

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TORTONA	
Rendiconto finanziario	
Esercizio 2021	
	6.893.903 Avanzo/disavanzo dell'esercizio
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	1.668.701
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0
Riv.ne (sval) att.non fin.	0
Ammortamenti	123.478
(Genera liquidità)	5.348.680 Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie
Variazione crediti	57.147
Variazione ratei e risconti attivi	4.342
Variazione fondo rischi e oneri	41.570
Variazione fondo TFR	20.224
Variazione debiti	1.315.535
Variazione ratei e risconti passivi	0
A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio	6.664.521 Av./dis.della gestione operativa
Fondi erogativi	24.277.538
Fondi erogativi anno precedente	22.194.092
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	1.266.063
Acc.to al volontariato di legge	117.885
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	2.152.591
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	1.453.093 Erogazioni liquidate
Imm.ni materiali e imm.li	29.684.148
Ammortamenti	123.478
Riv/sval attività non finanziarie	0
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval	29.807.626
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	29.002.755
(Assorbe liquidità)	804.871 Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	45.370.805
Riv/sval imm.ni finanziarie	0
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	45.370.805
imm.ni finanziarie anno precedente	50.255.673
(Genera liquidità)	(4.884.868) Variazione imm.ni fin.rie
Strum. fin.ri non imm.ti	139.063.139
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	1.668.701
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	137.394.438
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	138.479.553
(Genera liquidità)	(1.085.115) Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Neutrale)	0 Variazione altre attività
(Genera liquidità)	(5.165.112) Variazione netta investimenti
Patrimonio netto	219.948.744
Copertura disavanzi pregressi	2.473.230
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	884.134
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0
Avanzo/disavanzo residuo	0
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	216.591.380
Patrimonio netto dell'anno precedente	216.574.879
(Genera liquidità)	16.501 Variazione del patrimonio
C) Liquidità generata dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	(5.181.613) Variazione investimenti e patrimonio
D) Liquidità generata dalla gestione (A+B+C)	10.393.041
E) Disponibilità liquide all' 1/1	21.384.453
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	31.777.494

Riepilogo sintetico:

A) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione dell'esercizio	6.664.521 Av./dis.della gestione operativa
B) Liquidità (assorbita) generata per interventi per erogazioni	(1.453.093) Erogazioni liquidate
C) Liquidità generata (assorbita) dalla variazione di elementi patrimoniali	5.181.613 Variazione investimenti e risorse patrimoniali
D) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione (A+B+C)	10.393.041
E) Disponibilità liquide all' 1/1	21.384.453
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	31.777.494