

# FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TORTONA

## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2001

### *Criteria di redazione*

Il Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2001 della Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona è stato predisposto in conformità a quanto stabilito dalle disposizioni contenute nell'art. 9 del decreto legislativo 17 maggio 1999, n. 153, dall'Atto di indirizzo del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 19 aprile 2001 recante le indicazioni per la redazione, da parte delle Fondazioni bancarie, del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2000, dalla lettera del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 25 marzo 2002 e dal decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 26 marzo 2002.

E' costituito dallo *Stato Patrimoniale*, dal *Conto Economico* e dalla *Nota Integrativa* e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio.

Il Bilancio è altresì corredato dalla *Relazione sulla gestione*, la quale illustra, in un'apposita sezione, gli obiettivi sociali perseguiti dalla Fondazione e gli interventi realizzati nel corso dell'esercizio, evidenziando i risultati ottenuti nei confronti delle diverse categorie dei destinatari.

Nel rispetto delle disposizioni transitorie contenute nell'Atto di indirizzo del 19 aprile 2001 il bilancio è stato redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

### *Criteria di valutazione*

Alla luce di quanto previsto al paragrafo 10 dell'Atto di indirizzo del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 19 aprile 2001 la valutazione delle voci di bilancio è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

I principali criteri per la redazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2001, in osservanza dell'Atto di indirizzo emanato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze del 19 aprile 2001, sono i seguenti:

#### *Immobilizzazioni materiali ed immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisto, inclusivo degli oneri accessori e degli altri costi direttamente imputabili.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio secondo il metodo a quote costanti, sulla base di aliquote economico-tecniche, ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzazione delle immobilizzazioni materiali, criterio che è stato ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote:

- immobili: 3%;
- macchine ufficio elettriche 20%;
- mobili d'ufficio: 12%
- arredamento: 15%;
- impianti generici: 12,50%;
- macchine d'ufficio elettroniche compresi i computer: 20%;
- attrezzature varie: 15%;
- impianto telefonico: 20%;
- licenze d'uso: 20%
- oneri pluriennali: 20%;
- impianti di condizionamento, elettrici, antifurto spazi espositivi permanenti della collezione d'arte di proprietà della Fondazione: 15%;
- spese di allestimento degli spazi espositivi permanenti della collezione d'arte di proprietà della Fondazione: 10%.

La quota di ammortamento dei cespiti di nuova acquisizione è stata ridotta al 50%.

Nell'esercizio non sono stati effettuati ammortamenti anticipati e non si è proceduto ad effettuare alcuna rivalutazione discrezionale o volontaria.

Le opere d'arte e l'archivio fotografico sono stati iscritti al costo storico di acquisto e non sono stati ammortizzati.

### ***Immobilizzazioni finanziarie***

Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti.

### ***Crediti***

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

### ***Strumenti finanziari non immobilizzati***

Le componenti non immobilizzate sono state valutate: per quanto riguarda le quote di Fondi e Sicav, al valore di mercato alla data del 31/12/2001 desunto dai rendiconti di fine gestione trasmessi dal gestore mentre, per quanto riguarda le polizze di capitalizzazione delle Assicurazioni Generali SpA sulla base delle certificazioni riferite alla data del 31.12.2001 rilasciate dalla compagnia assicuratrice.

### ***Disponibilità liquide***

Sono iscritte al valore nominale.

### ***Ratei e risconti attivi e passivi***

Sono iscritte in tali voci quote anticipate o rinviate di costi e di proventi comuni a due o più esercizi, la cui entità varia in ragione del tempo, per realizzare il principio della competenza temporale.

### ***Fondi per le attività di istituto***

Sono iscritti al valore nominale.

### ***Fondi per rischi ed oneri***

Sono stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Gli accantonamenti a tali fondi riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

### ***Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato***

Il trattamento di fine rapporto accoglie il debito maturato nei confronti di tutti i dipendenti alla data di chiusura del bilancio. Esso è determinato in base a quanto disposto dalla legge 29 maggio 1982 n. 297 e comprende l'accantonamento per il trattamento di fine rapporto maturato a favore del personale in servizio a fine anno. Tale passività è soggetta a rivalutazione mediante indici.

### ***Erogazioni deliberate***

Sono iscritte al valore nominale.

### ***Debiti***

Sono iscritti al valore nominale.

### ***Conti d'ordine***

Le componenti iscritte nei conti d'ordine sono state valutate come segue:

- beni di terzi: in base al valore espresso nelle perizie di valutazione a supporto del relativo contratto di comodato.

### ***Contabilizzazione dei ricavi e dei costi***

I costi sono contabilizzati secondo il principio della competenza; i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono riconosciuti in base al principio della competenza temporale.

### ***Risultato delle gestioni patrimoniali individuali***

Il risultato delle gestioni patrimoniali individuali è stato determinato al netto delle imposte ed al lordo delle commissioni di gestione; gli interessi ed i proventi assimilati sono stati computati al netto delle ritenute applicate per legge.

### ***Dividendi***

I dividendi delle società partecipate sono contabilizzati secondo il principio di cassa.

### ***Passaggio all'Euro***

Con decorrenza 1 gennaio 2002 la Fondazione ha provveduto alla tenuta della contabilità in Euro.

La conversione dei valori risultanti dal bilancio di apertura all'1/1/2002 sarà effettuata dopo l'approvazione dello stesso da parte dell'Organo di indirizzo.

# COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO AL 31/12/2001

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### 1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

#### ED IMMATERIALI

**L. 6.257.080.333**

#### *Immobilizzazioni materiali:*

La composizione e le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti:

Consistenza al 31 dicembre 2000	Consistenza al 31 dicembre 2001	Differenza
5.554.002.932	6.257.080.333	703.077.401

#### *a) beni immobili*

**L. 2.889.557.710**

- *beni immobili strumentali - sede sociale Palazzetto medievale a Tortona*

In dettaglio la voce risulta così composta:

Sede sociale	Importo
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>2.953.538.950</b>
Incrementi costo acquisto	27.132.000
Ammortamenti dell'esercizio	(91.113.240)
<b>Consistenza netta al 31/12/2001</b>	<b>2.889.557.710</b>

L'immobile in oggetto, strumentale per l'esercizio dell'attività istituzionale dell'Ente, è stato ammortizzato sulla base dell'aliquota del 3%.

#### *b) beni mobili d'arte*

**L. 2.726.800.000**

- *collezione d'arte*

**L. 2.701.800.000**

In dettaglio, la voce risulta così composta:

- lire 2.351.800.000 valore della collezione al 31/12/2000;
- lire 350.000.000 incrementi dell'esercizio come di seguito specificati:
  - n. 1 dipinto intitolato "La donna dell'emigrato o La lettera dell'emigrato" dell'artista Giuseppe Pellizza da Volpedo, valore di acquisto lire 305.000.000;
  - n. 2 dipinti intitolati "Il Campione Solitario" e "Fausto e Serse" dell'artista Piero Leddi, valore acquisto lire 25.000.000;
  - n. 1 scultura in vetro e ghisa intitolata S.N. 336 dell'artista Giancarlo Marchese, valore acquisto lire 20.000.000;

- n. 12 disegni raffiguranti episodi della Vita del Campionissimo Fausto Coppi dell'artista Piero Leddi (donazione dall'autore);
- n. 1 sipario intitolato "La Farsa, la Commedia, il Dramma e la Tragedia" del maestro burattinaio Peppino Sarina (donazione Carlo Scotti Sarina).

- *archivio fotografico Pirotti-Bellagamba*

*L. 25.000.000*

La voce comprende il materiale fotografico che costituiva l'archivio storico del fotografo cittadino Gino Pirotti.

Le opere d'arte e l'archivio fotografico sono stati valutati al costo d'acquisto.

**c) beni mobili strumentali**

***L. 631.056.604***

La voce risulta così costituita:

- *arredamento*

*L. 187.150.390*

La posta comprende gli arredi della sala consiliare, degli uffici e degli spazi espositivi permanenti della collezione d'arte di proprietà della Fondazione.

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>177.040.063</b>
Acquisti effettuati nell'esercizio	42.609.200
Ammortamento a carico dell'esercizio	(32.498.873)
<b>Consistenza netta al 31/12/2001</b>	<b>187.150.390</b>

I beni in oggetto sono iscritti in bilancio al costo storico e sono stati ammortizzati, in relazione al loro effettivo utilizzo, sulla base dell'aliquota del 15%.

- *mobili d'ufficio*

*L. 945.655*

La posta non ha registrato movimentazione nel corso dell'esercizio.

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>1.091.935</b>
Acquisti effettuati nell'esercizio	0
Ammortamento a carico dell'esercizio	(146.280)
<b>Consistenza netta al 31/12/2001</b>	<b>945.655</b>

I beni in oggetto sono iscritti in bilancio al costo storico e sono stati ammortizzati sulla base dell'aliquota del 12%.

- macchine d'ufficio elettroniche

L. 15.157.680

La posta è stata incrementata rispetto all'esercizio precedente a seguito dell'acquisto di n. 1 elaboratore e n. 4 gruppi di continuità ed è stata decrementata a seguito della dismissione di n. 1 elaboratore.

