 1.289.513

-delibere da Fondo settori rilevanti per euro 3.818.107

-delibere da Fondo Nazionale Iniziative Comuni per euro 39.704.

(**) L'importo esposto è così suddiviso: euro 88.663 con risorse dell'esercizio 2022 (50% della somma deliberata a favore della Fondazione con il Sud), euro 394.062 finanziati attraverso il credito d'imposta del 65% ed euro 123.524 con risorse a valere sul Fondo per rientri di erogazioni di anni precedenti (sub Fondo Settori rilevanti).

(***) L'importo esposto è così suddiviso: euro 255.324 con risorse a valere sul Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti ed euro 474.174 finanziati attraverso il credito d'imposta del 65%.

16. ACCANTONAMENTO AL FONDO VOLONTARIATO

EURO 325.692

È determinato ai sensi dell'art. 62 del Decreto Legislativo 117/2017, cosiddetto Codice del Terzo Settore, che ha superato il riferimento alla Legge 266/1991, art. 15.

Le modalità di calcolo sono identiche a quelle contenute nell'Atto di Indirizzo del 19 aprile 2001.

CALCOLO DELLA QUOTA DESTINATA AL VOLONTARIATO	IMPORTI
A) Avanzo dell'esercizio	10.057.663
B) Copertura disavanzi progressivi	-
C) Accantonamento alla riserva obbligatoria	2.011.533
D) Importo minimo da destinare ai settori rilevanti (art. 8, comma 1, lett. d) D.Lgs. 153/1999) - $(A - B - C) \times 50\%$	4.023.065
Base di calcolo $(A - B - C - D)=$	4.023.065
Quota da destinare al volontariato (1/15 della base di calcolo)	268.204
contributo integrativo 2023	57.488
TOTALE DELLA QUOTA DA DESTINARE AL VOLONTARIATO	325.692

17. ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITÀ D'ISTITUTO

EURO 4.656.557

A) AL FONDO DI STABILIZZAZIONE DELLE EROGAZIONI

euro 1.498.819

la voce accoglie l'accantonamento della quota di Avanzo finalizzata alla stabilizzazione delle erogazioni in un orizzonte temporale pluriennale.

B) AI FONDI PER LE EROGAZIONI NEI SETTORI RILEVANTI

euro 3.133.600

La voce accoglie le somme destinate al finanziamento di bandi, i cui beneficiari saranno noti solamente nel 2024, secondo il seguente dettaglio:

DESCRIZIONE ACCANTONAMENTI	2023	SETTORE ISTITUZ.	DATA DELIBERA / CONTABILIZZAZIONE
Bando per il sostegno di piani di sviluppo (2023)	50.000	Attività Culturali	02/01/2023
Bando per il sostegno di piani di sviluppo (2023)	250.000	Volontariato	02/01/2023
Bando sperimentazione didattica 2023/2024	340.000	Educazione/ Istruzione	29/05/2023
Terzo bando per il volontariato culturale (2023) - integrazione	15.000	Attività Culturali	03/07/2023
Bando digitale per la cultura 2023/2024	225.000	Attività Culturali	29/09/2023
Bando Opportunità in Europa (2023) - quota parziale	9.600	Educazione/ Istruzione	27/10/2023
Bando formazione lavoro 2023	250.000	Educazione/ Istruzione	27/10/2023
Bando Comunità locali Inclusive (2023)	110.000	Volontariato	27/10/2023
Primo bando volontariato culturale (2024)	44.000	Attività Culturali	24/11/2023
Bando Ricerca e Sviluppo 2023/2024	650.000	Ricerca Scientifica e Tecnologica	24/11/2023
Bando progettazione sociale 2023	390.000	Volontariato	15/12/2023
Accantonamento 2023 ai Fondi per i settori rilevanti in sede di approvazione Bilancio 2023	800.000	-	31/12/2023
TOTALE ACCANTONAMENTI 2023	3.133.600		

D) AGLI ALTRI FONDI

euro 24.138

Trattasi dell'accantonamento al Fondo nazionale iniziative comuni, descritto alla voce 2 d) Fondi per l'attività d'istituto – altri fondi del passivo dello Stato Patrimoniale.

Esso è determinato nella misura dello 0,3% dell'Avanzo dell'esercizio al netto degli accantonamenti a riserve patrimoniali (riserva obbligatoria e per l'integrità del patrimonio) e a eventuali coperture di disavanzi pregressi.

18. ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITÀ DEL PATRIMONIO

euro 0

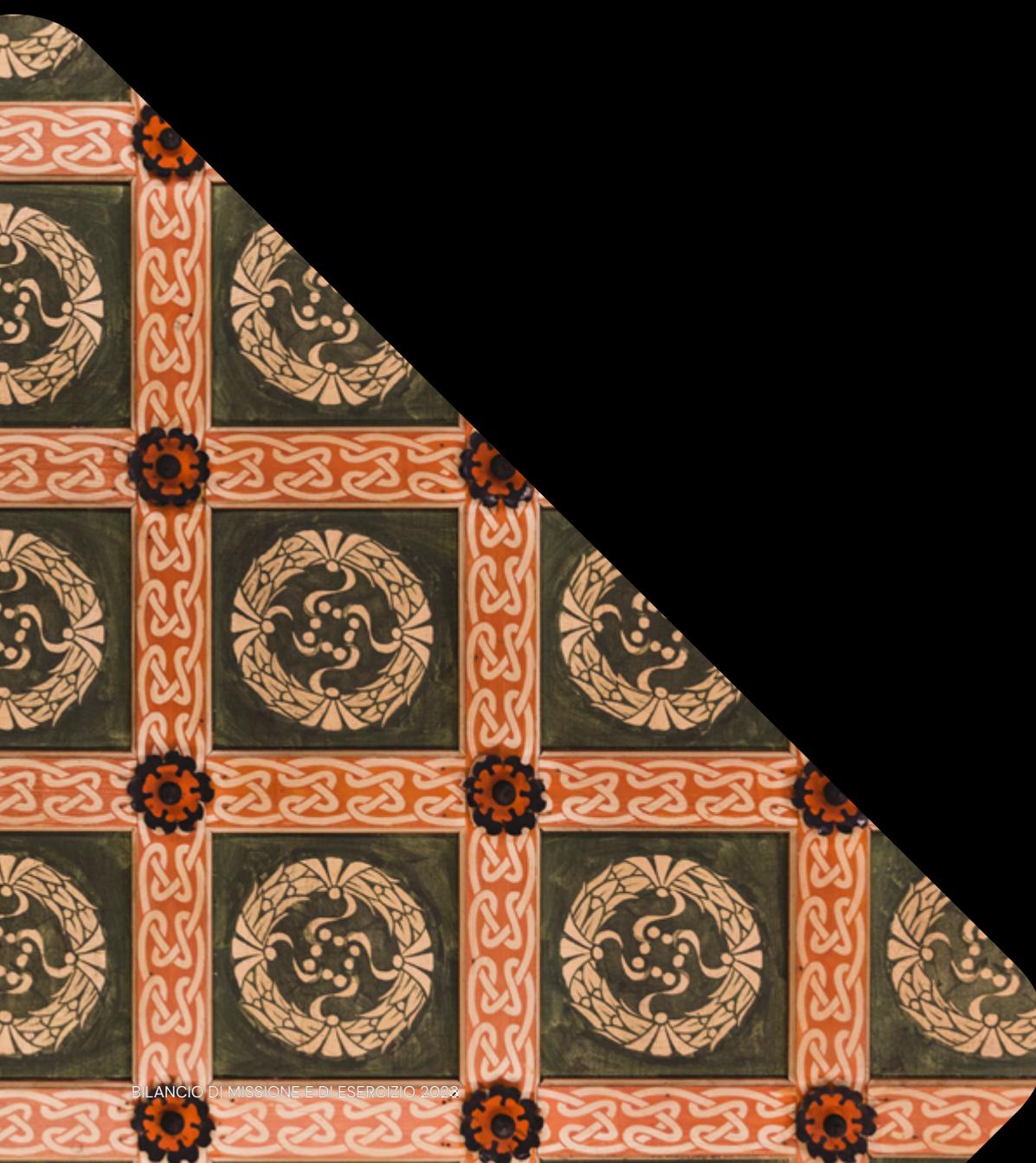
Non è stato disposto alcun accantonamento nell'esercizio 2023.

IL PRESIDENTE

dott. Carlo Schoensberg

Indici di bilancio

esercizio 2023



PALAZZO DEL BENE
Rovereto

INDICAZIONI PER LA LETTURA

Di seguito vengono fornite alcune precisazioni circa le grandezze economiche utilizzate ai fini del calcolo degli indici.

- ◆ **Il Patrimonio medio** è la media dei valori contabili del patrimonio di inizio e fine esercizio.
- ◆ **I proventi totali** corrispondono alla somma complessiva dei proventi, sia di quelli ordinari, che straordinari.
- ◆ **I proventi finanziari** (al netto imposte) fanno riferimento agli **investimenti finanziari**, i quali rappresentano le attività diverse dalla partecipazione nella banca conferitaria o in società strumentali. Per il calcolo della redditività degli investimenti finanziari si tiene conto della media dei valori di inizio e fine periodo (**Investimento medio**).
- ◆ **Gli oneri di funzionamento** comprendono tutte le spese elencate al punto 10 del Conto Economico ad eccezione degli oneri legati alla gestione degli investimenti.
- ◆ **L'avanzo d'esercizio** rappresenta le risorse che residuano dopo aver sostenuto gli oneri di funzionamento e il carico fiscale e coincide con la voce indicata nel Conto Economico prima dell'Accantonamento alla Riserva Obbligatoria.
- ◆ **Le erogazioni deliberate** sono rappresentate dalla somma delle voci 15 (Erogazioni deliberate in corso d'esercizio) e 16 (Accantonamento al Fondo per il Volontariato).
- ◆ **L'attività istituzionale** rappresenta la quota dell'Avanzo dell'esercizio destinata al perseguimento degli scopi statutari (somma delle voci 15, 16 e 17 del Conto Economico).

REDDITIVITÀ NETTA	2023	2022
Proventi totali / Patrimonio medio	4,45%	3,93%
Proventi finanziari / Investim. Finanziario medio	3,75%	3,47%
OPERATIVITÀ	2023	2022
Oneri di funzionamento / Patrimonio medio	0,61%	0,59%
Avanzo d'esercizio / Proventi totali	55,56%	66,29%
ATTIVITÀ EROGATIVA	2023	2022
Attività Istituzionale / Proventi totali	44,45%	53,03%
Erogazioni deliberate / Patrimonio medio	0,83%	1,20%

Informazioni integrative definite in ambito Acri

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: Fondo di dotazione

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 di Trento e Rovereto, oltre alle riserve accantonate nei successivi anni.

Patrimonio netto: Riserva da rivalutazioni e plusvalenze

Accoglie le rivalutazioni e le plusvalenze derivanti dalla cessione delle azioni della banca conferitaria successivamente all'iniziale conferimento.

Patrimonio netto: riserva obbligatoria

Viene alimentata annualmente con una quota dell'Avanzo dell'esercizio e ha la finalità di salvaguardare il valore del patrimonio. La quota obbligatoria di accantonamento dell'avanzo è stabilita dall'Autorità di vigilanza di anno in anno; sino ad oggi la quota è stata fissata al 20% dell'avanzo.

Patrimonio netto: Riserva per l'integrità del patrimonio

Viene alimentata con una quota dell'Avanzo dell'esercizio e ha la finalità, al pari della Riserva obbligatoria, di salvaguardare il valore del patrimonio. La quota di accantonamento dell'avanzo è stabilita dall'Autorità di vigilanza annualmente; sino ad oggi la quota è stata fissata con un limite massimo del 15% dell'avanzo. Tale accantonamento è facoltativo.

Fondi per l'attività di istituto: Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti e negli altri settori statuari

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: 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.

Fondi per l'attività di istituto: Altri fondi	Sono fondi che accolgono gli accantonamenti effettuati in relazione ad investimenti, mobiliari e immobiliari, direttamente destinati al perseguimento degli scopi istituzionali.
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 (per le Fondazioni che operano sulla base del margine dell'anno)	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 l'attività di istituto.
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (per le Fondazioni che operano in base al consuntivo)	Tale voce non è valorizzata in quanto la Fondazione opera attingendo dai Fondi per le erogazioni accantonati 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.

Indicatori gestionali

Gli indici sono stati individuati per facilitare la comprensione dei fenomeni economico-finanziari della fondazione, nelle aree di indagine concernenti la redditività, l'efficienza operativa, l'attività istituzionale e la composizione degli investimenti. Tali informazioni favoriscono la confrontabilità dei dati fra Fondazioni.

I dati patrimoniali vengono calcolati sulla base dei valori correnti riportati in nota integrativa. Ai fini della determinazione dei seguenti indici, il patrimonio e il totale attivo sono rappresentati dalla media di inizio e fine anno, calcolati a valori correnti.

REDDITIVITÀ	2023	2022
1. <u>Proventi totali netti</u> Patrimonio	2,84%	2,58%
2. <u>Proventi totali netti</u> Totale attivo	2,53%	2,30%
3. <u>Avanzo dell'esercizio</u> Patrimonio	1,81%	1,89%
EFFICIENZA	2023	2022
1. <u>Oneri di funzionamento (media (t0;t-5))</u> Proventi totali netti (media (t0;t-5))	11,99%	11,12%
2. <u>Oneri di funzionamento (media (t0;t-5))</u> Deliberato (media (t0;t-5))	25,98%	25,98%
3. <u>Oneri di funzionamento</u> Patrimonio	0,43%	0,41%
ATTIVITÀ ISTITUZIONALE	2023	2022
1. <u>Deliberato</u> Patrimonio	1,69%	1,56%
2. <u>Fondo di stabilizzazione delle erogazioni</u> Deliberato	182,77%	179,77%
COMPOSIZIONE DEGLI INVESTIMENTI	2023	2022
1. <u>Partecipazioni nella conferitaria</u> Totale attivo fine anno	-	-

Di seguito sono rappresentate le note esplicative degli indici precedentemente esposti.