Descrizione	Importo
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>16.846.055</b>
Acquisizioni dell'esercizio	4.002.000
Dismissioni dell'esercizio	1.509.375
Ammortamento dell'esercizio	(4.181.000)
<b>Consistenza netta al 31/12/2001</b>	<b>15.157.680</b>

I beni in oggetto sono iscritti in bilancio al costo storico e sono stati ammortizzati, in relazione al loro effettivo utilizzo, sulla base dell'aliquota del 20%.

- macchine d'ufficio elettriche

L. 2.317.681

La posta non ha registrato movimentazione nel corso dell'esercizio.

Descrizione	Importo
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>3.595.699</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0
Ammortamento dell'esercizio	(1.278.018)
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>2.317.681</b>

I beni in oggetto sono iscritti in bilancio al costo storico e sono stati ammortizzati sulla base dell'aliquota del 20%.

- impianti di condizionamento, elettrici, antifurto spazi espositivi permanenti

della collezione d'arte di proprietà della Fondazione

L. 205.106.910

La voce comprende gli impianti tecnici necessari per l'allestimento e la conservazione degli spazi espositivi della collezione d'arte della Fondazione presso le sale al piano terra del Palazzetto medievale.

Descrizione	Importo
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>0</b>
Acquisizioni dell'esercizio	221.737.200
Ammortamento dell'esercizio	(16.630.290)
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>205.106.910</b>

I beni in oggetto sono iscritti in bilancio al costo storico e sono stati ammortizzati sulla base dell'aliquota del 15% ridotta del 50% trattandosi di acquisizioni effettuate nel corso dell'esercizio.

- *impianti generici*

L. 15.235.758

La voce è stata incrementata nel corso dell'esercizio a seguito dell'acquisto di un impianto microfonico per la sala consiliare.

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>10.496.730</b>
Acquisizioni dell'esercizio	6.360.000
Ammortamento dell'esercizio	(1.620.972)
<b>Consistenza netta al 31/12/2001</b>	<b>15.235.758</b>

I beni in oggetto sono iscritti in bilancio al costo storico e sono stati ammortizzati, in relazione al loro effettivo utilizzo, sulla base dell'aliquota del 12,50%.

- *impianto telefonico*

L. 2.379.300

La posta non ha registrato movimentazione nel corso dell'esercizio.

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>3.118.500</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0
Ammortamento dell'esercizio	(739.200)
<b>Consistenza netta al 31/12/2001</b>	<b>2.379.300</b>

I beni in oggetto sono iscritti in bilancio al costo storico e sono stati ammortizzati sulla base dell'aliquota del 20%.

- *attrezzature varie d'ufficio*

L. 5.517.600

La posta non ha registrato movimentazione nel corso dell'esercizio.

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>6.612.000</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0
Ammortamento dell'esercizio	(1.094.400)
<b>Consistenza al 31/12/2001</b>	<b>5.517.600</b>

I beni in oggetto sono iscritti in bilancio al costo storico e sono stati ammortizzati sulla base dell'aliquota del 15%.

- spese di allestimento degli spazi espositivi permanenti della collezione d'arte di proprietà della Fondazione

L. 197.245.630

La voce si riferisce alle spese sostenute per la progettazione e l'allestimento degli spazi espositivi della collezione d'arte di proprietà della Fondazione presso le sale al piano terra del Palazzetto medievale.

La rappresentazione contabile di tali attività è stata effettuata nel rispetto del parere espresso dal Ministero dell'Economia e delle Finanze in data 22 agosto 2001 (Direzione IV – Ufficio IV - prot. n. 613275) in risposta a specifico quesito della Fondazione formulato con lettera del 30 luglio 2001.

Al riguardo si osserva quanto segue:

- il costo degli interventi è stato iscritto tra le immobilizzazioni materiali, ad incremento delle attività patrimoniali della Fondazione;
- detti interventi hanno utilizzazione limitata nel tempo ed il loro costo sarà sistematicamente ammortizzato in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, come previsto dal paragrafo 10.5 dell'Atto di indirizzo dell'Autorità di vigilanza del 19/4/2001;
- la quota di ammortamento imputata al conto economico rappresenta il costo di competenza dell'esercizio

Descrizione	Importo
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>0</b>
Acquisizioni dell'esercizio	219.161.811
Ammortamento dell'esercizio	(21.916.181)
<b>Consistenza al 31/12/2001</b>	<b>197.245.630</b>

Le spese in oggetto sono iscritte in bilancio al costo storico e sono state ammortizzate, in relazione alla prevista utilità futura, sulla base dell'aliquota del 10%.

**d) altri beni**

L. 9.666.019

**Immobilizzazioni immateriali:**

La composizione e le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti:

Consistenza al 31 dicembre 2000	Consistenza al 31 dicembre 2001	Differenza
4.863.000	9.666.019	4.803.019

- software – licenze d'uso

L. 9.515.019

La voce è stata incrementata per effetto dell'acquisizione delle nuove licenze d'uso dei programmi software per la gestione amministrativo-contabile dell'Ente.

<b>Software – licenze d’uso</b>	<b>Importo</b>
<b>Consistenza netta al 31/12/2000</b>	<b>4.480.000</b>
Acquisizioni dell’esercizio	6.838.910
Ammortamento dell’esercizio	(1.803.891)
<b>Consistenza netta al 31/12/2001</b>	<b>9.515.019</b>

L’ammontare iscritto in bilancio rappresenta il costo di acquisto dei beni che sono stati ammortizzati sulla base dell’aliquota del 20%.

- *costi pluriennali*

*L. 151.000*

La voce rappresenta la quota residua dell’estensione di garanzia di durata triennale sulle macchine d’ufficio elettroniche sottoscritta in sede di acquisto delle macchine stesse.

## **2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

**L. 89.171.855.931**

La composizione di tale voce e le variazioni intervenute nel corso dell’esercizio sono le seguenti:

<b>Consistenza al 31 dicembre 2000</b>	<b>Incrementi dell’esercizio</b>	<b>Decrementi dell’esercizio</b>	<b>Consistenza al 31 dicembre 2001</b>
30.892.526.089	69.041.426.817	10.762.096.975	89.171.855.931

*a) partecipazioni in società strumentali*

*L. 18.394.565*

- partecipazioni di controllo:

- *Partecipazione nella Residenza Sanitaria Integrata Fondazione*

*C.R. Tortona S.r.l.*

*L. 18.394.565*

La partecipazione in oggetto si riferisce alla società strumentale costituita in data 24 dicembre 2001 a rogito Notaio Ottavio Pilotti di Tortona in attuazione della delibera dell’Organo di indirizzo del 25 maggio 2001.

*Denominazione:* Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.

*Sede:* Corso Leoniero, 6 - Tortona (Al)

*Oggetto:* secondo quanto previsto dall’art. 4 dello Statuto: la Società ha per oggetto: la realizzazione e l’eventuale gestione tecnico amministrativa diretta od indiretta, anche affidata a terzi soggetti facenti parte del settore “non profit”, della casa di riposo “Residenza Integrata per Anziani” destinata, quale iniziativa istituzionale della Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona prevista nel documento programmatico previsionale obbligatorio predisposto ad ottobre 2000 dalla Fondazione in conformità al richiamato decreto legislativo n. 153/99 ed inviato formalmente al Ministero

dell'Economia e delle Finanze quale Autorità di vigilanza sull'attività delle Fondazioni di origine bancaria, ad ospitare e fornire servizi assistenziali socio-sanitari.

*Quota del capitale posseduta:* 95%

*Valore attribuito in bilancio:* L. 18.394.565 (corrispondente a n. 9.500 quote da 1 euro)

Come previsto dall'articolo 8 dell'atto costitutivo della società strumentale il primo esercizio sociale si chiuderà il 31 dicembre 2002.

***b) altre partecipazioni***

***L. 15.642.624.236***

- *Partecipazione nella Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A.*

***L. 15.623.230.556***

*Denominazione:* Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A.

*Sede:* Piazza Duomo, 13 - Tortona (Al)

*Oggetto:* Secondo quanto previsto dall'art. 4 dello Statuto: "La società ha per oggetto la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme in Italia e all'estero. Essa può compiere, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, tutte le operazioni e i servizi bancari e finanziari consentiti, nonché ogni altra operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale. La società può altresì compiere le attività connesse collaterali strumentali di quelle bancarie e di quelle finanziarie delle quali le sia consentito l'esercizio".

*Risultato dell'ultimo esercizio:* L. 11.354.243.721; si precisa che a tutt'oggi il bilancio al 31.12.2001 non è stato ancora approvato dall'Assemblea dei soci.

*Quota del capitale posseduta:* 15,3%

*Valore attribuito in bilancio:* L. 15.623.230.556 (corrispondente a 11.475 azioni)

*Ultimo dividendo percepito:* L. 1.377.000.000.

Si ricorda che secondo quanto previsto al punto 1 dell'art. 7 dell'accordo stipulato tra la Fondazione e la Banca Lombarda e Piemontese S.p.A. al momento della cessione del pacchetto azionario di maggioranza della società bancaria conferitaria, la Fondazione si è riservata il diritto di chiedere (opzione *put*) in ogni momento durante la durata del contratto (valido fino al 24 marzo 2004) a Banca Lombarda di acquistare entro 60 giorni dalla richiesta tutte o parte delle residue 11.475 azioni della Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A. possedute dalla Fondazione.