Redditività

- 1) L'indice fornisce una misura del rendimento del patrimonio mediamente investito nell'anno dalla Fondazione, valutato a valori correnti.
- 2) L'indice esprime la misura del rendimento del complesso delle attività mediamente investite nell'anno dalla Fondazione, espresso a valori correnti.
- 3) L'indice esprime in modo sintetico il risultato dell'attività di investimento della Fondazione, al netto degli oneri e delle imposte, in rapporto al patrimonio medio espresso a valori correnti.

Efficienza

- 1) L'indice esprime la quota dei proventi assorbita dai costi di funzionamento della Fondazione.
- 2) Come l'indice 1, il rapporto fornisce una misura dell'incidenza dei costi di funzionamento espressa in termini di incidenza sull'attività istituzionale svolta, misurata dalle risorse deliberate.
- 3) L'indice esprime l'incidenza degli oneri di funzionamento rispetto al patrimonio medio espresso a valori correnti, correlandoli in tal modo alla dimensione della Fondazione. Il suo valore è più stabile rispetto agli indici 1 e 2 in quanto non risente della ciclicità dei rendimenti di mercato.

Attività istituzionale

- 1) L'indice misura l'intensità economica dell'attività istituzionale rispetto alle risorse proprie della Fondazione rappresentate dal patrimonio medio a valori correnti.
- 2) L'indice fornisce una stima della capacità della Fondazione di mantenere un livello erogativo pari a quello dell'anno in riferimento nell'ipotesi teorica di assenza dei proventi.

Composizione degli investimenti

- 1) L'indice esprime il peso dell'investimento nella società bancaria di riferimento espressa a valori correnti rispetto agli investimenti complessivi anch'essi a valori correnti.

Relazione unitaria del collegio sindacale relativa al bilancio d'esercizio al 31.12.2023

Ill.mi Signori Componenti del Comitato di Indirizzo,

la presente relazione unitaria del Collegio Sindacale, relativa al bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 della Fondazione Caritro – Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, riferisce in merito ai doveri di vigilanza previsti dall'art. 22 dello Statuto, che comprendono sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e seguenti del codice civile, sia quelle previste dall'art. 2409 bis del codice civile.

La presente relazione unitaria si articola, quindi, in due parti:

- A) Relazione sull'attività di controllo legale dei conti;
- B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, codice civile.

PARTE A) RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ DI CONTROLLO LEGALE DEI CONTI

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

GIUDIZIO

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 della Fondazione Caritro – Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa, dal rendiconto finanziario e dalla relazione del Consiglio di Gestione.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria di Fondazione Caritro al 31 dicembre 2023, nonché del risultato economico e dei flussi di cassa 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 adottati dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili (C.N.D.C.E.C.), considerando le specificità delle Fondazioni di Origine Bancaria.

La revisione contabile è stata effettuata dal Collegio Sindacale secondo i principi di revisione emanati congiuntamente da ACRI e dal C.N.D.C.E.C. contenuti nel documento "Il controllo indipendente nelle Fondazioni di Origine Bancaria" del mese di settembre 2011.

Le nostre responsabilità, ai sensi di tali principi, sono ulteriormente descritte nella sezione "Responsabilità del Collegio Sindacale per la revisione contabile del bilancio d'esercizio".

Siamo indipendenti rispetto alla Fondazione 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 ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

RESPONSABILITÀ DEL CONSIGLIO DI GESTIONE E DEL COLLEGIO SINDACALE PER IL BILANCIO D'ESERCIZIO

Il Consiglio di Gestione è responsabile per la redazione del bilancio d'esercizio affinché fornisca una rappresentazione veritiera e corretta, in conformità alle norme 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.

Il Consiglio di Gestione è responsabile per la valutazione della capacità della Fondazione di continuare ad 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.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Fondazione.

RESPONSABILITÀ DEL COLLEGIO SINDACALE 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 adottati dal C.N.D.C.E.C., 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 prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

L'attività di controllo si è estesa nei seguenti termini:

- abbiamo operato per identificare e valutare i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed 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 della Fondazione;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Consiglio di Gestione, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo, da parte del Consiglio di Gestione, del presupposto della continuità aziendale. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società 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 abbiamo valutato se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornirne una corretta rappresentazione;
- abbiamo proceduto alle verifiche di natura contabile con cadenza atta a garantire l'integrità patrimoniale della FOB per quanto in nostro potere;
- abbiamo verificato che il patrimonio della Fondazione sia esistente e adeguato a garantire il pieno adempimento delle obbligazioni assunte e la possibilità di continuare a svolgere la propria attività;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Il Consiglio di Gestione della Fondazione Caritro è responsabile per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2023, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Fondazione Caritro al 31 dicembre 2023 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fondazione Caritro al 31 dicembre 2023 ed è stata redatta in conformità alle norme di legge.

PARTE B) RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA AI SENSI DELL'ART. 2429, COMMA 2, CODICE CIVILE

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del Collegio Sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, ed in osservanza del documento "Il controllo indipendente nelle Fondazioni di Origine Bancaria" emanato congiuntamente da ACRI e dal C.N.D.C.E.C. nel mese di settembre 2011.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. codice civile

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle riunioni del Comitato di Indirizzo e alle riunioni del Consiglio di Gestione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dal Presidente del Consiglio di Gestione e dalla Direttrice Generale, anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento, anche in funzione della rilevazione tempestiva di situazioni di crisi o di perdita della continuità, 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'ul-

timo 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.

Abbiamo riscontrato che la gestione del patrimonio è avvenuta in conformità alle indicazioni del Consiglio di Gestione e delle delibere assunte dal Comitato di Indirizzo.

Abbiamo verificato che l'attività istituzionale di erogazione e di intervento nelle diverse aree (A. ricerca scientifica e tecnologica; B. educazione, istruzione e formazione; C. arte, attività e beni culturali; D. volontariato, filantropia e beneficenza) è avvenuta nel rispetto delle finalità della Fondazione e delle indicazioni fornite dal Comitato di indirizzo e delle determinazioni previste per legge o per regolamento.

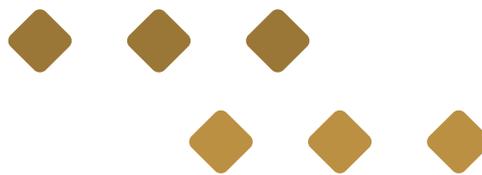
Abbiamo verificato il recepimento della Carta delle Fondazioni e del Protocollo di Intesa Acri-Mef del 22.04.2015 nello Statuto e nei Regolamenti della Fondazione.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono pervenute denunce ex art. 2408 C.C. né esposti.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non sono state riscontrate irregolarità nella gestione che abbiano reso necessaria la comunicazione all'Autorità di Vigilanza ai sensi dell'art. 10, comma 3, lettera d), D.Lgs. 153/1999.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.



B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 è stato redatto ai sensi dello Statuto della Fondazione, secondo gli schemi di bilancio previsti dal Provvedimento del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001.

I principi di redazione del bilancio della Fondazione tengono conto delle indicazioni contenute nel Decreto del Direttore Generale del Tesoro del 11 marzo 2024 e degli orientamenti contabili in tema di bilancio emanati da ACRI il 16 luglio 2014, con successive modifiche, a seguito delle innovazioni apportate al Codice Civile dal D.Lgs. 139/2015.

Al fine di rendere omogenee e uniformi le valutazioni dei fatti amministrativi nelle contabilità delle Fondazioni di Origine Bancaria, i bilanci delle F.O.B. applicano, quindi, schemi di bilancio specifici e contengono delle deroghe, consentite dal nostro ordinamento, come ad esempio, i conti d'ordine che continuano ad essere rappresentati.

L'art. 1, commi da 44 a 47, della Legge n. 178/2020 ha disposto la non imponibilità Ires al 50% degli utili percepiti da enti non commerciali per la destinazione alle attività di interesse generale.

Di conseguenza, nella redazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la Fondazione Caritro ha recepito tale disposizione legislativa e con i contributi operativi di ACRI di data 22 dicembre 2021, della Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 35/E/2023 e successivi contributi della Commissione Bilancio di ACRI, sono stati rilevati i seguenti aspetti:

- quantificazione del risparmio fiscale derivante dal dimezzamento della base imponibile degli utili percepiti in applicazione dell'art. 1, commi da 44 a 47, della L. n. 178/2020;
- contabilizzazione e rappresentazione in bilancio del contributo integrativo al FUN ex art. 62, commi 5 e 11, D.Lgs. 117/2017;
- integrazione voci contabili ai sensi della L. 178/2020.

In merito al bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario, dalla nota integrativa e dalla relazione del Consiglio di Gestione, il Collegio Sindacale evidenzia che:

- sono stati controllati i criteri di valutazione delle poste dell'attivo e del passivo dello stato patrimoniale, i quali sono risultati sostanzialmente conformi a quelli adottati negli esercizi precedenti, ai sensi di quanto disposto dall'art. 2426 del codice civile ed ai principi contabili O.I.C.;
- è stata verificata l'impostazione del progetto di bilancio, prevista dal Provvedimento del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001, la sua generale conformità alla legge, per quello che riguarda la formazione e struttura, ed a tale riguardo il Collegio Sindacale non ha osservazioni da evidenziare nella presente relazione;
- per quanto di nostra conoscenza, il Consiglio di Gestione non ha derogato alle norme di legge previste dall'art. 2423, commi 4 e 5, del codice civile (Redazione del bilancio) e dalle norme di legge previste dall'art. 2423 bis, comma 2, del codice civile (Principi di redazione del bilancio);
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui si è avuta conoscenza, a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del Collegio Sindacale, ed a tale riguardo non vi sono osservazioni;
- sono state verificate le informazioni integrative definite in ambito ACRI ed esposte in nota integrativa, in particolare gli indicatori gestionali di redditività, efficienza, attività istituzionale, composizione degli investimenti.

Passando all'esame del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2023 che viene sottoposto alla Vostra approvazione, si riepilogano i principali aggregati contabili, espressi in unità di euro:

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
Immobilizzazioni materiali/immateriali	20.165.218	20.437.310
Immobilizzazioni finanziarie	419.057.938	391.952.962
Strumenti finanziari non immobilizzati	2.495.842	19.985.007
Crediti	15.596.057	8.245.674
Disponibilità liquide	19.196.879	31.338.651
Ratei e risconti attivi	873.292	593.555
TOTALE ATTIVO	477.385.226	472.553.159
STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
Patrimonio netto	407.889.480	405.877.948
Fondi per l'attività d'istituto	37.237.531	35.847.353
Fondi per rischi e oneri	18.709.680	16.602.170
T.F.R. lavoro subordinato	266.213	241.542
Erogazioni deliberate	12.287.058	13.205.654
Fondo per il volontariato	268.204	281.103
Debiti	715.655	486.451
Ratei e risconti passivi	11.405	10.938
TOTALE PASSIVO	477.385.226	472.553.159

I Conti d'Ordine, indicati in calce allo Stato Patrimoniale, ammontano a complessivi € 244.610 (€ 307.312 nel 2022) e sono analiticamente illustrati nella nota integrativa.

Si riportano, di seguito, le macro-classi del Conto Economico e l'attribuzione dell'Avanzo dell'esercizio:

CONTO ECONOMICO	31/12/2023	31/12/2022
Ricavi Ordinari	16.511.636	14.164.844
Costi Ordinari	-4.837.777	-2.787.910
Proventi Straordinari	1.590.507	1.737.028
Oneri Straordinari	-962.568	-262.037
Imposte	-931.101	-1.005.305
Acc.to ex art. 1,co. 44, L. 178/2020	-1.313.034	-1.305.272
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	10.057.663	10.541.348
Copertura disavanzi pregressi	0	0
Acc.to riserva obbligatoria	-2.011.533	-2.108.269
Erogazioni di competenza	-3.063.881	-4.562.941
Acc.to fondo per il Volontariato	-325.692	-281.103
Acc.to ai fondi per l'attività d'istituto	-4.656.557	-3.589.035
Acc.to riserva integrità patrimonio	0	0
AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	0	0

Il progetto di bilancio è stato esaminato nelle singole voci e ne è stata verificata la conformità alle scritture contabili.