Il successivo punto 3 stabilisce che l'eventuale acquisto da parte di Banca Lombarda avverrà ad un prezzo per azione di L. 6.144.445 con una maggiorazione determinata sulla base degli interessi decorrenti dalla data di trasferimento delle azioni e conteggiati al tasso annuo del 4%; al prezzo unitario così determinato verranno sottratti i dividendi unitari distribuiti nel periodo nonché i relativi crediti d'imposta nella misura utilizzabile fiscalmente dalla Fondazione.

La partecipazione non ha avuto movimentazioni nel corso dell'esercizio.

- *Partecipazione nell'Aeroporto Provincia di Pavia-Rivanazzano S.r.l.*

*L. 19.393.680*

*Denominazione:* Aeroporto della Provincia di Pavia-Rivanazzano S.r.l.

*Sede:* Via Mentana, 27 – 27100 Pavia (Pv)

*Oggetto:* secondo quanto previsto dall'articolo 5 dello Statuto: "La società non ha finalità speculative di sorta. Essa ha per oggetto sociale il fine di preminente interesse generale di gestire l'Aeroporto di Rivanazzano promuovendone il potenziamento per sviluppare collegamenti aerei ed i traffici commerciali, passeggeri e di merci".

*Risultato dell'ultimo esercizio:* la Società non ha distribuito dividendi

*Quota del capitale posseduta:* 1,3870%

*Valore attribuito in bilancio:* L. 19.393.680 corrispondente a 23.474 quote.

<b>Consistenza al 31/12/2000</b>	<b>23.474.000</b>
Svalutazione per riduzione del capitale sociale per copertura perdite come da delibera dell'Assemblea Straordinaria dei Soci del 12 ottobre 2001	(4.080.320)
<b>Consistenza al 31/12/2001</b>	<b>19.393.680</b>

Dalla data di acquisizione della partecipazione non sono mai stati percepiti dividendi. Ciò nonostante e considerata anche l'esiguità delle perdite subite, la Fondazione ha ritenuto opportuno conservare la partecipazione detenuta in quanto la partecipata contribuisce con lo svolgimento della propria attività al perseguimento dello sviluppo economico del territorio rientrando fra gli scopi statutari della Fondazione.

Si precisa che in data 23 novembre 2001 la Fondazione ha ceduto la partecipazione detenuta nell'Interporto di Rivalta Scrivia S.p.A., società avente per oggetto sociale l'incremento e lo sviluppo dei traffici in genere, specie quelli internazionali transitanti nei porti dell'alta Italia, per facilitare le operazioni e creare così una concreta e completa collaborazione fra tutti gli interessati nei traffici stessi.

La cessione delle 57.600 azioni, pari allo 0.281% dell'intero capitale sociale ed iscritte in bilancio al valore di L. 37.600.000, per il prezzo complessivo di L. 144.000.000 ha generato una plusvalenza tassabile da alienazione di immobilizzazioni finanziarie pari a L. 106.400.000.

**d) altri titoli**

**L. 73.510.837.130**

*Titoli obbligazionari a reddito fisso*

*L. 59.083.032.254*

La voce si riferisce al portafoglio titoli obbligazionario attivato nel corso dell'esercizio in coerenza con le scelte di allocazione strategica del capitale fissate nell'ambito della pianificazione finanziaria di medio periodo.

I titoli in oggetto sono stati iscritti tra le immobilizzazioni così come previsto al paragrafo 5.3 dell'atto di indirizzo del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 19 aprile 2001 poiché, con delibere del Consiglio di amministrazione del 25 luglio 2001 e 22 ottobre 2001, sono stati destinati a permanere in via stabile e durevole all'interno del portafoglio della Fondazione, essendo per loro destinazione preordinati alla generazione dei flussi di cassa e di reddito coerenti con i piani di attività di medio-lungo periodo.

Allo scopo di assicurare la più fedele rappresentazione contabile dei titoli in narrativa la loro iscrizione in bilancio è stata effettuata al costo di acquisto come richiesto nel paragrafo 10.4 dell'Atto di indirizzo richiamato in precedenza.

Nel prospetto seguente sono riportati la composizione, il valore nominale, il prezzo di acquisto, il prezzo di mercato alla data di chiusura dell'esercizio, il valore di bilancio ed il valore di mercato del portafoglio alla data di chiusura dell'esercizio:

TITOLO	CEDOLA	SCADENZA	VALORENOMINALE	PREZZO DI ACQUISTO	PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2001	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001
BTP	4,25%	01/11/09	€ 5.000.000,00	96,595	95,33	L. 9.397.008.711	L. 9.283.467.596
BTP	4,25%	01/11/09	€ 3.000.000,00	96,245	95,33	L. 5.613.707.523	L. 5.570.080.558
BTP	4,75%	01/07/05	€ 2.800.000,00	100,960	101,69	L. 5.473.602.938	L. 5.618.367.854
BTP	5,25%	15/12/05	€ 5.000.000,00	102,710	103,17	L. 9.943.714.585	L. 10.002.983.287
BTP	4,75%	15/03/06	€ 2.070.000,00	100,660	101,33	L. 4.034.532.220	L. 4.109.245.212
BTP	5,00%	01/02/12	€ 2.350.000,00	100,045	98,90	L. 4.624.229.794	L. 4.580.784.891
BEI	5,75%	15/02/07	€ 5.000.000,00	104,820	104,67	L. 10.147.990.620	L. 10.555.171.225
BEI	3,875%	15/04/05	€ 5.000.000,00	99,509	99,18	L. 9.848.245.863	L. 9.830.750.328
<b>Totale</b>			<b>€ 30.220.000,00</b>				
			<b>L. 58.514.079.400</b>			<b>L. 59.083.032.254</b>	<b>L. 59.550.850.951</b>

*Polizze di capitalizzazione – Generali Vita S.p.A.*

*L. 9.939.999.998*

La voce si riferisce alla polizza di capitalizzazione da lire 10.000.000.000 (comprensiva del caricamento iniziale) stipulata in data 28 dicembre 2001 con la Generali Vita S.p.A. con decorrenza 28 dicembre 2001 e scadenza 28 dicembre 2006.

Il Consiglio di amministrazione, considerate le caratteristiche e la natura del prodotto finanziario, destinato a permanere in via stabile e durevole all'interno del portafoglio della Fondazione e per assicurare quindi la sua più fedele rappresentazione contabile, nella seduta del 7 dicembre 2001 ha

deliberato di appostare in bilancio la polizza di capitalizzazione nella categoria delle immobilizzazioni finanziarie nel rispetto di quanto previsto al paragrafo 10.4 del richiamato Atto di indirizzo in materia di bilancio.

*Polizza di capitalizzazione - Risparmio & Previdenza S.p.A.*

*Tortona Borse più Index serie I-2000*

*L. 4.487.804.878*

La voce si riferisce alla polizza di capitalizzazione stipulata in data 4 agosto 2000 con la Risparmio & Previdenza S.p.A. La polizza con scadenza 04/08/2006 è stata sottoscritta il 04/08/2000 mediante versamento unico di lorde lire 5.000.000.000 ed è stata valutata al netto delle imposte, delle spese di acquisto e di gestione pari a complessive lire 512.195.122.

Il costo iniziale relativo ad imposte e spese di acquisto e di gestione è stato ripartito in funzione della competenza temporale alla voce risconti attivi.

La cedola minima riconosciuta annualmente per contratto è stata imputata, per la quota di competenza dell'esercizio, nel conto economico alla voce interessi e proventi assimilati da immobilizzazioni finanziarie e nello stato patrimoniale alla voce crediti esigibili entro l'esercizio successivo.

### **3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI L. 224.767.282.778**

#### ***a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale L. 213.388.151.411***

La voce in esame comprende le gestioni patrimoniali in essere al momento della chiusura dell'esercizio presso la Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A. e precisamente:

##### *a1) gestione patrimoniale bilanciata n. 070/0055224*

*L. 146.222.398.409*

Tale gestione patrimoniale bilanciata in quote di Fondi e Sicav è stata attivata il 1° ottobre 1999.

Al 31 dicembre 2001 la valorizzazione della gestione è stata effettuata sulla base del valore di mercato dei singoli Fondi e quote di Sicav e ammonta a Lire **146.222.398.409**, al lordo delle commissioni di gestione relative al II, III e IV trimestre dell'esercizio pari a L. 40.115.177 contabilizzate a debiti diversi essendo state addebitate con valuta 21 gennaio 2002.

- *Valore di bilancio e di mercato del portafoglio alla data di apertura dell'esercizio:* L. 202.618.345.237.