In particolare, per quanto riguarda lo Stato Patrimoniale si specifica quanto segue:

ATTIVO – STATO PATRIMONIALE

Le immobilizzazioni materiali per l'importo complessivo di € 20.165.218 sono iscritte al valore di costo di acquisto, al netto del relativo fondo di ammortamento, salvo per quanto riguarda i "beni mobili d'arte" per i quali, fermo restando il criterio di valorizzazione al costo di acquisto, non si è proceduto ad effettuare l'ammortamento, considerata l'assenza del relativo presupposto tecnico. Per tutti gli altri beni immobili – strumentali e non strumentali – sono stati determinati gli ammortamenti. Il valore attribuito ai terreni sui quali insistono i beni immobili di proprietà della Fondazione Caritro è stato scorporato dal valore complessivo e non è stato soggetto ad ammortamento, in quanto tale valore non si riduce nel tempo per effetto dell'utilizzo;

Le immobilizzazioni finanziarie per l'importo complessivo di € 419.057.938 risultano esposte nello stato patrimoniale sulla base dei criteri valutativi dettagliati in nota integrativa e rappresentano:

- partecipazioni in società ed enti strumentali (Fondazione per la Valorizzazione della Ricerca Trentina per € 50.000);
- altre partecipazioni non strumentali per un totale di € 151.815.874 (quotate per € 44.147.103 e non quotate per € 107.668.771);
- titoli di debito per un totale di € 67.848.535 (quotati per € 61.090.560 e non quotati per € 6.757.975);
- altri titoli per un totale di € 199.343.529 (di cui Fondo Fondazione Caritro SIF – Aggregate I Eur D per € 150.000.000);

Gli strumenti finanziari non immobilizzati per l'importo complessivo di € 2.495.842 sono rappresentati da strumenti finanziari non quotati, che sono stati valutati al minore tra il costo di acquisto ed valore di mercato o il valore di realizzo rappresentato dallo stesso valore di cessione;

I crediti sono esposti al presunto valore di realizzo per l'importo di € 15.596.057, con separata evidenza di quelli esigibili entro i 12 mesi per un ammontare di € 3.964.989;

Le disponibilità liquide per € 19.196.879 sono iscritte per il loro effettivo importo;

I ratei e i risconti attivi per € 873.292 sono iscritti nel rispetto della competenza economico-temporale e si compongono di: risconti attivi per € 346.959 (di cui € 264.000 per imposte a franchamento azioni Cassa Depositi e Prestiti non ancora vendute) e di ratei attivi per € 526.333 (interessi netti maturati sui titoli di debito e su depositi vincolati al 31.12.2023);

PASSIVO – STATO PATRIMONIALE

Il patrimonio netto per l'importo di € 407.889.480 è composto dal fondo di dotazione per € 336.960.598, dalla riserva obbligatoria per € 50.080.378 e dalla riserva per l'integrità del patrimonio per € 20.848.504;

I fondi per l'attività d'istituto per l'importo di € 37.237.531 sono rappresentati dal fondo di stabilizzazione delle erogazioni per € 17.189.682, dai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti per € 16.882.052, da altri fondi per € 1.822.491 e dal fondo per le erogazioni di cui all'art. 1, comma 47, L. 178/2020 per € 1.343.306;

Il fondo per rischi ed oneri per l'importo di € 18.709.680 rappresenta il congruo accantonamento per rischi e oneri a copertura di potenziali perdite di valore dell'attivo patrimoniale;

Il fondo trattamento di fine rapporto per l'importo di € 266.213 rappresenta l'importo maturato a fine esercizio per il personale dipendente, al netto dei versamenti ai fondi di previdenza integrativa;

Il debito per erogazioni deliberate per l'importo di € 12.287.058 rappresenta erogazioni per finalità istituzionali deliberate nell'esercizio ed in quelli precedenti, per i quali non si è ancora dato luogo ad un esborso monetario, a causa dei termini tecnici di esecuzione dei progetti oppure in quanto sono in fase di valutazione;

Il fondo per il volontariato per l'importo di € 268.204 indica l'accantonamento operato ai sensi dell'art. 62 D.Lgs. 117/2017 (ex art. 15 della L. 266/1991), determinato con le modalità previste dal Provvedimento del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001;

I debiti per l'importo di € 715.655 sono iscritti al valore nominale e sono interamente esigibili entro l'esercizio successivo (debiti verso fornitori, debiti tributari; debiti verso istituti di previdenza e assistenza, altri debiti);

I risconti passivi per € 11.405 si riferiscono all'incasso di affitti attivi di competenza dell'esercizio successivo;

Gli impegni e le garanzie per € 244.610 sono indicati nei Conti d'Ordine al loro valore contrattuale; sono esposti in bilancio per ragioni di trasparenza, come disposto dal Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001, in deroga alle nuove regole di compilazione previste dal D.Lgs. 139/2015;

CONTO ECONOMICO

Per quanto riguarda il Conto Economico si specifica quanto segue:

I proventi, gli interessi attivi e i dividendi per l'importo complessivo di € 16.511.636 sono imputati per competenza, al netto delle ritenute a titolo d'imposta o sostitutive, se applicate e sono rappresentati dai dividendi e proventi assimilati per € 12.090.056, dagli interessi e proventi assimilati per € 5.048.375, dal risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati per € 355.974 e altri proventi per € 364.483; risultano contabilizzate svalutazioni nette di immobilizzazioni finanziarie di € 1.347.252;

Gli oneri per l'importo complessivo di € 4.837.777, sono imputati per competenza e sono rappresentati dalle seguenti voci:

- compensi e rimborsi spese organi statutari per € 441.775;
- oneri per il personale per l'importo di € 965.543;
- oneri per consulenti e collaboratori esterni per € 182.036;
- oneri per servizi di gestione del patrimonio per € 66.827;
- interessi passivi, altri oneri finanziari e commissioni di negoziazione per complessivi € 7.167;
- quote di ammortamento sui beni materiali e immateriali per un valore complessivo di € 497.550 sono adeguatamente illustrate in nota integrativa;
- accantonamenti al Fondo rischi e oneri per € 2.107.510;
- altri oneri per complessivi € 578.369;

I proventi straordinari per l'importo complessivo di € 1.590.507 rappresentano sopravvenienze attive e plusvalenze derivanti da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie;

Gli oneri straordinari per l'importo di € 962.568 rappresentano sopravvenienze passive e minusvalenze da alienazione di immobilizzazioni finanziarie;

Le imposte stanziate in € 931.101 rappresentano il carico fiscale di competenza del periodo;

L'accantonamento ex art. 1, comma 44, L. 178/2020 di € 1.313.034 rappresenta il recepimento dell'agevolazione fiscale relativa alla detassazione degli utili percepiti, introdotta dalla L. 178/2020 a partire dal 1° gennaio 2021.



L'avanzo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, dopo le spese di funzionamento e gli oneri fiscali, si quantifica in € 10.057.663 (€ 10.541.348 nel precedente esercizio) ed è destinato, ai sensi dell'art. 6 dello Statuto della Fondazione, alle seguenti voci:

- accantonamento alla Riserva Obbligatoria ex D.M. 11/03/2024 per € 2.011.533 (20% dell'avanzo);
- erogazioni deliberate in corso d'esercizio nei settori rilevanti pari ad € 3.063.881;
- accantonamento al Fondo per il Volontariato, ai sensi dell'art. 62 del Decreto Legislativo 117/2017 per € 325.692 (1/15 sul 50% della differenza tra l'avanzo di esercizio e l'accantonamento alla riserva obbligatoria);
- accantonamento al Fondo di stabilizzazione delle erogazioni per l'importo di € 1.498.819;
- accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto per le erogazioni nei settori rilevanti per l'importo di € 3.133.600;
- Fondo nazionale iniziative comuni (Altri fondi) per l'importo di € 24.138.

ATTIVITÀ DI EROGAZIONE

L'attività di erogazione, la cui dimensione quantitativa è riepilogata in apposito prospetto della nota integrativa, è stata operata in conformità alle disposizioni legislative e statutarie che disciplinano l'attività dell'Ente, tenuto conto degli obblighi di destinazione dell'Avanzo.

RENDICONTO FINANZIARIO

Il progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 contiene lo schema del Rendiconto Finanziario previsto ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a), del D.Lgs. 139/2015.

Tale schema ricostruisce il contributo o l'assorbimento di liquidità generato dalla gestione, dall'attività istituzionale e dall'attività di investimento e gestione del patrimonio.

Evidenzia le disponibilità liquide al 31.12.2023 per € 19.196.879 (al 31.12.2022 le disponibilità liquide erano di € 31.338.651).

B3) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio d'esercizio

Il bilancio dell'esercizio al 31 dicembre 2023, che viene sottoposto all'approvazione del Comitato di Indirizzo, chiude con un avanzo di esercizio pari ad € 10.057.663 che, a seguito degli accantonamenti alla riserva obbligatoria, alle erogazioni deliberate in corso d'esercizio, al fondo per il volontariato, e ai fondi per l'attività di istituto, residua nel conto economico con un risultato di pareggio, come prevede lo scopo di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico di cui all'art. 2, comma 1, dello Statuto della Fondazione.

Il Collegio Sindacale, visti i risultati delle verifiche eseguite e constatata l'insussistenza di rilievi o riserve da evidenziare, ritiene che il bilancio della Fondazione Caritro – Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, chiuso alla data del 31 dicembre 2023, sia conforme alla Legge ed invita, pertanto, il Comitato di Indirizzo ad approvarlo.

Trento, 3 aprile 2024.

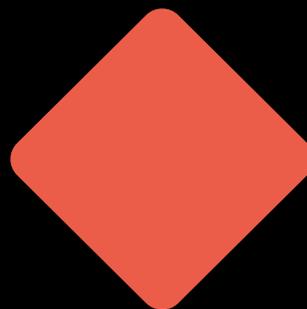
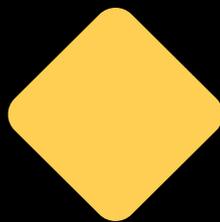
Il Collegio Sindacale

Fondazione Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto

dott. Lorenzo Bresciani
Presidente

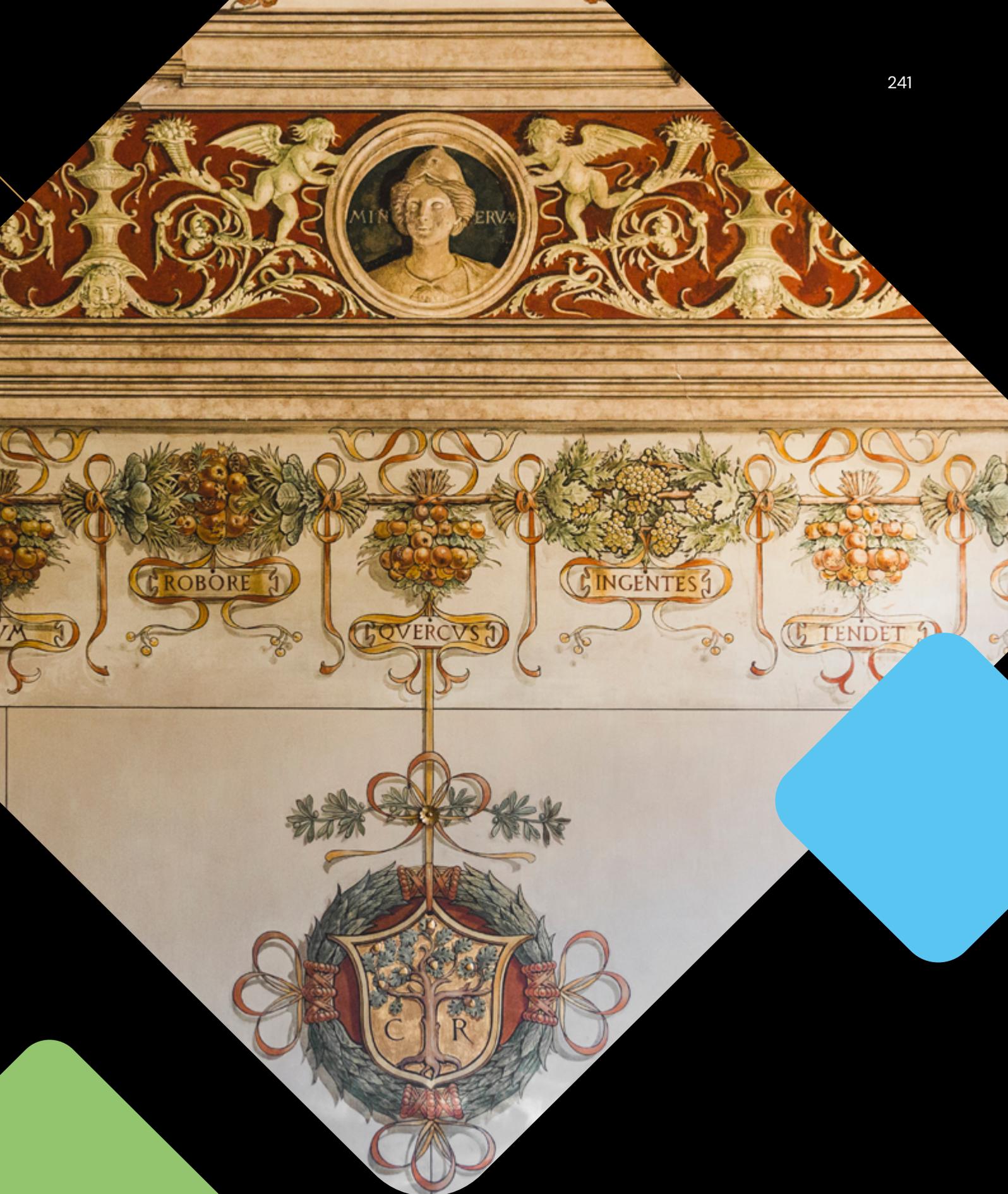
dott.ssa Laura Costa
Sindaco Effettivo

dott.ssa Maggie Tomazzoli
Sindaco Effettivo



5

Allegati



PALAZZO DEL BENE
Rovereto



Valorizzazione del patrimonio

Fondazione Caritro ha proseguito nell'anno 2023 il percorso, avviato nell'anno 2021, volto a dare maggiore pregio e conoscibilità al proprio patrimonio attraverso interventi che hanno interessato, in particolare, Palazzo del Bene ed il patrimonio artistico.

Il restauro di Palazzo del Bene

Al fine di valorizzare il proprio patrimonio immobiliare Fondazione Caritro ha proseguito nell'anno 2022, l'importante intervento di restauro della sede di Rovereto, ubicata nell'edificio storico settecentesco denominato "Palazzo del Bene".

Nell'anno 2021 il restauro aveva interessato le facciate del portico quattrocentesco e quelle presenti in via Orefici mentre nell'annualità di riferimento l'intervento ha interessato tutte le altre facciate e si è concretizzato, principalmente, in interventi di scoprimento, ritocco pittorico velature e consolidamento che hanno preso avvio nel mese di giugno 2022 e si sono conclusi nel mese di dicembre dello stesso anno.

Per condividere con la collettività il Palazzo restaurato si è tenuto, il giorno 3 dicembre, un evento inaugurale aperto alla collettività che ha riscontrato una grande partecipazione ed ottimi riscontri.

La Collezione delle opere d'arte di Fondazione Caritro

Fondazione Caritro ha pubblicato nel mese di dicembre 2022 il catalogo denominato "La Collezione delle opere d'arte di Fondazione Caritro" in collaborazione con il Mart.

L'opera consta di oltre 550 pagine ed è suddivisa in due sezioni che raccolgono le opere precedenti al 900 e successive e di un apparato conclusivo con le schede delle opere. L'intero processo ha visto il coinvolgimento di 21 schedatori impegnati nella verifica e catalogazione delle opere d'arte e per l'occasione è stata effettuata una nuova campagna fotografica che ha permesso visionare immagini di alta qualità e di far emergere ulteriori dettagli delle opere.

Il catalogo è stato consegnato anche al circuito bibliotecario e scolastico provinciale a testimonianza dell'impegno di Fondazione nel rendere il proprio patrimonio artistico maggiormente accessibile e visibile.



Monitoraggio

Nel 2023 la Fondazione ha proseguito l'attività di monitoraggio sui bandi pluriennali strategici: Bando Post-doc, Bando Ricerca & sviluppo e Bando Archivi, e allargato l'attività anche ad altri bandi di natura innovativa come il Bando Digitale per la Cultura e il Bando sport e cultura per il sociale. L'indagine prende in considerazione sette dimensioni: risultati ottenuti, rispetto delle tempistiche, sostenibilità e futuro, divulgazione delle buone pratiche, gestione della rete, necessità di supporto ulteriore ed eventuali criticità.

Gli obiettivi del Monitoraggio si pongono l'ambizione di:



L'apertura al dialogo con i beneficiari ha permesso a Fondazione di avviare nuove modalità di partecipazione al processo di sviluppo degli strumenti erogativi anche l'attraverso l'organizzazione di incontri e focus group.

Ad esempio, il monitoraggio del bando Post Doc ha evidenziato l'efficacia del bando nel promuovere la crescita professionale dei ricercatori e nel stimolare la collaborazione con il territorio, portando tuttavia l'esigenza di potenziare le attività di divulgazione scientifica al fine di massimizzare l'impatto dei progetti di ricerca sul tessuto sociale e culturale del territorio. A tal fine è stata

progettata l'iniziativa *"Trasmis-sioni - raccontare la ricerca"* per supportare lo **sviluppo di competenze** in ambito comunicativo. Con il supporto di Feltrinelli Education e di Save The Cut vengono offerte Masterclass aperte al pubblico, video lezioni e workshop, oltre all'affiancamento individuale dei ricercatori per la realizzazione di format innovativi in vari linguaggi che rappresentano le principali occasioni di incontro con il pubblico: parlare in pubblico, podcasting e social media creation.

In modo complementare è stata avviata l'iniziativa *"Trasmettiamo la ricerca"* che offre la possibilità di **sostegno per la realizzazione di eventi** e conferenze volte a divulgare alla collettività con linguaggio accessibile le attività di ricerca che dimostrano un potenziale interesse per la comunità sia di tipo umanistico-sociale che scientifico-tecnologico.

Si riporta di seguito alcuni esempi di progetti proposti da beneficiari che si sono rivelati virtuosi rispetto agli obiettivi del relativo Bando.



GEF
Giornata Europea delle Fondazioni

Bando Ricerca e Sviluppo 2022/2023 Sviluppo della tecnologia "gene DRIVE" per il controllo delle popolazioni del moscerino asiatico dei piccoli frutti, Drosophila SUZUKII (DRIVE SUZUKII)

Soggetto promotore: Università di Trento in collaborazione con la Cooperativa agricola Sant'Orsola e Biocentis

Descrizione progetto: il progetto mira a sviluppare una tecnologia di controllo biologico innovativa, utilizzando la tecnica gene drive CRISPR per combattere l'invasione del moscerino asiatico *Drosophila suzukii*, riducendo così l'uso di pesticidi e le perdite di raccolto. Offre un'alternativa sostenibile agli insetticidi, si allinea con le priorità del Green Deal europeo e potenzia la ricerca scientifica con impatti positivi per l'agricoltura locale e globale.

Punti di forza: un progetto di ricerca applicata generato dal dialogo tra bisogni di innovazione delle imprese e competenze dei centri di ricerca che supporta il contratto di ricerca di un giovane ricercatore post dottorato.

Bando progettazione sociale Atotus Hub

Soggetto promotore: ANFFAS Trentino

Partner: Comune di Trento, Atotus, Forum delle Associazioni Familiari del Trentino, H2O+ E.T.S., Incontra società cooperativa sociale, Laboratorio sociale SCS

Descrizione del progetto: Atotus Hub è il primo hub in Italia dedicato ad acquisto e riciclo consapevoli che mira a sostenere giovani a rischio di dispersione scolastica e giovani con disabilità, offrendo orientamento e opportunità lavorative nel settore della moda sostenibile. Il progetto prevede un punto di incontro per il riuso di capi e l'apprendimento di nuove competenze attraverso laboratori.

Punti di forza: coinvolgimento attivo e definito delle rete dei partner che collabora anche con il settore privato, innovazione nel settore moda che coniuga aspetti di sostenibilità ed economia circolare con la promozione dell'inclusione sociale.



Progetto Mirko Park

Bando opportunità in Europa: borsa di studio Aurelio Laino Borsa di studio "Aurelio Laino" per l'alta formazione artistica

Referente: Guido Laino

Soggetto promotore: Associazione il Funambolo

Descrizione del progetto: Il progetto offre borse di studio per artisti under 35 in cinema, teatro o musica, per alta formazione in Europa, specialmente nel Regno Unito con l'obiettivo di arricchire in maniera determinante il proprio curriculum e la propria esperienza. Include promozione e supporto alla circuitazione delle opere degli artisti attraverso la rete di partner.

Punti di forza: colma una lacuna nel sostegno all'alta formazione artistica in Trentino, offre significative opportunità di crescita professionale e apre a collaborazioni internazionali.

Bando Digitale per la Cultura

Mirko Park

Soggetto promotore: COOPERATIVA SOCIALE "HANDICREA" Scarl

Partne: Centro clinico Nemo, Medialab, Muse, Anffas, Associazione Famiglie SMA

Descrizione del progetto: il Mirko Park è un Luna Park creato nella realtà virtuale. Accessibile anche alle persone con disabilità, questo progetto è realizzato nel ricordo di Mirko Toller, un giovane trentino con SMA (Atrofia Muscolare Spinale) che aveva il sogno di dare vita a un parco di divertimenti inclusivo per tutte e tutti. Il progetto prevede installazioni modulari, ospitato presso il Muse prevede di svilupparsi anche in altre sedi, con l'obiettivo di promuovere l'uso inclusivo delle nuove tecnologie.

Punti di forza: innovazione nell'utilizzo della realtà virtuale per l'inclusione, coinvolgimento di molteplici partner e potenziale per una vasta rete di collaborazioni a scopi culturali e didattici.

Bando cultura e sport per il sociale

PLAY PRIDE (023.0235)

Soggetto promotore: Comitato territoriale Arcigay del Trentino e UISP

Referenti: Droghetti Shamar

Descrizione progetto: PLAY PRIDE ha l'ambizione di creare una rete territoriale che riesca a favorire la creazione di momenti di confronto, spazi sicuri per la pratica sportiva delle persone LGBTQIA+ e dibattito pubblico sul tema per sensibilizzare l'opinione pubblica. Il progetto prevede anche dei laboratori formativi per operatori degli impianti sportivi in cui vengono trattate non solo le tematiche fondanti la comunità LGBTQIA+, il contrasto all'omolesbobitransafobia e le politiche di inclusione delle persone trans, ma anche tematiche trasversali come le modalità di comunicazione assertiva, la gestione dei gruppi sportivi e delle attività connesse

Punti di forza: Incentiva l'inclusione sociale attraverso lo sport, migliora la consapevolezza su questioni LGBTQIA+ e arricchisce le competenze degli operatori sportivi in gestione e comunicazione.

Elenco delle delibere di competenza del 2023



Settore 1

Ricerca scientifica e tecnologica

INIZIATIVE DI ORIGINE INTERNA		IMPORTO €
FONDAZIONE PER LA VALORIZZAZIONE DELLA RICERCA TRENTINA	Impegno per l'ente strumentale - Contributo 2023	445.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Incontra la ricerca	35.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Trasmissioni - seconda edizione	65.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Ciclo di incontri territoriali	25.000
TOTALE		570.000

PROGETTI SOSTENUTI NEI BANDI PROMOSSI DA FONDAZIONE VRT		IMPORTO €
UNITN DIPARTIMENTO CIBIO	Dalla pista al laboratorio e ritorno: tecnologia, ricerca scientifica e ricadute applicative a supporto della pratica sportiva	25.000
UNITN DIPARTIMENTO CIBIO	Validazione di una piattaforma innovativa per la terapia genomica di malattie rare - KOZAK	25.000
UNITN DIPARTIMENTO CIBIO	TERRA: visualizzazione dell'RNA telomerico per la diagnosi e prognosi di tumori	25.000
UNITN DIPARTIMENTO INGEGNERIA E SCIENZA DELL'INFORMAZIONE	3D printed vascular phantom of a full organ	25.000
UNITN DIPARTIMENTO INGEGNERIA INDUSTRIALE	INFALLIBLE: INFRAstruttura mobiLe per la Localizzazione a Impatto ambIentale nullo	30.000
TOTALE		130.000

PARTECIPAZIONI ASSOCIATIVE		IMPORTO €
FONDAZIONE BRUNO KESSLER	Partecipazione associativa 2023	5.000
TOTALE		5.000

RAPPORTO DI PATROCINIO		IMPORTO €
FONDAZIONE ALESSIO PEZCOLLER	Rapporto di patrocinio 2023	30.000
TOTALE		30.000

SPECIFICI ACCORDI E CONVENZIONI		IMPORTO €
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Implementazione di un laboratorio avanzato per ricerca preclinica in protonterapia	410.000
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	ROAD TO MARKET (R2M) - programma di valorizzazione dei brevetti di UniTrento	120.000
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Impatto sulle acque dei giochi Olimpici e Paraolimpici Milano Cortina 2026	45.000
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Progettazione di sistemi 3D in vitro per la medicina personalizzata	325.000
TOTALE		900.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO RICERCA UMANISTICA E SOCIALE 2023		IMPORTO €
FONDAZIONE BRUNO KESSLER	CICATRICI - PerCorsi di ricerca su alcuni luoghi ChiAve di Trento per ricostruire le diverse Identità della città, tra Continuità e strappi	30.000
MUSE MUSEO DELLE SCIENZE	Decifrare dipinti e incisioni di Riparo Dalmeri: uno studio cognitivo e comportamentale sull'arte preistorica più antica del Trentino	38.000
UNITN DIPARTIMENTO INGEGNERIA INDUSTRIALE	Piattaforme digitali per comunità di pratica: applicazione del paradigma socio-tecnico per lo sviluppo sostenibile di comunità locali	30.000
UNITN CENTRO CIMEC - CENTRO INTERDIPARTIMENTALE MENTE/CERVELLO	Favorire l'interazione comunicativa nei primi anni di vita: un progetto di neuroscienze cognitive e ricerca-azione educativa sulle relazioni fra gesto simbolico e parola	40.000
UNITN DIPARTIMENTO LETTERE E FILOSOFIA	Bibliotheca scientifica medievalis: catalogo dei manoscritti di scienza medievale conservati nelle Biblioteche del Trentino (BiblioSMe)	32.000
UNITN DIPARTIMENTO ECONOMIA E MANAGEMENT	Hot Snow: Addressing Global Warming in the Alpine Sport and Tourism Industry	30.000
TOTALE		200.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO POST DOC 2023		IMPORTO €
FBK ISTITUTO STORICO ITALO GERMANICO - ISIG	Per una storia dell'eredità materiale del ventennio fascista. Il caso trentino	70.000
FBK ISTITUTO STORICO ITALO GERMANICO - ISIG	Giustizia, società e immagini nel sistema detentivo trentino in età moderna (sec. XVI-XIX)	70.000
UNITN CENTRO C3A - CENTRO AGRICOLTURA ALIMENTI AMBIENTE	Approfondimento dei meccanismi fisici alla base della convezione per una migliore comprensione della sua futura evoluzione nel contesto del cambiamento climatico sul territorio del Trentino	67.000
UNITN DIPARTIMENTO INGEGNERIA CIVILE, AMBIENTALE E MECCANICA	Rigenerazione urbana a prova di clima: strumenti di valutazione e monitoraggio per i processi di trasformazione urbana	70.000
UNITN DIPARTIMENTO LETTERE E FILOSOFIA	Giordano da Trento e altri medici-filosofi bolognesi. La teoria delle "dimensioni indeterminate" in alcuni maestri italiani del primo Trecento	70.000
UNITN DIPARTIMENTO FISICA	Inflation and dark sector physics in light of next-generation cosmological surveys	70.000
UNITN DIPARTIMENTO CIBIO	HIV Short-cycle Therapy: Strategia per ridurre tossicità e costi mantenendo elevata efficienza terapeutica	68.000
UNITN DIPARTIMENTO LETTERE E FILOSOFIA	La gestione delle risorse animali nella Preistoria del Trentino (GE.R.ANI): evoluzione del rapporto uomo territorio economia	70.000
UNITN CENTRO CIMEC - CENTRO INTERDIPARTIMENTALE MENTE/CERVELLO	L'approccio modulare alla percezione visiva del cervello dei ragni	70.000
TOTALE		625.000

STANZIAMENTI PER BANDI		IMPORTO €
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando Ricerca e Sviluppo 2023/24	650.000
TOTALE		650.000

3.110.000 EURO

TOTALE DEGLI IMPORTI DELIBERATI NEL 2023

A tale importo, considerando il totale effettivo delle delibere assunte nell'esercizio 2023 indicate in nota integrativa punto 15 del conto economico, si aggiungono

600.000 EURO

del Bando Ricerca e Sviluppo 2022/23, riportati nella tabella seguente.