- *Conferimenti e prelievi effettuati nel corso dell'esercizio:*

01/01/01	Patrimonio iniziale	L. 202.618.345.237
01/02/01	Conferimento	L. 9.000.000.000
03/08/01	Smobilizzo	(L. 30.000.000.000)
26/11/01	Smobilizzo	(L. 30.000.000.000)

- *Composizione, valore di mercato, valore di bilancio e costo medio ponderato del portafoglio alla data di chiusura dell'esercizio:*

<b>Descrizione</b>	<b>Quantità</b>	<b>Valore di mercato</b>	<b>Valore di bilancio</b>	<b>Valore al costo medio ponderato</b>
CAPITALGEST BOND EURO BT	2.217.659,235	<b>Lire 37.619.620.522</b> Euro 19.428.912,560	<b>Lire 37.619.620.522</b> Euro 19.428.912,560	<b>Lire 37.434.940.348</b> Euro 19.333.553,211
CAPITALGEST LIQUIDITA'	3.485.890,989	<b>Lire 41.705.939.950</b> Euro 21.539.320,420	<b>Lire 41.705.939.950</b> Euro 21.539.320,420	<b>Lire 41.496.701.540</b> Euro 21.431.257,800
PARVEST SHORT TERM EURO	131.015,607	<b>Lire 44.034.050.276</b> Euro 22.741.689,060	<b>Lire 44.034.050.276</b> Euro 22.741.689,060	<b>Lire 43.886.661.278</b> Euro 22.665.568,995
UBS SHORT TERM INV. EURO	32.080,040	<b>Lire 22.721.272.289</b> Euro 11.734.557,830	<b>Lire 22.721.272.289</b> Euro 11.734.557,830	<b>Lire 22.664.747.079</b> Euro 11.705.364,995
		<b>Lire 146.080.883.037</b> Euro 75.444.479,870	<b>Lire 146.080.88.037</b> Euro 75.444.479,870	<b>Lire 145.483.050.245</b> Euro 75.135.725,000
SALDO C/C DI GESTIONE *			<b>Lire 141.515.372</b> Euro 73.086,590	
TOTALE PATRIMONIO FINALE			<b>Lire 146.222.398.409</b> Euro 75.517.566,460	

\* La voce si riferisce al credito del conto corrente della gestione patrimoniale n. 55224 regolato nel corso dell'esercizio successivo.

- *Risultato della gestione al lordo ed al netto di imposte e commissioni:*

<i>Risultato lordo di gestione</i>	<b>(5.378.717.352)</b>
<i>Imposte</i>	<b>0</b>
<i>Commissioni e spese di gestione</i>	<b>(57.344.590)</b>
<i>Risultato netto di gestione</i>	<b>(5.321.372.762)</b>

- *Commissioni di gestione:*

<b>Periodo</b>	<b>Importo commissioni di gestione</b>
1/1/2001-28/2/2001	10.801.045
28/2/2001-31/3/2001	5.788.254
31/3/2001-31/12/2001	40.115.177
<b>Totale</b>	<b>56.704.476</b>

- *Spese di gestione:*

<i>Periodo</i>	<i>Importo spese di gestione</i>
1/1/2001-31/12/2001	<b>640.114</b>

- *Parametro di riferimento e sua variazione dalla data di apertura dell'esercizio alla data di chiusura dell'esercizio:*

composizione parametro oggettivo di riferimento (benchmark) – periodo 1/1/2001-28/02/2001:

- 25% Indice Fideuram Obbligazionario Area Europa
- 20% Indice Fideuram Obbligazionario Area Dollaro
- 15% Indice Fideuram Liquidità Area Euro
- 15% Indice Fideuram Obbligazionario Area Euro M.T.
- 10% Indice Fideuram Azionario Europa
- 5% Indice Fideuram Azionario America
- 5% Indice Fideuram Obbligazionario Paesi Emergenti
- 3% Indice Fideuram Azionario Pacifico
- 2% Indice Fideuram Azionario Spec. Italia

composizione parametro oggettivo di riferimento (benchmark) – periodo 28/02/2001- 30/9/2001:

- 25% Indice Fideuram Obbligazionario Area Europa
- 20% Indice Fideuram Obbligazionario Area Dollaro
- 15% Indice Fideuram Obbligazionario Area Euro M.T.
- 15% Indice Fideuram Liquidità Area Euro
- 10% MSCI Europe
- 5% Indice Fideuram Obbligazionario Paesi Emergenti
- 5% S & P 500
- 3% NIKKEI 225
- 2% NASDAQ Composite

composizione parametro oggettivo di riferimento (benchmark) – periodo 1/10/2001- 31/12/2001:

- 50% Indice Fideuram Obbligazionario Area Euro M.T.
- 20% Indice Fideuram Obbligazionario Area Dollaro
- 15% Indice Fideuram Obbligazionario Area Euro B.T.
- 10% Indice Fideuram Obbligazionario Paesi Emergenti
- 5% Indice Fideuram Obbligazionario Area Yen

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento nel periodo</i>	<i>Rendimento netto della gestione nel periodo</i>
1/1/2001-28/02/2001	-1,42	-5,69
28/02/2001- 30/9/2001	-1,54	-2,61
1/10/2001- 31/12/2001	1,09	1,02

a2) gestione patrimoniale obbligazionaria n. 070/0055318

L. 67.165.753.002

Tale gestione patrimoniale totalmente obbligazionaria in quote di Fondi e Sicav è stata attivata in data 3 luglio 2000.

Al 31 dicembre 2001 la valorizzazione della gestione è stata effettuata sulla base del valore di mercato dei singoli Fondi e quote di Sicav e ammonta, al netto dell'imposta sul capital gain e delle commissioni di gestione e negoziazione, a Lire **67.165.753.002**.

- *Valore di bilancio e di mercato del portafoglio alla data d'apertura dell'esercizio:* L. 64.440.856.473

- *Conferimenti e prelievi effettuati nel corso dell'esercizio:*

nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati prelievi o conferimenti.

- *Composizione, valore di mercato, valore di bilancio e costo medio ponderato del portafoglio alla data di chiusura dell'esercizio:*

<b>Descrizione</b>	<b>Quantità</b>	<b>Valore di mercato</b>	<b>Valore di bilancio</b>	<b>Valore al costo medio ponderato</b>
TORTONA 00/02 4,5% EU	6.197.000,00	<b>Lire 12.260.240.440</b> Euro 6.331.885,760	<b>Lire 12.260.240.440</b> Euro 6.331.885,760	<b>Lire 12.260.240.440</b> Euro 6.331.885,760
REP. ARGENTINA 9,5% 04 EURO	242.000,000	<b>Lire 204.019.832</b> Euro 105.367,450	<b>Lire 204.019.832</b> Euro 105.367,450	<b>Lire 464.098.999</b> Euro 239.687,13
CAPITALGEST BOND EUR BT	783.360,935	<b>Lire 13.288.669.707</b> Euro 6.863.025,150	<b>Lire 13.288.669.707</b> Euro 6.863.025,150	<b>Lire 13.162.775.453</b> Euro 6.798.006,194
CAPITALGEST LIQUIDITA'	1.266.335,668	<b>Lire 15.150.708.808</b> Euro 7.824.688,090	<b>Lire 15.150.708.808</b> Euro 7.824.688,090	<b>Lire 15.113.929.295</b> Euro 7.805.693,057
FFF SERIES II – EUR	499.327,339	<b>Lire 7.115.887.553</b> Euro 3.675.049,220	<b>Lire 7.115.887.553</b> Euro 3.675.049,220	<b>Lire 7.096.550.892</b> Euro 3.665.062,668
PARVEST SHORT TERM EURO	23.23,265	<b>Lire 7.808.311.917</b> Euro 4.032.656,560	<b>Lire 7.808.311.917</b> Euro 4.032.656,560	<b>Lire 7.788.429.013</b> Euro 4.022.387,897
UBS S.TERM INV.EURO	16.288,075	<b>Lire 11.536.325.607</b> Euro 5.958.014,950	<b>Lire 11.536.325.607</b> Euro 5.958.014,950	<b>Lire 11.503.305.214</b> Euro 5.940.961,340

		<b>Lire 67.364.163.866</b> Euro 34.790.687,180	<b>Lire 67.364.163.866</b> Euro 34.790.687,180	<b>Lire 67.389.329306</b> Euro 34.803.684,05
SALDO NEGATIVO C/C GESTIONE *			<b>Lire - 198.410.864</b> Euro - 102.470.66	
TOTALE PATRIMONIO FINALE			<b>Lire 67.165.753.002</b> Euro 34.688.216.52	

\* La voce si riferisce al saldo negativo del conto corrente della gestione patrimoniale n. 55318 regolato nel corso dell'esercizio successivo.

- Risultato della gestione al lordo ed al netto d'imposte e commissioni:

<i>Risultato lordo di gestione</i>	<b>2.934.480.334</b>
<i>Imposte</i>	<b>(209.446.074)</b>
<i>Commissioni di gestione e spese di negoziazione e gestione</i>	<b>(19.967.963)</b>
<i>Risultato netto di gestione</i>	<b>2.705.066.297</b>

- Commissioni di gestione:

<b>Periodo</b>	<b>Importo commissioni di gestione</b>
1/1/2001-31/12/2001	<b>19.830.232</b>

- Commissioni di negoziazione e spese di gestione

<b>Periodo</b>	<b>Importo commissioni di gestione</b>
1/1/2001-31/12/2001	<b>137.731</b>

- Parametro di riferimento e sua variazione dalla data d'apertura dell'esercizio alla data di chiusura dell'esercizio:

composizione parametro oggettivo di riferimento (benchmark) – periodo 01/01/2001-31/12/2001:

50% Indice Fideuram Obbligazionario Area Euro M.T.