BANDO RICERCA E SVILUPPO 2022/2023		IMPORTO €
UNIVR DIPARTIMENTO INFORMATICA	[GIRO-WM] Green Inspired Revolution for Optimal-Workforce Management	90.000
INSTM - CONSORZIO INTERUNIVERSITARIO NAZIONALE PER LA SCIENZA E TECNOLOGIA DEI MATERIALI	Riciclo di MATERIALI Stampati con tecnologia di stampa 3D Binder Jet utilizzata nelle medie e grandi produzioni (Progetto RI.MA.STA.)	44.000
UNITN DIPARTIMENTO CIBIO	Finding Emerging Pathogens (FEP)	97.000
UNITN DIPARTIMENTO INGEGNERIA CIVILE, AMBIENTALE E MECCANICA	StIC-Strutture Ibride con Ciottoli	98.000
UNITN DIPARTIMENTO INGEGNERIA E SCIENZA DELL'INFORMAZIONE	KREIS - Progettazione di una piattaforma di Economia Circolare per la valorizzazione preventiva dei beni a livello di filiera industriale	94.000
UNITN DIPARTIMENTO INGEGNERIA INDUSTRIALE	Sviluppo di componenti per ELETTROdomestici eco-sostenibili tramite materiali PLASTICI innovativi (ELETTROPLAST)	96.000
UNITN CENTRO C3A - CENTRO AGRICOLTURA ALIMENTI AMBIENTE	Sviluppo della tecnologia "gene DRIVE" per il controllo delle popolazioni del moscerino asiatico dei piccoli frutti, Drosophila SUZUKII (DRIVE SUZUKII)	81.000
TOTALE		600.000

Si riporta nella tabella seguente la ripartizione del totale indicato sopra – riferito al settore Ricerca scientifica e tecnologica – anche al fine del raffronto con il totale effettivo delle delibere assunte nell’esercizio 2023 indicate in nota integrativa punto 15 del conto economico (il totale deliberato nel settore Ricerca scientifica e tecnologica a bilancio ammonta pertanto a 3.060.000 euro).

SETTORE ricerca scientifica e tecnologica

SETTORI	
DELIBERATO CON RISORSE 2023	825.000
DELIBERATO CON RISORSE DEL FONDO RISPARMIO FISCALE	900.000
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA FONDO SETT RILEVANTI GIÀ COMPRESO NEL BILANCIO DI MISSIONE	735.000
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA ALTRI FONDI GIÀ COMPRESO NEL BILANCIO DI MISSIONE	-
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA FONDO SETT RILEVANTI NON INSERITI NEL BILANCIO DI MISSIONE (STANZIAMENTI ANNI PRECEDENTI)	600.000
TOTALE DELIBERE BILANCIO ESERCIZIO	3.060.000
RISORSE D’ESERCIZIO 2023 ACCANTONATE DA DELIBERARE NEL 2024	650.000
RISORSE DA FONDI ACCANTONATE DA DELIBERARE NEL 2024	-
TOTALE DELIBERE BILANCIO DI MISSIONE	3.110.000

Si ricorda che nel totale deliberato in bilancio non è conteggiato l’accantonamento per il Bando Ricerca e Sviluppo 2023/24 (per un totale di 650.000 euro) i cui destinatari saranno resi noti nel 2024.

Settore 2

Educazione, istruzione
e formazione

INIZIATIVE DI ORIGINE INTERNA		IMPORTO €
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Patentino per lo smartphone 2023/2024	20.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Educazione finanziaria e altri interventi per studenti 2023	100.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Impresa in Azione 2023/24	20.000
TOTALE		140.000

SPECIFICI ACCORDI E CONVENZIONI		IMPORTO €
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Progetto a supporto di studenti/sse e studiosi/e "a rischio"	120.000
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Borse per percorsi formativi comuni realizzati con SISSA	15.000
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Collegio Clesio	45.000
TOTALE		180.000

PROGETTI PRESENTATI DA TERZI		IMPORTO €
ENACTUS ITALIA ONLUS	Enactus Italia 2023	30.000
CONSOLIDA SCS	Educa Immagine + 2023	25.000
CONSOLIDA SCS	Educa Immagine + 2024	10.300
FONDAZIONE INTERCULTURA ETS	Cittadini di domani, Cittadini del mondo – Borse di studio anno scolastico 2024-2025	65.000
COLLEGIO DEL MONDO UNITO DELL'ADRIATICO ONLUS	Ambasciatori Trentini nel Mondo – biennio 2024-2026	35.000
A.C.R.I. – ASSOCIAZIONE DI FONDAZIONI E DI CASSE DI RISPARMIO S.P.A.	Fondo Repubblica digitale 2023 (Fondo settori rilevanti)	146.928
A.C.R.I. – ASSOCIAZIONE DI FONDAZIONI E DI CASSE DI RISPARMIO S.P.A.	Fondo Repubblica digitale 2023 (credito d'imposta)	474.174
TOTALE		786.402

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO RETI SCUOLA-TERRITORIO 2023		IMPORTO €
ENAIIP TRENINO	SUSTANAIBLE WEEK - HACKTHON una sfida ENAIIP Trentino	8.800
ASSOCIAZIONE MUSICA RIVA	Composizione musicale e performance artistica su testi di Juan Rodolfo Wilcock	15.500
ECOMUSEO DELLA VALLE DEI LAGHI	SIVAL (acronimo di SPAZIO IMMERSIVO VALLE DEI LAGHI) educazione all'aperto	12.400
ATOS SRL IMPRESA SOCIALE	Albero Maestro	15.800
ARIATEATRO ETS	Il teatro nella comunicazione green	14.000
PUNTO ZERO APS	aMalgamando	15.600
ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE .DOC	Un cimitero tra le montagne	7.900
ISTITUTO TECNICO ECONOMICO A.TAMBOSI	RETE DI CAMERE D'AUTRICE NELLA VALLE DEI LAGHI Driver di destinazione turistica frutto di sinergia tra scuole e territorio	11.500
LA COCCINELLA SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE ONLUS	REFRESH	11.900
DEINA TRENINO APS	MA ANCHE NO! LE PROTESTE CHE HANNO CAMBIATO LA STORIA	8.700
ALBERO BLU SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE SOCIO-SANITARIA	PASSI a scuola - Percorso per le Abilità Scolastiche e Sociali a scuola	10.400
SOCIETÀ COOPERATIVA DI SOLIDARIETÀ SOCIALE GRUPPO 78	IN RELAZIONE CON ME, CON L'ALTRO, CON L'AMBIENTE	11.500
ISTITUTO TECNICO TECNOLOGICO "G. MARCONI"	Visual Web Radio: dalla voce all'immagine	13.200
ISTITUTO DI ISTRUZIONE MARIE CURIE	SuperPoterEU	10.500
IPSIA DEL TRENINO ODV	Cittadini Globali Consapevoli	4.700
KALEIDOSCOPIO SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE	La memoria dell'acqua. L'Orrido racconta	3.100
FONDAZIONE BRUNO KESSLER	PIZ-Gamma	13.000
ORIENTE OCCIDENTE IMPRESA SOCIALE ETS	Creature Selvagge 2	14.800
ISTITUTO COMPRENSIVO DI BRENTONICO	Per un cibo giusto: didattiche e ricerca	2.900
ELIODORO SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE ONLUS	CLIMB FOR FUTURE. Crescere in gruppo e conoscere il territorio attraverso l'arrampicata	6.100
ASSOCIAZIONE ISERA FUTURA	ART-TAPPO	5.600
ASSOCIAZIONE ELEMENTARE	INSIDEOUT - protagonisti i giovani	12.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE ANTERMOIA	ARCHIVIO DELL'OGGI - I ragazzi lasciano una traccia del presente	3.900
ASSOCIAZIONE CULTURALE BIANCONERO	MMyO. Me, Myself and the Others. Identità, diversità e comunità sulle orme di Piero Cavagna	12.000
GLOW	Trento. Ieri, oggi, domani	11.700
PROGETTO 92 S.C.S.	Ci sto? Affare fatica!	10.000
ISTITUTO COMPRENSIVO CIVEZZANO	FILI DI COMUNITA': incontri di gentilezza e cura	12.100
TOTALE		280.100

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO FORMAZIONE DOCENTI 2023		IMPORTO €
ISTITUTO COMPRENSIVO DI MEZZOCORONA	REIMMAGINARE LA SCUOLA	19.500
ISTITUTO COMPRENSIVO TRENTO 6	POLEIS EDUCATIVE: accompagnamento ai luoghi dell'apprendimento	27.000
ISTITUTO COMPRENSIVO RIVA 2 "LUIGI PIZZINI"	TrasformiAMO la scuola	24.000
ISTITUTO COMPRENSIVO DI BORGIO VALSUGANA	Attivi digitali	17.000
ISTITUTO COMPRENSIVO TRENTO 1	Storytelling & Coding	24.000
LICEO "B. RUSSELL" CLES	RUSSELL PROFESSIONAL DEVELOPMENT	3.500
ISTITUTO COMPRENSIVO GIUDICARIE ESTERIORI	Classi a cielo aperto - Il paesaggio come ambiente di apprendimento intenzionale	14.500
LICEO DELLE ARTI DI TRENTO E ROVERETO "VITTORIA BONPORTI DEPERO"	Human Tech: diventare donne e uomini nell'era digitale	11.000
ISTITUTO COMPRENSIVO FONDO-REVO'	ONLY LAB	23.500
LICEO "ANTONIO ROSMINI"	Insegnare con consapevolezza	19.000
I.C. VIGOLO VATTARO	UNA SCUOLA PER TUTTI E NON TUTTI IN UNA SCUOLA	27.000
TOTALE		210.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO PER RETI PER LA FORMAZIONE MUSICALE 2023		IMPORTO €
ISTITUTO COMPrensivo DI TIONE	L'ORCHESTRA A SCUOLA	13.500
ISTITUTO COMPrensivo VALLE DI LEDRO	Natura, ambienti e suoni	4.000
ISTITUTO COMPrensivo DI LEVICO TERME	OGNI CLASSE UN CORO - IC LEVICO	5.000
ISTITUTO COMPrensivo DI ALA	"In Viva Voce: Raccontando con il canto"	6.000
ISTITUTO COMPrensivo DI CAVALESE	CHE MUSICA, MAESTRA!	8.500
ISTITUTO COMPrensivo TRENTO 7 RITA LEVI MONTALCINI	MUSICA INSIEME	6.000
ISTITUTO COMPrensivo PERGINE 1	C'E' UN CORO SUL PALCO!	6.000
ISTITUTO COMPrensivo RIVA 2 "LUIGI PIZZINI"	'Lassù sulle montagne...' - Alla scoperta dei canti popolari e di montagna	4.000
ISTITUTO COMPrensivo DEL CHIESE "DON LORENZO MILANI"	VOCI IN RI-CREAZIONE	6.000
ISTITUTO COMPrensivo BASSA ANAUNIA-TUENNO	Singing around the world	7.500
ISTITUTO COMPrensivo "ISERA ROVERETO"	MUSICA MAESTRA! " Ogni studente suona il SUO strumento, non c'è niente da fare." da "Diario di scuola" di Daniel Pennac	16.500
ISTITUTO COMPrensivo TRENTO 1	Coro e orchestra a scuola	17.000
ISTITUTO COMPrensivo TRENTO 4	COROLAB: INSIEME CON LA MUSICA!	7.000
ISTITUTO COMPrensivo B. CLESIO DI CLES	T'in-Canto	5.000
ISTITUTO COMPrensivo DI MEZZOCORONA	IL CORO CHE UNISCE	7.500
ISTITUTO COMPrensivo TRENTO 3	TRENTOTRE CANTA - esperienza di canto corale nelle scuole primarie di Nicolodi Savio DeGaspari e Ravina	7.000
ISTITUTO COMPrensivo RIVA 1	CHE C'È DI ME IN TE	6.000
I.C. VIGOLO VATTARO	Una Montagna di Musica	17.500
TOTALE		150.000

STANZIAMENTI PER BANDI		IMPORTO €
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando Sperimentazione didattica 2023/24	340.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando Opportunità in Europa 2023/2024	17.672
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando Formazione-Lavoro 2023	250.000
TOTALE		607.672

2.354.174 EURO

TOTALE DEGLI IMPORTI DELIBERATI NEL 2023

A tale importo, considerando il totale effettivo delle delibere assunte nell'esercizio 2023 indicate in nota integrativa punto 15 del conto economico, si aggiungono

350.000 EURO

con risorse da fondi riferiti ai progetti sostenuti nell'ambito del Bando sperimentazione didattica 2022/23,

40.000 EURO

con risorse da fondi riferiti ai progetti sostenuti nell'ambito del Bando congiunto per la formazione dei docenti (riportati nelle tabella seguenti) e

108.396 EURO

accantonati nel 2022 e deliberati nel 2023 per il Fondo repubblica digitale 2023.