20% Indice Fideuram Obbligazionario Area Dollaro

15% Indice Fideuram Obbligazionario Area Euro B.T.

10% Indice Fideuram Obbligazionario Paesi Emergenti

5% Indice Fideuram Obbligazionario Area Yen

<b>Periodo</b>	<b>Variazione parametro di riferimento nel periodo</b>	<b>Rendimento netto della gestione nel periodo</b>
1/1/2001-31/12/2001	5,10	3,82

**c) strumenti finanziari non quotati**

**L. 11.379.131.367**

*Polizze di capitalizzazione - Assicurazioni Generali S.p.A.*

**L. 11.379.131.367**

La voce si riferisce alle cinque polizze di capitalizzazione da lire 2.000.000.000 ciascuna (comprensiva di imposte e spese di emissione) stipulate in data 8 luglio 1999 con le Assicurazioni Generali S.p.A. con decorrenza 12 luglio 1999 e scadenza 12 luglio 2004.

Essendo maturato il diritto di riscatto totale o parziale delle polizze secondo quanto previsto all'art. 8 delle condizioni generali di polizza ed in mancanza di una delibera consiliare di immobilizzo (secondo quanto disposto al punto 5.3 del citato Atto di indirizzo ministeriale), le polizze sono state allocate in sede di bilancio nella categoria degli strumenti finanziari non immobilizzati.

Le polizze sono state valorizzate sulla base delle certificazioni fornite dalle Assicurazioni Generali S.p.A. in data 21 gennaio 2002 attestanti il valore di riscatto maturato alla data del 31/12/2001 pari a lire 11.379.131.367.

Il costo iniziale relativo ad imposte e spese di emissione è stato ripartito in funzione della competenza temporale alla voce risconti attivi.

**4) CREDITI**

**L. 49.118.926**

***Crediti diversi (esigibili entro l'esercizio successivo)***

**L. 47.538.926**

*- crediti v/ Risparmio & Previdenza S.p.A.*

**L. 10.416.666**

Credito corrispondente ai 5/12 della cedola minima riconosciuta per contratto dalla Risparmio & Previdenza S.p.A. sulla polizza di capitalizzazione Tortona Borse più index serie I-2000 maturata al 31/12/2001.

*- crediti v/ Banca C.R.T. S.p.A.*

**L. 476.000**

Credito corrispondente ad errato addebito alla Fondazione di pagamento non di competenza.

*- fornitori c/ anticipi*

**L. 15.590.400**

Credito corrispondente all'importo bonificato ai componenti il Collegio dei Revisori in data 28/12/2001 relativo ai compensi IV trimestre 2001 per i quali non è ancora pervenuta la relativa fattura.

*- erario c/ crediti d'imposta su dividendi*

**L. 21.055.860**

Residuo credito d'imposta spettante sui dividendi deliberati e liquidati dalla Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A. nel corso dell'esercizio e l'imposta a carico dell'esercizio.

***Crediti diversi (esigibili oltre l'esercizio successivo)***

**L. 1.580.000**

*- deposito cauzionale Enel Distribuzione S.p.A.*

**L. 700.000**

La posta si riferisce all'anticipo consumi addebitato dall'Enel Distribuzione S.p.A. al momento dell'attivazione della fornitura di energia elettrica relativa alla sede sociale.

- *deposito cauzionale A.S.M.T. S.p.A.*

*L. 880.000*

La voce comprende gli anticipi consumo gas e acqua addebitati dall'A.S.M.T. S.p.A. al momento dell'attivazione delle relative forniture.

I depositi cauzionali presenti nel bilancio chiuso al 31/12/2000 tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati allocati in sede di bilancio al 31/12/2001 fra i crediti a breve e medio termine come da richiesta ministeriale.

Nel bilancio al 31/12/2001 sono presenti voci aperte ai crediti d'imposta IRPEG vantati nei confronti dell'Erario e risultanti dalle dichiarazioni dei redditi relative ai seguenti esercizi:

<b>Esercizio</b>	<b>Importo</b>
1992/1993	681.895.000
1993/1994	713.681.000
1994/1995	153.314.000
1996/1997	111.540.000
1997/1998	169.423.000
1998/1999	912.112.000
<b>Totale</b>	<b>2.741.965.000</b>

Con riferimento a tali crediti si precisa inoltre quanto segue:

- i crediti non sono comprensivi degli interessi previsti dalla legislazione vigente per il ritardato rimborso;
- per i crediti relativi agli esercizi 1992/1993 e 1993/1994 sono ormai decorsi i termini per un eventuale accertamento da parte dell'Amministrazione finanziaria, mentre per il credito relativo all'esercizio 1994/1995 i termini per l'accertamento si prescriveranno a partire dal 1° gennaio 2002;
- per i crediti relativi agli esercizi 1996/1997 e 1997/1998 è pendente controversia nei confronti dell'Amministrazione finanziaria, mentre per il credito relativo all'esercizio 1998/1999 è stato presentato ricorso al fine dell'ottenimento del relativo rimborso.

In considerazione delle difficoltà prevedibili per l'incasso di tali crediti, anche in relazione all'incertezza circa l'esito delle controversie instaurate nei confronti dell'Amministrazione finanziaria, si è ritenuto opportuno svalutarli prudenzialmente per l'intero importo.

## 5) DISPONIBILITA' LIQUIDE

**L. 2.681.750.949**

La voce risulta così costituita:

- *c/c bancario presso Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A.* *L. 2.681.585.749*

La voce corrisponde al saldo del rapporto di conto corrente intrattenuto con la Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A. come da estratto conto in data 31/12/2001.

Tale saldo risulta elevato a seguito dell'accredito del controvalore delle operazioni pronti contro termine scadute in data 28/12/2001.

- *denaro e valori in cassa* *L. 165.200*

La voce rappresenta il saldo delle somme (fondo cassa *lire 67.100* + valori bollati *lire 98.100*) a disposizione degli uffici per le spese minute di gestione e le spese postali.

## 7) RATEI E RISCONTI ATTIVI

**L. 1.623.259.928**

- *ratei attivi* *L. 1.023.329.519*

La posta si riferisce ai ratei di interessi maturati al 31/12/2001 sui titoli obbligazionari di proprietà della Fondazione al netto della relativa imposta come di seguito specificati:

BEI cod. 0741130	426.206.254
BEI cod. 0922358	232.516.590
BTP cod. 0148810	18.530.713
BTP cod. 0133861	96.006.709
BTP cod. 0319091	82.946.972
BTP cod. 0308895	54.455.570
BTP cod. 0141393	112.666.711
<b><i>Totale</i></b>	<b><i>1.023.329.519</i></b>

- *risconti attivi* *L. 599.930.409*

La posta risulta così suddivisa:

- *risconto su polizza Assicurazioni Generali S.p.A. n. 209445821 Responsabilità verso terzi di competenza dell'esercizio 2002* *L. 499.984*

- *risconto dei 6/12 Polizza Reale Mutua Assicurazione furto ed incendio dipinti in comodato di competenza dell'esercizio 2002* *L. 595.581*

- *risconto 4/8 canone di manutenzione della centrale termica di competenza dell'esercizio 2002* *L. 964.262*

- *risconto polizza Assicurazioni Generali S.p.A. n. 0200088380 – Assicurazione globale fabbricati di competenza dell'esercizio 2002* *L. 3.603.398*

- risconto polizza Assicurazioni Generali S.p.A. n. 0200088383 – Assicurazione valore ufficio di competenza del periodo 2002	<i>L. 667.045</i>
- risconto polizza Assicurazioni Generali S.p.A. n. 0210088322 – Assicurazione opere d'arte di competenza del periodo 2002	<i>L. 13.500.000</i>
- risconto quota residua costo sostenuto al momento della stipula delle polizze di capitalizzazione Assic. Generali S.p.A. di competenza esercizi 1/1/2002 – 12/7/2004	<i>L. 123.300.609</i>
- risconto del costo sostenuto al momento della stipula della polizza di capitalizzazione Generali Vita S.p.A. di competenza esercizi 1/1/2002 – 28/12/2006	<i>L. 59.901.370</i>
- risconto su costo sostenuto al momento della sottoscrizione della polizza di capitalizzazione Tortona borse più Index serie I – 2001 Risparmio & Previdenza S.p.A. di competenza esercizi 1/1/2002 – 4/8/2006	<i>L. 392.036.156</i>
- risconto su canone semestrale per servizio di vigilanza degli spazi espositivi della collezione d'arte della Fondazione	<i>L. 4.862.004</i>

La voce risconti attivi corrisponde alle quote di costi sostenuti e da imputare per competenza agli esercizi successivi.

<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b><u>L. 324.550.348.845</u></b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>L. 60.000.000</b>
<i>Beni di terzi</i>	<i>L. 60.000.000</i>

La voce si riferisce al dipinto dal titolo "Fuga in Egitto" concesso in comodato con contratto registrato in data 7/10/1991 dalla Curia Vescovile di Tortona alla Fondazione per l'esposizione nelle sale della sede dell'Ente e valutato secondo le indicazioni della competente Soprintendenza.

<b>TOTALE DELL'ATTIVO E DEI CONTI D'ORDINE</b>	<b><u>L. 324.610.348.845</u></b>
--	----------------------------------

# PASSIVO

## 1) PATRIMONIO NETTO

**L. 310.154.847.449**

La composizione di tale voce e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono le seguenti:

Saldo al 31 dicembre 2000	Saldo al 31 dicembre 2001	Differenza
310.107.106.440	310.154.847.449	47.741.009

### *a) fondo di dotazione*

**L. 63.412.508.953**

Il fondo si identifica con il "Patrimonio originario" nell'ottica di fissare l'ammontare patrimoniale da conservare nel tempo.

### *c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze*

**L. 240.182.570.557**

Il fondo rappresenta la plusvalenza realizzata al momento della cessione a Banca Lombarda e Piemontese S.p.A. del 60% del capitale sociale della società bancaria conferitaria Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A. (L. 219.737.429.194) e la riserva costituita in sede di conferimento iniziale (L. 20.445.141.363).

### *d) riserva obbligatoria*

**L. 3.303.754.474**

La riserva, prevista dall'art. 8, comma 1, lett. c) del decreto legislativo n.153/99, è stata incrementata attraverso l'accantonamento di un importo pari al venti per cento dell'avanzo dell'esercizio.

### *e) riserva per l'integrità del patrimonio*

**L. 3.256.013.465**

La riserva, prevista dall'Atto di indirizzo del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 19 aprile 2001 (paragrafo 14 – numero 14.8), è stata creata in sede di approvazione del bilancio al 31/12/2000. Per l'esercizio corrente, considerata l'esiguità dell'avanzo al 31/12/2001 e la non obbligatorietà dell'accantonamento in oggetto, non si è ritenuto opportuno incrementare tale riserva.

## 2) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO

**L. 2.922.978.844**

### *a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni*

**L. 2.384.975.234**

Il fondo ha la funzione di contenere la variabilità delle erogazioni di esercizio in un orizzonte temporale pluriennale così come previsto dall'Atto di Indirizzo del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 19 aprile 2001.

Presenta una variazione in diminuzione di L. 615.024.766, rispetto allo scorso esercizio, in seguito alla rideterminazione dell'accantonamento per il volontariato relativo all'esercizio 1999/2000 effettuato, in via prudenziale, sulla base delle indicazioni fornite dal Ministero dell'Economia e

delle Finanze con lettera del 25 marzo 2002. Il maggior accantonamento al Fondo per il volontariato, pari a L. 615.024.766, sarà disponibile solo dopo il definitivo acclaramento delle relative modalità di computo.

***b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti***

***L. 455.937.840***

La posta si riferisce alle risorse a disposizione per lo svolgimento dell'attività istituzionale non ancora impegnate a tutto il 31/12/2001.

Si riporta in dettaglio la movimentazione del fondo nel corso dell'esercizio:

<b>Consistenza al 31/12/2000</b>	<b>11.494.704.738</b>
Impegni di spesa nel Settore Sanità	(3.321.000.000)
Impegni di spesa nel Settore Assistenza alle categorie sociali deboli	(7.816.000.000)
Impegni di spesa nel Settore Istruzione	(10.000.000)
Impegni di spesa nel Settore Conservazione e valorizzazione dei beni culturali	(70.000.000)
<b>Risorse residue al 31/12/2001</b>	<b>277.704.738</b>
Stanziamento dell'esercizio	178.233.102
<b>Consistenza al 31/12/2001</b>	<b>455.937.840</b>

***d) altri fondi***

***L. 81.984.770***

*- residui esercizi precedenti non impegnati*

***L. 81.984.770***

La posta si riferisce alle risorse a disposizione per lo svolgimento dell'attività istituzionale a seguito della liberazione di precedenti impegni di spesa.

Si riporta in dettaglio la movimentazione del fondo nel corso dell'esercizio:

<b>Consistenza al 31/12/2000</b>	<b>49.979.566</b>
Recupero somme settore Arte	4.744.000
Recupero somme fondo beneficenza residui non impegnati	21.204
Recupero somme settore Sanità	76.390.000
Stanziamenti settore Arte e Conservazione beni ed attività culturali	(10.800.000)
Stanziamenti settore Sanità	(38.350.000)
<b>Consistenza al 31/12/2001</b>	<b>81.984.770</b>

### 3) FONDI PER RISCHI E ONERI

**L. 485.675.370**

- fondo imposte e tasse

L. 385.672.820

La posta è costituita dagli accantonamenti effettuati per le seguenti voci di debito:

Contenzioso INVIM immobile Cesenatico	172.158.300
Accantonamento ritenuta 12,50% su polizza di capitaliz. Ass. Generali esercizi dal 1998 al 2001	210.910.354
Accantonamento ritenuta 12,50% su polizza Risparmio e Previdenza S.p.A. Borse più index	2.604.166
<b>Totale</b>	<b>385.672.820</b>

- erario c/ saldo imposta sostitutiva rivalutazione TFR

L. 2.550

La posta si riferisce all'accantonamento del saldo dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del TFR soggette a tassazione a partire dall'esercizio in corso.

- fondo allestimento e manutenzione sede sociale

L. 100.000.000

La posta è costituita dalle somme accantonate nel 1991 e destinate all'acquisto degli arredi, delle attrezzature ed alla manutenzione della sede sociale.

### 4) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

#### DI LAVORO SUBORDINATO

**L. 9.207.053**

La posta si riferisce al debito maturato nei confronti dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2001 ed è calcolato sulla base delle leggi e dei contratti vigenti.

La posta è così costituita:

Consistenza al 31 dicembre 2000	Decrementi dell'esercizio	Incrementi dell'esercizio	Consistenza al 31 dicembre 2001
7.186.515	3.958.793	5.979.331	9.207.053

### 5) EROGAZIONI DELIBERATE

**L. 8.930.155.184**

a) nei settori rilevanti

L. 8.930.155.184

La voce può essere così analizzata:

- settore Sanità

L. 821.979.901

La posta comprende le somme stanziare e non ancora erogate a tutto il 31/12/2001 per il Settore Sanità e precisamente:

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme stanziare</i>
Pubblica Ass. Croce Verde di Villalvernia - <i>adeguamento sede sociale</i>	1999/2000	90.000.000
Croce Rossa Italiana – Delegazione Val Curone - <i>acquisto ambulanza</i>	1999/2000	30.000.000
A.S.L. 20 Alessandria e Tortona - <i>acquisto attrezzature e finanziamento borsa di studio</i>	1999/2000	102.467.500
A.S.L. 20 Alessandria e Tortona - <i>allestimento del Reparto di Rianimazione dell'Ospedale Civile di Tortona</i>	2001	440.002.401
Progetto Salute 2000 ONLUS - <i>finanziamento secondo corso cardiocirurgia</i>	2001	69.510.000
Croce Rossa Italiana – Delegazione di Tortona – <i>acquisto ambulanza</i>	2001	90.000.000
<b>Totale</b>		<b>821.979.901</b>

- settore Arte

L. 406.937.575

La posta comprende le somme stanziare e non ancora erogate a tutto il 31/12/2001 per il Settore Arte e precisamente:

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme stanziare</i>
Parrocchia Arcipretura di San Vittore di Borghetto Borbera – <i>restauro Oratorio di S. Michele Borghetto B.</i>	1999/2000	87.050.775
Veneranda Confraternita di San Desiderio di Castelnuovo Scrvia – <i>restauro portale dell'Oratorio di San Desiderio</i>	1999/2000	5.000.000
Comune di Grondona – <i>restauro Pieve dell'Assunta</i>	1999/2000	60.000.000
Comune di Volpedo – <i>allestimento museo didattico G. Pellizza</i>	1999/2000	100.034.000
Comune di Tortona – <i>restauro dipinto "La sete dei Tortonesi" e busto in gesso raffigurante Napoleone Bonaparte</i>	1999/2000	34.852.800

Comune di Voghera – stampa volume sulla storia della città di Voghera	1999/2000	10.000.000
Santuario Madonna delle Grazie di Casei Gerola – restauro complesso della Collegiata	1999/2000	40.000.000
Comune di Viguzzolo – restauro ex convento della SS. Annunziata	1999/2000	30.000.000
Comune di Pozzolo Formigaro – restauro quadreria comunale	1999/2000	10.000.000
Convento dei Cappuccini – completamento restauro mura di cinta	1999/2000	10.000.000
Comune di Silvano d’Orba – restauro Teatro Comunale	1999/2000	20.000.000
<b>Totale</b>		<b>406.937.575</b>

- settore Conservazione e valorizzazione dei beni culturali

L. 70.000.000

La posta comprende le somme stanziare e non ancora erogate a tutto il 31/12/2001 per il Settore Conservazione e valorizzazione dei beni culturali e precisamente:

<i>Progetto della Fondazione</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme stanziare</i>
<i>Monitoraggio patrimonio artistico del Tortonese</i>	2001	70.000.000
<b>Totale</b>		<b>70.000.000</b>