È già esposto nelle tabelle sopra l'importo riferito al Credito d'imposta per il Fondo Repubblica digitale (pari a 474.174 euro).

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO SPERIMENTAZIONE DIDATTICA 2022/2023		IMPORTO €
ISTITUTO TECNICO TECNOLOGICO "G. MARCONI"	TechnoSpace 2.0: continua il viaggio alle frontiere della didattica	21.000
LICEO SCIENTIFICO LEONARDO DA VINCI	MINDSET FISSO E MINDSET DI CRESCITA: I DIVERSI STILI COGNITIVI DEI DISCENTI E LE METODOLOGIE INNOVATIVE DEI DOCENTI	11.000
LICEO "FABIO FILZI"	Filzi x Biotech	9.500
ISTITUTO COMPRESIVO FONDO-REVÒ	SCUOLE INLAB	16.500
CFP CENTROMODA CANOSSA	I tessuti e la moda: a scuola di sostenibilità!	21.000
LICEO ANTONIO ROSMINI TRENTO	Rosmini pensatore e profeta	12.300
ISTITUTO COMPRESIVO TRENTO 3	IL LINGUAGGIO DELL'INCLUSIONE	10.300
ISTITUTO COMPRESIVO DI CAVALESE	Personalizzare l'apprendimento: laboratorialità, STEM e pensiero computazionale	13.000
ISTITUTO COMPRESIVO ROVERETO NORD	NUOVI AMBIENTI DI APPRENDIMENTO PER LA SCUOLA PRIMARIA E LA SCUOLA SECONDARIA DI PRIMO GRADO	13.000
ISTITUTO COMPRESIVO MEZZOLOMBARDO-PAGANELLA	WILL Labs STEAM	5.900
LICEO "ANTONIO ROSMINI"	COPHYLAB Coding physics laboratory	9.400
ISTITUTO COMPRESIVO DI LAVIS	LA CLASSE LABORATORIO DEL LEGGERE E DELLO SCRIVERE	16.500
ISTITUTO ISTRUZIONE SUPERIORE DON MILANI	Viaggia green, viaggia con noi!	23.100
ISTITUTO COMPRESIVO VALLE DEI LAGHI	Portiamo l'intelligenza emotiva e le soft skills tra i banchi di scuola	16.800
I.F.P. SANDRO PERTINI - SERVIZI ALLA PERSONA E DEL LEGNO	Senso di iniziativa e imprenditività #designthefuture	5.500
ISTITUTO COMPRESIVO TRENTO 6	Learning&Service. Un "servizio" all'apprendimento.	27.500
ISTITUTO DI ISTRUZIONE "LA ROSA BIANCA - WEISSE ROSE" CAVALESE	Sistema ECC	8.200
ISTITUTO COMPRESIVO ROVERETO EST	BASTA UN CLICK ED E' SUBITO SMART	7.000
SCUOLA LADINA DI FASSA - SCOLA LADINA DE FASCIA	B Resilient in Val di Fassa!	24.000
LICEO DELLE ARTI DI TRENTO E ROVERETO "VITTORIA BONPORTI DEPERO"	Virtual Museum _ Musei trentini nel metaverso	20.000
ISTITUTO COMPRESIVO TRENTO 5	INDIRIZZO SSPG AMBIENTE E TERRITORIO	19.200
ENAIIP TARENTINO	LA TRANSIZIONE DIGITALE DEL SISTEMA IeFP	20.700
ENAIIP TARENTINO	LIGNEO: Legno per l'Inclusione: Giovani Nuove tEcnologie e Orizzonti	13.200
ISTITUTO DI ISTRUZIONE SUPERIORE "MARTINO MARTINI"	PartecipAttivi: sperimentare contesti di apprendimento per educare alla cittadinanza	5.400
TOTALE		350.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO CONGIUNTO PER PERCORSI DI FORMAZIONE DEI DOCENTI 2023		IMPORTO €
Istituto di Istruzione Superiore "Martino Martini"	NEW GENERATION AI - L'intelligenza artificiale nelle scuole e per le scuole	15.000
ITT "M. BUONARROTI"	Orizzonti di apprendimento	25.000
TOTALE		40.000

Si riporta nella tabella seguente la ripartizione del totale indicato sopra - riferito al settore Educazione, istruzione e formazione - anche al fine del raffronto con il totale effettivo delle delibere assunte nell'esercizio 2023 indicate in nota integrativa punto 15 del conto economico (il totale deliberato nel settore dell'educazione, istruzione e formazione a bilancio ammonta pertanto a 2.244.898 euro).

SETTORI RILEVANTI

educazione, istruzione e formazione

SETTORI	
DELIBERATO CON RISORSE 2023	650.400
DELIBERATO CON RISORSE DEL FONDO RISPARMIO FISCALE	180.000
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA FONDO SETT RILEVANTI GIÀ COMPRESO NEL BILANCIO DI MISSIONE	441.928
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA ALTRI FONDI GIÀ COMPRESO NEL BILANCIO DI MISSIONE	474.174
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA FONDO SETT RILEVANTI NON INSERITI NEL BILANCIO DI MISSIONE (STANZIAMENTI ANNI PRECEDENTI)	498.396
TOTALE DELIBERE BILANCIO ESERCIZIO	2.244.898
RISORSE D'ESERCIZIO 2023 ACCANTONATE DA DELIBERARE NEL 2024	599.600
RISORSE DA FONDI ACCANTONATE DA DELIBERARE NEL 2024	8.072
TOTALE DELIBERE BILANCIO DI MISSIONE	2.354.174

Si ricorda che nel totale deliberato in bilancio non sono conteggiati gli accantonamenti per il Bando sperimentazione didattica, per il Bando formazione lavoro e per il Bando opportunità in Europa (i cui beneficiari saranno resi noti nel 2024).

Settore 3

Arte, attività e beni culturali

INIZIATIVE DI ORIGINE INTERNA		IMPORTO €
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Invito a Palazzo 2023	15.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Mostra Temporanea Itinerante – Fondo risparmio fiscale	10.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Mostra Temporanea Itinerante – Fondo settori rilevanti	50.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Festival dello Sport 2023	20.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Iniziative di valorizzazione dei progetti sostenuti nel settore cultura (IN+CON+TRA)	15.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Incontri pubblici su temi di attualità	45.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Grande Evento Educazione Finanziaria – Facciamo Eco	70.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Learn4Europe evento pubblico sulla progettazione europea	14.513
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Concessione sale conferenze 2023	40.000
TOTALE		279.513

RAPPORTI DI PATROCINIO		IMPORTO €
ACCADEMIA ROVERETANA DEGLI AGIATI	Richiesta di contributo per l'anno 2023	50.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE ANTONIO ROSMINI	Richiesta di Patrocinio per l'anno 2023 - Associazione Culturale "Antonio Rosmini"	40.000
TOTALE		90.000

PROGETTI PRESENTATI DA TERZI		IMPORTO €
COMUNE DI ROVERETO	Informativi Senza Frontiere II Festival 2023	5.000
COMUNE DI ROVERETO	Concerto dell'Immacolata 8 dicembre 2023	5.000
COMUNE DI TRENTO	TRENTO APERTA - LABORATORI URBANI E CINEMA SOSTENIBILE 2024	10.000
TOTALE		20.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL PRIMO BANDO PER IL VOLONTARIATO CULTURALE 2023		IMPORTO €
MOTOCONTRARIO	CONTRASTI 2023 – FESTIVAL DI MUSICA CONTEMPORANEA – IX EDIZIONE	5.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE HAGAMOS SONREIR AL MUNDO	FESTIVAL BOSCO – Dove le radici hanno le ali	4.767
LUCILLA MAY APS	#riflessiSonori – La Musica si specchia nel lago	3.500
TRENTO POETRY SLAM APS ETS	Poè 2023 – Festa delle parole. Quarta edizione: dare forma alle cose	7.000
COMITATO SAN MARTINO DENTRO	FESTIVAL 'Il Fiume che non c'è 2023'	5.500
ASSOCIAZIONE FILOROSSO O.D.V	La Rampa: Rassegna cinematografica (su Cuba)	3.000
COMITATO TERRITORIALE ARCIGAY DEL TRENTO	Let's PRIDE	6.500
FABBRICA DEL PENSIERO APS	Quartieri in musica 2023	5.200
ASSOCIAZIONE SPAZIO OFF	OFFICINA POETICA 2023	2.261
ASSOCIAZIONE PONTI	Dov'è più azzurro il cielo	5.500
AMICI DI FAMIGLIA	VOCI NEGATE	6.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE LE ARTI	Crescere con la cultura. Musica, arte e lettura in famiglia	2.100
ASSOCIAZIONE MUSICALE AURONA	CROSSOVER MUSIC	5.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE "PIAZZA DEL MONDO"	MARGINI E PERIFERIE – Comunità liminari nel mondo globalizzato	6.200
NUOVO CINEFORUM ROVERETO	Oswaldo e oltre	5.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE ARTEVIVA	L'uccello di carta	4.600
MERCANTI DI LUCE ASD	Pervia Circus Festival 2023	5.800
UNITIN - RETE DEGLI STUDENTI UNIVERSITARI DEL TRENTO APS	Co.Scienza 2023	6.100
ASSOCIAZIONE CULTURALE TEATRALE COMPAGNIA DEI GIOVANI	IN_visibile4 - Festival Teatrale Nazionale / Internazionale	4.000
ARS MODI ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE	ARS MODI 2023	5.000
ASSOCIAZIONE "IL GIARDINO SEGRETO"- AMICI DEL LIBRO	Il Giardino delle Parole – edizione 2023	6.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE AMICI D'ORFEO	Archi di Orfeo: "Sacred Music & Young Artists"	6.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE CIRCOLO DEL CINEMA EFFETTO NOTTE	Scirocco 2023	5.000
SPAZIO '500 APS	Valorizzazione di Palazzo Malfatti come centro vitale per l'arte contemporanea attraverso la partecipazione attiva della collettività	3.000
ASSOCIAZIONE PLURALDANZA	Danzare A Monte 2023 _ visioni di danza e natura	5.000
FINISTERRAE TEATRI	Al riparo degli alberi 2023	5.500
COMPAGNIA DEI BRAVI	THAT'S LIFE	6.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE SANBARADIO	La piazza per aria: Gardolo	5.000
ASSOCIAZIONE DI VOLONTARIATO KARIBA	AMOAHBIA 2023 – TERZA EDIZIONE DEL FESTIVAL INTERNAZIONALE DELLA DONNA INDIPENDENTE	5.500
TOTALE		147.528

PROGETTI SOSTENUTI NEL SECONDO BANDO PER IL VOLONTARIATO CULTURALE 2023		IMPORTO €
FIL DE FER APS	Le Cime raccontano	6.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE MUSICALE SONÀ	Grow up with music	2.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE LE OMBRIE APS	Montagne racconta 2023 e laboratori collegati	6.000
ASSOCIAZIONE RIFIUTI SPECIALI	ESTATE A MEANO_SOTTOCASA	6.953
SEESAW APS	PAN Festival 2 Edizione	5.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE EUREGIO KLASSIKA	Young Creative Contest Concorso Internazionale di Composizione Euregio Klassika 2023	5.500
ASSOCIAZIONE LA BUSA CONSAPEVOLE	Festival dell'Informazione Indipendente (undicesima edizione)	7.000
ASSOCIAZIONE SPAZIO PIERA	MonTeatrArte Festival	4.900
ASSOCIAZIONE PONTI	Il lungo addio	6.000
ARMONIEVENTI	Musica Natura Relazioni	6.500
ASSOCIAZIONE ASI LEONARDO	Mesiano ARTS and CRAFTS Festival	5.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE APORIA	VUOTI A RENDERE	6.200
UMANOFONO	BOXER	6.200
CORO LA VALLE - GRUPPO COSTUMI STORICI CEMBRANI	I SENTIERI DEL TEMPO Suoni, colori e sguardi fra generazioni nel Trentino orientale	3.000
COMITATO PROVINCIALE U.S. ACLI - TRENTO	Riscoprire la pace - la Nonviolenza come modo attivo di stare nei conflitti	5.000
COMITATO CIRCUS LAKE	Circus Lake Fest	5.000
NOI ORATORIO 5 FRAZIONI STENICO	Protagonisti per crescere insieme. Semina cultura nel nostro territorio	6.300
ASSOCIAZIONE CULTURALE CIRCOLO DEL CINEMA EFFETTO NOTTE	All you can see - Cineforum	4.300
ASSOCIAZIONE AMICI DELLA LIRICA "GIACOMO PUCCINI"	FESTIVAL INNAMORARSI DELLA MUSICA 2023	5.000
UNITIN - RETE DEGLI STUDENTI UNIVERSITARI DEL TRENTO APS	UMAN festival 2023 - "VOCI" (VI ed)	6.000
GIARDINO DELLE ARTI APS	Amor vincit omnia	6.200
SCUOLA MUSICALE GUIDO GALLO A.P.S.	Trent'anni di Note - iniziative per festeggiare il 30° di attività della Scuola Musicale Guido Gallo APS	6.000
TEATRING ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE	Baby Jane	6.000
SONATA ISLANDS	Ai Confini ed Oltre - Generazioni a confronto	5.000
CORO PAGANELLA	ITINERARI MUSICALI IN VIAGGIO 2023	6.200
MELTING POP	Le anime della città vecchia - Fabrizio De André oltre la (prima) persona singolare	6.500
ASSOCIAZIONE CULTURALE DONNE ALBANESE IN TRENTO- "TEUTA" - APS	TI ASPETTIAMO IN GIARDINO	2.200
ASSOCIAZIONE CULTURALE TE@	MalefiQa 2023	7.000
ASSOCIAZIONE PRODIGIO ODV	EUFORIA CIRCUS FESTIVAL 2a EDIZIONE	6.500
ASSOCIAZIONE ALBA CHIARA APS	EUTROPIA: FESTIVAL DI SCAMBI, SINERGIE, RACCONTI (seconda edizione)	7.000
ALLA RIBALTA A.P.S.	Laundrette	5.500
ASSOCIAZIONE SMART	CLOWNS + Trentino	6.500
ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE CONTRORA	Becoming festival 02	5.500
TOTALE		184.953

PROGETTI SOSTENUTI NEL TERZO BANDO PER IL VOLONTARIATO CULTURALE 2023		IMPORTO €
LA BURRASCA APS	COMPARTIMOS _ Un sogno chiamato Argentina	7.000
COMITATO FAI DI TRENTO	Giornate FAI d'Autunno 2023 - 12° edizione - Manifattura Tabacchi: L'innovazione tra passato e futuro	6.300
CIRCOLO DEL CINEMA "SAN MARCO"	Cineforum San Marco 23/24	7.000
ACT ESTROTEATRO	2 play festival di teatro e sport	6.650
ASSOCIAZIONE IL SEME ODV	hiSTORIC Kids - grandi storie a misura di bambino	5.650
ASSOCIAZIONE BIODISTRETTO DELLA VALLE DEI LAGHI	BIOGREEN FESTIVAL	6.300
ASSOCIAZIONE CULTURALE ARTE20	RelAzioni Sonore suoni/mondi/incontri/linguaggi Terza edizione	7.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE ANOMALIA ETS	SIGNAL to NOISE 3.0 - piccola stagione di musica contemporanea	6.000
HARPO	LE NOTTE DELLA TARANTINATA. UNA RASSEGNA CINEMATOGRAFICA PER SCOPRIRE LA STORIA DEL CINEMA (E I SUOI GENERI) PARTENDO DAI FILM E DAI LIBRI DI QUENTIN TARANTINO	4.500
CONDOTTA SLOW FOOD VALLE DELL'ADIGE ALTO GARDA	Territori di vita nelle terre alte: paesaggio e comunità	4.400
BANDA MUSICALE FOLKLORISTICA DELLA MAGNIFICA COMUNITÀ DI FOLGARIA	Cent'anni e non li dimostra	6.000
COMITATO PRO FESTE DI INTERESSE COMUNITARIO DEL TESINO	IL FOLLETTO DEL TESINO	6.000
MESE MONTAGNA	Mese Montagna: un nuovo inizio	7.000
FINISTERRAE TEATRI	Canti di lavoro	5.800
EMOVERE	CAPODANNO CINESE 2024 - Risonanza D'Oriente	5.300
BANDA SOCIALE DI ALA	Venti di Symphonia	5.600
ASSOCIAZIONE CULTURALE CIRCOLO DEL CINEMA EFFETTO NOTTE	Cineforum Effetto Festival 2023-2024	7.000
ASSOCIAZIONE "IL GIARDINO SEGRETO"- AMICI DEL LIBRO	Note a margine - rassegna di concerti ed editoria musicale	7.000
A CHIESE APERTE	"A CHIESE APERTE": NELLA TERRA DEL CONCILIO, UN PONTE SOSPESO TRA CULTURA E SPIRITUALITA'	6.900
COMPAGNIA DEL CALZINO APS	RAZZA BASTARDA - L'odissea di Argo	6.600
TOTALE		124.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO ANNUALE EVENTI CULTURALI 2023		IMPORTO €
FESTIVAL INTERNAZIONALE FILM DELLA MONTAGNA "CITTÀ DI TRENTO"	DESTINAZIONE...ETIOPIA	20.000
ASSOCIAZIONE BIODISTRETTO DELLA VALLE DEI LAGHI	FESTIVAL CONFLUENZE, il festival del turismo sostenibile	8.000
ARIATEATRO ETS	Stagione del Teatro Comunale di Pergine	16.000
ORIENTE OCCIDENTE IMPRESA SOCIALE ETS	GENERIAMO UTOPIE	20.000
ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE PORTLAND	NUOVI ORIZZONTI TEATRALI 2023	9.500
ASSOCIAZIONE FILARMONICA DI ROVERETO	Humanitas - festival Settenovecento 2023	16.000
AISAM - ASSOCIAZIONE ITALIANA DI SCIENZE DELL'ATMOSFERA E METEOROLOGIA A.P.S.	Festivalmeteorologia 2023	18.000
ENTROPIA	POPLAR FESTIVAL 2023	20.000
FONDAZIONE CORO DELLA S.A.T.	OMAGGIO ALL'ARTE PIANISTICA DI ARTURO BENEDETTI MICHELANGELI - 2023 (DODICESIMA EDIZIONE)	16.000
SOCIETÀ FILARMONICA DI TRENTO	La Filarmonica di Trento per tutti - Musica da camera senza limiti	19.500
ASSOCIAZIONE IL FUNAMBOLO	Festival CinemaZERO 2023	7.700
ASSOCIAZIONE FLICORNO D'ORO	XXVIII EDIZIONE CONCORSO BANDISTICO FLICORNO D'ORO	7.000
FONDAZIONE MUSEO CIVICO DI ROVERETO	RAM 2023: il Festival e il progetto CinemAscuola	20.000
FONDAZIONE TRENTINA ALCIDE DE GASPERI	Agosto degasperiano 2023	15.000
ARCI DEL TRENTINO APS	Resistenze	16.700
FONDAZIONE MUSEO STORICO DEL TRENTINO	PENSARE LE ALPI	20.000
ACCADEMIA INTERNAZIONALE DI SMARANO APS	Smarano Academy Music Festival 2023	12.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE OHT OFFICE FOR A HUMAN THEATRE	Little Fun Palace 2023 [LFP]	14.000
PERGINE SPETTACOLO APERTO	ABBASSA!	10.500
ASSOCIAZIONE ELEMENTARE	FESTIVAL DEI PICCOLI - EDIZIONE 2023	14.400
TRENTINO JAZZ ETS	Festival TrentinoInJazz	20.000
ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE .DOC	CONTAVALLE, piccola rassegna del ri-esistere	14.200
ASSOCIAZIONE TEATRO DELLE GARBERIE	Tracce	14.000
ASSOCIAZIONE CLOCHART	CURA IL FUTURO - Teatro per ragazzi e famiglie - 3ª edizione	17.500
IL GAVIALE SOCIETÀ COOPERATIVA	CENTRALE FIES FESTIVAL 2023	20.000
ACCADEMIA DI MUSICA ANTICA	Premio Bonporti Euregiomusica 2023	14.000
TOTALE		400.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO ANNUALE PRODUZIONI CULTURALI 2023		IMPORTO €
ORIENTE OCCIDENTE IMPRESA SOCIALE ETS	Nextgen productions	25.000
ASSOCIAZIONE RIFIUTI SPECIALI	ESPLORAZIONI	8.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE EURITMUS	MISSA SANCTI VIGILII	12.000
COMPAGNIA ABBONDANZA BERTONI	Femina	15.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE OHT OFFICE FOR A HUMAN THEATRE	Squares Redux	11.000
ASSOCIAZIONE FILARMONICA DI ROVERETO	I quadri di un'esposizione	8.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE TRENTOSPETTACOLI	ANIMALE DIGITALE. Monologo tragicomico-poetico sulla transizione digitale	15.000
MALI WEIL	The mountain of advanced dreams	20.000
ASSOCIAZIONE DI PROMOZIONE SOCIALE .DOC	Bianco come il carbone. Di miniere, persone, lavoro	20.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE EVOE'ITEATRO	Schadenfreude	11.000
ASSOCIAZIONE PLURALDANZA	Rimaye	16.000
IL TEATRO DELLE QUISQUILIE	La pecorella che venne a cena	10.500
ATTI - ASSOCIAZIONE TEATRALE TRENTINA INTERCULTURALE APS	Grisù, il Draghetto	25.000
ARIATEATRO ETS	Tre sull'altalena	21.000
TRENTINO JAZZ ETS	Canti di montagna jazz	7.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE ANOMALIA ETS	Nova Selva Sonora	20.000
ÈSTEKA APS	CINEMUSICAL&OPERA	14.000
ASSOCIAZIONE CULTURALE RAUMTRAUM	PASSIO	21.000
ASSOCIAZIONE TEATRO DELLE GARBERIE	Platero e io	14.000
TEATROE APS	LOVE-LIES-BLEEDING	20.000
IL GAVIALE SOCIETÀ COOPERATIVA	SOTTOBOSCO di Chiara Bersani e THE ONE WHO LEAVES HASN'T DISAPPEARED di Thalia Pigier	11.500
ARTBASED ETS	LECTURES	25.000
TOTALE		350.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO ARCHIVI 2023		IMPORTO €
SAT - SOCIETÀ DEGLI ALPINISTI TRIDENTINI	"Abbiamo le carte! L'archivio Liberio Collini ritrovato"	24.000
FBK ISTITUTO STORICO ITALO GERMANICO - ISIG	Atti dei notai ai "Confini italiani": il giudizio di Strigno - Banca dati (1511-1895)	24.000
ISTITUTO CULTURALE LADINO MAJON DI FASCEGN	L MELAUR DE FRANZ DANTONE PASCALIN - l'Archivio fotografico del primo fotografo delle Dolomiti	19.000
TOTALE		67.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO CULTURA AMBIENTALE 2022/23		IMPORTO €
ECOMUSEO ARGENTARIO APS	Un Mondo InSostenibile - V edizione	2.400
ASSOCIAZIONE CULTURALE IL RESPIRO DEGLI ALBERI	Radici future	6.800
PRO LOCO ARGENTARIO	Leggere le quattro stagioni nell'aula parco al Salè	3.300
GRUPPO GIOVANI SAN SEBASTIANO	"Il Cammino delle Api"	6.500
CIRCOLO ACLI GRUMO - S. MICHELE ALL'ADIGE A.P.S.	GOCCE DI GAIA - acqua, cultura, ambiente	2.650
COMUNITÀ ENERGETICA RINNOVABILE TENNA	Dal cambiamento climatico alle nuove comunità rinnovabili	2.300
ASSOCIAZIONE RICREATIVA CULTURALE "SMARMELLATA"	Made in Cita - Ledro Land Art Festival 2023	6.750
CIRCOLO RICREATIVO DI CAZZANO	Baldoambiente	2.900
BAMBINI NEL DESERTO TRENINO	Obiettivo Sostenibile: cinema e nuovi modelli informativi per una cittadinanza attiva 2023	6.400
TOTALE		40.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO MEMORIA 2023		IMPORTO €
UMANOFONO	UTOPIA 2100	14.200
ECOMUSEO ARGENTARIO APS	Le vie dell'acqua e dell'uomo: società ed economia fra passato e presente	8.900
FIL DE FER APS	Memorie dalle dighe	14.000
SOCIETÀ FILARMONICA DI TRENTO	Marco Anzoletti, compositore trentino sulle orme di Brahms	10.300
ASSOCIAZIONE NAZIONALE ALPINI SEZIONE DI TRENTO	ALPINI TARENTINI IN RUSSIA 1942-1943	5.500
10X12	ARCHIVIOVIVO	13.000
PRO LOCO VERMIGLIO	Ghiacciaio Presena	13.300
ASSOCIAZIONE CULTURALE SANBARADIO	Un territorio, tanti. Un podcast per raccontare il panorama linguistico in Trentino-Alto Adige.	3.900
ASSOCIAZIONE CULTURALE EMIT FLESTI	La musica dell'emigrazione trentina - La storia di Jorge Lazzari del Sordo	12.300
ASSOCIAZIONE ARDITODESÌO	FILI - Storia, scienza, tecnologia arte e società come fili che s'intrecciano nel velo della memoria dei luoghi della seta del nostro territorio.	15.000
UNIONE DELLE FAMIGLIE TARENTINE ALL'ESTERO APS	Oriunde	11.300
INU - ISTITUTO NAZIONALE DI URBANISTICA SEZIONE TARENTINO	Luoghi, di noi. Visioni a confronto	13.300
TOTALE		135.000

STANZIAMENTI PER BANDI		IMPORTO €
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando sostegno piani di sviluppo strategico	50.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando Digitale per la cultura 2023/24	225.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Primo bando per il volontariato culturale 2024	44.000
TOTALE		319.000

2.156.994 EURO

TOTALE DEGLI IMPORTI DELIBERATI NEL 2023

A tale importo, considerando il totale effettivo delle delibere assunte nell'esercizio 2023 indicate in nota integrativa punto 15 del conto economico, si aggiungono

150.000 EURO

con risorse da fondi riferiti ai progetti sostenuti nell'ambito del Bando digitale per la cultura 2022/23 riportati nella tabella seguente e

60.000 EURO

con risorse da fondi per i progetti sostenuti nell'ambito del Bando cultura ambientale.