- settore Assistenza alle categorie sociali deboli:

L. 7.621.237.708

La posta comprende le somme stanziare e non ancora erogate a tutto il 31/12/2001 per il Settore Assistenza alle categorie sociali deboli e precisamente:

<i>Progetto della Fondazione</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme stanziare</i>
<i>Realizzazione di una Residenza Sanitaria Integrata nel Comune di Tortona</i>	2001	7.621.237.708
<b>Totale</b>		<b>7.621.237.708</b>

- settore Istruzione:

L. 10.000.000

La posta comprende le somme stanziare e non ancora erogate a tutto il 31/12/2001 per il Settore Istruzione e precisamente:

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme stanziare</i>
Scuola Media Luca Valenziano di Tortona – <i>finanziamento progetto musica</i>	2001	10.000.000
<b>Totale</b>		<b>10.000.000</b>

## **6) FONDO PER IL VOLONTARIATO**

**L. 1.624.880.468**

La voce comprende gli accantonamenti per il volontariato dell'esercizio corrente e degli anni precedenti al netto dei versamenti effettuati a seguito della richiesta del Comitato Regionale e risulta così composta:

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio</i>	<i>Somme stanziare</i>
Regione Marche	1996/1997	45.050.000
Regione Umbria	1996/1997	45.050.000
Regione Piemonte	1998/1999	292.000.000
Regione Piemonte (somma effettivamente disponibile)	1999/2000	615.024.766
Regione Piemonte (somma attualmente non disponibile)	1999/2000	615.024.766
<b>Accantonamento dell'esercizio di cui:</b>		
Regione Piemonte (somma effettivamente disponibile)	2001	6.365.468
Regione Piemonte (somma attualmente non disponibile)	2001	6.365.468
<b>Consistenza del fondo al 31/12/2001</b>		<b>1.624.880.468</b>

L'ulteriore accantonamento relativo all'esercizio 1999/2000 è stato effettuato, in via prudenziale, sulla base delle indicazioni dell'Autorità di vigilanza del 25 marzo 2002 mediante utilizzo di un importo pari a L. 615.024.766 del Fondo stabilizzazione delle erogazioni. Sarà disponibile soltanto dopo il definitivo accertamento della esatta modalità di computo.

L'accantonamento relativo all'esercizio 2001 è stato determinato in misura pari al quindicesimo dell'avanzo dell'esercizio al netto dell'accantonamento alla riserva obbligatoria e suddiviso fra somme effettivamente disponibili e somme accantonate in via prudenziale e disponibili solo dopo la definitiva indicazione delle modalità di computo.

## **7) DEBITI**

**L. 327.199.366**

*- esigibili entro l'esercizio successivo*

*- debiti verso Erario*

*L. 41.154.877*

La posta comprende i debiti verso l'Erario e risulta così composta:

<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
Erario c/ritenute fiscali da reddito dipendente	3.859.915
Erario c/ritenute fiscali da reddito da lavoro autonomo	5.130.000
Erario c/ritenute su collaborazioni coordinate continuative	10.617.067
Accantonamento imposta su plusvalenza da cessione di immobilizzazioni finanziarie	13.300.000
IRAP a carico dell'esercizio	8.247.895
<b>Totale</b>	<b>41.154.877</b>

- debiti verso Enti previdenziali

L. 7.669.759

La voce comprende i debiti verso gli Istituti di Previdenza sociale ed è così composta:

<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
INPS personale dipendente	7.669.759

- fornitori fatture da ricevere

L. 53.855.067

La voce si riferisce ai costi contabilizzati a carico dell'esercizio le cui fatture sono pervenute nell'esercizio 2002.

- debiti verso fornitori

L. 61.716.602

La voce si riferisce a i debiti per fatture da saldare alla data del 31/12/2001.

- debiti diversi

L. 162.803.061

La voce si riferisce a costi imputati a conto economico e non ancora liquidati.

## **8) RATEI E RISCOINTI PASSIVI**

**L. 95.486.111**

- risconti passivi

L. 95.486.111

La voce si riferisce al risconto passivo relativo ai 55/72 del contributo del 2,5% ristornato a favore della Fondazione sulle spese di gestione pagate al momento della sottoscrizione della polizza di capitalizzazione Tortona borse più index serie I – 2000.

- ratei passivi

Nel presente bilancio non sono stati rilevati ratei passivi.

**TOTALE DEL PASSIVO**

**L. 324.550.348.845**

**CONTI D'ORDINE**

**L. 60.000.000**

*Depositanti beni di terzi*

*L. 60.000.000*

La voce si riferisce al dipinto dal titolo “Fuga in Egitto” concesso in comodato con contratto registrato in data 7/10/1991 dalla Curia Vescovile di Tortona alla Fondazione per l’esposizione nelle sale della sede dell’Ente.

**TOTALE DEL PASSIVO E DEI CONTI D’ORDINE**

**L. 324.610.348.845**

# CONTO ECONOMICO

## 1) RISULTATO DELLE GESTIONI

### PATRIMONIALI INDIVIDUALI

**L. (2.653.683.092)**

- *Gestione patrimoniale n. 55224 presso Banca C. R. Tortona S.p.A.*

*L. (5.378.717.352)*

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il valore di iscrizione in bilancio delle singole quote di Fondi e Sicav (valore di mercato al 31/12/2001) al lordo delle commissioni di gestione ed il patrimonio conferito in gestione (capitale conferito in gestione all'1/1/2001 al netto dei conferimenti e dei prelievi effettuati nel corso dell'esercizio).

Si precisa che in considerazione del risultato negativo della gestione sulla stessa non sono maturate imposte a carico dell'esercizio.

- *Gestione patrimoniale n. 55318 presso Banca C. R. Tortona S.p.A.*

*L. 2.725.034.260*

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il valore di iscrizione in bilancio delle singole quote di Fondi e Sicav (valore di mercato al 31/12/2001) al netto delle imposte (pari a L. 209.446.074) ed al lordo delle commissioni di gestione (pari a L. 19.967.963) ed il patrimonio conferito in gestione.

### 2) DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI

**L. 2.185.712.100**

#### *b) da altre immobilizzazioni finanziarie*

- *dividendo Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A.*

*L. 2.185.712.100*

La voce è costituita dal dividendo (L. 1.377.000.000) percepito nel maggio del 2001 dalla Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A. e dal relativo credito d'imposta (L. 808.712.100).

### 3) INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI

**L. 1.545.089.762**

#### *a) da immobilizzazioni finanziarie*

*L. 979.636.499*

- *interessi attivi su titoli obbligazionari*

*L. 930.856.011*

La posta si riferisce alle cedole incassate o maturate nel corso dell'esercizio (al netto delle imposte e degli oneri di acquisto e gestione) inerenti ai titoli obbligazionari a reddito fisso acquisiti dalla Fondazione al fine di generare flussi di cassa e di reddito coerenti con i piani di attività di medio-lungo periodo.

- *cedola minima garantita su polizza di capitalizzazione*

*Risparmio & Previdenza S.p.A. - Tortona Borse più index serie I-2000*

*L. 48.780.488*

La posta si riferisce alla cedola netta riconosciuta per contratto dalla Risparmio & Previdenza S.p.A..

**b) da strumenti finanziari non immobilizzati** **L. 538.888.544**  
- proventi su operazioni Pronti contro Termine effettuate nell'esercizio **L. 538.888.544**

**c) da crediti e disponibilità liquide** **L. 26.564.719**  
- interessi attivi su c/c bancario **L. 26.564.719**

La voce comprende gli interessi maturati, al netto della ritenuta di legge (pari a L. 9.825.308), sul conto corrente intrattenuto presso la Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A. alla data del 31 dicembre 2001.

#### **4) RIVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI**

**NON IMMOBILIZZATI** **L. 660.294.712**

- rivalutazione polizze di capitalizzazione

*Assicurazioni Generali S.p.A.* **L. 660.294.712**

La voce si riferisce alla differenza tra il valore di riscatto delle cinque polizze sottoscritte con le Assicurazioni Generali S.p.A. maturato alla data del 31/12/2001 come certificato dalla Compagnia assicuratrice con comunicazione del 21 gennaio 2002 e il valore netto di sottoscrizione delle stesse.

#### **6) SVALUTAZIONE NETTA DI IMMOBILIZZAZIONI**

**FINANZIARIE** **L. (4.080.320)**

- svalutazione immobilizzazioni finanziarie **L. 4.080.320**

La voce si riferisce alla svalutazione subita dalla partecipazione non qualificata nell'Aeroporto Provinciale di Pavia-Rivanazzano S.r.l. per effetto della riduzione del capitale sociale a coperture delle perdite.

**10) ONERI** **L. (1.354.274.367)**

**a) compensi e rimborsi spese organi statutari** **L. 258.223.446**

- compensi componenti del Consiglio di amministrazione **L. 161.300.000**

Il Consiglio di amministrazione è composto da sette membri.

- compensi componenti del Collegio dei Revisori **L. 66.463.200**

Il Collegio dei revisori è composto da tre membri effettivi e due supplenti.

- compensi componenti dell'Organo di indirizzo **L. 30.460.246**

L'Organo di indirizzo è composto da sedici membri.