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO DIGITALE PER LA CULTURA 2022-2023		IMPORTO €
MUSEO CASTELLO DEL BUONCONSIGLIO. MONUMENTI E COLLEZIONI PROVINCIALI	Buonconsiglio APP – Museo accessibile per tutti	28.000
COOPERATIVA SOCIALE "HANDICREA" SCARL	Mirko Park	28.000
ASSOCIAZIONE ARTE SELLA IMPRESA SOCIALE	Esplorazioni digitali accessibili tra cultura e natura	20.000
FONDAZIONE MUSEO CIVICO DI ROVERETO	Gamification del percorso di visita ai Lavini di Marco	24.000
FBK ISTITUTO STORICO ITALO GERMANICO – ISIG	Hidden Trento 900. Un'esperienza immersiva della città al tempo del fascismo.	30.000
MUSEO STORICO ITALIANO DELLA GUERRA, ONLUS	OpenCult. Per un museo accessibile	20.000
TOTALE		150.000

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO CULTURA AMBIENTALE 2023		IMPORTO €
NOI BLEGGIO – APS	Judicaria Plogging 2023: Per un territorio sempre più pulito e sostenibile	5.700
ASSOCIAZIONE SPAZIO OFF	SETTE VOLTE BOSCO, SETTE VOLTE PRATO	7.000
ESTROTEATRO APS	un palcoscenico naturale	7.000
APS FANTASIO	festival di teatro e ambiente (titolo provvisorio)	7.000
VILLA S.IGNAZIO COOPERATIVA DI SOLIDARIETA' SOCIALE	Festival sull'Ecologia Integrale – Relazioni Inseparabili	7.000
PAMS FOUNDATION	Coesistenza Festival – Edizione 2023	7.000
ECONTROVERTIA APS	PILLOLE D'ACQUA PIANA: seminari itineranti, blog e podcast per una gestione sostenibile delle risorse idriche in Piana Rotaliana	5.700
COMITATO VALORIZZAZIONE AVEZ DEL PRINZEP	Anima	6.600
ROTTE INVERSE APS	LICHENI. Piccolo festival diffuso della sostenibilità	7.000
TOTALE		60.000

Si riporta nella tabella seguente la ripartizione del totale indicato sopra – riferito al settore Arte, attività e beni culturali – anche al fine del raffronto con il totale effettivo delle delibere assunte nell’esercizio 2023 indicate in nota integrativa punto 15 del conto economico (il totale deliberato nel settore Arte, attività e beni culturali a bilancio ammonta pertanto a 2.047.994 euro).

SETTORI RILEVANTI

Arte, attività e beni culturali

SETTORI	
DELIBERATO CON RISORSE 2023	1.448.481
DELIBERATO CON RISORSE DEL FONDO RISPARMIO FISCALE	59.513
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA FONDO SETT RILEVANTI GIÀ COMPRESO NEL BILANCIO DI MISSIONE	330.000
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA ALTRI FONDI GIÀ COMPRESO NEL BILANCIO DI MISSIONE	-
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA FONDO SETT RILEVANTI NON INSERITI NEL BILANCIO DI MISSIONE (STANZIAMENTI ANNI PRECEDENTI)	210.000
TOTALE DELIBERE BILANCIO ESERCIZIO	2.047.994
RISORSE D’ESERCIZIO 2023 ACCANTONATE DA DELIBERARE NEL 2024	319.000
RISORSE DA FONDI ACCANTONATE DA DELIBERARE NEL 2024	-
TOTALE DELIBERE BILANCIO DI MISSIONE	2.156.994

Si ricorda che nel totale deliberato in bilancio non sono conteggiati gli accantonamenti di 50.000 euro per il Bando di sostegno a piani strategici di sviluppi, di 225.000 euro per il bando Digitale per la cultura e di 44.000 euro per il Primo bando volontariato culturale 2024 i cui beneficiari saranno resi noti nel 2024.

Settore 3

Volontariato, filantropia, beneficenza

INIZIATIVE DI ORIGINE INTERNA		IMPORTO €
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Accompagnami - Comunità Intraprendenti	60.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Trento Capitale italiana ed Europea del Volontariato - costituzione comitato	30.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Iniziative di sistema con la Consulta del Triveneto	20.221
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Tavolo di azione sui disagi giovanili	40.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Personae	50.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Emergenza Emilia Romagna - Fondo Iniziative Comuni	20.488
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Emergenza Alluvione Toscana - Fondo Iniziative Comuni	19.216
TOTALE		239.925

PARTECIPAZIONI ASSOCIATIVE		IMPORTO €
FONDAZIONE CON IL SUD	Fondazione con il Sud - quota partecipazione associativa 2023	155.041
TOTALE		155.041

RAPPORTO DI PATROCINIO		IMPORTO €
FONDAZIONE TRENTINA PER IL VOLONTARIATO SOCIALE	Attività Istituzionale 2023 - Fondazione Trentina per il Volontariato Sociale	150.000
TOTALE		150.000

PROGETTI PRESENTATI DA TERZI		IMPORTO €
A.C.R.I. - ASSOCIAZIONE DI FONDAZIONI E DI CASSE DI RISPARMIO S.p.A.	Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile 2023 (fondo rientri)	123.524
A.C.R.I. - ASSOCIAZIONE DI FONDAZIONI E DI CASSE DI RISPARMIO S.p.A.	Fondo per il contrasto della povertà educativa minorile 2023 (credito d'imposta)	394.062
TOTALE		517.586

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO CULTURA E SPORT PER IL SOCIALE 2022/23		IMPORTO €
COOPERAZIONE SOCIALE S.D. ARCA DI NOE ONLUS	SPORT ANCH'IO	6.800
ASSOCIAZIONE CULTURALE OHT OFFICE FOR A HUMAN THEATRE	Audiodescrizioni poetiche per il Teatro	5.500
ABILNOVA COOPERATIVA SOCIALE	Cammino San Vili Special Week	6.500
ECOMUSEO DELLA JUDICARIA DALLE DOLOMITI AL GARDA	SENTIERI DA FAVOLA PER PICCOLI CAMMINATORI	4.800
COOPERATIVA SOCIALE VILLA MARIA	SINERGICA - MENTE	6.700
ASSOCIAZIONE SPORTIVA DILETTANTISTICA SACCO SAN GIORGIO	Il quarto tempo siamo noi	5.000
LABORATORIO SOCIALE - SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE	SportABILITÀ	6.600
STUDIO D'ARTE ANDROMEDA	CORPI DEL GENERE	4.200
IMPRONTE SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE	Sport ed inclusione	5.000
FIEMME FASSA SPORT INCLUSIVO APS	SPORT INCLUSIVO PER LA COMUNITA'	5.000
EPHEDRA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS	Vele per l'inclusione: navigando insieme verso l'equità	6.900
UISP COMITATO DEL TRENINO	GIOCA ABILMENTE!	7.000
ASSOCIAZIONE CLOCHART	ALZHEIMER	5.000
ASSOCIAZIONE SPORT SENZA FRONTIERE TRENINO APS ASD	Sfere di Inclusione: Oltre i confini del tavolo	5.000
TOTALE		80.000

ACCANTONAMENTI E STANZIAMENTI PER BANDI		IMPORTO €
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando progettazione sociale 2024/25	500.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando sostegno piani di sviluppo strategico	250.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Bando Comunità locali inclusive 2023/24	150.000
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO	Accantonamento Fondo Povertà Educativa 2024	41.214
TOTALE		941.214

2.083.766 EURO

TOTALE DEGLI IMPORTI STANZIATI E DELIBERATI NEL 2023

Sono già esposti nelle tabelle sopra l'importo riferito al Credito d'imposta per il Fondo Povertà educativa minorile (pari a 394.062 euro) ed alle delibere relative all'utilizzo del Fondo iniziative comuni (importo complessivo 39.704 euro).

A tale importo, considerando il totale effettivo delle delibere assunte nell'esercizio 2023 indicate in nota integrativa punto 15 del conto economico, si aggiungono

455.333 EURO

con risorse da fondi riferiti ai progetti sostenuti nell'ambito del Bando Progettazione sociale,

40.000 EURO

nel Bando Cultura e sport per il sociale riportati nelle tabelle seguenti e

88.663 EURO

accantonati nel 2022 e deliberati nel 2023 per il Fondo Povertà educativa 2023.

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO PROGETTAZIONE SOCIALE		IMPORTO €
ANFFAS TRENINO ONLUS	Atotus Hub	140.000
APSP MARGHERITA GRAZIOLI	Fuori schema - insoliti luoghi di comunità	65.333
ASSOCIAZIONE TRENINA ACCOGLIENZA STRANIERI ONLUS	LOCAZIONE - UN'AGENZIA PER L'ABITARE	110.000
COOPERATIVA OLTRE SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE O.N.L.U.S.	PROGETTO TRAME Turismo inclusivo-Responsabile e servizi di Comunità-Accessibili attraverso un-Modello di-Empowerment sociale	140.000
TOTALE		455.333

PROGETTI SOSTENUTI NEL BANDO CULTURA E SPORT PER IL SOCIALE 2023		IMPORTO €
NOI TRENTO APS	PARI O DISPARI? Le pari opportunità in gioco	7.000
ARCHÈ SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE	Inclusione fa rima con Azione	5.200
COMITATO TERRITORIALE ARCIGAY DEL TRENINO	PLAY PRIDE	7.000
ASSOCIAZIONE REÀCT	ALLA RICERCA DEL BENESSERE TRA CORPO E MENTE	6.300
A.C. TRENTO SOCIETÀ COOPERATIVA SPORTIVA DILETTANTISTICA	DIVERSAMENTE... UGUALI	7.000
ASSOCIAZIONE DILETTANTISTICA UNIONE SPORTIVA CARISOLO	SPORT INCLUSIVO VAL RENDENA	5.100
A.G.S.A.T. ONLUS	IN EQUILIBRIO SULL'ACQUA	2.400
TOTALE		40.000

Si riporta nella tabella seguente la ripartizione del totale indicato sopra riferito al settore Volontariato, filantropia e beneficenza, anche al fine del raffronto con il totale effettivo delle delibere assunte nell'esercizio 2023 indicate in nota integrativa punto 15 del conto economico (il totale deliberato nel settore Volontariato, filantropia e beneficenza a bilancio ammonta pertanto a 1.726.549 euro).

SETTORI RILEVANTI

Volontariato, filantropia e beneficenza

SETTORI	
DELIBERATO CON RISORSE 2023	140.000
DELIBERATO CON RISORSE DEL FONDO RISPARMIO FISCALE	150.000
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA FONDO SETT RILEVANTI GIÀ COMPRESO NEL BILANCIO DI MISSIONE	-
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA ALTRI FONDI GIÀ COMPRESO NEL BILANCIO DI MISSIONE	852.553
DELIBERATO NEL 2023 CON RISORSE DA FONDO SETT RILEVANTI NON INSERITI NEL BILANCIO DI MISSIONE (STANZIAMENTI ANNI PRECEDENTI)	583.996
TOTALE DELIBERE BILANCIO ESERCIZIO	1.726.549
RISORSE D'ESERCIZIO 2023 ACCANTONATE DA DELIBERARE NEL 2024	750.000
RISORSE DA FONDI ACCANTONATE DA DELIBERARE NEL 2024	191.213
TOTALE DELIBERE BILANCIO DI MISSIONE	2.083.766

Si ricorda che nel totale deliberato in bilancio non sono conteggiati gli accantonamenti di 500.000 euro per il Bando Progettazione sociale, di 250.000 euro per il Bando di sostegno a piani strategici di sviluppo e per il Bando Comunità locali inclusive (i cui beneficiari saranno resi noti nel 2024) e l'accantonamento del 21% della quota 2023 di Fondazione con il Sud.

Elenco delle delibere a valere sul Fondo per le erogazioni art. 1 c. 47 Legge 178 del 2020

In conformità con quanto previsto dalla normativa relativa al Fondo per le erogazioni art.1 c.47 legge 178/2020 si riporta l'elenco integrale delle delibere assunte nel 2023 a valere sul fondo.

SETTORE	BENEFICIARIO	TITOLO	IMPORTO €
Ricerca scientifica e tecnologica	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Impatto sulle acque dei giochi Olimpici e Paraolimpici Milano Cortina 2026	45.000
	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	ROAD TO MARKET (R2M) - programma di valorizzazione dei brevetti di UniTrento	120.000
	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Implementazione di un laboratorio avanzato per ricerca preclinica in protonterapia	410.000
	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Progettazione di sistemi 3D in vitro per la medicina personalizzata	325.000
Educazione, istruzione e formazione	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Collegio Clesio	45.000
	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Borse per percorsi formativi comuni realizzati con SISSA	15.000
	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Progetto a supporto di studenti/sse e studiosi/e "a rischio"	120.000

SETTORI RILEVANTI	BENEFICIARIO	TITOLO	IMPORTO €
Arte, attività e beni culturali	FONDAZIONE CARITRO	Invito a Palazzo 2023	15.000
	FONDAZIONE CARITRO	Mostra Temporanea Itinerante	10.000
	FONDAZIONE CARITRO	Learn4Europe evento pubblico sulla progettazione europea	14.513
	COMUNE DI TRENTO	TRENTO APERTA - LABORATORI URBANI E CINEMA SOSTENIBILE 2024	10.000
	COMUNE DI ROVERETO	Informatici Senza Frontiere II Festival 2023	5.000
	COMUNE DI ROVERETO	Concerto dell'Immacolata 8 dicembre 2023	5.000
Volontariato, filantropia e beneficenza	FONDAZIONE TRENTINA PER IL VOLONTARIATO SOCIALE	Attività Istituzionale 2023 - Fondazione Trentina per il Volontariato Sociale	150.000
TOTALE			1.289.513

Per completezza si riportano di seguito anche i movimenti di revoca a valere sul fondo effettuati nel corso del 2023.

SETTORE	BENEFICIARIO	TITOLO	IMPORTO €
Educazione, istruzione e formazione	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Collegio Clesio	-519
	UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TRENTO	Borse per percorsi formativi comuni realizzati con SISSA	-13.994
TOTALE			-14.513

Coordinamento editoriale

A cura dello staff della Fondazione

Fotografie

Carlo Baroni, Stefano Guerrini, Matteo Ranzi, Archivio Fondazione Caritro



FONDAZIONE
CARITRO

CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO

Sede di Rovereto

Palazzo del Bene
Piazza Rosmini, 5
38068 Rovereto

Sede di Trento

Palazzo Calepini
Via Calepina, 1
38122 Trento

www.fondazionecaritro.it