**b) per il personale****L. 171.127.833**

La voce si riferisce agli stipendi, ai contributi, alla quota indennità di licenziamento a carico esercizio del personale dipendente comprensivo dei ratei di ferie, della quattordicesima mensilità, del R.O.L. e delle festività sopresse maturate a tutto il 31/12/2001.

L'organico al 31/12/2001 della Fondazione risulta così composto:

Qualifica	Organico iniziale	Entrati	Usciti	Organico finale
Impiegati	3	1	2	2

Le aree operative assegnate ai dipendenti sono le seguenti:

- a) Segreteria Generale;
- b) Area contabilità ed amministrazione.

In considerazione dell'affidamento a soggetti esterni abilitati della gestione del patrimonio mobiliare della Fondazione, nessun dipendente risulta destinato a tale attività.

**c) per consulenti e collaboratori esterni****L. 293.256.043**

- consulenze professionali e di lavoro autonomo

**L. 172.922.358**

La voce comprende i costi relativi alle consulenze di carattere legale, amministrativo, fiscale, contabile e tecnico rese da professionisti e lavoratori autonomi.

- consulenze per la gestione del patrimonio mobiliare

**L. 120.333.685**

La voce comprende i costi sostenuti per la funzione di monitoraggio della gestione del patrimonio mobiliare della Fondazione.

**d) per servizi di gestione del patrimonio****L. 77.312.553**

La voce si riferisce alle commissioni di gestione pagate ai soggetti esterni incaricati della gestione del patrimonio mobiliare della Fondazione.

**e) interessi passivi ed altri oneri finanziari****L. 287.600**

- oneri bancari

**L. 260.600**

- interessi passivi diversi

**L. 27.000****g) ammortamenti****L. 173.398.345**

La voce risulta così suddivisa:

Bene	Valore contabile	% di amm.	Quota di amm.
Ammortamento ordinario immobili	3.037.108.000	3	91.113.240
Amm.to ord. Macchine da ufficio elettriche	6.390.090	20	1.278.018
Ammortamento ordinario mobili d'ufficio	1.219.000	12	146.280

Ammortamento ordinario arredamento	237.963.752	15*	32.498.873
Ammortamento ordinario impianti generici	17.372.963	12,50	1.620.972
Amm.to ord. Macchine ufficio elettroniche	22.906.000	20*	4.181.000
Amm.to ord. Attrezzature varie d'ufficio	7.296.000	15	1.094.400
Amm.to ordinario impianto telefonico	3.696.000	20	739.200
Amm.to ordinario software e licenze d'uso	12.438.910	20*	1.803.891
Ammortamento ordinario oneri pluriennali		20	376.000
Ammortamento ordinario impianti spazi espositivi collezione d'arte	221.737.200	15*	16.630.290
Ammortamento ordinario spese di allestimento spazi espositivi collezione d'arte	219.161.811	10	21.916.181
<b>Totale</b>			<b>173.398.345</b>

\*I cespiti di nuova acquisizione sono stati ammortizzati ad aliquota ridotta al 50%.

***h) accantonamenti***

***L. 89.818.253***

- *accantonamento al fondo trattamento di fine rapporto*

*L. 5.979.331*

- *accantonamento imposte future su proventi*

*da polizze di capitalizzazione*

*L. 83.838.922*

di cui:-

- Assicurazioni Generali S.p.A.

*L. 82.536.839*

- Tortona Borse Index serie I – 2000

*L. 1.302.083*

La voce è costituita dall'accantonamento della ritenuta del 12,50% sul provento maturato nell'esercizio e che sarà pagata rispettivamente al momento del riscatto delle polizze stesse o del pagamento della cedola annuale garantita contrattualmente.

***i) altri oneri***

***L. 290.850.294***

La voce risulta così composta:

*Costo per polizze di capitalizzazione Assicurazioni Generali S.p.A.*

*L. 48.805.040*

La voce si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio del costo sostenuto per imposte e spese di emissione al momento della stipula delle polizze di capitalizzazione in oggetto.

*Costo per polizza di capitalizzazione Risparmio & Previdenza S.p.A. –*

*Tortona Borse più index serie I – 2000*

*L. 85.326.892*

La voce si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio del costo sostenuto per imposte e spese di gestione del contratto al momento della stipula della polizza di capitalizzazione in oggetto al netto delle quote di competenza dell'importo retrocesso dalla Banca C.R. Tortona S.p.A.

*Costi generali:*

- spese per consumi vari (utenze elettriche, fornitura acqua, riscaldamento, utenze telefoniche)	L. 22.197.910
- spese di rappresentanza e relazioni esterne	L. 1.589.000
- cancelleria, stampati, spese postali e materiali di consumo	L. 37.544.889
- pubblicazioni varie, pubblicità, stampe ed inserzioni, libri e riviste	L. 28.312.537
- spese per consumi vari (spese sede sociale, viaggi e trasferte, spese generali)	L. 11.248.606

*Costi per servizi:*

- manutenzione, sorveglianza, pulizie, assicurazioni	L. 32.694.887
- vidimazioni e certificati	L. 900.000
- spese per corriere espresso	L. 524.400

*Altri oneri:*

- quote associative	L. 20.166.758
- sanzioni pecuniarie IRAP	L. 40.000
- minusvalenze da alienazione cespiti	L. 1.499.375

**11) PROVENTI STRAORDINARI**

**L. 677.233.333**

di cui:

- proventi da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	L. 106.400.000
---	----------------

La voce si riferisce alla plusvalenza, al lordo delle imposte, derivante dalla cessione della partecipazione nell'Interporto di Rivalta Scrivia S.p.A.

altri:

- retrocessione commissioni	L. 570.833.333
-----------------------------	----------------

di cui:

Banca C.R. Tortona S.p.A. su gestione patrimoniale n. 55227	L. 550.000.000
---	----------------

La voce si riferisce alla quota parte di commissioni applicate sulle quote di Fondi e Sicav utilizzate nell'ambito delle gestioni patrimoniali relative all'anno 2001 retrocesse dalla Capitalgest Sgr alla Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A. e della stessa riconosciute a favore della Fondazione con delibera assunta in via straordinaria.

Banca C.R. Tortona S.p.A. su Polizza di capitalizzazione Tortona

Borse più index serie I-2000 L. 20.833.333

La voce si riferisce ai 12/72 del contributo del 2,50% di competenza dell'esercizio ristornato a favore della Fondazione sulle spese di gestione pagate al momento della sottoscrizione della polizza.

### **13) IMPOSTE** **L. (817.587.081)**

- *Imposta Regionale sulle attività produttive (IRAP) a carico dell'esercizio* L. 12.909.895

La voce comprende l'imposta IRAP accantonata a carico dell'esercizio sulla base dell'aliquota del 4,25%.

- *IRPEG a carico dell'esercizio* L. 787.656.240

La voce comprende l'imposta IRPEG a carico dell'esercizio calcolata applicando l'aliquota del 36% sui redditi di natura fondiaria e sui dividendi percepiti nel corso dell'esercizio. In mancanza di specifiche indicazioni circa la liquidazione finale dell'imposta in sede di dichiarazione dei redditi modello Unico 2002 per l'anno solare 2001 si è reputato opportuno accantonare l'imposta ad aliquota piena.

- *Imposta su plusvalenza da cessione di immobilizzazioni finanziarie* L. 13.300.000

La voce comprende l'imposta accantonata nella misura del 12,50% sulla plusvalenza realizzata al momento della cessione della Partecipazione nell'Interporto di Rivalta Scrivia S.p.A. soggetta a tassazione sostitutiva in sede di modello Unico 2002.

- *imposta sugli immobili (ICI)* L. 740.000

- *imposta di bollo su c/c bancario e dossier titoli* L. 216.000

- *tassa CC.GG. sui libri sociali* L. 345.000

- *altre imposte e tasse* L. 336.816

- *tasse smaltimento rifiuti* L. 2.083.130

**AVANZO DELL'ESERCIZIO** **L. 238.705.047**

#### **14) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA**

##### **OBBLIGATORIA**

**L. (47.741.009)**

L'accantonamento alla riserva obbligatoria è stato effettuato nella misura del 20% dell'avanzo di esercizio.

#### **16) ACCANTONAMENTO AL FONDO PER**

##### **IL VOLONTARIATO**

**L. (12.730.936)**

La voce si riferisce alle somme accantonate al Fondo volontariato ex art. 15 legge 266/91 nella misura di un quindicesimo dell'avanzo di esercizio al netto dell'accantonamento alla riserva obbligatoria suddivise fra somme effettivamente disponibili e somme accantonate in via prudenziale e disponibili solo dopo la definitiva indicazione delle modalità di computo.

#### **17) ACCANTONAMENTO AI FONDI PER**

##### **L'ATTIVITA' D'ISTITUTO**

**L. (178.233.102)**

*b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti*

*L. 178.233.102*

Entrambe le voci sono analiticamente descritte in sede di esame delle poste dello stato patrimoniale.

##### **AVANZO RESIDUO**

**L. 0**

Tortona, 9 aprile 2002

**PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**IL PRESIDENTE**

*Carlo Boggio Sola*